

SpareBank 1
RINGERIKE HADELAND

Q2-2025



Innholdsfortegnelse

Regionens ledende finanskonsern i en spennende vekstregion.....	4
Bankens strategi og satsingsområder	5
Forretningsidé	5
Visjon.....	5
Verdier	5
Strategi og satsingsområder.....	5
Fremover	6
Hoved-/nøkkeltall.....	7
Resultatsammendrag	7
Nøkkeltall	8
Styrets beretning – 1. halvår 2025.....	9
Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland.....	12
Konsernresultat i 2. kvartal 2025.....	12
Utsiktene fremover	34
Delårsregnskap	36
Resultatregnskap	36
Utvidet resultatregnskap.....	37
Balanse	37
Endring i egenkapital.....	39
Morbank	39
Konsern.....	41
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.....	54
Note 13 Segmentinformasjon.....	55
Note 14 SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.....	56
Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	57
Note 16 Hendelser etter balansedagen.....	59
Resultater fra kvartalsregnskapene.....	60

Resultat pr Q2-2025.....	60
Nøkkeltall pr Q2-2025.....	60
Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6.....	62
Revisjonsberetning.....	64

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 2. kvartal 2025 totalt 273 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

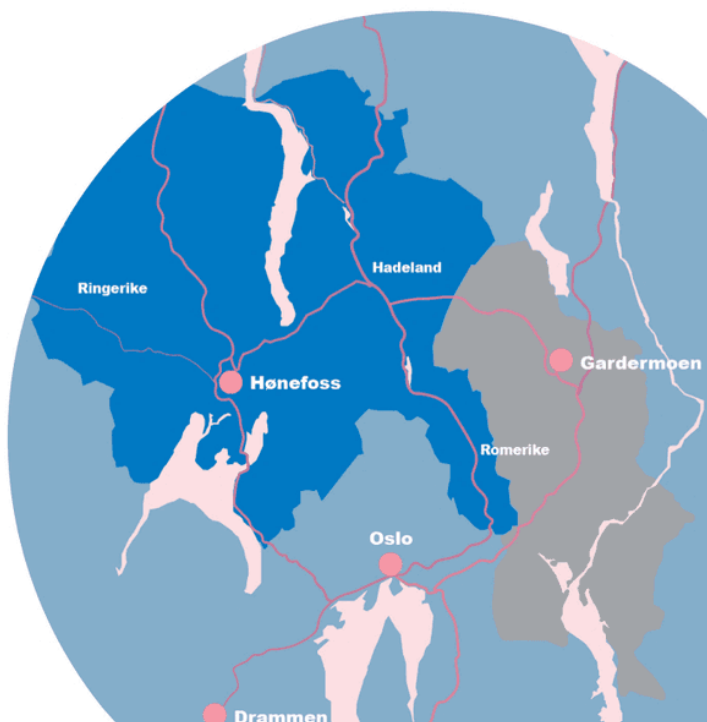
Markedsleder i primærmarkedsområdet innenfor

- 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.

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	30.06.2025		30.06.2024		Året 2024	
(Beløp i mnok)	kr	%	kr	%	kr	%
Netto renteinntekter	401	2,5	403	2,6	826	2,7
Netto provisjons- og andre inntekter	206	1,3	176	1,1	354	1,1
Netto avkastning på finansielle investeringer	151	0,9	44	0,3	209	0,7
Sum inntekter	757	4,8	624	4,0	1 389	4,5
Sum driftskostnader	279	1,8	253	1,6	478	1,5
Driftsresultat før tap	478	3,0	371	2,4	911	2,9
Tap på utlån og garantier	0	0,0	1	0,0	33	0,1
Resultat før skatt	478	3,0	370	2,4	878	2,8
Skattekostnad	87	0,5	83	0,5	173	0,6
Periodens resultat	391	2,5	287	1,9	704	2,3
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	1	0,0	1	0,0	21	0,0
Totalresultat	392	2,5	288	1,9	725	2,2

Nøkkeltall

NØKKELTALL	30.06.2025	30.06.2024	Året 2024
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning eksklusive hybridkapital	15,8 %	12,6 %	14,9 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) eksklusive hybridkapital	15,8 %	12,7 %	15,3 %
Kostnadsprosent (morbank)	30,7 %	33,7 %	28,8 %
Kostnadsprosent (konsern)	36,8 %	40,6 %	34,4 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	26 202	25 797	25 646
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	39 710	38 834	39 114
Innskudd fra kunder	22 408	21 054	21 014
Innskuddsdekning	86 %	82 %	82 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	1,6 %	3,1 %	2,4 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	2,3 %	2,8 %	3,1 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	6,4 %	5,5 %	8,6 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	31 842	30 796	30 914
Forvaltningskapital	32 393	31 290	31 534
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	45 901	44 327	45 002
Tap og mislighold i % av brutto utlån			
Tapsprosent utlån	0,00 %	0,00 %	0,1 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,4 %	0,4 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,6 %	0,7 %	1,0 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)			
Kapitaldekningsprosent	23,5 %	20,7 %	20,3 %
Kjernekapitaldekningsprosent	21,3 %	18,6 %	18,3 %
Ren kjernekapitalprosent	19,5 %	17,7 %	16,6 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	24,3 %	21,7 %	20,6 %
Netto ansvarlig kapital	5 083	4 931	4 897
Kjernekapital	4 594	4 436	4 415
Ren kjernekapital	4 202	4 205	4 012
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,0 %	9,1 %	9,0 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	4	4	4
Antall årsverk	273	263	270
Egenkapitalbevis			
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	385	295	329
Børsverdi (mnok)	6 025	4 617	5 149
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	325	281	315
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (morbank)	23,26	17,43	38,64
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	24,33	17,84	43,81
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	-	-	30,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	7,91	8,27	7,51
Pris / Bokført egenkapital	1,19	1,05	1,04

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

Styrets beretning – 1. halvår 2025

God underliggende bankdrift og finansielle gevinster gir et sterkt resultat

2. kvartal 2025 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 2. kvartal 2024)

- Resultat etter skatt: 244 (141) mill. kroner.
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 19,7 (13,2) prosent
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital justert for engangseffekter: 15,0 prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 15,14 (8,78) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 27,7 (35,0) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 33,8 (41,9) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 224 (219) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 91 (78) mill. kroner
- Finansielle engangsgevinster: 58 mill. kr
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: -0,02 (0,00) prosent
- Utlånsvekst siste 3 måneder inkl. lån overført til kredittforetak: 0,7 (1,2) prosent
- Innskuddsvekst siste 3 måneder: 4,2 (4,8) prosent

Hittil i år per 2. kvartal 2025 (Konserntall. Tall i parentes gjelder samme periode i 2024)

- Resultat etter skatt: 391 (287) mill. kroner.
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 15,8 (12,7) prosent
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital justert for engangseffekter: 13,5 prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 24,33 (17,84) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 30,7 (33,7) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 36,8 (40,6) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 441 (433) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 165 (147) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,00 (0,00) prosent
- Utlånsvekst hittil i år inkl. lån overført til kredittforetak: 1,5 (2,4) prosent

- Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån overført til kredittforetak: 2,3 (2,8) prosent
- Innskuddsvekst hittil i år: 8,0 (8,8) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 6,4 (5,5) prosent
- Ren kjernekapitaldekning¹ på 19,5 (17,7) prosent

Hovedpunkter hittil i år

- Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten² ble 319 (321) mill. kroner. Svekkelsen skyldes økte driftskostnader. Samtidig har veksten i rentenettoen inkl. kredittforetak avtatt og var på 1,7 prosent.
- Høy aktivitet i bruktboligmarkedet, mens nyboligmarkedet tar seg gradvis opp fra et svært lavt nivå. Bruktboligprisene har steget noe fra i fjor. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland opprettholder sin sterke markedsposisjon.
- Utlånsveksten er lav og under bankens mål. I privatmarkedet påvirkes veksten av den sterke konkurransen om boliglånskundene. I bedriftsmarkedet er utlånsveksten påvirket av noen større innfrielser, men økt satsning mot Romeriksregionen har bidratt positivt.
- Bankens tiltak for å øke innskuddsdekningen har gitt høy innskuddsvekst.
- Norges Bank reduserte styringsrenten med 0,25 prosentpoeng på sitt rentemøte i juni. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har reprimert innskudds- og utlånsporteføljen med full effekt fra 4. september.
- Kvaliteten i bankens utlånsportefølje er god og misligholdet har avtatt gjennom 1. halvår.
- Bankens resultatbidrag fra eierposten i Sparebank 1 Gruppen utgjør 31 (7) mill. kroner.
- 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 ga en resultatgevinst på 58 mill. kroner i konsernregnskapet for 2. kvartal og 74 mill. kroner i morbank. Samtidig ble ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert bedret med rundt 0,6 prosentpoeng. Transaksjonen ble gjennomført den 15. april 2025.
- Lagmannsretten avsa 3. juni 2025 dom i rettsaken mellom Sparebank 1 Utvikling DA og Tietoevry Norway AS. Dommen innebærer en økning av prisen bankene i SpareBank 1-alliansen betaler, med om lag 100 millioner kroner i året. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i kvartalet foretatt avsetning for påløpt kostnad for perioden 2023 til 2. kvartal 2025 på 8 mill. kroner.
- SpareBank 1 Ringerike Hadeland er svært godt kapitalisert. Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 19,5 (17,5) prosent. I 2. kvartal økte ren kjernekapital med 2,7 prosentpoeng, hvorav 1,9 prosentpoeng skyldes de nye kapitalkravsreglene som følger av EU-direktivet CRR3 som trådte i kraft 1. april 2025.

¹ Forholdsmessig konsolidert

² Morbankens resultat etter tap eksklusive verdipapireffekter og utbytte



Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter per 30. juni 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.



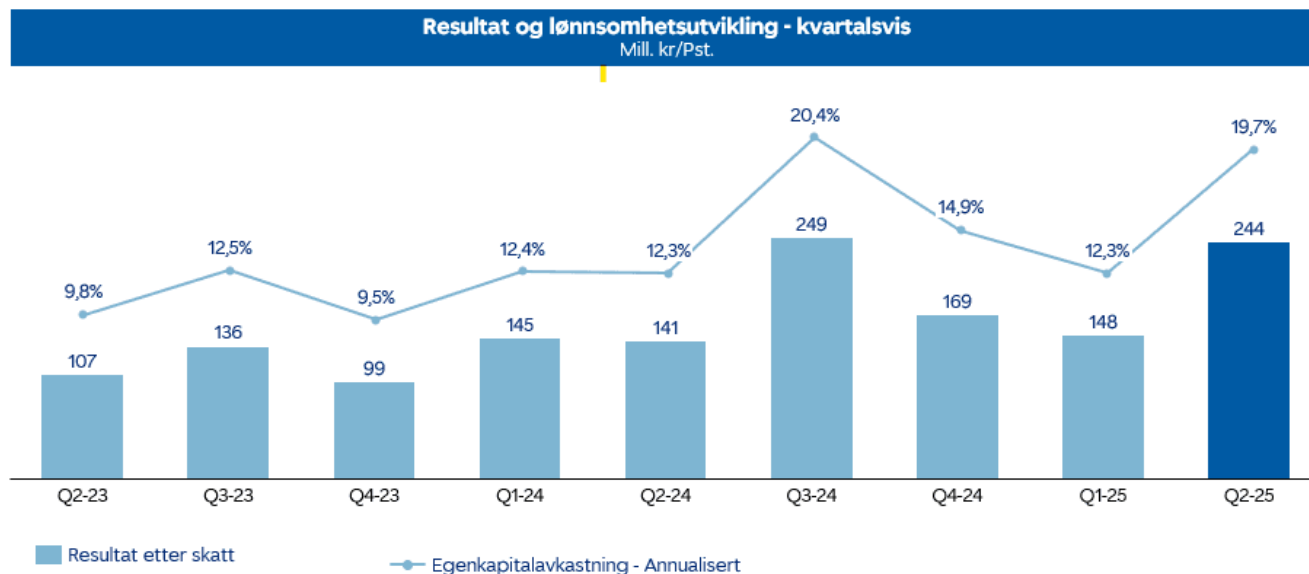
Konsernresultat i 2. kvartal 2025

Resultat etter skatt for 2. kvartal ble 244 (141) mill. kroner og egenkapitalavkastningen ble 19,7 (13,2)³ prosent.

Kvartalets resultat er positivt påvirket av økte finansielle inntekter fra SpareBank 1 Alliansen i form av økte utbytter og økt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen. I tillegg har banken resultatført en gevinst på 58 mill. fra salg av eierandeler i SamSpar-selskaper.

Lagmannsretten avsa 3. juni 2025 dom i rettsaken mellom Sparebank 1 Utvikling DA og Tietoevry Norway AS. Dommen innebærer en økning av prisen bankene i SpareBank 1-alliansen betaler, med om lag 100 millioner kroner i året. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i kvartalet foretatt avsetning for påløpt kostnad for perioden 2023 til 2. kvartal 2025 på 8 mill. kroner.

³ Ekskl. hybridkapital



Resultat etter skatt
244 MNOK
Q2 2025

Egenkapitalavkastning
19,7 %
Q2 2025

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

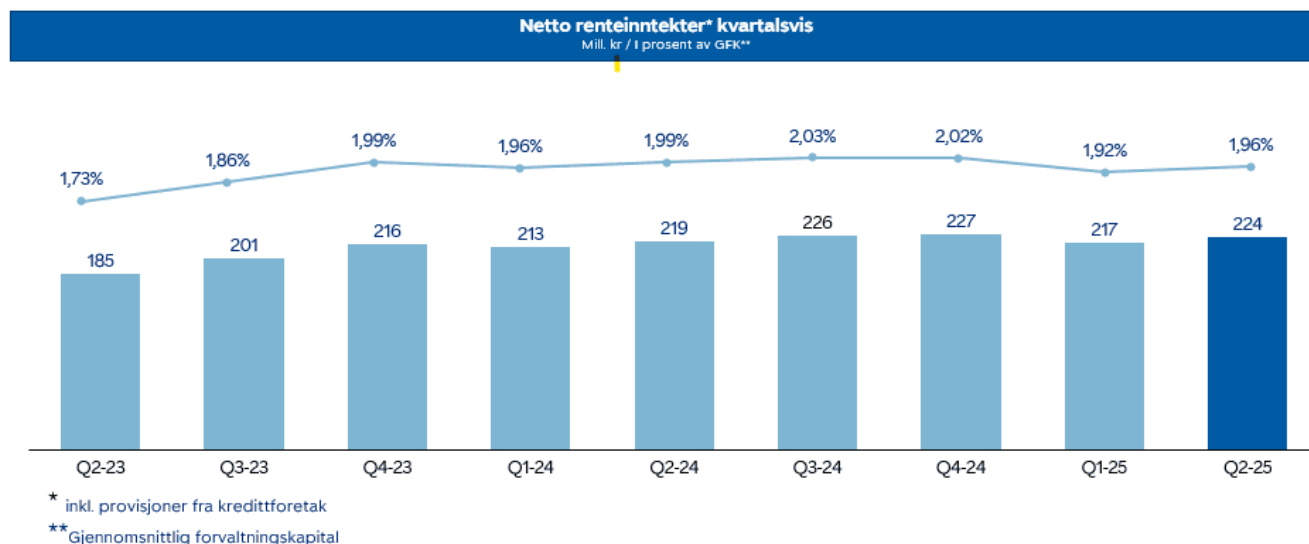
Netto renteinntekter ble 202 (204) mill. kroner i kvartalet, mot 198 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra forrige kvartal skyldes en liten bedring i kundemargin, samt en rentedag mer. I tillegg bidrar lavere fundigkostnader grunnet Nibor-nedgangen.

Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene ble 1,77 (1,85) prosent mot 1,76 prosent i forrige kvartal.

Inntekter fra den overførte utlånsporteføljen til SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt ble 21 (16) mill. kroner i kvartalet, mot 19 mill. kroner i forrige kvartal, og føres som provisjonsinntekter. Økte provisjonsinntekter skyldes hovedsakelig bedring i kundemarginer grunnet lavere fundingkostnader i kredittforetakene. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har overført 13,5 (13,0) mrd. kroner av utlånsporteføljen til kredittforetakene, som utgjør 34 (34) prosent av totale brutto utlån.

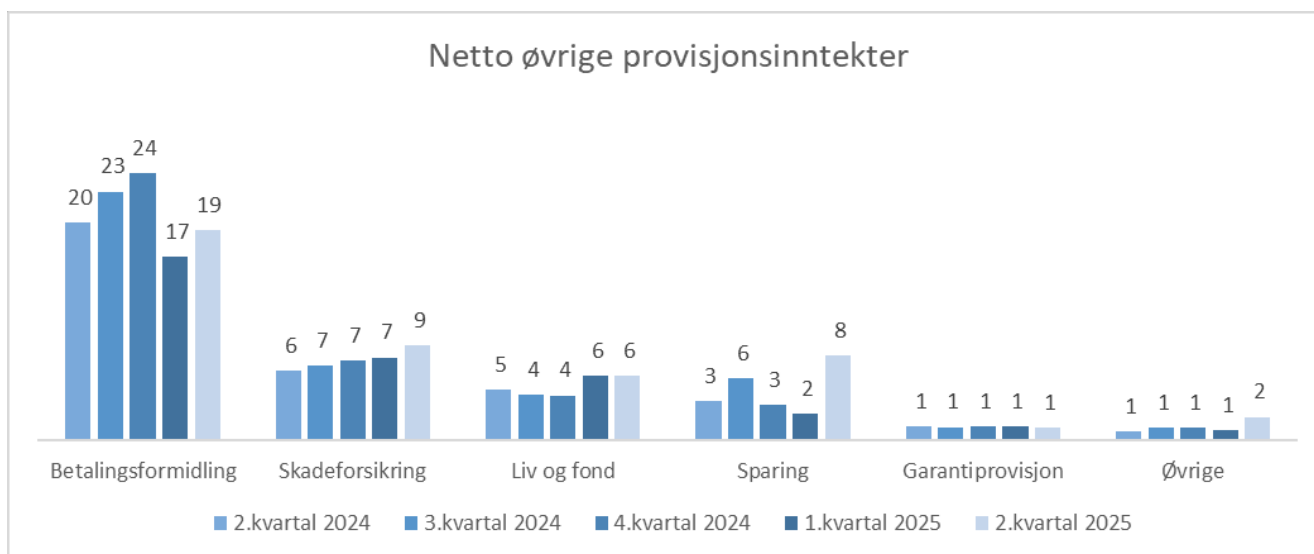
Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 224 (219) mill. kroner, mot 217 mill. kroner i forrige kvartal. Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter utgjorde 1,96 (1,99) prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene, mot 1,92 prosent i forrige kvartal.

Norges Bank satte ned styringsrenten med 0,25 prosentpoeng den 19. juni 2025. Banken har fulgt etter og senket renten på boliglån med inntil 0,25 prosentpoeng. De nye rentebetingelsene vil gjelde fra 25. juni for nye lån, og fra 28. august for eksisterende lån. Renter på innskudd ble i hovedsak satt ned med 0,25 prosentpoeng, med virkning fra 4. september.



Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter utgjorde 44 (36) mill. kroner, mot 34 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra forrige kvartal skyldes sesongeffekter fra betalingsformidling, samt etterbetalt provisjoner fra Sparebank 1 Forvaltning fra 4. kvartal 2024 og 1. kvartal 2025, som gir et positivt utslag for provisjoner fra spareområdet.



Andre driftsinntekter består hovedsakelig av inntekter fra døtre og utgjorde 47 (42) mill. kroner, mot 40 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra forrige kvartal skyldes økte inntekter fra eiendomsmegling og regnskapstjenester som følge av naturlige sesongvariasjoner i oppdragsmengde.

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 116 (7) mill. kroner, mot 34 mill. kroner i forrige kvartal. Endringen fra forrige kvartal skyldes at SpareBank 1 Ringerike Hadeland har banken resultatført en gevinst på 58 mill. fra salg av eierandeler i SamSpar-selskaper.

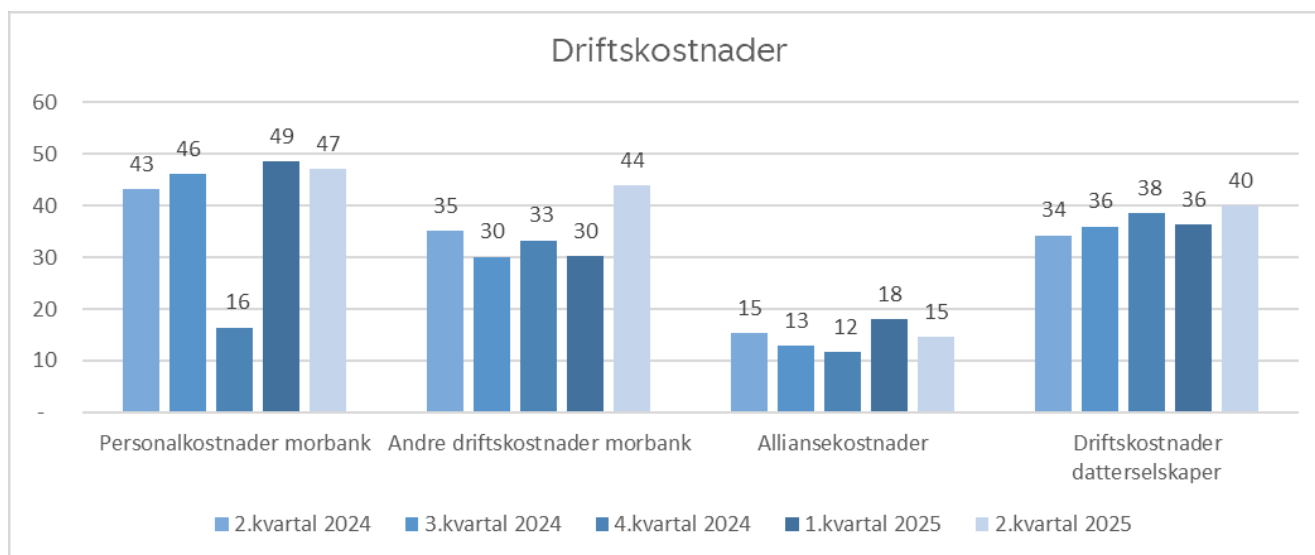
(Hele mill. kroner)	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024	1.kvartal 2025	2.kvartal 2025
Utbytte	5	2	0	20	35
Gev/tap obligasjonsportefølje	2	0	-2	2	4
Gev/tap aksjer	0	58	14	0	57
Gev/tap på valuta og derivater	-1	-11	8	-1	-16
Andre verdiendringer	1	19	-10	1	16
Inntekter av eierinteresser	-0	76	14	13	20
Netto resultat fra finansielle eiendeler	7	144	24	34	116

Utviklingen i netto resultat fra finansielle eiendeler er nærmere omtalt under «Konsernregnskap for 1. halvår 2025».

Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 146 (128) mill. kroner, mot 133 mill. kroner i forrige kvartal.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i kvartalet foretatt avsetning for påløpt IKT- kostnad for perioden 2023 til 2. kvartal 2025 på 8 mill. kroner som følge av lagmannsrettens dom i rettsaken mellom Sparebank 1 Utvikling DA og Tietoevry Norway AS.



Kostnadsutviklingen er nærmere omtalt i kapittelet «Konsernregnskap for 1. halvår 2025».

Tap på utlån og garantier

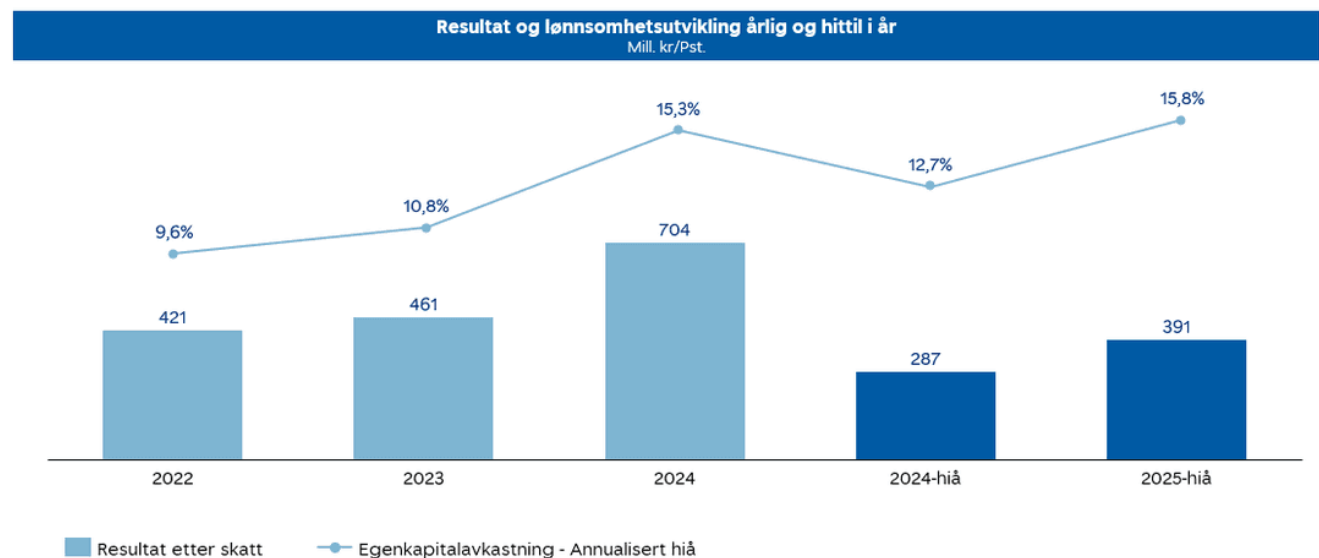
SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i kvartalet reversert tapskostanden fra forrige kvartal. Endringen skyldes hovedsakelig reduksjon i de modellgenererte tapsavsetningene (trinn 1 og trinn 2) som følge bedring i porteføljekvalitet, samt reversering av individuelle nedskrivninger (trinn 3k) på enkeltengasjement.

Tap på utlån	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024	1.kvartal 2025	2.kvartal 2025
Tapskostnad i kvartalet, i mill. kroner	0,5	11,1	21,6	4,5	-4,7
Misligholdte engasjement I % av brutto utlån	0,37 %	0,74 %	0,45 %	0,38 %	0,00 %

Mislighold- og tapsutviklingen er nærmere omtalt i kapittelet «Konsernregnskap for 1. halvår 2025».

Konsernregnskap 1. halvår 2025

Resultat etter skatt for 1. halvår ble 391 (287) mill. kroner og egenkapitalavkastningen ble 15,8 (12,7)⁴ prosent.



Resultatoppgangen fra i fjor skyldes økte finansielle inntekter fra SpareBank 1 Alliansen i form av økte utbytter og økt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen. I tillegg har banken resultatført en gevinst på 58 mill. fra salg av eierandeler i SamSpar-selskaper. Høy kostnadsvekst og stabil rentenetto demper resultatoppgangen.

Resultat etter skatt
391 MNOK
Hiå

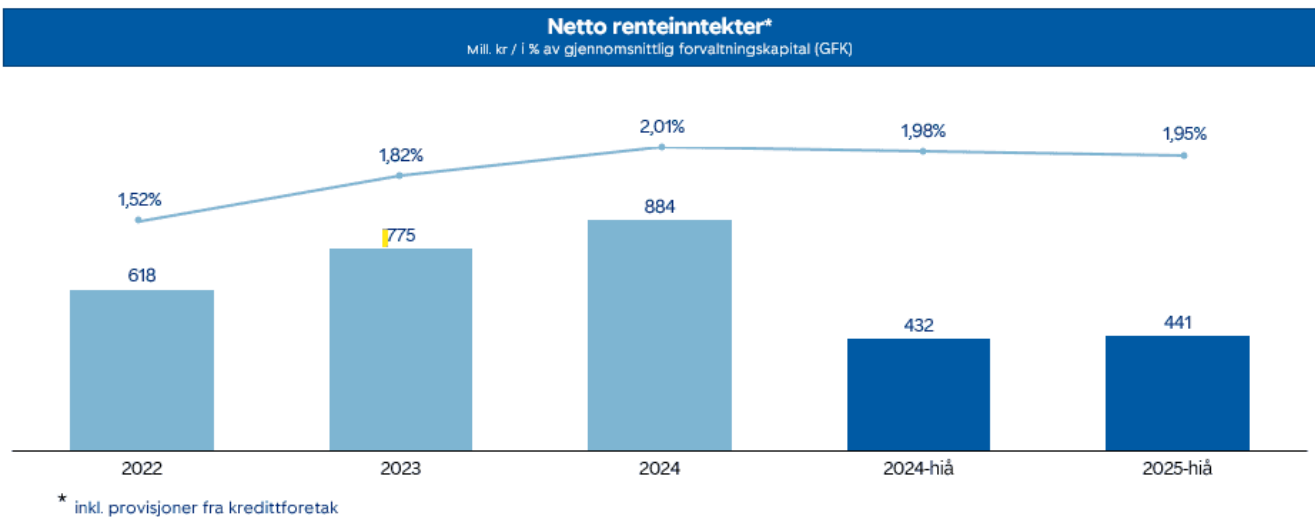
Resultat per EKB
24,3 kr
Hiå

Ren kj. kapitaldekn.
19,5 %
Q2 2024

⁴ Ekskl. hybridkapital

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

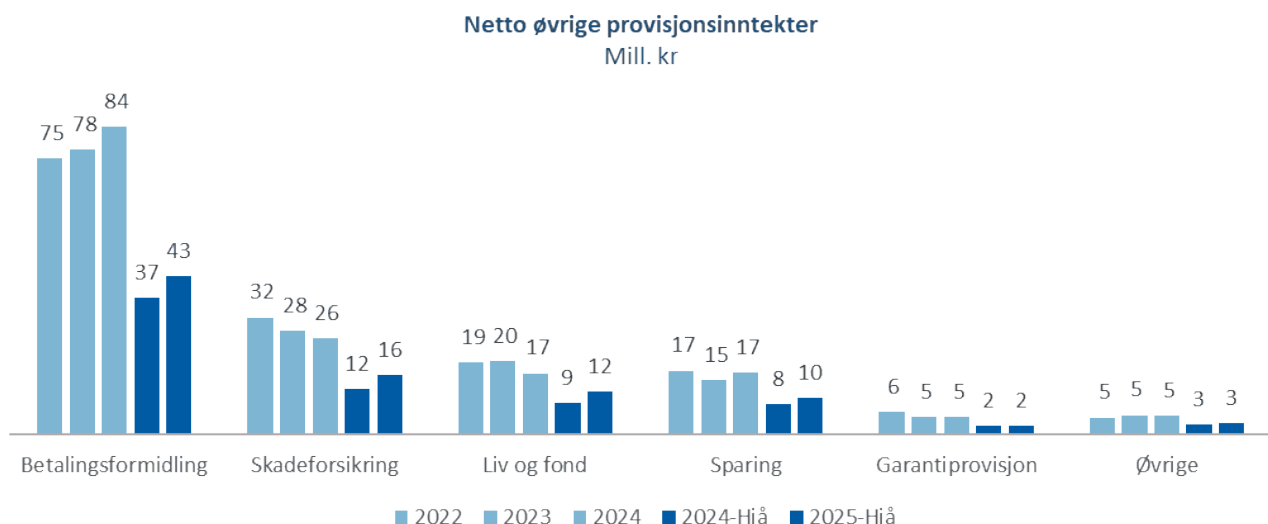
Netto renteinntekter ble 401 (403) mill. kroner, mens provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak beløp seg til 40 (30) mill. kroner. Samlet økte netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak med 1,7 prosent og beløp seg til 441 (433) mill. kroner.



Netto renteinntekter målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene var 1,95 (1,98) prosent.

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter ble på 79 (71) mill. kroner.



Netto provisjonsinntekter fra betalingsformidling ble på 36 (37) mill. kroner. Reduksjonen skyldes noe reduserte inntekter fra kredittkort.

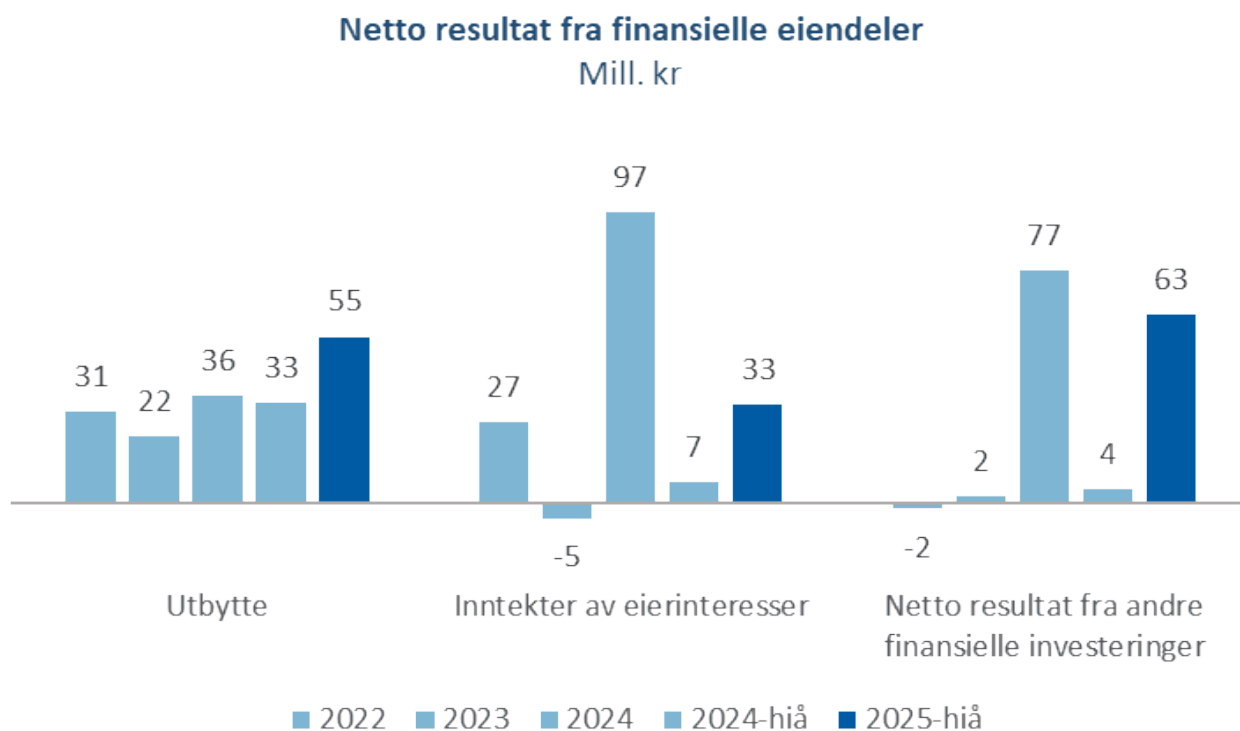
Netto provisjonsinntekter fra forsikring utgjorde 28 (25) mill. kroner. Økningen fra i fjor skyldes hovedsakelig økt lønnsomhets- og bestandsprovisjon fra Fremtind Forsikring.

Andre driftsinntekter består hovedsakelig av inntekter fra døtre og utgjorde 87 (75) mill. kroner. Utvikling i inntekter fra døtre er nærmere omtalt under avsnittet «Forretningsområder»

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler viser en gevinst på 151 (44) mill. kroner hittil i år.

Økningen på 106 mill. kroner skyldes økte finansielle inntekter fra SpareBank 1 Alliansen i form av økte utbytter fra direkteide selskaper, og økt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen. I tillegg har banken resultatført en gevinst på 58 mill. fra salg av eierandeler i SamSpar-selskaper.



Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)

SamSpar-bankene eier 19,5 prosent av SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Ringerike Hadeland mottar resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen gjennom sin eierandel i Samarbeide SpareBanker AS (SamSpar).

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat hittil i år på 1.770 (415) mill. kroner etter skatt, hvorav 991 (205) mill. kroner utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 16,2 (6,69) prosent. Resultatet i SpareBank 1 Gruppen påvirkes av et svært godt finans- og forsikringsresultat i Fremtind Holding

Vår banks del av resultatet i SpareBank 1 Gruppen var 31 (7) mill. kroner.

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 55 (33) mill. kroner.

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler viser en gevinst på 63 (4) mill. kroner hittil i år. Endringen fra i fjor skyldes gevinst ved salg av eierandeler i SamSpar-selskaper.

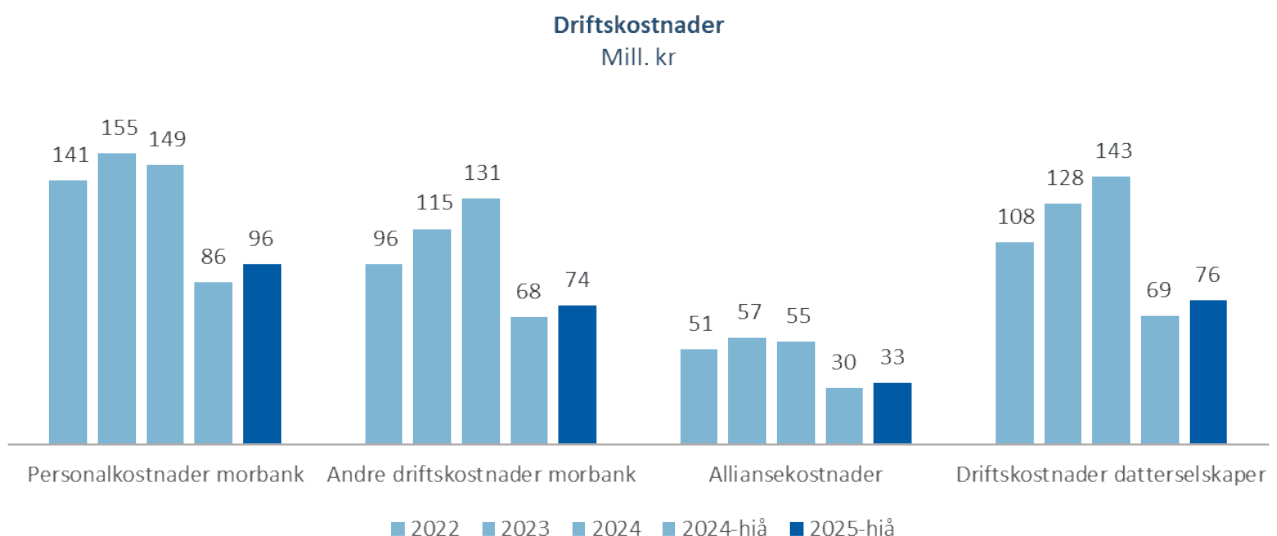
SpareBank 1 Ringerike Hadelands beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 2.889 (2.506) mill. kroner per 30.06.2025. Samlede netto verdiendringer på obligasjonsporteføljen utgjør en netto urealisert gevinst på 7 (2) mill. kroner hittil i år.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands beholdning av fastrentelån utgjør 1.399 (1.200) mill. per 30.06.2025. Samlede netto verdiendringer på fastrenteporteføljen utgjør et netto urealisert tap på 1 (gevinst 1) mill. kroner.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands aksjeportefølje ekskl. felleskontrollerte- og tilknyttede selskap, samt datterselskaper, utgjør 1.365 (1.158) mill. kroner per 30.06.2025.

Driftskostnader

Konsernets driftskostnader ble 279 (253) mill. kroner og utgjorde 36,7 (40,6) prosent av netto inntekter. Morbanken har en kostnadsprosent på 30,7 (33,7) prosent.



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

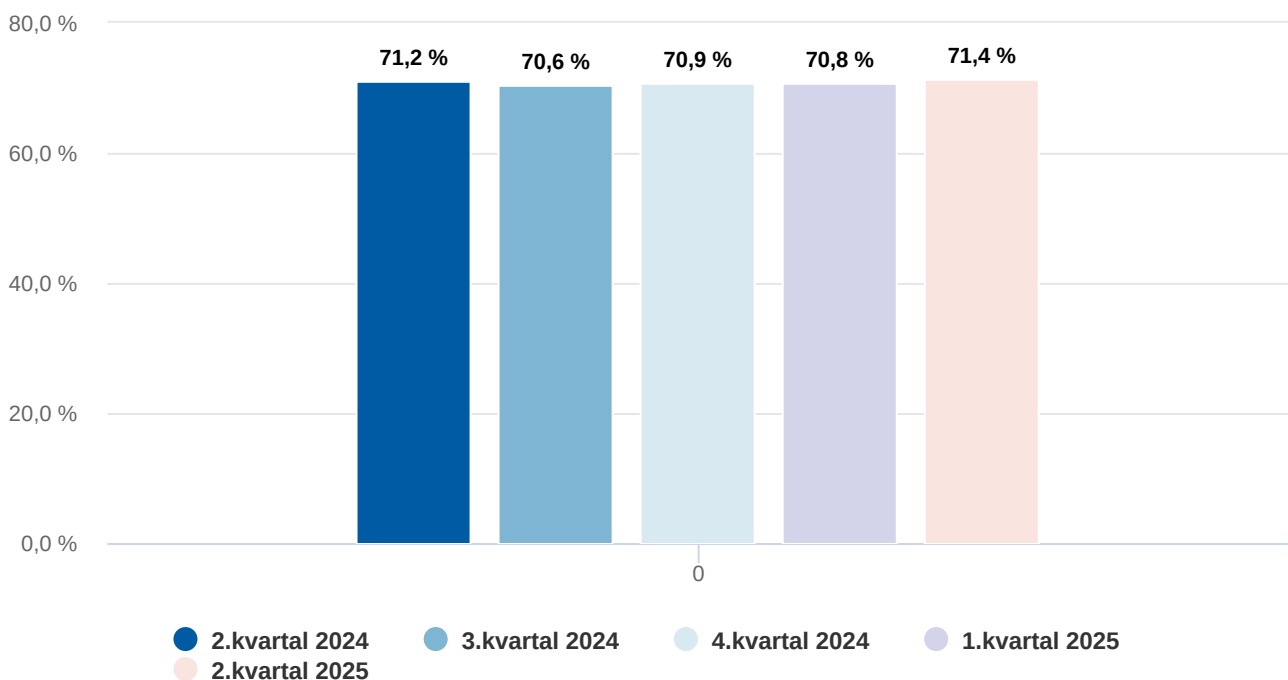
Antall årsverk i konsernet var 273 ved utgangen av 2. kvartal, 7 flere enn på samme tid i fjor. Økningen i morbank skyldes økt kapasitet i salgsleddet, samt innenfor stab-/støttefunksjoner for å ta høyde for strenge regulatoriske krav innenfor AML, IKT og bærekraft.

Kredittrisiko og porteføljeutvikling

Kredittrisiko knyttet til utlånsporteføljen er bankens største risikoområde. Kreditter besluttes 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 56 prosent inkludert utlån overført til kredittforetak, og 59 prosent ekskludert utlån overført til kredittforetak.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands utlånsportefølje til bedriftsmarkedet gjenspeiler i stor grad næringsstrukturen i bankens region. Av bankens kredittportefølje mot bedriftskunder er 58 (50) 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 under 65 prosent.

Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer har avtatt gjennom 1. halvår og var 232 (265) mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal, og utgjør 0,58 (0,60) prosent av brutto utlån inkl. lån overført til kredittforetak. Engasjementene er nedskrevet med 28 (42) mill. kroner, som gir en avsetningsgrad på 12,3 (15,8) prosent.

Kvaliteten i utlånsporteføljen er etter styrets vurdering god, og styret forventer at misligholdet og tapene vil holde et lavt nivå også fremover.

Tap på utlån og garantier

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde per 30. juni 2025 et netto tap på utlån og garantier på -0,2 (0,5) mill. kroner.

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2, samt 3j og 3j karens) har hittil i år blitt redusert med 2 (økt 2) mill. kroner.

Individuelle nedskrivninger (trinn 3k) på enkeltengasjement har økt med 2 (-2) 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 150 (120) mill. kroner, og fordeler seg 19 (25) mill. kroner fra personmarkedet og 130 (96) mill. kroner fra bedriftsmarkedet. Tapsavsetninger på utlån

utgjør 0,57 (0,47) prosent av bankens samlede brutto utlån, og 0,38 (0,31) prosent av brutto utlån inklusive lån overført til kredittforetak.

Tapsavsetninger i trinn 3 var 41 (39) mill. kroner per 30.06.2025. Trinn 3 tapsavsetninger var 8 (12) mill. kroner i PM og 33 (27) mill. kroner i BM ved utgangen av 2. kvartal.



Balanseutvikling

Utlån til kunder

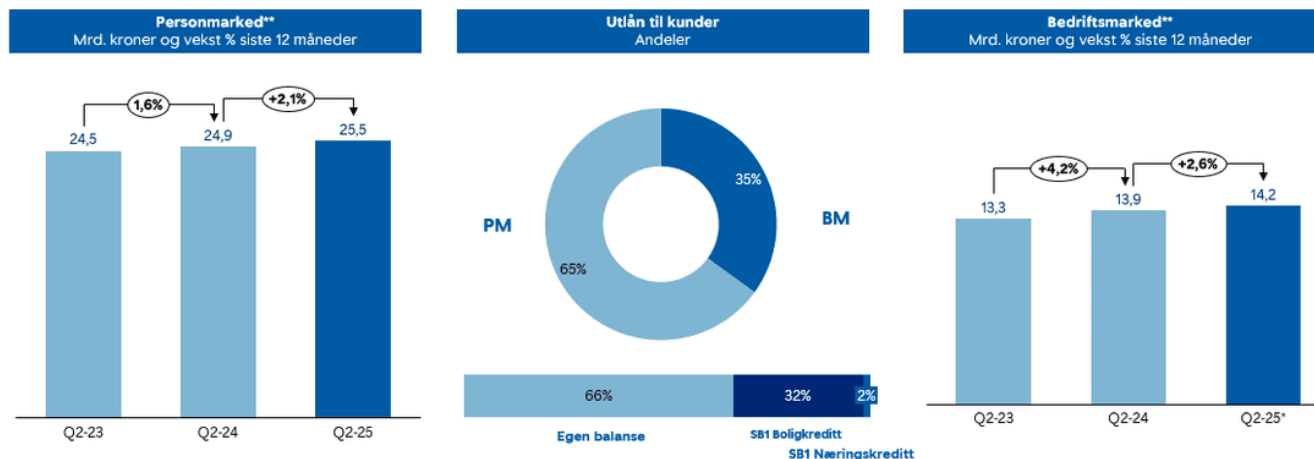
Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene økte med 595 (884) mill. kroner i 1. halvår, og beløp seg til 39.709 (38.833) mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 1,5 (2,3) prosent.

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene har siste tolv måneder økt med 876 (1.045) mill. kroner, som tilsvarer en vekstrate på 2,3 (2,8) prosent. Markedsveksten målt med kredittindikatoren K2 var henholdsvis 4,2 prosent og 2,4 prosent for husholdninger og ikke-finansielle foretak.

Volumveksten er påvirket av noen større innfrielse i bedriftsmarkedet. Samtidig oppleves den generelle låneetterspørselen som lavere enn normalt innenfor bedriftsmarkedet. Det er vedvarende sterk konkurranse om godt sikrede boliglån.

Brutto utlån inkl. kredittforetak	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024	1.kvartal 2025	2.kvartal 2025
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	466	302	-22	336	260
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,2 %	0,8 %	-0,1 %	0,9 %	0,7 %

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



* Inkl. lån overført til kredittforetak

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

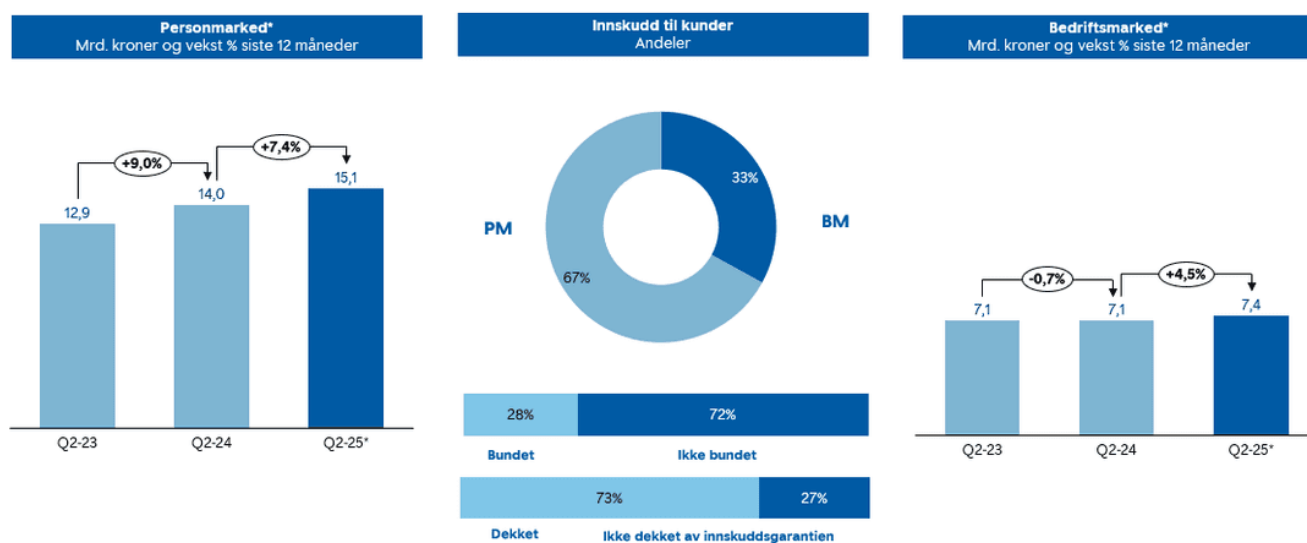
Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder økte med 1.394 (1.704) mill. kroner i 1. halvår, og beløp seg til 22.408 (21.054) mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 6,6 (8,8) prosent.

Innskudd fra kunder har siste tolv måneder økt med 1.354 (1.105) mill. kroner, som tilsvarer en vekstrate på 6,4 (5,5) prosent.

Banken har det siste året jobbet med å øke innskuddsdekningen. Innskuddsdekningen inkl. lån overført til kredittforetak var 56 (54) prosent ved utgangen av kvartalet.

Innskudd fra kunder	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024	1.kvartal 2025	2.kvartal 2025
Innskuddsvekst i kvartalet, i mill. kroner	961	-156	119	490	906
Innskuddsvekst i kvartalet, i %	4,8 %	-0,7 %	0,6 %	2,3 %	4,2 %





Forretningsområdene

Resultat før skatt fordelt på forretningsområder.

Resultatbidrag før skatt hittil i år	2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	Endring
Personmarked	103	99	4
Bedriftsmarked	167	172	-5
EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland	8	5	3
SpareBank 1 Økonomihuset	5	1	4
Øvrig virksomhet og elimineringer	195	93	102
Resultat før skatt	478	370	108

SpareBank 1 Ringerike Hadeland gjennomførte i 1. kvartal 2025 en omorganisering for å øke vår satsning 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.

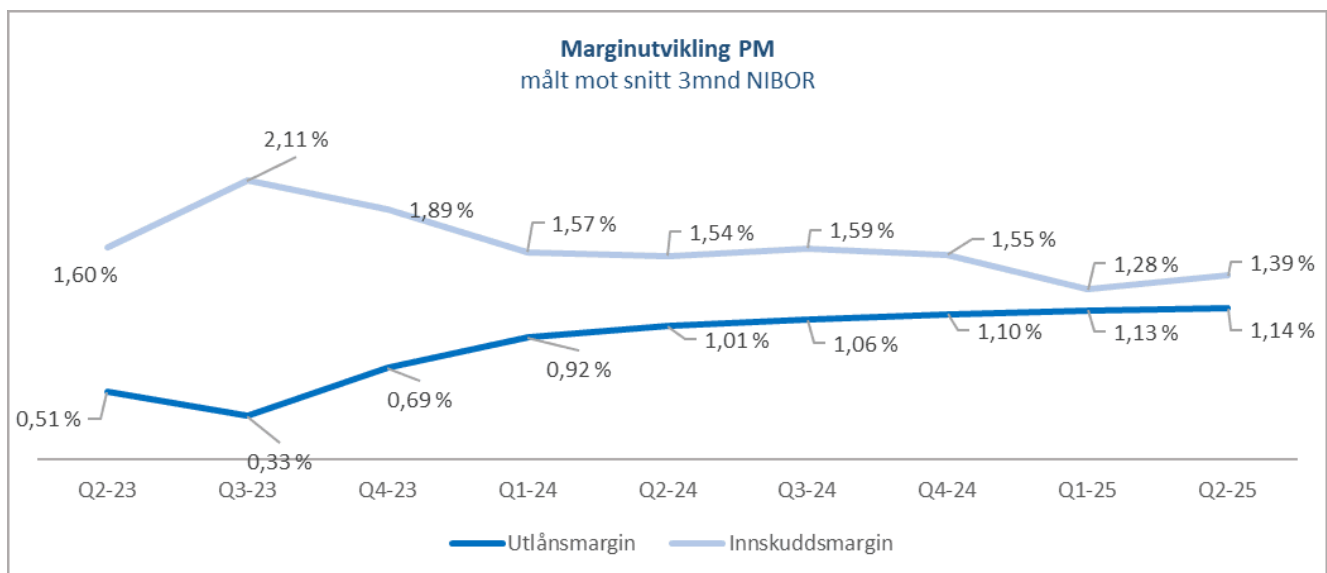
Personkunder (PM)

Hittil i år (Hele mill. kroner)	2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	179	177	3
Netto øvrige provisjonsinntekter	50	50	-0
Netto andre inntekter	0	-0	0
Driftskostnader	129	124	6
Resultat før tap	99	102	-3
Tap på utlån og garantier	-4	3	-7
Resultat før skatt	103	99	4

Personkundemarkedet leverer et resultat før skatt på 103 (99) mill. kroner. Resultatoppgangen 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 50 (50) mill. kroner.

Utlånsmarginen i PM har vært relativt stabil gjennom 1. halvår, tross nedgang i pengemarkedsrenten (3-måneders NIBOR). Det er betydelig priskonkurranse på godt sikrede boliglån, noe som vil utfordre utlånsmarginen over tid.



Innskuddsmarginen i PM har avtatt gjennom 1. halvår, grunnet høy vekst i innskudd som har høyere rente enn ordinære kundeinnskudd på brukskonto. Banken forventer fortsatt noe nedgang i innskuddsmarginen fremover, men dette vil avhenge av konkurransesituasjonen og utviklingen i NIBOR.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, PM	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024	1.kvartal 2025	2.kvartal 2025
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	305	88	81	-828	347
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,2 %	0,3 %	0,3 %	-3,2 %	1,4 %

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har gått ned med 481 (+425) mill. kroner hittil i år. Korrigert for flytting av landsbrukskunder til bedriftsmarked, var volumveksten 351 mill. kroner som tilsvarer en vekst hittil i år på 1,4 (1,7) prosent. Tolv månedersveksten korrigert for porteføljeflytting var 2,1 (1,6) prosent.

Aktiviteten i boligmarkedet har vært høy gjennom 1. halvår, hvor bruktbolig-omsetningen har tatt seg betydelig opp. Bruktboligprisene holder seg stabile og tiden det tar å få solgt en bolig har gått betydelig ned. Det er noe økt omsetning innenfor ny-boligmarkedet, men fra et lavt nivå.

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt beløp seg til 25.467 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal.

Utlånsvekst PM

1,1 %
Q2 2025

1,4 %*
Hiå

2,1 %*
Siste 12mnd

* Korrigert for flytting av landbruksportefølje fra PM til BM

Innskudd fra personkunder (PM) har økt med 947 (1.321) mill. kroner hittil i år. Korrigert for flytting av landsbrukskunder til bedriftsmarked, var volumveksten 1.035 mill. kroner som tilsvarer en vekst hittil i år på 7,4 (10,3) prosent.

Tolv månedersveksten korrigert for porteføljeflytting var 7,4 (9,0) prosent.

Innskudd fra personkunder beløp seg til 15.051 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal.

Innskuddsdekningen inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt var 59 (55) prosent ved utgangen av 2. kvartal.

Bedriftskunder (BM)

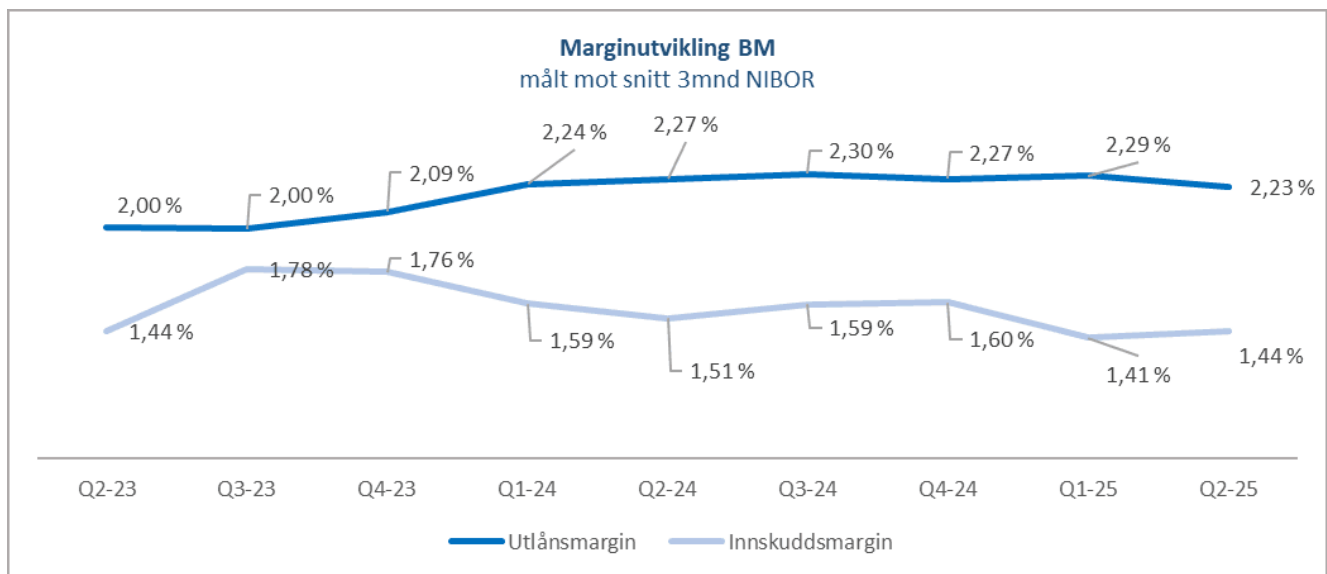
Hittil i år (Hele mill. kroner)	2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	218	209	9
Netto øvrige provisjonsinntekter	24	24	0
Netto andre inntekter	1	-1	2
Driftskostnader	72	62	10
Resultat før tap	170	169	1
Tap på utlån og garantier	3	-3	6
Resultat før skatt	167	172	-5

Bedriftskundemarkedet (BM) leverer et resultat før skatt på 167 (172) mill. kroner. Resultatnedgangen fra 1. halvår i fjor er påvirket av flytting av landbruksportefølje fra personkundemarkedet til bedriftskundemarkedet nevnt i avsnittet over.

Bedriftskundemarkedet har høyt fokus på breddevalg 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 24 (24) 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 per 1. halvår av var 3 (-3) mill. kroner.

Utlånsmarginen i BM har avtatt gjennom 1. halvår tross av nedgang i pengemarkedsrenten (3-måneders NIBOR). Margin i BM er i større grad direkte knyttet til NIBOR-rentens utvikling siden 52 (48) prosent av låneporteføljen er NIBOR-knyttet.



Innskuddsmarginen i BM har avtatt gjennom 1. halvår grunnet nedgang i pengemarkedsrenten (3-måneders NIBOR) i kvartalet. 10 (11) prosent av innskuddene har NIBOR tilknytning.

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til kredittforetak har økt med 1.077 (409) mill. kroner hittil i år. Korrigert for flytting av landsbrukskunder til bedriftsmarked, var volumveksten 245 mill. kroner som tilsvarer en vekst hittil i år på 1,7 (3,2) prosent. Volumveksten er påvirket av større enkeltkunder.

Tolv månedersveksten korrigert for porteføljeflytting var 2,6 (4,2) prosent.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024	1.kvartal 2025	2.kvartal 2025
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	161	214	-103	1 164	-87
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,2 %	1,6 %	-0,8 %	8,8 %	-0,6 %

Utlånsvekst BM

-0,1 %

Q2 2025

1,7 %*

Hiå

2,6 %*

Siste 12mnd

* Korrigert for flytting av landbruksportefølje fra PM til BM

Innskuddsdekningen inklusive utlån overført til kredittforetak var 52 (53) prosent ved utgangen av 2. kvartal.

EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS

Hittil i år (Hele mill. kroner)	2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	Endring
Netto inntekter	34	26	8
Driftskostnader	26	21	5
Resultat før skatt	8	5	3

Selskapet leverer et solid resultat før skatt på 8 (5) mill. kroner i 1. halvår. Av ordinære bruktboligsalg solgte selskapet 423 (336) eiendommer i 1. halvår, en økning på 26 prosent. Nyboligmarkedet oppleves fortsatt som svakt, men viser tegn til bedring. Selskapet stod for salg av 60 prosjektenheter i 1. halvår, mot 35 enheter i samme periode i fjor. Selskapet har en sterk markedsposisjon med en markedsandel på underkant av 45 prosent.

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. Banken finansierte litt over 40 prosent av meglerforetakets salg i 1. halvår.

SpareBank1 Økonomihuset AS

Hittil i år (Hele mill. kroner)	2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	Endring
Netto inntekter	54	50	5
Driftskostnader	49	48	1
Resultat før skatt	5	1	4

Selskapet leverte et positivt resultat før skatt på 5 (1) mill. kroner i 1. halvår. 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.

Selskapet har over tid hatt utfordringer med lønnsomhet og overkapasitet. I 2024 viste regnskapet et negativt driftsresultat på 1,1 mill. kroner. Det er gjort mange gode og nødvendige tiltak, men utsiktene for 2025 viser likevel at det må tas ytterligere grep for å bedre lønnsomheten på sikt.

Det jobbes også godt sammen med bedriftsmarkedet i banken for kunderekuttering.

Felleskontrollerte virksomheter

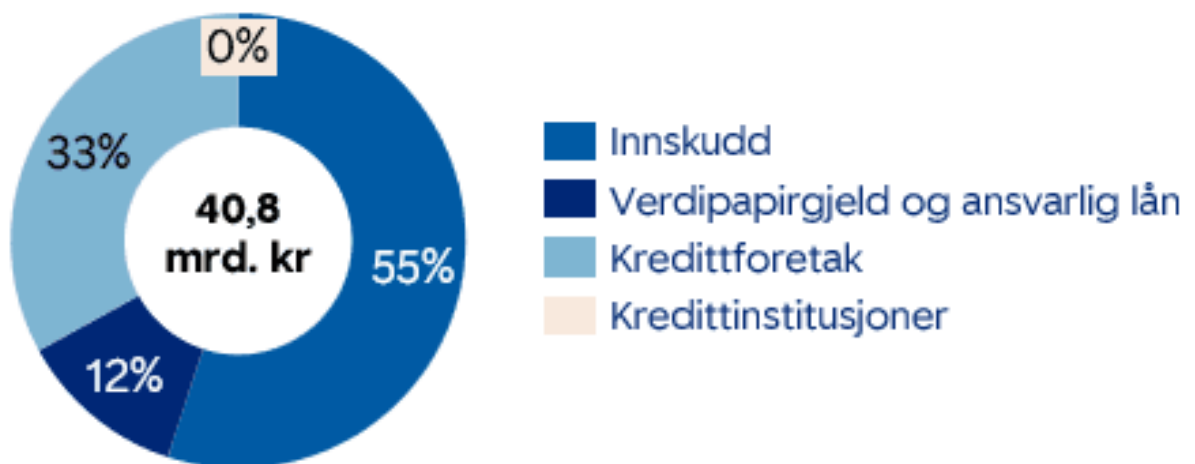
Bankkonsernet eier andeler i SpareBank 1 Gruppen AS indirekte gjennom Samarbeidende Sparebanker AS. Bankens indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør 3,23 (3,20) prosent. Innregnet resultat fra felleskontrollerte virksomheter utgjorde totalt 33 (13) mill. kroner hittil i år.



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 86 (82) prosent og 56 (54) prosent inkl. lån overført til kredittforetak.

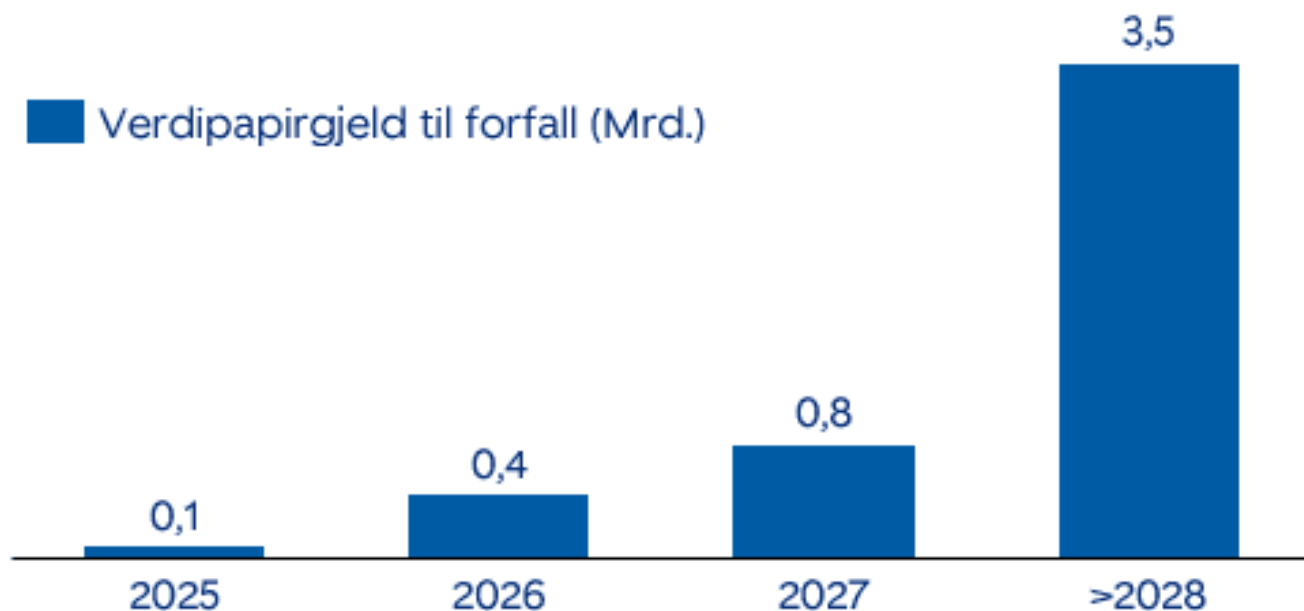
SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt er også viktige finansieringskilder for banken. Volum overført til kredittforetakene var 13.508 (13.037) mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal.

Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og tilleggskapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde nominelt 4.864 (5.376) mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal, hvorav 350 mill. kr i fondsobligasjon og 400 mill. kroner i ansvarlige lån.

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

Banken har god spredning i forfallene på sine innlån, og refinansieringsrisikoen vurderes som lav. Bankens forfall på fremmedfinansiering de neste 12 månedene utgjør 174 (452) mill. kroner. Gjennomsnittsdurasjonen i innlånsporteføljen var 3,37 (3,28) år ved utgangen av 2. kvartal.

God spredning på forfallene på bankens innlån - forfall neste 12 måneder er 0,2 mrd. kr



LCR (Liquidity Coverage Ratio) var 194 (316) prosent ved utgangen av 2. kvartal.

Likviditetsbufferen var 3,7 (3,9) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet og dekker normal drift i 50 måneder uten netto utlånsvekst. I tillegg til likviditetsbufferen har banken 4,9 (4,9) mrd. kroner i boliglån klargjort for OMF-finansiering.

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

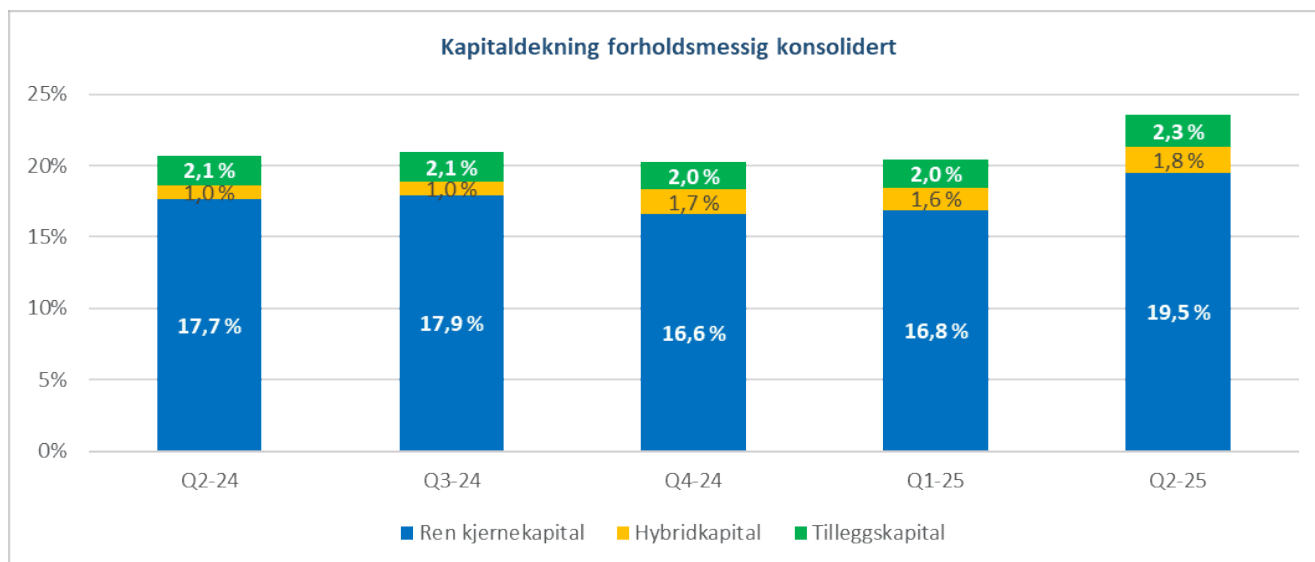
SpareBank 1 Ringerike Hadeland er godt kapitalisert. Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 19,5 (17,7) prosent. I kvartalet er ren kjernekapital økt med 2,7 prosentpoeng, og skyldes i hovedsak de nye kapitalkravsreglene som følger av EU-direktivet CRR3 som trådte i kraft 01.04.2025.

Regelverksendringen bedret bankens rene kjernekapitaldekning på implementeringstidspunktet med om lag 1,9 prosentpoeng. Overgangsregler for egenkapitalinstrumenter som innføres trinnvis fram til 2030 vil redusere denne effekten med om lag 0,5 prosentpoeng. 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, fra CRR3 og implementering av økt risikovektgult i forholdsmessig konsolidert kapitaldekning, er anslått til om lag 1,0 prosentpoeng ved full implementering i 2030.

Videre har bankens nedslag i SamSpar-selskapene⁵ medført en positiv endring på om lag 0,6 prosentpoeng. Effekten kommer i all hovedsak av reduserte fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor. Samarbeidende Sparebanker eier indirekte, via sin eierpost i SpareBank 1 Gruppen, deler av Fremtind ASA.

Bankens gjeldende krav til ren kjernekapitaldekning er 14,9 prosent fordelt på et kombinert minimums- og bufferkrav på 14 prosent og et myndighetsfastsatt bankspesifikt pilar 2-krav på 0,9 prosent. Med ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 19,5 prosent har banken 4,6 prosentpoengs margin til kravet ved utgangen av 2. kvartal.

Styret i banken har vedtatt et soliditetsmål på 15,9 prosent for ren kjernekapital som også tar høyde for en margin på 1,0 prosentpoeng utover alle regulatoriske minimums-, buffer og pilar 2-krav. Ved utgangen av kvartalet har banken en margin til soliditetsmålet på 3,6 prosentpoeng.



⁵ <https://newsweb.oslobors.no/message/643377>

Uvektet kjernekapitalandel er ved utgangen av 2. kvartal 9,0 (9,1) prosent. Banken oppfyller det gjeldene regulatoriske minimumskravet (3 %) med god margin.

Ren kjernekapitaldekning

19,5 %

Uvektet kjernekapitaldekning

9,0 %

(Forholdsmessig konsolidert)

Egenkapitalbevis

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

Kursen på bankens egenkapitalbevis (RING) var 385 kroner ved utgangen av 2. kvartal. Det gir en direkteavkastning og totalavkastning (inkl. utbytte utbetalt i april) på henholdsvis 17,0 og 26,1 prosent per 30.6.2025.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland priset til pris/bok 1,19 (1,05) ved utgangen av 2. kvartal.

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

Det har ikke vært gjennomført transaksjoner med nærstående parter som har hatt vesentlig betydning for virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden.



Utsiktene fremover

Makroøkonomien og finansmarkedene preges av ny usikkerhet knyttet til store endringer i rammene for internasjonalt samarbeid og handel. Norges Bank reduserte styringsrenten til 4,25 prosent i sitt rentemøte i juni. Samtidig signaliserte sentralbanken at de mest sannsynlig vil sette styringsrenten ytterligere ned igjennom høsten 2025 og i 2026. Boligprisene ventes å stige i årene 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 lavere rente, er det grunn til å forvente økt vekst i boligmarkedet, flere innbyggere, og også vekst i lokalt næringsliv, noe som vil gi banken gode muligheter for fortsatt lønnsom vekst.

De nye kapitalkravsreglene som følger av EU-direktivet CRR3 tråde i kraft 01.04.2025. Endringene vil redusere konkurranseulempene for standardmetodebanker i forhold til store IRB-banker. Dette er positivt for vår bank og gjør at vi kan bygge videre på våre konkurransefortrinn som en sterk bank med solid lokal forankring. Regelverksendringene styrket bankens rene kjernekapital⁶ med 1,9 prosentpoeng i 2. kvartal.

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 svært godt 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, 14.08.25

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

⁶ Forholdsmessig konsolidert

Delårsregnskap

Resultatregnskap

MORBANK						KONSERN					
Året 2024	Q2-2024	Q2-2025	HIÅ Q2-2024	HIÅ Q2-2025	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q2-2025	HIÅ Q2-2024	Q2-2025	Q2-2024	Året 2024
1 779	444	443	875	875	Renteinntekter effektiv rentes metode		875	875	443	444	1 779
46	11	14	21	28	Andre renteinntekter		28	21	14	11	46
998	251	254	492	503	Rentekostnader		503	493	255	252	999
827	204	203	403	401	Netto renteinntekter		401	403	202	204	826
227	56	69	109	126	Provisjonsinntekter		126	109	69	56	227
15	4	4	8	8	Provisjonskostnader		8	8	4	4	15
3	1	1	1	1	Andre driftsinntekter		87	75	47	42	141
215	52	66	102	120	Netto provisjons- og andre inntekter		206	176	112	94	354
35	5	35	33	55	Utbytte		55	33	35	5	36
4	4	-	4	5	Inntekter av eierinteresser		33	6,9	20	-0	97
80	2	77	4	79	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		63	4	61	2	77
119	11	113	41	139	Netto resultat fra finansielle eiendeler		151	44	116	7	209
1 161	268	381	547	660	Sum inntekter		757	624	431	305	1 389
149	43	47	86	96	Personalkostnader		156	142	78	72	262
10	2	2	5	5	Ordinære avskrivninger		7	5	4	2	15
176	48	56	93	102	Andre driftskostnader		116	106	64	54	201
335	94	106	184	202	Sum driftskostnader		279	253	146	128	478
826	174	276	363	458	Resultat før tap		478	371	285	177	911
33	0,5	-4,7	0,7	-0,2	Tap på utlån og garantier	4	-0,2	0,7	-4,7	0,5	33,4
793	173	280	362	458	Resultat før skatt		478	370	290	177	878
172	34	44	82	84	Skattekostnad		87	83	46	35	173
621	140	236	280	374	Periodens resultat		391	287	244	141	704
17	4	7	8	17	Hybridkapitaleiernes andel av resultat		17	8	7	4	17
582	132	223	265	348	Egenkapitalbeveiseiernes andel av resultat		364	271	231	134	669
23	4	6	7	9	Grunnfondskapitalens andel av resultat		10	7	6	4	18
-	-	-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		0,4	0,2	0,3	0,2	0,3
kr 38,64	kr 8,68	kr 14,69	kr 17,43	kr 23,26	Resultat pr egenkapitalbevis		kr 24,31	kr 17,83	kr 15,14	kr 8,78	kr 43,79

Utvidet resultatregnskap

MORBANK						KONSERN					
Året 2024	Q2-2024	Q2-2025	HIÅ Q2-2024	HIÅ Q2-2025	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q2-2025	HIÅ Q2-2024	Q2-2025	Q2-2024	Året 2024
621	140	236	280	374	Resultat for perioden		391	287	244	141	704
						Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat					
28	-	-	-	-	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon		-	-	-	-	28
					Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet						
-	-	-	-	-			2	0	1	0	-
-7	-	-	-	-	Skatt		-	-	-	-	-7
						Poster som vil bli reklassifisert til resultat					
					Endring i virkelig verdi for invest. holdt for salg		-	-	-	-	-
					Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		-1	1	-	1	-
-1	-0	-0	-0	-0	Endring i virkelig verdi utlån PM		-0	0	-	0	-1
0	0	0	0	0	Skatteeffekt	-	0	-0	-	-0	0
21	-0	-0	-0	-0	Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen		1	1	1	1	21
643	139	236	280	374	Totalresultat		392	288	244	142	725
					Herav ikke-kontrollerende eierinteresser		0,4	0,2	0,3	0,6	0,3
						Totalresultat pr egenkapitalbevis					
kr 40,00	kr 8,67	kr 14,68	kr 17,41	kr 23,25			kr 24,38	kr 17,90	kr 15,18	kr 8,82	kr 45,09

Balanse

MORBANK				Note	KONSERN		
31.12.2024	30.06.2024	30.06.2025	(Beløp i mnok)		30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
110	115	109	Kontanter og fordringer på sentralbanker		109	115	110
856	1 194	1 118	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 118	1 194	856
25 451	25 612	26 007	Netto utlån til kunder	4, 5	26 007	25 612	25 451
2 919	2 506	2 889	Sertifikater og obligasjoner	15	2 889	2 506	2 919
88	86	84	Finansielle derivater	7,15	84	86	88
1 240	1 157	1 363	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	15	1 365	1 158	1 241
527	320	427	Investering i eierinteresser		525	324	600
77	77	77	Investering i konsernselskaper		0	0	0
75	79	97	Eiendom, anlegg og utstyr		91	102	96
8	24	8	Utsatt skattefordel		8	24	8
-	-	-	Goodwill og andre immaterielle eiendeler		68	69	68
64	53	55	Andre eiendeler	8	130	98	96
31 415	31 224	32 235	Eiendeler		32 393	31 290	31 534
-	-	-	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	-	-	-
21 028	21 065	22 423	Innskudd fra og gjeld til kunder	6	22 408	21 054	21 014

MORBANK			Note	KONSERN		
31.12.2024	30.06.2024	30.06.2025	(Beløp i mnok)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
4 461	4 747	4 093	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9,154 093	4 747	4 461
87	95	63	Finansielle derivater	7,1563	95	87
229	212	169	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	10233	275	289
402	402	402	Ansvarlig lånekapital	9402	402	402
26 206	26 521	27 149	Sum gjeld	27 199	26 573	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
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	192	336	Hybridkapital	336	192	350
57	329	430	Annen egenkapital	542	343	130
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	1	1	1
5 209	4 704	5 086	Sum egenkapital	125 194	4 717	5 281
31 415	31 224	32 235	Gjeld og egenkapital	32 393	31 290	31 534

Hønefoss, 14.08.25
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	Utjevningssfond	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	0	-	-	-	-	10	270	0	-0	-	280
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	-	-	-	-	10	270	0	-0	-	280
Transaksjoner med eierne											
Utdelt utbytte for 2023	-	-	-	-	-	-	-	-313	-	-	-313
Utdelt gavefond 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-9	-	-9
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-8	-8
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-313	-9	-8	-330
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0
Egenkapital 30.06.24	1 565	492	2 015	106	5	76	254	0	-0	192	4 704
Egenkapital 31.12.24	1 565	492	2 148	110	5	72	-16	470	13	350	5 209
Periodens resultat	-0	-	-	-	-	1	373	0	-0	-0	374
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	-	-	-	-	1	373	0	-0	-0	374

(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-14	-14
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-470	-13	-14	-496
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Egenkapital 30.06.25	1 565	492	2 148	110	5	74	357	0	-0	336	5 086

1) Pr 30.06.2025 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

2) Pr 30.06.2025 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	-	-	-	-	-	10	276	-	-	287	-	0	287
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	-	-	1
Totalresultat	-	-	-	-	-	11	276	-	-	288	-	0	288
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 3)	-0	-	0	-	-	-	5	-	-	5	-	-	5
Besluttet utbytte for 2023	-	-	-	-	-	-	-0	-313	-	-313	-	-	-313
Utdelt gavefond 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-9	-9	-	-	-9
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-8	-	-8
Sum transaksjoner med eierne	-0	-	0	-	-	-	5	-313	-9	-316	-8	-	-325
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-0	-	-	-0
Egenkapital 30.06.24	1 565	490	2 015	106	5	52	291	-	-	4 525	192	1	4 717
Egenkapital 31.12.24	1 565	490	2 148	110	5	48	82	470	13	4 930	350	1	5 281
Periodens resultat	-	-	-	-	-	1	390	-	-	391	-0	0	391
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	-	-	1
Totalresultat	-	-	-	-	-	2	390	-	-	392	-0	0	392
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 3)	-0	-3	-	-	-	-	20	-	-	18	-	-	18
Besluttet utbytte for 2024	-	-	-	-	-	-	-0	-470	-	-470	-	-	-470
Utdelt gavefond 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-13	-13	-	-	-13
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-14	-	-14
Sum transaksjoner med eierne	-0	-3	-	-	-	-	20	-470	-13	-465	-14	-	-479
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	0
Egenkapital 30.06.25	1 565	488	2 148	110	5	50	491	-	-	4 857	336	1	5 194

1) Pr 30.06.2025 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

3) Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

Kontantstrømoppstilling

MORBANK			(Beløp i mnok)	KONSERN		
Året 2024	30.06.2024	30.06.2025		30.06.2025	30.06.2024	Året 2024
-1 007	-1 134	-523	Brutto utlån til kunder	-523	-1 134	-1 007
1 566	722	805	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	805	722	1 566
1 665	1 704	1 395	Innskudd fra kunder	1 395	1 704	1 668
-679	-149	-160	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-160	-149	-674
438	100	-262	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-262	100	438
60	31	23	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	23	31	60
-580	-216	-164	Sertifikater og obligasjoner	-164	-216	-580
149	72	78	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	78	72	149
-48	-26	-15	Renteutbetaling derivater	-15	-26	-48
208	163	117	Provisjonsinnbetalinger	156	163	351
-80	-111	-142	Utbetalinger til lønn	-179	-111	-210
-130	-60	-94	Andre utbetalinger til drift	-96	-60	-137
-114	-116	-140	Betalt skatt	-143	-116	-115
33	28	-42	Andre tidsavgrensninger	-38	28	21
1 481	1 007	876	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	876	1 007	1 481
6	3	14	Investering i varige driftsmidler	14	3	6
-	-	-	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	-	-
-413	-60	-132	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-132	-60	-413
140	8	182	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	182	8	140
35	33	55	Utbytte fra investeringer i aksjer	55	33	35
-231	-16	118	B Netto likviditetsendring investering	118	-16	-231
150	-	250	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	250	-	150
-1 138	-690	-654	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-654	-690	-1 138
150	150	-	Opptak av ansvarlig lånekapital	-	150	150
-	-	-	Innfrielse ansvarlig lånekapital	-	-	-
150	-	-	Opptak av hybridkapital	-	-	150
-209	-107	-96	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-96	-107	-209
-25	-11	-13	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-13	-11	-25
-322	-322	-482	Utbetaling til utbytte og gavefond	-482	-322	-322
-1 243	-980	-996	C Netto likviditetsendring finansiering	-996	-980	-1 243
7	12	-1	A+B+C Netto endring likvider i året	-1	12	7
103	103	110	Inngående likviditetsbeholdning	110	103	103
110	115	109	Utgående likviditetsbeholdning	109	115	110
			Likviditetsbeholdning spesifisert			
110	115	109	Kontanter og fordringer på sentralbanken	109	115	110
110	115	109	Likviditetsbeholdning sist i mnd	109	115	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 30.06.2025.

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			30.06.2025
	01.01.2025	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	
BM - Avsetning til tap etter amortisert kost	114	4	-0	118
PM - Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	23	-3	-	19
Skjønnsmessig tilleggsavsetning	12	-	-	12
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	149	1	-0	150

Bankens BM og PM avdelinger har i løpet av de siste kvartalene gjennomført engasjementsgjennomgang med vurdering av kredittrisikoen som følge av dagens markedssituasjon. Styringsrenten ble satt ned med 0,25 basispunkter i juni 2025. Prognosene fremover er fortsatt usikre, men prognosen tilsier en gradvis reduksjon i årene framover.

Totale tapskostnader per 30.06 seg til om lag 0 mnok. Det er gjennomført individuelle nedskrivninger på enkeltengasjementer på totalt 0,7 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 2. 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	4	-3	-1	-
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	-0	-0
Overført til (fra) Trinn 3	-0	-0	0	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3	1	0	3
Økning i måling av tap	9	17	4	30
Reduksjon i måling av tap	-11	-10	-3	-24
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-4	-4	-8
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-0	-0
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	-	-	-
30.06.2025	46	61	41	150
- Herav bedriftsmarkedet	44	52	33	130
- Herav personmarkedet	2	9	8	19

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	-1	1	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3	1	0	3
Økning i måling av tap	5	12	12	30
Reduksjon i måling av tap	-14	-13	-1	-28
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-1	0	-2
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-2	-2
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	0	0	0	0
30.06.2024	40	41	39	120
- Herav bedriftsmarkedet	38	30	27	96
- Herav personmarkedet	2	10	12	25

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	-38
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	49	35	127
- Herav personmarkedet	2	10	10	23

Periodens tap på utlån og garantier	Morbank/ konsern		
	31.12.2024	30.06.24	30.06.25
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	15	-8	4
Endring i nedskrivning Trinn 3	17	9	-4
Effekt skjønnsmessig nedskrivning	-	-	-
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	3	0	-
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0	2	1
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	-1	-0
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-1	-1	-1
Sum tap på utlån og garantier	33	1	-0

	Morbank/ konsern		
	31.12.2024	30.06.24	30.06.25
Misligholdte engasjement			
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	112	96	88
Trinn 3 nedskrivning	-11	-16	-14
Netto misligholdte engasjement	101	80	74
Avsetningsgrad	9,8 %	17,1 %	16,2 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,45 %	0,37 %	0,30 %
Øvrige tapsutsatte engasjement			
Øvrig tapsutsatte engasjement	255	169	144
Trinn 3 nedskrivning	-11	-16	-14
Netto tapsutsatte engasjement	217	143	115
Avsetningsgrad	9,8 %	17,1 %	16,2 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,99 %	0,66 %	0,60 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2025	22 798	2 562	285	25 646
Endring	588	53	-84	556
30.06.2025	23 386	2 615	201	26 201
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,20 %	2,35 %	20,43 %	0,57 %

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 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2024	22 469	2 461	125	25 055
Endring	749	-56	49	742
30.06.2024	23 218	2 405	174	25 797
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,17 %	1,69 %	22,62 %	0,47 %

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. 18,7 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. 2,6 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 skønnsmessig avsetning, som beskrevet tidligere i noten.

	BM	PM	Totalt
ECL i forventet scenario (Base case)	95	21	116
ECL i nedsidescenario (Worst case)	246	57	303
ECL i oppsidescenario (Best case)	117	25	142
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10	113	25	138
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	128	29	156
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	115	25	140

Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.2024	30.06.2024	30.06.2025	(Beløp i mnok)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
12 995	13 181	13 237	Lønnstakere o.l	13 237	13 181	12 995
0	0	47	Offentlig sektor	47	0	0
1 390	1 338	1 431	Primærnæringen	1 431	1 338	1 390
335	314	325	Industri	325	314	335
1 747	1 750	1 808	Bygg- og anleggsvirksomhet	1 808	1 750	1 747
507	474	533	Varehandel	533	474	507
101	109	119	Transport og lagring	119	109	101
173	181	168	Hotell og restaurantdrift	168	181	173
987	943	940	Forretningsmessig tjenesteyting	940	943	987
6 915	6 970	7 122	Omsetning/drift eiendommer	7 121	6 969	6 915
373	394	358	Diverse næringer	358	394	373
121	144	116	Påløpte renter	116	144	121
25 646	25 797	26 202	Brutto utlån	26 201	25 796	25 646
-127	-96	-130	- Tap på utlån til amortisert kost	-130	-96	-127
-23	-25	-19	- Tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-19	-25	-23
-45	-64	-46	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	-46	-64	-45
25 451	25 612	26 007	Netto utlån	26 007	25 612	25 451
25 646	25 797	26 202	Sum brutto utlån	26 201	25 796	25 646
923	720	859	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	859	720	923
12 545	12 317	12 650	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	12 650	12 317	12 545
39 114	38 834	39 710	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	39 709	38 833	39 114

Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.2024	30.06.2024	30.06.2025	(Beløp i mnok)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
13 755	13 595	14 590	Lønnstakere o.l	14 590	13 595	13 755
609	742	718	Offentlig sektor	718	742	609
473	493	520	Primærnæringen	520	493	473
289	220	284	Industri	284	220	289
938	840	938	Bygg- og anleggsvirksomhet	938	840	938
435	453	486	Varehandel	486	453	435
161	153	149	Transport og lagring	149	153	161
139	118	147	Hotell og restaurantdrift	147	118	139
2 103	1 941	2 020	Forretningsmessig tjenesteyting	2 007	1 931	2 094
1 305	1 415	1 386	Omsetning/drift eiendommer	1 385	1 414	1 301
773	795	851	Diverse næringer	851	795	773
48	299	334	Påløpte renter	334	299	48
21 028	21 065	22 423	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	22 408	21 054	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	30.06.2025			30.06.2024			31.12.2024	
	Kontraktssum		Virkelig verdi	Kontraktssum		Virkelig verdi	Kontraktssum	Virkelig verdi
Renteinstrumenter	Eiendeler		Forpliktelser	Eiendeler		Forpliktelser	Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	1 266	21	3	905	38	-	1 001	34
Sum renteinstrumenter	1 266	21	3	905	38	-	1 001	34
Sikring av innlån								
Rentebytteavtaler	3 229	63	59,757	3 072	48	95	3 520	54
Sum renteinstrumenter	3 229	63	60	3 072	48	95	3 520	87
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok								
Sum renteinstrumenter	4 495	84	63	3 977	86	95	4 521	87
Sum	4 495	84	62,989	3 977	86	95	4 521	87

Virkelig verdisikring

Netto gevinst resultatført, knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrenteinnlån, var -9,7 mnok pr 30.06.2025 mot netto tap -30,6 mnok i samme periode i 2024. Netto tap på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 10, mnok pr 30.06.2025 mot netto gevinst -30,6 mnok i 2024.

Note 8 Andre eiendeler

MORBANK				KONSERN		
31.12.2024	30.06.2024	30.06.2025	(Beløp i mnok)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
14	23	25	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	26	27	14
50	30	30	Andre eiendeler	103	70	83
64	53	55	Andre eiendeler	130	98	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	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
(Beløp i mnok)			
Obligasjonsgjeld			-
- pålydende verdi	4 074	4 776	4 478
- bokført verdi	4 093	4 747	4 461
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	4 074	4 776	4 478
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	4 093	4 747	4 461

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
2024	0	150	0
2025	79	676	378
2026	395	750	750
2027	800	800	800
2028	1 250	1 250	1 250
2029	1 150	1 150	1 150
2030	0	0	0
2031	0	0	0
2032	0	0	0
2033	400	0	150
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	4 074	4 776	4 478

Endring i verdipapirgjeld	30.06.2025	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2024
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0			0
Verdijusteringer	0			0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 074	250	-654	4 478
Påløpte renter	66			68
Verdijusteringer	-47			-85
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 093	250	-654	4 461

Ansvarlig lånekapital	30.06.2025	30.06.2024	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 30.06.2025 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	30.06.2025	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	30.06.2024	30.06.2025	(Beløp i mnok)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
25	16	21	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	33	26	36
-15	48	-18	Pensjonsforpliktelser	-18	48	-15
219	149	166	Annen gjeld	218	202	268
229	212	169	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	233	275	289
788	705	786	Sum stilte garantier (ikke balanseført)	786	705	788
2 982	3 413	3 539	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	3 539	3 413	2 982

Note 11 Kapitaldekning

Kapitalstyring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 30.06.2025 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.

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

Regelverksendringen har bedret morbankens rene kjernekapitaldekning med om lag 2,5 prosentpoeng og den forholdsmessig konsoliderte rene kjernekapitaldekningen med om lag 1,9 prosentpoeng på ved implementering. Overgangsregler for egenkapitalinstrumenter som innføres trinnvis fram til 2030 vill redusere denne effekten med om lag 0,5 prosentpoeng.

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 og implementering av økt risikovektgulv i forholdsmessig konsolidert kapitaldekning er anslått til om lag 1,0 prosentpoeng ved full implementering i 2030.

Ved beregning av bankens kapitaldekning har banken, etter Finanstilsynets vedtak, medregnet et akkumulert overskudd fratrasket 81 %, som tilsvarer fjorårets utdeling fra grunnfondskapitalen.

Forholdsmessig konsolidering (Beløp i mnok)	31.12.2024	30.06.2024	30.06.2025
Ren kjernekapital	4 012	4 205	4 202
Kjernekapital	4 415	4 436	4 594
Ansvarlig kapital	4 897	4 931	5 083
Totalt beregningsgrunnlag	24 122	23 812	21 592
Ren kjernekapitaldekning	16,6 %	17,7 %	19,5 %
Kjernekapitaldekning	18,3 %	18,6 %	21,3 %
Kapitaldekning	20,3 %	20,7 %	23,5 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	9,0 %	9,1 %	9,0 %

Morbank (Beløp i mnok)	31.12.2024	30.06.2024	30.06.2025
Egenkapitalbevis	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Utjevningsfond, grunnfond og kompensasjonsfond	2 263	2 126	2 263
Fond for urealiserte gevinster	72	76	74
Avsatt til gaver og utbytte	482	-	-
Hybridkapital	350	192	336
Annen egenkapital	-16	254	357
Balanseført egenkapital	5 209	4 704	5 086
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-839	-335	-653
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-18	-19	-18
Frdrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-42	-	-32
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-127	-	-35
Tilleggsfrdrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-59	-53	-62
Ren kjernekapital	4 122	4 297	4 287
Fondsobligasjoner	350	192	336
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor kjernekapital	-2	-	-1
Kjernekapital	4 470	4 489	4 623
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	400	400	400
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor ansvarlig kapital	-8	-	-3
Ansvarlig kapital	4 862	4 889	5 020

Risikoveid beregningsgrunnlag:			
Stater	10	-	-
Lokale og regionale myndigheter	73	33	64
Offentlige foretak	97	98	75
Institusjoner	193	259	251
Foretak	5 697	5 323	951
Massemarked	2 386	2 467	260
Pantsikkerhet i eiendom	6 024	6 697	-
Ikke-inntektsgenererende boligeiendom	-	-	4 459
Inntektsgenererende boligeiendom	-	-	791
Ikke-inntektsgenererende næringseiendom	-	-	139
Inntektsgenererende næringseiendom	-	-	4 832
Anskaffelse, utvikling og bygging (ADC)	-	-	1 825
Forfalte engasjementer	375	253	201
Høyrisikoengasjementer	993	816	-

Morbank			
(Beløp i mnok)	31.12.2024	30.06.2024	30.06.2025
Subordinert gjeld	-	-	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	145	154	132
Egenkapitalposisjoner	1 786	1 617	1 896
Øvrige engasjementer	238	329	311
Sum kredittrisiko	18 016	18 046	16 188
Operasjonell risiko	1 922	1 707	1 417
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	26	24	9
Totalt beregningsgrunnlag	19 964	19 776	17 614
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning, morbank	20,6 %	21,7 %	24,3 %
Kjernekapitaldekning, morbank	22,4 %	22,7 %	26,2 %
Kapitaldekning, morbank	24,4 %	24,7 %	28,5 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50%)	499	494	440
Motsyklisk buffer (2,5%)	499	494	440
Systemrisikobuffer (4,50 %)	898	890	793
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 897	1 879	1 673
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	898	890	793
Tilgjengelig ren kjernekapital	1 327	1 529	1 821
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio), morbank	13,7 %	13,7 %	13,6 %

Note 12 Egenkapitalbevisere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 2143 egenkapitalsbevisiere per 30.06.2025			% av totalt antall
De største var:		Antall	egenkapital-bevis
1	SPAREBANK 1-STIFTELSEN RINGERIKE	4 634 470	29,61 %
2	SPAREBANK 1-STIFTELSEN GRAN	3 086 627	19,72 %
3	SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER LUNNE	2 347 840	15,00 %
4	VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	765 296	4,89 %
5	TRONRUD AS	303 984	1,94 %
6	SPELALFONDET BOREA UTBYTTE	260 027	1,66 %
7	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	254 481	1,63 %
8	MP PENSJON PK	246 222	1,57 %
9	NORDEA BANK ABP	226 877	1,45 %
10	ELGAR KAPITAL AS	91 585	0,59 %
11	AKA AS	78 000	0,50 %
12	ALLUMGÅRDEN AS	77 311	0,49 %
13	THORSTEIN KVALE AS	58 570	0,37 %
14	G.A.S. HOLDING AS	50 679	0,32 %
15	RG HOLDING AS	41 338	0,26 %
16	STAAVI BJØRN	40 755	0,26 %
17	LUNNER ALMENNING	40 322	0,26 %
18	ADLON AS	40 000	0,26 %
19	HAHV INVEST AS	38 000	0,24 %
20	AHM INVEST AS	37 074	0,24 %
Sum 20 største		12 719 458	81,27 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		2 930 947	18,73 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		15 650 405	100 %

Egenkapitalbevisbrøk - Morbank

(Beløp i mnok)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Eierandelskapital	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Uttevningsfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	2 148	2 015	2 148
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	4 205	4 072	4 205
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	110	106	110
Kompensasjonsfond	5	5	5
B. Sum samfunnsid kapital	115	111	115
Egenkapital eksklusiv utbytte, fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital	4 320	4 183	4 320
Eierandelsbrøk (A/(A+B))	97,34 %	97,34 %	97,34 %

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.

30.06.2025						
(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	179	218	-	-	44	441
Netto andre provisjonsinntekter	50	24	-	-	5	79
Netto andre inntekter	0	1	34	54	148	238
Driftskostnader	129	72	26	49	2	279
Resultat før tap	99	170	8	5	195	478
Tap på utlån og garantier	-4	3	-	-	0	-0
Resultat før skatt	103	167	8	5	195	478
BALANSE						
Utlån til kunder	13 207	12 995	-	-	-1	26 201
Nedskrivning utlån	-22	-120	-	-	-7	-149
Verdiendring utover tapsnedskrivning	32	-1	-	-	-77	-46
Andre eiendeler	-	-	43	45	6 299	6 386
Sum eiendeler	13 217	12 874	43	45	6 214	32 393
Innskudd fra og gjeld til kunder	15 051	7 372	-	-	-15	22 408
Annen gjeld og egenkapital	-	-	43	45	9 897	9 985
Sum egenkapital og gjeld	15 051	7 372	43	45	9 883	32 393

30.06.2024						
(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	177	209	0	0	47	433
Netto andre provisjonsinntekter	50	24	-	-	-2	71
Netto andre inntekter	0	-1	26	50	46	120
Driftskostnader	124	62	21	48	-2	253
Resultat før tap	102	169	5	1	93	371
Tap på utlån og garantier	3	-3	-	-	-0	1
Resultat før skatt	99	172	5	1	93	370
BALANSE						
Utlån til kunder	13 685	12 101	-	-	10	25 796
Nedskrivning utlån	-23	-93	-	-	-5	-120
Verdiendring utover tapsnedskrivning	1	-0	-	-	-66	-64
Andre eiendeler	-	-	36	44	5 599	5 678
Sum eiendeler	13 664	12 008	36	44	5 538	31 290
Innskudd fra og gjeld til kunder	14 083	6 968	-	-	3	21 054
Annen gjeld og egenkapital	-	-	36	44	10 157	10 236
Sum egenkapital og gjeld	14 083	6 968	36	44	10 160	31 290

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	-	-	-4	-149
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	0	-	-	-47	-45
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 30.06.2025 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 markedssdata

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 estimater. 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 markedssdata, 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.

Konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30.06.2025				
Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	84	-	84
- Obligasjoner og sertifikater	-	2 889	-	2 889
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 363	1 365
- Fastrentelån	-	-	1 371	1 371
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over OCI	-	-	12 279	12 279
Sum eiendeler	-	2 976	15 013	17 989
Forpliktelser (beløp i mnok)				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	63	0	63
Sum forpliktelser	-	63	0	63

Konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30.06.2024				
Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	86	-	86
- Obligasjoner og sertifikater	-	2 506	-	2 506
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 156	1 158
- Fastrentelån	-	-	1 144	1 144
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	12 921	12 921
Sum eiendeler	-	2 595	15 221	17 816
Forpliktelser (beløp i mnok)				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	95	-	95
Sum forpliktelser	-	95	-	95

Konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31.12.2024				
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	-	-	12 584	12 584
Sum eiendeler	-	3 009	15 274	18 283
Forpliktelser (beløp i mnok)				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	87	0	87
Sum forpliktelser	-	87	0	87

Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30.06.2025.

(Beløp i mnok)	Fastrentelån	Egenkapital-instrumenter	Sum
Inngående balanse	1 452	1 238	2 690
Investeringer i perioden	-	132	132
Tilbakebetaling av kapital	-	-	-
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	-2	-2
Netto volumendring i perioden	-98	-	-98
Gevinst eller tap ført i resultatet	18	-	18
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	-	-
Gevinst eller tap ført i balansen	-	-5	-5
Utgående balanse	1 371	1 363	2 734

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 4,0 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 4,0 mill kroner.

Note 16 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet vesentlige hendelser etter balansedagen som påvirker konsernets regnskap.

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat pr Q2-2025

RESULTAT Konsern (beløp i mnok)	Q2-2025	Q1-2025	Q4-2024	Q3-2024	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023
Renteinntekter	457	447	464	465	455	441	434	406	355
Rentekostnader	255	249	251	255	252	242	226	213	182
Netto renteinntekter	202	198	212	211	204	199	208	193	173
Provisjonsinntekter	69	57	59	59	56	53	52	49	54
Provisjonskostnader	4	4	3	3	4	4	5	2	3
Andre driftsinntekter	47	40	31	35	42	33	30	31	40
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	112	93	86	91	94	82	76	77	90
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	35	20	0	2	5	28	0	5	1
Inntekter av eierinteresser	20	13	14	76	-0	7	-10	-2	-0
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	61	2	10	63	2	2	-3	15	-6
Netto avkastning på finansielle investeringer	116	34	24	141	7	37	-13	17	-4
Sum inntekter	431	326	323	443	305	318	272	287	259
Personalkostnader	78	77	47	72	72	71	66	66	65
Ordinære avskrivninger	4	4	4	7	2	2	2	2	1
Andre driftskostnader	64	52	49	46	54	52	53	41	48
Sum driftskostnader	146	133	100	125	128	125	120	109	113
Driftsresultat før tap	285	193	223	318	177	193	151	179	146
Tap på utlån og garantier	-5	4	22	11	1	0	18	2	-2
Resultat før skatt	290	189	201	307	177	193	134	176	148
Skattekostnad	46	41	33	58	35	48	35	40	41
Periodens resultat	244	148	169	249	141	145	99	136	107
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	1	0	21	-1	1	-0	11	0	-2
Totalresultat	244	148	190	247	142	145	109	136	105

Nøkkeltall pr Q2-2025

NØKKELTALL FRA KVARTALSRREGNSKAPENE	Q2-2025	Q1-2025	Q4-2024	Q3-2024	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital	19,6 %	12,2 %	14,3 %	22,0 %	13,0 %	13,3 %	9,0 %	12,8 %	10,2 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) ekskl. hybridkapital	19,7 %	12,3 %	16,1 %	21,9 %	13,2 %	13,3 %	10,0 %	12,8 %	10,0 %
Kostnadsprosent	33,8 %	40,8 %	31,0 %	28,3 %	41,9 %	39,3 %	44,3 %	37,8 %	43,7 %
Kostnadsprosent eks. avkastning på fin. investeringer	46,3 %	45,6 %	33,5 %	41,4 %	43,0 %	44,5 %	42,3 %	40,2 %	43,0 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder	26 201	25 939	25 646	25 911	25 796	25 287	25 055	24 942	25 027
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	39 709	39 449	39 114	39 135	38 833	38 367	37 949	37 836	37 788
Innskudd fra kunder	22 408	21 504	21 014	20 898	21 054	20 096	19 350	19 688	19 949
Innskuddsdekning	85,5 %	82,9 %	81,9 %	80,7 %	81,6 %	79,5 %	77,2 %	78,9 %	79,7 %

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q2-2025	Q1-2025	Q4-2024	Q3-2024	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023
Utlånsvekst siste 12 måneder	1,6 %	2,6 %	2,4 %	3,9 %	3,1 %	2,2 %	1,2 %	0,8 %	1,1 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	2,3 %	2,8 %	3,1 %	3,4 %	2,8 %	2,9 %	1,7 %	1,4 %	1,3 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	6,4 %	7,0 %	8,6 %	6,1 %	5,5 %	3,5 %	1,2 %	2,7 %	0,7 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	32 061	31 632	31 503	31 381	30 984	30 486	30 417	30 420	30 198
Forvaltningskapital	32 393	31 729	31 534	31 472	31 290	30 678	30 294	30 539	30 302
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	45 901	45 238	45 002	44 696	44 327	43 759	43 189	43 433	43 062
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Tapsprosent utlån	-0,02 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,00 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,4 %	0,4 %	0,7 %	0,4 %	0,3 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,6 %	0,7 %	1,0 %	0,7 %	0,7 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Soliditet 1)									
Kapitaldekningsprosent	23,5 %	20,5 %	20,3 %	20,9 %	20,7 %	20,7 %	20,4 %	20,3 %	19,6 %
Kjernekapitaldekningsprosent	21,3 %	18,5 %	18,3 %	18,8 %	18,6 %	18,7 %	19,0 %	18,5 %	18,2 %
Ren kjernekapitalprosent	19,5 %	16,8 %	16,6 %	17,9 %	17,7 %	17,7 %	17,9 %	18,3 %	18,1 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	19,5 %	16,8 %	16,6 %	17,9 %	17,7 %	17,7 %	17,9 %	18,3 %	18,1 %
Netto ansvarlig kapital	5 083	4 963	4 897	4 972	4 931	4 853	4 643	4 560	4 416
Kjernekapital	4 594	4 480	4 415	4 477	4 436	4 377	4 328	4 166	4 101
Ren kjernekapital	4 202	4 084	4 012	4 250	4 205	4 141	4 089	4 125	4 059
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,0 %	9,1 %	9,0 %	9,1 %	9,1 %	9,1 %	9,1 %	8,8 %	8,7 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Antall årsverk	273	278	270	266	263	260	253	255	254
Egenkapitalbevis									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	385	376	329	301	295	280	304	302	312
Antall utstedte bevis	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 328	15 650 377
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	325	309	315	297	281	272	291	277	268
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (morbank)	14,67	8,59	10,12	11,09	8,68	8,75	7,04	8,57	#I/T
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (konsern)	15,14	9,17	10,50	15,46	8,78	9,01	6,15	8,47	6,62
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	6,36	10,25	7,84	4,86	8,40	7,77	12,37	8,92	11,79
Pris / Bokført egenkapital	1,19	1,22	1,04	1,01	1,05	1,03	1,04	1,09	1,16

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 30. juni 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, 14.08.25
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

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. 30. juni 2025 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for seks månedersperioden 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 avgjøre 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 i det alt vesentlige er utarbeidet i samsvar med International Accounting Standard (IAS) 34 Delårsrapportering som godkjent av EU.

Oslo, 14. august 2025
Deloitte AS

Eivind Bollum Berge
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Revisors Uttalelse Q2 2025 til markedet - utkast

Name

Berge, Eivind Bollum

Date

2025-08-14

Identification



bankID Berge, Eivind Bollum



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))