

A person is captured mid-jump from a diving board into a calm lake. The sun is low on the horizon, creating a bright reflection on the water and silhouetting the person. The background shows distant hills under a clear sky. The image is partially covered by a blue curved overlay on the left side.

2025

Årsrapport



Innhold

Kort om Sparebank 1 Ringerike Hadeland	s. 4
Konsernsjefen har ordet	s. 6
Historikk	s. 9
Tilbakeblikk 2025	s. 10
Hoved-/nøkkeltall	s. 12
Finansielle-, markeds- og organisasjonsmål	s. 14
Bankens strategi og satsingsområder	s. 18
SpareBank 1-alliansen	s. 20
Organisasjonskart	s. 22
Presentasjon av konsernledelsen	s. 24
Presentasjon av styret	s. 26
Styrets årsberetning 2025	s. 28
ÅRSREGNSKAP 2025	
Resultatregnskap	s. 41
Utvidet resultatregnskap	s. 42
Balanse	s. 43
Endring i egenkapital	s. 44
Kontantstrømoppstilling	s. 46
Noter til regnskapet	s. 48
Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5	s. 121
Eierstyring og selskapsledelse	s. 122
Aktivitet- og redegjørelsesplikten (ARP)	s. 128
Likestilling og mangfold	s. 130
Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven	s. 136
Bankens tillitsvalgte 2025	s. 144
Revisjonsberetning	s. 146
VIRKSOMHETEN	
Bærekraftrapportering	s. 154

Dette er SpareBank 1 Ringerike Hadeland

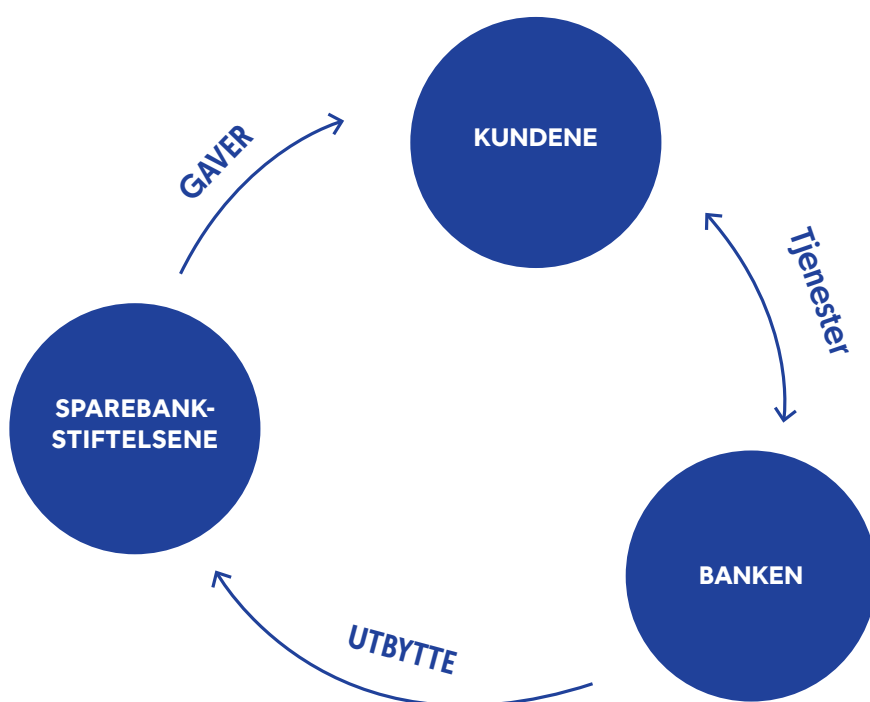
– en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling

SpareBank 1 Ringerike Hadeland ble etablert for å utvikle lokalsamfunn. Vi er til stede for å hjelpe våre kunder med investeringer som skaper arbeidsplasser, trygghet og vekst for både enkeltpersoner og lokalsamfunnet. Vi har vært her i over 200 år som lokalbank, lokalpatriot og en aktiv deltaker i regionens utvikling. Vår misjon har alltid vært å gi kundene kraft til å ta neste steg, enten det gjelder sparing for privatpersoner eller vekst for lokalt næringsliv.

Vi er lidenskapelig opptatt av å hjelpe våre kunder fordi vi ønsker å gjøre regionen til et bedre sted å bo og leve. Ved å være nær og til stede i lokalmiljøene, kjenner vi kundene våre og lokale forhold. Dette er grunnlaget for at vi kan bidra til vekst og utvikling der vi er, og være den lokale banken for våre kunder.

Vi bidrar til bærekraftig vekst og utvikling i vår region sammen med lokalsamfunnene, kundene og SpareBank 1-stiftelsene. Sammen skaper vi positive ringvirkninger ved at kundene våre bruker bankens tjenester, bankens utbytte blir gaver som SpareBank 1-stiftelsene deler ut til lokalsamfunnet. Denne modellen, som vi kaller den positive sirkelen, bygger på sparebanktradisjonene og sikrer at vi kan bidra til at våre lokalsamfunn trives og vokser.

DEN POSITIVE SIRKELEN





Fra Ringeriksmaraton2025.

Lokalpatrioter samlet i ett finanshus

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er regionens ledende finanskonsern og en del av SpareBank 1-alliansen. Med kontorer i Hønefoss, Jevnaker, Gran og Nittedal er vi en integrert del av regionens lokalsamfunn. Vi er lidenskape-
lig opptatt av å gjøre regionen til et godt sted å bo, jobbe og leve. Som regionens største private bidragsyter til allmennyttige formål og næringsutvikling, er vi stolte over å bidra til bærekraftig vekst og utvikling.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland består av morbank, eiendomsmeglervirksomhet og økonomi- og regnskapshus. Vi samarbeider tett på tvers av selskapene for å gi kundene våre alle tjenestene de trenger samlet under ett tak.

Norges beste mobilbank!

SpareBank 1 sin mobilbank er kåret til Norges beste. Dette er vi stolte av, fordi det betyr at vi leverer de tjenestene kundene forventer. Det er viktig for oss å tilby de beste tjenestene, slik at vi kan gi kundene våre kraft til å ta neste steg. Gjennom gode tjenester, sømløst samarbeid mellom våre selskaper og lokal tilstedeværelse jobber vi hver dag for å være mer enn en bank. Vi er lokalpatriot, heiagjeng og aktiv deltaker i lokalsamfunnene.

Konsernsjefen har ordet

For SpareBank 1 Ringerike Hadeland ble 2025 et år preget av målrettet utvikling, viktige strategiske beslutninger og et sterkt fokus på å støtte kundene våre i en tid med endringer og usikkerhet.

Gjennom 192 år har vi vært en solid og uavhengig lokalbank med et tydelig samfunnsoppdrag: å bidra til trygg økonomi for våre kunder og bærekraftig utvikling for regionen vår. Banken stått støtt – med korte beslutningsveier, lokal tilstedeværelse og et sterkt engasjement for Ringerike, Hadeland og Nittedal.

Nær kundene – styrket rådgivning i krevende tider

Høyt kostnadsnivå, høyere rentenivå og investeringsplaner i ventemodus skapte utfordringer – særlig for unge, små bedrifter og næringer med lavere marginer. Nettopp derfor er tilliten kundene viser oss – og samarbeidet vi har med dem – viktigere enn noen gang. Til tross for moderat aktivitet både i personmarkedet og bedriftsmarkedet, har vi utviklet posisjonen vår som en nær og relevant rådgiver gjennom urolige tider. Rentenedsettelsene fra Norges Bank i juni og september ga etterlengtet pusterom, men usikkerheten i internasjonal økonomi, energimarkeder og geopolittikk gjorde at både privatpersoner og bedrifter fortsatt søkte trygghet, forutsigbarhet og gode råd.

Midt i dette bildet leverte vi igjen sterke resultater. Det skyldes ikke bare økonomiske forhold, men et grunnleggende fokus på rådgivning, relasjoner og tett oppfølging. Flere kunder har fortalt at det som har betydd mest det siste året, er at vi har vært tilgjengelige og proaktive – ikke bare i medgang, men når beslutninger må tas under usikkerhet. Denne tilliten forplikter, og den er vi svært stolte av.

Lokal kraft og fellesskap

Lokalt fortsatte vi å engasjere oss bredt gjennom 2025. Etableringen av finanshuset på Hadeland, der vi for første gang har samlet bank, forsikring, eiendomsmegling og regnskap under samme tak, gir kundene mer helhetlig og effektiv rådgivning. Erfaringene fra de første månedene viser at lagarbeidet mellom miljøene styrkes, og at kundene

opplever bedre tilgjengelighet. Satsingen på senior- og ungdomsprogrammer, styrking av frivilligheten og etableringen av Nittedalsdagene er også eksempler på hvordan vi bruker vår posisjon til å skape aktivitet og fellesskap i regionen.

Som lokalbank har vi et særskilt ansvar for å bidra til verdiskaping i lokalsamfunnet. I 2025 delte vi igjen ut betydelige midler gjennom gaver og sponsorprogrammer sammen med våre tre SpareBank 1-stiftelser som eiere. Midlene går til idrett, kultur, frivillighet og prosjekter som skaper trivsel og utvikling. Disse initiativene – små og store – gjør en forskjell hver eneste dag. De styrker fellesskapet vårt, og de er en viktig del av formålet til sparebankene: Å gi tilbake til lokalmiljøet der verdiene skapes.

Teknologi, ansvarlighet og nye konkurranserammer

Vi har gjennom året fortsatt å investere i rådgivningskompetanse, teknologi og tjenesteutvikling. SpareBank 1-alliansen gir oss et sterkt fundament av produkter, digitale løsninger og fagmiljøer som gjør oss i stand til å levere moderne banktjenester med lokal forankring. Vår egen organisasjon har samtidig utviklet seg videre, og vi står bedre rustet til å møte kundenes forventninger.

Ingen utvikling har preget 2025 mer enn fremveksten av nye løsninger med bruk av kunstig intelligens. KI har modnet raskt og blitt integrert i alt fra risikovurdering til kundedialog, analysearbeid og utvikling i banksektoren. Samtidig stilles det store krav til ansvarlighet, personvern og kvalitet. Kombinasjonen av lokal kunnskap og moderne teknologi gjør oss posisjonert til å levere effektive og gode opplevelser til kundene våre.

I tillegg kom et betydningsfullt grep gjennom 2025 med endrede kapitalkravsregler. Dette bidro til å utjevne forskjellene mellom større og mindre banker, og for vår bank har dette hatt stor betydning. De nye

konkurranserammene har redusert et vedvarende gap i kapitalkravene blant bankene, og gjort at vi kan konkurrere på mer like vilkår – til beste for både kundene og regionen.

Veien inn i 2026 – sammen for en sterk region

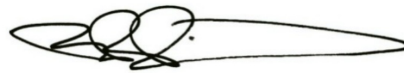
Vi går inn i 2026 med solide resultater, høy rådgivningskvalitet og en organisasjon som står samlet om et klart mål: Å være den beste banken for mennesker og virksomheter i vår region. Vi skal være en god partner i urolige tider, en drivkraft for vekst og utvikling – og en bank som setter kundene først i alle situasjoner.

Jeg vil takke våre kunder, samarbeidspartnere og ansatte for den tilliten og innsatsen som gjør SpareBank 1 Ringerike Hadeland til en sterk og fremtidsrettet regional bank. Gjennom et år med store endringer har våre kunder, ansatte og samarbeidspartnere vært avgjørende for at vi

står sterkt når vi går inn i 2026. Med forbedrede konkurransevilkår, moderne tjenestemodeller og en organisasjon som omfavner ny teknologi, står vi svært godt rustet for fremtiden.

Sammen skal vi fortsette å bygge en region som det er godt å bo, jobbe og drive næring i.

Med vennlig hilsen



Bjørn Rune Rindal
Konsernsjef SpareBank 1 Ringerike Hadeland





Fra 1833 til 2025

1833

Ringerike Sparebank etableres som Norges første landssparebank og syvende bank i landet.

1857

Gran Sparebank blir stiftet med formål om å skape verdi for bygda.

1862

Jevnaker Sparebank blir stiftet med omsorg for bygdesamfunnets velferd og trivsel som en viktig motivasjon.

1996

De tre bankene er med på å etablere SpareBank 1-alliansen, et bank- og produktsamarbeid som utnytter stordriftsfordeler og sørger for effektivitet i kombinasjon med nærhet til kunder og markedet. Dette året blir Ringerike Sparebank børsnotert for å skape gode investeringsmuligheter samt knytte kundene enda tettere til seg.

2010

De tre sparebankene fusjoneres og blir SpareBank 1 Ringerike Hadeland, et offensivt tiltak for å etablere en selvstendig, fremtidsrettet og konkurransedyktig bank i regionen. Ønsket er det samme som grunnleggerne hadde: En sterk og solid bank med god kjennskap til markedet og sine kunder, samfunnsengasjement og med godt omdømme.

2010

For hver av de tre fusjonerte bankene ble det etablert sparebankstiftelser, som dermed ble bankens største eiere.

2025

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er et børsnotert bankkonsern som tilbyr alle typer finanstjenester i ett finanshus lokalisert på Ringerike, Jevnaker, Gran og Nittedal.



Tilbakeblikk 2025



- **Januar:** I banken etableres et eget Landbrukssenter.



- **Mars:** SpareBank 1 Ringerike Hadeland er lokalbanken i Nittedal, og tar initiativ til å etablere Nittedalsdagen. God respons i Nittedals frivillighet og kommune gjør at planleggingen starter med ambisjon om gjennomføring allerede i september.

- **April:** Banken har en omfattende turné for å gi råd til seniorer om hvordan de kan avsløre svindelforsøk, og til unge gjennom læringsprogrammet Økonomi og Karrierevalg.

- **Mai:** Konsernet velger å gi sin logoplass på Hønefoss Ballklubb kvinnelag til Barnekreftforeningen.

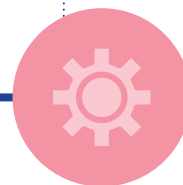
- **19. juni:** Norges Bank overrasker markedet med den første rentenedsettelsen siden 2021. Rentene settes ned med 0,25 prosentpoeng.



- **Februar:** Daglig leder i SpareBank 1 Økonomihuset, Bjørn Kristian Bentzen, informerer styret om at han ønsker å si opp sin stilling. Arbeidet med å finne hans etterfølger igangsettes. Hallvard Skogheim er interim daglig leder.

- **1. april:** Ny standardmetode tredde i kraft, med intensjon om å utjevne konkurranseforskjeller mellom IRB- og standardmetodebanker.

- **4. mars:** SpareBank 1 Markets og Swedbank etablerer SB1 Markets. Swedbank får en eierandel på 20%.



- **24. juni:** Alle SpareBank 1-kunder kan betale med Apple Pay. Dermed er alle de store betalingstjenestene tilgjengelig som alternativer for våre kunder.

- **21. juni:** SpareBank 1 forlenger sponsoravtalen med Norges Skiforbund.

- **Juni:** Stiftelsestilsynet godkjenner fornyelsen av SpareBank 1 Næringsstiftelse. Med det får stiftelsen, som jobber for næringsutvikling i vår region, vesentlig større kapitalbase gjennom gaver fra SpareBank 1-stiftelsene. Dette gir mulighet for profesjonalisering av styret, samt ansettelse av daglig leder i full stilling.

- **23. mai:** Medarbeidere fra både bank og eiendomsmegler etablerer Bankruta. Det er et ultraløp på 90 kilometer gjennom bankens markedsområde. Løpet ble etablert for å gi oppmerksomhet for BUA, som er gratis utstyrsutleie til innbyggerne i regionen. Løpet genererte inntekter til BUA på over 100.000 kroner.



- **August:** SpareBank 1 Økonomihuset samlokaliserte hele sin virksomhet i Kartverksveien i Hønefoss, etter i en periode å ha hatt flere lokasjoner som følge av tidligere fusjoner.



Påkobla KI og Copilot!

Ny podkastepisode ute nå!



- **September:** «Påkobla» er navnet på den nye og faste internpodkasten. Formatet gjør det lettere å komme tett på både interne og eksterne gjester, og dele nyttig kunnskap på en effektiv måte.

- **September/oktober**
Alle med SpareBank 1-kunder kan bruke Vipps som kontaktløs betaling i hele verden.



- **18. september:** Årets andre og siste rentekutt fra Norges Bank ble på 0,25 prosentpoeng

- **September:** Bankens initiativ i mars til Nittedalsdagen ble gjennom godt lokalt samarbeid utvidet til en fem dagers mønstring og folkefest i Nittedal. Flere enn 1.000 nittedøler deltok, og det er allerede bestemt at Nittedalsdagene skal arrangeres i 2026 også.



- **6. oktober:** Lokalbanken i Gran er totalrenovert, og åpnes offisielt som konsernets første finanshus – med samlokalisering av regnskapshus, eiendomsmegler og bank. Med alle funksjoner under samme tak, er ambisjonen å øke samhandlingen og gjøre det enklere for kundene å få løst alt på ett sted.



- **16. oktober:** Marianne Homme Sørensen presenteres som ny daglig leder i SpareBank 1 Økonomihuset. Hun tiltrer ved årsskiftet.

2025: I bankbransjen var 2025 året da nedbemanninger og kostnadsreduksjoner for alvor ble aktualisert. Det samme ble debatten om kundeutbytte, selv om sparebankutvalgets anbefalinger ikke ble endelig behandlet av Regjeringen. For øvrig fortsatte konsolideringen i bransjen, der antall sparebanker ble redusert med åtte, til 72.

Økonomisk utvikling i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Hovedtall og nøkkeltall

RESULTATSAMMENDRAG	2025	2024	2023	2022	2021
(Beløp i mnok)					
Netto renteinntekter	807	826	735	559	461
Netto provisjons- og andre inntekter	410	354	327	334	357
Netto avkastning på finansielle investeringer	228	209	19	55	103
Sum inntekter	1 445	1389	1081	949	921
Sum driftskostnader	545	478	455	395	369
Driftsresultat før tap	900	911	626	554	552
Tap på utlån og garantier	- 5	33	14	19	-6
Resultat før skatt	905	878	612	535	558
Skattekostnad	171	173	150	114	112
Periodens resultat	734	704	461	421	446
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	13	21	9	-12	-9
Totalresultat	747	725	470	409	437

NØKKELTALL	2025	2024	2023	2022	2021
Lønnsomhet					
Egenkapitalavkastning eks.hybridkapital	14,5 %	14,9 %	10,4 %	9,9 %	11,0 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) eks. hybridkapital	14,8 %	15,3 %	10,6 %	9,6 %	10,8 %
Kostnadsprosent (morbank)	32,2 %	28,8 %	31,3 %	33,0 %	33,0 %
Kostnadsprosent (konsern)	37,7 %	34,4 %	42,1 %	41,6 %	40,0 %
Balansetall					
Brutto utlån til kunder	26 864	25 646	25 055	24 574	23 131
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	40 327	39 114	37 949	36 958	34 361
Innskudd fra kunder	22 462	21 014	19 350	19 118	17 990
Innskuddsdekning	83,6 %	81,9 %	77,2 %	77,8 %	77,8 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	4,7 %	2,4 %	2,0 %	6,2 %	5,1 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	3,1 %	3,1 %	2,7 %	7,6 %	7,4 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	6,9 %	8,6 %	1,2 %	6,3 %	5,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	32 139	30 914	29 952	28 797	27 612
Forvaltningskapital	32 744	31 534	30 294	29 610	27 984
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	46 207	45 002	43 189	41 994	39 214
Tap og mislighold i % av brutto utlån					
Tapsprosent utlån	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,4 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,7 %	1,0 %	0,3 %	0,7 %	0,6 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)					
Kapitaldekningsprosent	21,9 %	20,3 %	20,4 %	19,6 %	19,5 %
Kjernekapitaldekningsprosent	19,8 %	18,3 %	19,0 %	18,1 %	18,0 %
Ren kjernekapitalprosent	18,1 %	16,6 %	17,9 %	18,0 %	17,8 %
Netto ansvarlig kapital	4 864	4 897	4 643	4 234	4 037
Kjernekapital	4 398	4 415	4 328	3 918	3 718
Ren kjernekapital	4 004	4 012	4 089	3 876	3 674
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,6 %	9,0 %	9,1 %	8,6 %	8,8 %
Kontor og bemanning					
Antall kontor	4	4	4	4	4
Antall årsverk	266	270	253	228	218
Egenkapitalbevis					
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	329,00	329,00	304,00	324,00	330,00
Børsverdi (mnok)	5 149	5 149	4 758	5 071	5 165
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	324,29	284,28	270,41	268,91	260,06
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	45,65	43,81	28,67	26,16	27,72
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	44	30,00	20,00	13,10	16,20
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	9,11	7,51	10,60	12,38	11,91
Pris / Bokført egenkapital	1,28	1,04	1,07	1,20	1,27

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

Finansielle måltall og måloppnåelse

De finansielle, markeds- og organisasjonsmålene som er valgt er et uttrykk for at styret anser at banken fortsatt har lønnsomme vekstmuligheter gjennom sin posisjonering i en spennende vekstregion sentralt beliggende i Stor-Oslo nord. Styret har fokus på å balansere soliditet, lønnsomhet og vekst til det beste for regionen, eiere, kunder og ansatte.

Finansielle mål og oppnåelse		2026	2025	2024	2023	2022	2021
Lønnsomhet Egenkapitalavkastning	Målsetting	11,00 %	11,00 %	11,00 %	11,00 %	11,00 %	10,00 %
	Oppnåelse		✓ 14,5 %	✓ 15,30 %	✗ 10,40 %	✗ 9,90 %	✓ 11,00 %
Utdeling Minst 50 % av konsernets resultat	Målsetting	60 %	60 %	50 %	50 %	50 %	50 %
	Oppnåelse		✓ 100,00 %	✓ 70,80 %	✓ 69,70 %	✓ 50,10 %	✓ 58,40 %
Soliditet Ren kjernekapitaldekning	Målsetting	Myndighetskrav* + 100 bsp	Myndighetskrav* + 100 bsp	Myndighetskrav* + 100 bsp	Myndighetskrav* + 100 bsp	Myndighetskrav* + 100 bsp	0,155
	Oppnåelse		✓ 18,10 %	✓ 16,60 %	✓ 17,90 %	✓ 18,10 %	✓ 17,80 %

*) Myndighetskrav per 31.12.2023 var 14,9 % inkl. 56,25 % av pilar 2 krav på 1,6%.

Egenkapitalbeviset

Egenkapitalbeviset til SpareBank 1 Ringerike Hadeland er notert på Oslo Børs med tickeren RING.

Ved utgangen av 2025 var forretningskapitalen til SpareBank 1 Ringerike Hadeland inkl. overførte lån til kredittforetak på 46 (45) mrd. kroner. Markedsverdien på egenkapitalbevisene var 6,5 (5,1) mrd. kroner basert på en sluttkurs på 416 (329) kroner. Høyeste notering i 2025 var 416 kroner, mens laveste var 328. kroner
Kursen på egenkapitalbeviset tilsvarer en pris/bok på 1,28 (1,16).

SpareBank 1 Ringerike Hadeland gjennomførte sist en rettet emisjon av egenkapitalbevis den 27. mars 2017 til tegningskurs 185 kroner per egenkapitalbevis, med en påfølgende reparasjonsemisjon.

Nøkkeltall for egenkapitalbeviset	2025	2024	2023	2022	2021
Børskurs per 31.12, kroner	416	329	304	324	328
- Lav	328	280	290	306	232
- Høy	416	349	342	370	342
Antall utstedte bevis per 31.12. (I 1000)	1 565	1 565	1 565	1 565	1 565
Antall egenkapitalbevisiere per 31.12	2 252	2 048	2 033	1 897	1 897
Børsverdi per 31.12. (mill.kr)	6 510	5 149	4 758	5 071	5 165
Eiernadelsbrøk per 31.12. I (%)	97,34 %	97,34 %	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Snitt daglig handelsvolum (I 1 000)	2,4	2,2	1,3	1,6	1,5
Årlig handelsvolum (I 1 000)	617	573	324	402	397
Snitt daglig handelsvolum (I 1 000 kr)	978	722	395	518	433
Årlig handelsvolum (i 1 000 kr)	249 366	184 750	101 202	133 168	111 224
Resultat per egenkapitalbevis (kr)	45,65	43,81	28,67	25,32	27,72
Utbytte per egenkapitalbevis (kr)	44,00	30,00	20,00	13,10	16,20
Utbyttegrad i %	100,0 %	70,8 %	69,7 %	50,1 %	58,4 %
Utbytteavkastning	10,6 %	9,1 %	6,6 %	4,0 %	4,9 %
Direkteavkastning i %	26,4 %	8,2 %	-6,2 %	-1,2 %	38,7 %
Totalavkastning i %	35,5 %	14,8 %	-2,1 %	3,8 %	43,5 %
Kumulativ totalavkastning	35,5 %	21,4 %	17,9 %	21,5 %	73,3 %
Bokført egenkapital per EKB (kr)	324	306	283	268	260
Pris/bokført egenkapital (P/B)	1,28	1,16	1,07	1,20	1,27
Pris/resultat per EKB (P/E)	9,11	7,51	10,60	12,38	11,91

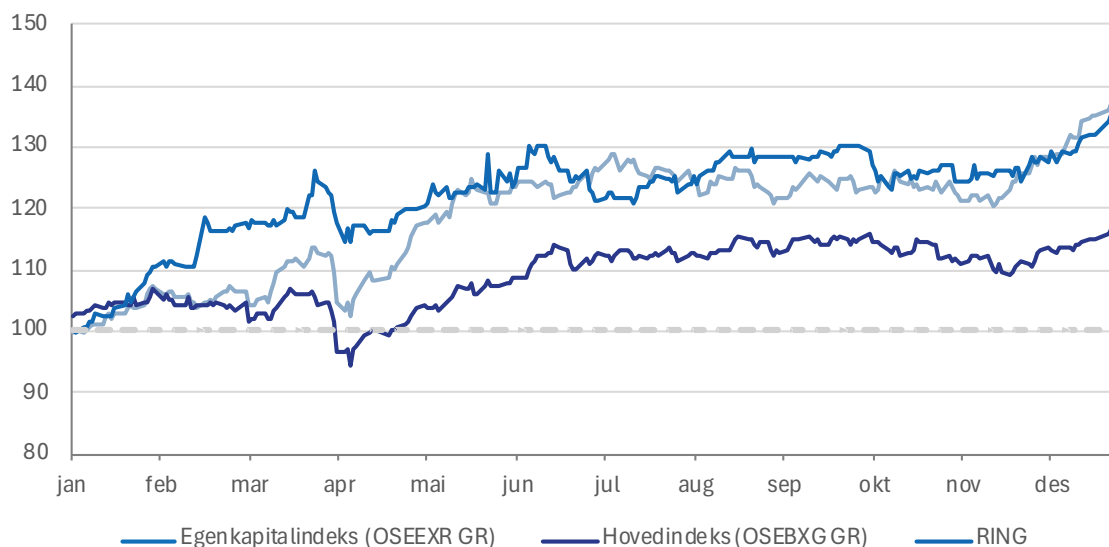
Kilde: : Euronext og egne beregninger

Avkastning og omsetning

Kursutviklingen på RING for 2025 var på 26,43 prosent. Totalavkastningen for RING-beviset inkludert utbytte var 35,5 (14,8) prosent i 2025. Akkumulert avkastning siden forrige emisjon i mars 2017 var ved utgangen av 2025 på 199 prosent.

Totalt ble det handlet 0,6 (0,6) millioner RING-egenkapitalbevis i 2025. SpareBank 1 Markets har stilt en likviditetsgarantiavtale (market making) for RING-beviset siden april 2024.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er en del av Oslo Børs Egenkapitalindeks med en vekt på 1,48 (1,65) prosent.



Kilde: Euronext og egne beregninger

Utbyttepolitikk

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 egenkapitalbevisene 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, her-

under 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 korrigert for renter på hybridkapital deles ut som gaver og utbytte. 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. Banken har per 2025 et minimumsmål på 15,9 prosent for ren kjernekapitaldekning.

Egenkapitalbevis og eierstruktur

Bokført eierandelskapital ved utgangen av 2025 var 1.565 mill. kroner fordelt på 15,65 millioner egenkapitalbevis hvert pålydende 100 kroner. SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde ved utgangen av året 2.252 (2.048) private og institusjonelle eiere, hvorav 79 (81) prosent har tilhørighet (bosted/forretningsadresse) i bankens kjerneområde. Målt i markedsverdier er 98 (98) prosent av egenkapitalbevisene eid av norske investorer.

De største eiere er SpareBank 1-stiftelsen Ringerike, SpareBank 1-stiftelsen Gran og SpareBank 1-stiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal som til sammen eier 64,34

(64,34) prosent av egenkapitalbevisene. Stiftelsene har blant annet som formål å utøve et betydelig, langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 Ringerike Hadeland. I tillegg bidrar stiftelsene sterkt til å utvikle lokalsamfunnene i vårt markedsområde gjennom å dele ut betydelige gavebeløp. Stiftelsene har sammen med banken delt ut over en 1 mrd. kroner til allmenntilretteleggelse siden etablering av SpareBank 1 Ringerike Hadeland i 2010.

Ved utgangen av 2025, hadde banken en egenbeholdning av egenkapitalbevis på 261 bevis, som tilsvarer 0,002 prosent av utestående egenkapitalbevis.

De 20 største egenkapitalbeviserne		Antall egenkapitalbevis	Andel
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	775 092	4,95 %
5	SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	275 027	1,76 %
6	TRONRUD AS	259 337	1,66 %
7	MP PENSJON PK	246 222	1,57 %
8	NORDEA BANK ABP	229 065	1,46 %
9	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	221 901	1,42 %
10	ELGAR KAPITAL AS	106 467	0,68 %
11	ALLUMGÅRDEN AS	77 311	0,49 %
12	AKA AS	69 477	0,44 %
13	BOREA NORDISK UTBYTTE VERDIPAPIRFO	66 155	0,42 %
14	THORSTEIN KVALE AS	60 000	0,38 %
15	G.A.S. HOLDING AS	50 679	0,32 %
16	STAABI	42 505	0,27 %
17	RG HOLDING AS	41 338	0,26 %
18	LUNNER ALMENNING	40 322	0,26 %
19	ADLON AS	40 000	0,26 %
20	HAHV INVEST AS	38 000	0,24 %
Sum 20 største		12 707 835	81,20 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		2 942 570	18,80 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		15 650 405	100 %

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har siden 2022 hatt et spareprogram i egenkapitalbevis for ansatte i konsernet. Programmet videreføres i 2026. 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 66 (61) prosent av konsernets ansatte deltok i ordningen for 2025

Rating

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

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 kundeverti.

Visjon

Vi skal 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

Våre verdier er mer enn ord; de er grunnlaget for vår virksomhet.

- **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.

NÆR

DYKTIG

ENGASJERT

FREMTIDSRETTET



Vi har slått rot, men bidrar til videre vekst med nær og dyktig rådgivning.
Vi benytter fremtidsrettede digitale løsninger, og engasjerer oss i utviklingen av 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 kunde-forventninger 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 2025 har vi jobbet med å operasjonalisere Kundeservicestrategien, med hovedvekt på tilpassede betjeningskonsepter til ulike kundegrupper. Arbeidet har fulgt fastlagte prioriteringer og plan. I 2026 vil fortsatt Kundeservicestrategien være bankens tydelige prioritering.

SpareBank 1-alliansen

SpareBank 1-alliansen ble etablert i 1996, i kjølvannet av bankkrisen tidlig på 90-tallet. Samlet er den Norges nest største finansgruppering, målt i forvaltningskapital. SpareBank 1-alliansen består i dag av 12 selvstendige sparebanker, som alle er fullverdige leverandører av finansielle produkter og tjenester til privatpersoner, bedrifter og organisasjoner i sine lokalmarkeder rundt om i Norge.

Formålet med SpareBank 1-alliansen er å sikre den enkelte banks selvstendighet, regionale forankring, lønnsomhet og soliditet, gjennom å dele utviklingskostnader, oppnå stordriftsfordeler og bygge kritisk kompetanse. SpareBank 1-alliansen har i dag totalt ca. 10.500 ansatte, hvor rundt 2 150 ansatte er tilknyttet SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA med datterselskaper.

De 8 lokalbankene har et eget administrasjonsselskap, SpareBank 1 Samspår AS.

De er også sammen deleiere i ytterligere ti finansselskaper. De fleste av bankene har flere egne finansielle nisjeselskaper i sine konsern.



1 Hovedkontorene til regionbankene i SpareBank 1-alliansen

1 Hovedkontorene til de samarbeidende lokalbankene (Samspår) i SpareBank 1-alliansen

ORGANISERING AV SAMARBEIDET

Samarbeidet i alliansen er organisert gjennom de to felleseide selskapene SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA med datterselskaper, og gjennom en rekke andre selskaper som er direkte eid av de 12 bankene. Det er selskapene innenfor SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA som utgjør grunnsteinen i samarbeidet, selskapene som betegnes som Alliansesamarbeidet.

SpareBank 1 Gruppen AS

SpareBank 1 Gruppen AS er et holdingselskap med 5 datterselskaper. Disse selskapene utvikler og leverer produkter til alliansebankene, som igjen tilbyr dette til kunder - i sine lokalmarkeder. Holdingselskapets oppgaver er økonomistyring, risikostyring og compliance, juridiske tjenester og myndighetskontakt. Morselskapet utvikler og leverer også produkter til LOs forbund og forbundsmedlemmer gjennom LOfavør. LO er med-eier i SpareBank 1 Gruppen AS med 9,6 prosent.



Disse 12 bankene utgjør SpareBank 1-alliansen

SpareBank 1 Gudbrandsdal

SpareBank 1 Hallingdal Valdres

Sparebank 1 Helgeland

SpareBank 1 Lom og Skjåk

SpareBank 1 Nordmøre

SpareBank 1 Østlandet

SpareBank 1 Ringerike Hadeland

SpareBank 1 SMN

SpareBank 1 Sør-Norge

SpareBank 1 Sogn og Fjordane

SpareBank 1 Østfold Akershus

SpareBank 1 Nord Norge

SpareBank 1 Utvikling DA

SpareBank 1 Utvikling DA består av en rekke utviklings- og fagmiljøer, som leverer forretningsplattformer og felles forvaltnings- og utviklingstjenester til de 12 eierbankene. Selskapet bidrar til at felles utvikling og felles aktiviteter gir bankene stordrifts- og kompetansefordeler. Selskapet eier og forvalter alliansens immaterielle rettigheter under det felles merkevarenavnet «SpareBank 1». Selskapet har to datterselskaper som også leverer fellestjenester til de 12. alliansebankene.

Fremtind Holding AS

Fremtind er et resultat av en fusjon mellom forsikrings-selskapene til Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS. Selskapet er et av Norges største forsikringsselskap – og den største leverandøren til forsikring som selges i bank. Fremtinds distribusjon skjer gjennom

bankenes lokale kontorer utover hele landet, via kundesenter og digitalt. SpareBank 1-bankene distribuerer forsikringene under SpareBank 1-merkevaren, mens DNB distribuerer forsikringene under DNB-merkevaren. Selskapet leverer også produkter til LO-forbundenes med over 1 000 000 medlemmer gjennom merkevaren LOfavør.

SpareBank 1 Forvaltning AS

SpareBank 1 Forvaltning AS er direkte eiet av SpareBank 1 Gruppen sine eiere. SpareBank 1 Forvaltning AS har konsesjon som verdipapirforetak. ODIN Forvaltning er 100 % eiet av SpareBank 1 Forvaltning.

Selskaper med betydelig eierinteresser:

LOfavør AS

Eier- og selskapsstruktur i SpareBank 1-alliansen

SpareBank 1
SR-BANK

SpareBank 1
SMN

SpareBank 1
NORD-NORGE

SpareBank 1
SAMSPAR

SpareBank 1
ØSTLANDET



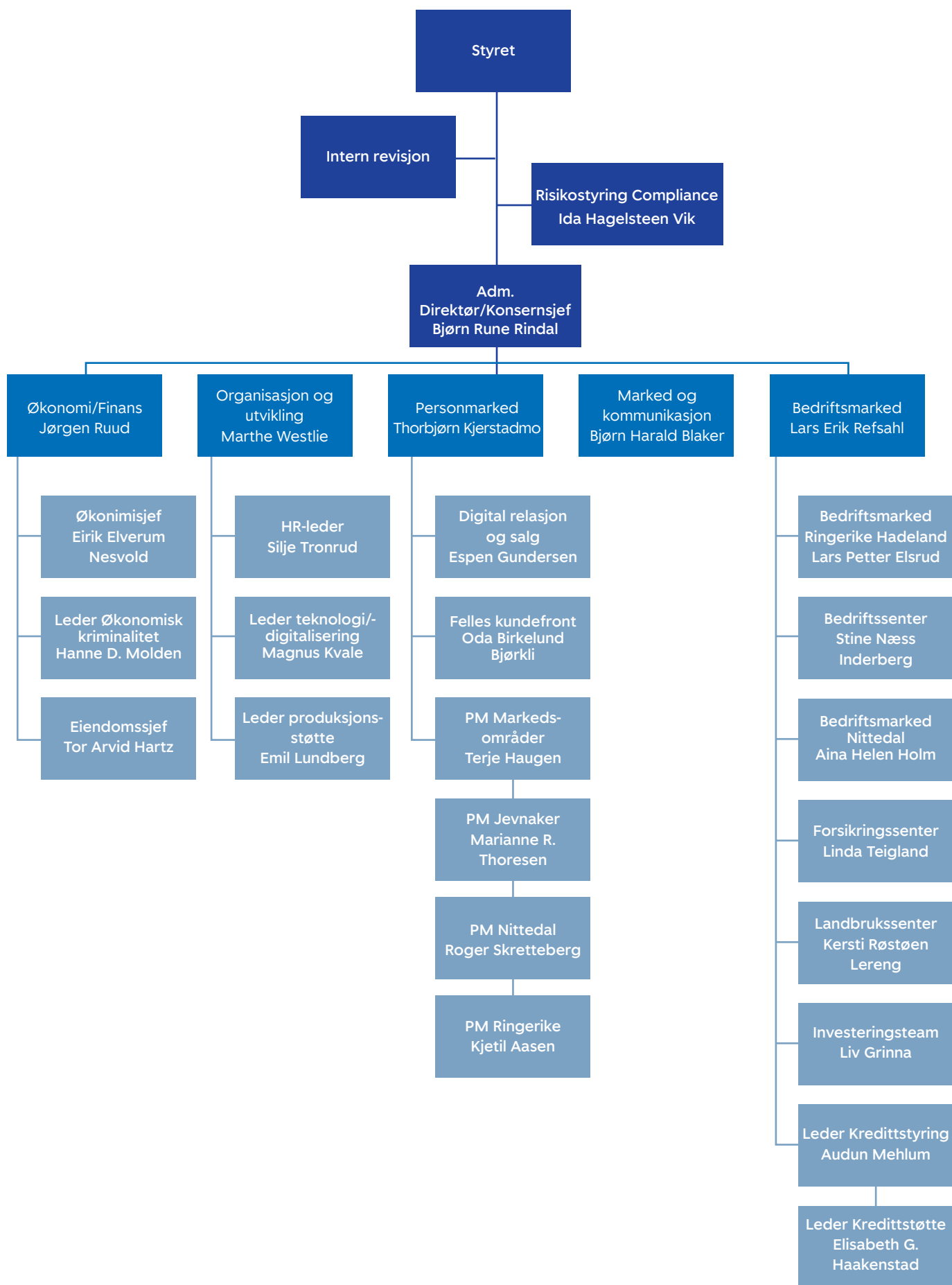
Selskaper direkte eid av bankene:



De to selskapsgrupperingene som utgjør Alliansesamarbeidet:



Organisasjonskart 2025





SpareBank 1
RINGERIKE HADELAND

Bank
Eiendom
Regnskap

INNGANG

Konsernledelsen i SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Bjørn Rune Rindal (1975) – Adm. direktør/konsernsjef

Høgskolekandidat (1997-1999) innen økonomi og administrasjon fra Høgskolen i Buskerud. Grunn- og mellomfagstudier i matematikk (1999-2000) fra Universitetet i Oslo. Delutdanning hovedfagsstudier (2002-2007) innen bedriftsøkonomisk analyse fra Høgskolen i Buskerud. Tidligere erfaring som Banksjef Bedriftsmarked fra 2010 til 2022. Ansatt som adm. direktør og konsernsjef fra 1. oktober 2022.



Lars Erik Refsahl (1979) – Banksjef Bedriftsmarked

Utdannet Siviløkonom fra Handelshøyskolen BI, og MBA fra Norges Handelshøyskole. Arbeidserfaring fra Handelsbanken, og som leder av BM avdelingene ved Nittedal og Ringerike i SpareBank 1 Ringerike Hadeland fra 2012 til 2022. Banksjef Bedriftsmarked fra 1. november 2022.



Torbjørn Kjerstadmo (1977) – Banksjef Personmarked

Master of Management fra BI i 2017. Arbeidserfaring fra bank siden 2003, som rådgiver for personmarked og bedriftsmarked i Sparebanken Jevnaker Lunner, og som leder personmarked i Hønefoss Sparebank fra 2011 til 2019. Banksjef Personmarked fra august 2019.



Marthe Westlie (1979) – Banksjef Organisasjon og utvikling

Bachelor i Økonomi og administrasjon ved BI i 2001. Arbeidserfaring fra Sykehuspartner HR som blant annet prosjektleder, og avdelingsleder for Rådgivningstjenester og for regionale HR-tjenester. Banksjef Organisasjon og utvikling fra august 2019.



Ida Hagelsteen Vik (1985) – Banksjef Risikostyring og Compliance

Utdannet statsautorisert revisor og jurist med advokatbevilgning. Hun er utdannet med master i regnskap og revisjon fra Norges Handelshøyskole og master i rettsvitenskap i Bergen. Hennes arbeidserfaring er fra 11 år i KPMG, herunder 3 år som revisor og åtte år som advokat i KPMG Law Advokatfirma. Banksjef Risikostyring og compliance fra 1. november 2021.



Jørgen Ruud (1977) – Banksjef Økonomi og finans

Profesjonsstudiet i Samfunnsøkonomi fra Universitetet i Oslo (2005), fordypningsstudiet i Porteføljeforvaltning, NFF/NHH 2012. Arbeidserfaring fra Finanstilsynet og kredittsjef i SpareBank 1 Ringerike Hadeland 2014 til 2017. Banksjef Risikostyring/Compliance 2017 til 2021, og Banksjef økonomi og finans fra 2021.



Bjørn Harald Blaker (1976) – Banksjef Marked og kommunikasjon

Høgskolekandidat fra Høgskolen i Hedmark i 1999. Arbeidserfaring fra avisbransjen, ansvarlig redaktør i Hadeland fra 2008-2011, og ansvarlig redaktør og daglig leder i Ringerikes Blad fra 2012 til 2019. Banksjef Marked og kommunikasjon siden august 2019.

Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell (1951) – Styreleder

Utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole (NHH). Olav Fjell har omfattende ledererfaring i norske og utenlandske selskaper, som tidligere konsernsjef i Statoil (Equinor), adm. direktør i Postbanken og konsernsjef i Lindorff Group. Valgt inn i styret i mars 2019.



Wenche Ravlo (1965) – Nestleder

Utdannet sivilingeniør ved NTNU Trondheim. Har tidligere vært adm. direktør ved Norske Skog Follum og Store Norske Spitsbergen, Kulkompani AS. Er i dag adm. direktør ved Smurfit Kappa Norge AS i Hønefoss. Valgt inn i styret i mars 2018.



Terje Mjøs (1961) – Styremedlem

Utdannet fra Norwegian Business School (BI) og Universitetet i Oslo innen fagene informatikk og databehandling. Kommer fra rollen som CEO i Telecomputing AS/Visolit AS. Ble valgt inn i styret i 2024.



Jens Bjørn Staff (1967) – Styremedlem

Jens Bjørn Staff har blant annet utdannelse fra BI, NHH, Insead og NUY Stern School of Business. Han har lang yrkeserfaring og tidligere blant annet vært både konserndirektør i Orkla ASA, konserndirektør og CFO i Statkraft AS samt Head of Finance & Control i Statoil ASA. I dag er han konsernsjef i Skagerak Energi AS, en av Norges største regionale kraftselskaper. Han er også styremedlem i NEL ASA. Valgt inn i styret i mars 2025.



Jane K. Gravbråten (1975) – Styremedlem

Utdannet siviløkonom med høyere revisorstudier (statsautorisert revisor). Har arbeidserfaring fra blant annet PwC og som banksjef økonomi/finans i SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Er i dag adm. direktør i AKA AS. Ble valgt inn i styret i 2018.



Liv Bente Kildal (1963) – Styremedlem

Bakgrunn som Finansrådgiver fra Postbanken og kunderådgiver i Sparebanken Jevnaker Lunner. Hovedtillitsvalgt og varamedlem i styret siden juli 2010. Innvalgt som styremedlem i mars 2012.



Espen Gundersen (1986) – Styremedlem

Utdannelse fra BI, Executive Master of Management. Har allsidig erfaring fra banken fra 2007, blant annet som kunderådgiver, leder av avdeling Produksjonsstøtte, og i dag kundereiseansvarlig for personkundemarkedet. Innvalgt i styret i mars 2022.

Redegjørelse og finansielle resultater

Styrets årsberetning 2025

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er et solid finanskonsern i en attraktiv region preget av tilflytting og lav arbeidsledighet. Store infrastrukturprosjekter har de senere årene knyttet regionen tettere til Oslo og legger grunnlag for videre befolknings- og næringsvekst, som gir banken gode muligheter for fortsatt lønnsom utvikling.

Vår visjon er å være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i regionen. Med sterk lokal forankring og korte beslutningslinjer skal vi fortsette å skille oss ut som en personlig og konkurransedyktig bank – i både gode og krevende tider. Kundene verdsetter kombinasjonen av lokal tilgjengelighet, digitale løsninger og høy kompetanse.

I 2025 har vi gjennomført flere strategiske prosjekter med fokus på ny teknologi, effektivisering og betjeningskonsepter for å styrke kundeservice og distribusjonskraft i tråd med målsetningen om å bli den banken i Norge som er best på kundeservice.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland leverte et resultat før skatt på 905 (878) mill. kroner, som er et historisk godt resultat. Resultatoppgangen fra året før skyldes økte provisjons- og finansinntekter, samt tilbakeføring av tapsavsetninger. Nedgang i rentenetto og høy kostnadsvekst dempet resultatoppgangen. Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital ble 14,5 (14,9) prosent.

Styret er godt fornøyd med resultatene og vil fremover ha særlig oppmerksomhet på inntektsvekst og kostnadskontroll.

Konsernets utvikling

Hovedpunkter i 2025

- Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten¹ ble 666 (674) mill. kroner. Nedgangen skyldes høyere driftskostnader, mens inntekter utenom finans økte med 15 mill. kroner – særlig drevet av sterk vekst i breddesalg og forsikring.
- Aktiviteten i boligmarkedet har vært høy gjennom

året, drevet av et høyt transaksjonsvolum i bruktboligmarkedet. 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. EiendomsMegler 1 Ringerike har styrket sin sterke markedsposisjon ytterligere.

- Økonomihuset har gjennom 2025 betydelig forbedret sine resultater gjennom stram kostnadskontroll og fokus på inntektsvekst, og leverer et resultat før skatt på 6,5 (-3,2) mill. kr. Økonomihuset passerte for første gang 100 mill. kroner i omsetning.
- PM vokste godt gjennom et sterkt 4. kvartal. I BM påvirkes veksten av større innfrielser, men satsningen på Romerike gir positiv effekt.
- Norges Bank satte ned styringsrenten to ganger i 2025. Banken har fulgt opp og repriset porteføljen med full effekt fra slutten av november.
- Kvaliteten i bankens utlånsportefølje er solid, og misligholdet er fortsatt svært lavt. Usikkerhet i bolig- og eiendomsmarkedet gjør at tilleggsavsetning på 12,5 mill. kroner opprettholdes.
- Resultatbidrag fra eierposten i Sparebank 1 Gruppen utgjør 77 (33) mill. kroner.
- 9. april 2025 ble det 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. Transaksjonen ga en resultatgevinst på 58 mill. kroner i konsernregnskapet i 2. kvartal og 74 mill. kroner i morbank. Transaksjonen ble gjennomført den 15. april 2025.
- Lagmannsrettens dom i rettsaken mellom Sparebank 1 Utvikling DA og Tietoevry Norway AS medførte økte årlige kostnader på om 100 mill. kroner for SpareBank 1 Alliansen. SpareBank 1 Ringerike Hadeland foretok i

¹Morbankens resultat etter tap eksklusive netto resultat fra finansielle eiendeler

2. kvartal en avsetning for påløpt kostnad for perioden 2023 til 2. kvartal 2025 på 8 mill. kroner.

- SpareBank 1 Ringerike Hadeland er ved utgangen av året svært godt kapitalisert. Styret foreslår overfor representantskapet et ordinært kontantutbytte på 26,35 (30,0) kroner per egenkapitalbevis og et ekstraordinært kontantutbytte på 17,65 kroner. Et samlet utbytte på 44 kroner per egenkapitalbevis tilsvarer en utbyttegrad på 100 (71) prosent av konsernets resultat tilordnet egenkapitalbevisene. Forslag om

ekstraordinært utbytte krever godkjenning fra Finanstilsynet.

Konsernregnskap for 2025

Resultatet etter skatt ble 734 (704) mill. kroner og egenkapitalavkastningen ble 14,5 (14,9) prosent. Resultatoppgangen fra i fjor skyldes økte provisjons- og finansinntekter, samt tilbakeføring av tapsavsetninger. Lavere rentenetto og økte kostnader dempet resultatoppgangen.

Hovedtrekk konsern

Millioner kroner/prosent	2025	2024
Netto renteinntekter	807	826
Netto provisjons- og andre inntekter	410	354
Netto avkastning på finansielle investeringer	228	209
Sum driftskostnader	545	478
Tap på utlån og garantier	-5	33
Skattekostnad	171	173
Resultat etter skatt	734	704
Egenkapitalavkastning*	14,5 %	14,9 %

*Resultat eks. hybridkapital

Netto renteinntekter

Millioner kroner	2025	2024
Renteinntekter	1.793	1.825
Rentekostnader	986	999
Netto renteinntekter	807	826
Provisjonsinntekter fra lån og kreditter overført til kredittforetak	78	59
Samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak	885	885

Netto renteinntekter ble 807 (826) mill. kroner. Nedgangen fra 2024 skyldes to rentenedganger i høst som banken gjennomførte i kjølvannet av Norges Banks rentenedsettelse i juni og september. I tillegg har innskuddsvolumet økt mer enn utlånsvolumet, kombinert med fallende innskuddsmarginer.

Netto renteinntekter bør ses i sammenheng med provisjonsinntekter fra lån og kreditter overført til deleide kredittforetak på totalt 78 (59) mill. kroner. SpareBank 1

Ringerike Hadeland har overført 13,5 (13,5) mrd. kroner av utlånsporteføljen til kredittforetakene, som utgjør 33 (34) prosent av totale brutto utlån.

Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjør 1,92 (2,01) prosent målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetak. For mer utfyllende informasjon vises det til note 4 «Segmentinformasjon».

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Millioner kroner	2025	2024
Betalingsformidling	79	81
Forsikringsprovisjon	59	48
Spareprovisjon	19	13
Øvrige provisjons- og andre inntekter	10	11
Netto provisjons- og andre inntekter morbank	168	153
Netto andre inntekter	164	141
Netto provisjons- og andre inntekter	332	295

Netto øvrige provisjonsinntekter økte med 15 mill. kroner (10 %) i 2025, drevet av høy aktivitet innenfor forsikring- og plasseringsområdet. En bedret lønnsomhetsprovisjon fra Fremtind bidro også positivt.

Økningen på 23 mill. kroner (16 %) i netto andre inntekter skyldes økte inntekter fra både eiendomsmegling og regnskapstjenester. Utvikling i inntekter fra døtre er nærmere omtalt under avsnittet «Datterselskaper og

felleskontrollert virksomhet».

For mer utfyllende informasjon vises det til note 4 «Segmentinformasjon»

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Netto resultat fra finansielle eiendeler økte med 18 mill. kroner i 2025, grunnet økt utbytte, økt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen, samt en salgsggevinst på 58 mill. kroner fra salg av eiendeler i SamSpar-selskaper. Fjor-

årets resultat skyldes effekter fra Eika/Fremtind-transaksjonen og nedsalg i Samarbeidende Sparebanker som løftet fjorårsresultatet med 120 mill. kr.

Millioner kroner	2025	2024
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	63	36
Netto resultat fra tilknyttet foretak og felleskontrollert virksomhet	77	97
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	87	77
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	228	209

Driftskostnader

Millioner kroner	2025	2024
Personalkostnader	311	262
Av- og nedskrivninger	15	15
IKT-kostnader	44	32
Markedsføring	17	18
Driftskostnader faste eiendommer	11	11
Øvrige driftskostnader	147	140
Sum driftskostnader	545	478

Driftskostnadene økte med 67 mill. kr i 2025 (14 %) som skyldes helårseffekt av ansatte som begynte i morbanken i 2024, lønnsvekst, samt økte IKT- og alliansekostnader. I tillegg bidrar høy aktivitet i eiendomsmeglerselskapet til å trekke personalkostnadene opp.

Driftskostnadene i 2024 er påvirket av inntektsføring av tidligere års avsetninger til pensjon, reduserte kostnadene med 27,4 mill. kroner. Korrigerert for denne tilbakeføringen steg driftskostnadene med 8 prosent fra 2024 til 2025.

IKT-kostnadene steg med 12 mill. kr i 2025 (37 %), hvorav 8 mill. skyldes dommen i saken mellom SpareBank 1 Utvikling DA og TietoEvry.

Antall årsverk i konsernet var 266 (270) ved utgangen av året.

Kostnadsprosent i konsernet var 38 (34) prosent, mens morbankens kostnadsprosent var 32 (29) prosent. For mer utfyllende informasjon vises det til note 4 «Segmentinformasjon».

Tap på utlån og garantier

Millioner kroner	2025	2024
Endring modellbaserte tapsavsetninger	-7	24
Endring individuelle tapsavsetninger	2	8
Periodens konstaterte tap	1	1
Periodens tapskostnad	-5	33

Tap på utlån og garantier har i 2025 gått ned med 38 mill. kroner fra 2024. De modellgenererte tapsavsetningene (trinn 1 og trinn 2) ble redusert med 31 mill. kr på grunn av vekst og migrasjon i porteføljen, samt kalibrering av tapsmodell. Individuelle tapsavsetninger (trinn 3) ble redusert med 6 mill. kroner, mens årets netto konstaterte tap ble 1 mill. kroner.

Avsetning for antatt, ikke-observerbar migrering som

følge av vedvarende usikkerhet rundt den makroøkonomiske utviklingen er holdt uendret fra i fjor på 12,5 mill. kroner.

For mer utfyllende informasjon om tapsavsetningene vises det til note 2 «Regnskapsprinsipper», note 10 «Tap på utlån og garantier» og note 8 «Utlån til og fordringer på kunder».

Kredittrisiko

SpareBank 1 Ringerike Hadelands balanseførte tapsavsetning på utlån og forpliktelser var ved utgangen av året 144 (149) mill. kroner.

Balanseverdier i mill. kr. / prosent av brutto utlån	2025	2024
Brutto utlån i trinn 1	23.929	22.798
Brutto utlån i trinn 2	2.708	2.562
Brutto utlån i trinn 3	227	285
Sum brutto utlån	26.864	25.646
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 1	32	44
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 2	64	60
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 3	48	45
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	144	149
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 1	0,1 %	0,2 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 2	2,4 %	2,3 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 3	21,2 %	15,9 %
Sum avsetninger til tap i prosent av brutto utlån	0,5 %	0,6 %

Konsernets utlån og forpliktelser er gruppert i tre grupper; trinn 1, trinn 2 og trinn 3.

Trinn 1: Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved

førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3.

Trinn 2: I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinn-

regning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi eiendeler med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som ikke er klassifisert som kredittforringet. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede PD har økt vesentlig.

Trinn 3: I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kreditt risiko siden innvilgelse og hvor det er objektive bevis på kreditttap som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. For disse eiendelene avsettes det for forventet tap over levetiden. Banken har definert at det er objektive bevis for tap når et utlån er i mislighold (klasse J og K).

Bankens kreditt risiko påvirkes av den økonomiske utviklingen i Norge generelt og i bankens markedsområde

spesielt. Den økonomiske situasjonen i vår region har de siste årene vært noe svakere enn flere andre deler av landet, delvis som en refleksjon av næringssammensetningen. Aktiviteten i norsk økonomi har tatt seg opp, og siste prognoser fra bl.a. Norges Bank peker bl.a. på at arbeidsledigheten vil holde seg på et lavt nivå, prisveksten anslås å komme gradvis ned og det er utsikter til fortsatt høy reallønnsvekst. Det er ingen tegn til at utviklingen i Ringerike-/Hadelandsregionen skal utvikle seg vesentlig annerledes enn norsk økonomi for øvrig.

Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer (trinn 3) har avtatt gjennom året og sum netto misligholdte- og tapsutsatte engasjementer var 225 (318) mill. kroner ved utgangen av året, og utgjør 0,56 (0,81) prosent av brutto utlån inkl. lån overført til kredittforetak.

For mer utfyllende informasjon om tapsavsetningene vises det til note 2 «Regnskapsprinsipper», note 10 «Tap på utlån og garantier» og note 8 «Utlån til og fordringer på kunder».

Utlån til kunder

Brutto utlån inkl. kredittforetak	2025	2024
Utlånsvekst i mill. kroner	1.212	1.165
Utlånsvekst i %	3,1 %	3,1 %

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene økte med 1.212 (1.165) mill. kroner i 2025, og beløp seg til 40.327 (39.114) mill. kroner ved utgangen av året. Det tilsvarer en årvekst på 3,1 (3,1) prosent.

Volumveksten er påvirket av noen større innfrielser i bedriftsmarkedet. Samtidig oppleves den generelle låneetterspørselen fortsatt svak, grunnet lav aktivitet og få igangsatte nyboligprosjekter i regionen. Det er vedvarende sterk konkurranse om godt sikrede boliglån. Utlånsmarginen har avtatt noe gjennom 2025.

Markedsveksten målt med kredittindikatoren K2 var henholdsvis 4,8 prosent og 3,3 prosent for husholdninger og ikke-finansielle fastlandsforetak.

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder	2025	2024
Innskuddsvekst i mill. kroner	1.447	1.664
Innskuddsvekst i %	6,9 %	8,6 %

Innskudd fra kunder økte med 1.447 (1.664) mill. kroner i 2025, og beløp seg til 22.462 (21.014) mill. kroner ved utgangen av året. Det tilsvarer en årvekst på 6,9 (8,6) prosent. Konkurransen om innskuddsmidler oppleves som høy, og innskuddsmarginen har avtatt gjennom 2025.

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

Likviditet

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har en veldiversifisert finansieringsportefølje som er spredt på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. Bankens primære finansieringskilde er innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen var ved utgangen av kvartalet 84 (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 13.463 (13.468) mill. kroner ved utgangen av året.

Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og tilleggskapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde 4.740 (5.213) mill. kroner ved utgangen av kvartalet, hvorav 350 (350) mill. kroner i fondsobligasjon og 400 (400) mill. kroner i ansvarlige lån.

Banken har god spredning i forfallene på sine innlån, og refinansieringsrisikoen vurderes som lav. Bankens forfall på fremmedfinansiering de neste 12 månedene utgjør 445 (378) mill. kroner. Gjennomsnittsdurasjonen i innlånsporteføljen var 2,92 (3,22) år ved utgangen av året. LCR (Liquidity Coverage Ratio) og NSFR (Net Stable Funding ratio) var hhv. 159 (222) prosent og 126 (132) prosent ved utgangen av året.

Likviditetsbufferen var 3,8 (3,5) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet og dekker normal drift i 46 (47) måneder uten netto utlånsvekst. I tillegg til likviditetsbufferen har banken 5,8 (4,7) mrd. kroner i boliglån klaggjort for OMF-finansiering.

Soliditet og kapitaldekning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er godt kapitalisert. Ved utgangen av året hadde konsernet en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,1 (16,6) prosent. Endringen fra samme tidspunkt i fjor skyldes implementeringseffekter fra CRR3 og salg av andeler i SamSpar-selskaper.

De nye kapitalkravsreglene som følger av EU-direktivet CRR3 trådte i kraft 1. april 2025. Regelverksendringen bedret bankens rene kjernekapitaldekning 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 påvirket bankens kapitaldekning ettersom SpareBank 1 Boligkreditt konsolideres forholdsmessig inn i bankens kapitaldekning. Samlet effekt, fra CRR3 og implementering av økt risikovektgulv i forholdsmessig konsolidert kapitaldekning, er anslått

til om lag 1,0 prosentpoeng ved full implementering i 2030.

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 18,1 prosent har banken 3,2 prosentpoengs margin til kravet ved utgangen av kvartalet.

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 2,2 prosentpoeng.

Finanstilsynet har pålagt SpareBank 1 Ringerike Hadeland forenklede MREL-krav fra 1. januar 2028. Forventet MREL-krav på 28,7 prosent er oppfylt per utgangen av kvartalet.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 5 «Kapitaldekning».

Rating

Moody's Investors Service (Moody's) har 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.

Egenkapitalbevis og utbyttepolitikk

En oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisere fremgår av Note 39.

Kursen på bankens egenkapitalbevis (RING) var 416 kroner ved utgangen av året. Det gir en direkteavkastning og totalavkastning (inkl. utbytte utbetalt i april) i 2025 på henholdsvis 26,4 og 35,5 prosent.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland (RING) er priset til pris/bok 1,28 (1,16) ved utgangen av året.

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 ett egenkapitalbevis for hvert annet kjøpte bevis. Det er høy oppslutning blant konsernets ansatte og 66 prosent av konsernets ansatte deltar i ordningen for 2025. Styret har vedtatt å videreføre spareordningen for ansatte i konsernet i 2026.

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 egenkapitalbeviserne 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, her-

under 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. Det er videre et mål om at eierbrøken opprettholdes.

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

Datterselskaper og felleskontrollert virksomhet

Resultat før skatt (Millioner kroner)	2025	2024
Morbank	838	793
Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland	14	8
Sparebank 1 Økonomihuset	6	-3
Felleskontrollert Virksomhet	77	97
Øvrig/Elimineringer	-30	-16
Sum	905	878

Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland

Selskapet leverer et resultat før skatt på 14 (8) mill. kroner i 2025.

Aktiviteten i boligmarkedet har vært høy gjennom året, drevet av et høyt transaksjons-volum i bruktboligmarkedet. 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. Antall bruktboliger solgt av selskapet økte med 23 prosent mot samme periode i fjor, mens antall prosjektenheter solgt av selskapet gikk opp med 38 prosent.

Selskapet har en sterk markedsposisjon med en markedsandel 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 har finansiert 40 prosent av meglerforetakets salg i 2025.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 14 «Segmentinformasjon».

SpareBank 1 Økonomihuset AS

Selskapet leverer et resultat før skatt på 6 (-3) mill. kroner hittil i år. Resultatforbedringen skyldes at selskapet har tatt grep både på inntekts- og kostnadssiden etter flere år med svak lønnsomhet.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 14 «Segmentinformasjon».

Felleskontrollert virksomhet

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).

Gruppen fikk et resultat på 4.307 (2.021) etter skatt, hvorav 2.390 (1.050) mill. kroner utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 18,6 (11,9) prosent. Resultatet i SpareBank 1 Gruppen påvirkes i hovedsak av et svært godt finans- og forsikringsresultat i Fremtind Holding. Vår banks andel av resultat utgjør 77 (33) mill. kroner.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 14 «Segmentinformasjon».

Forslag til overskuddsdisponering/utbytte

Styret foreslår overfor bankens representantskap et ordinært kontantutbytte for 2025 på 26,35 (30,0) kroner per egenkapitalbevis og et ekstraordinært kontantutbytte på 17,65 kr per egenkapitalbevis. Et samlet kontantutbytte på 44 kroner per egenkapitalbevis tilsier en utdelingsgrad på 100 prosent av egenkapitalbeviserens andel av konsernets resultat

Forslag om ekstraordinært kontantutbytte krever godkjenning fra Finanstilsynet.

Det er morbankens resultat som danner grunnlag

for disponering av årsoverskuddet. Årsoverskudd til disponering fremkommer etter endringer i fond for urealiserte gevinster på 1 (-7) mill. kroner og fondsobligasjonsrenter. Samlet beløp til disponering er 643 (621)

Overskuddsdisponering	2025
Årsoverskudd i morbank	671
Overført fond for urealiserte gevinster	-1
Renter til fondsobligasjonseiere	-27
Årsoverskudd til disponering til eiere	643
Ordinært utbytte (26,35 kr/EKB)	412
Ekstraordinært utbytte (17,65 kr EKB)	276
Overført fra utjevningsfond	-62
Overført fra grunnfondskapital	-2
Gaver	19
Sum disponert	643
Utdelingens andel av morbankens årsoverskudd til disponering	110,0 %
Utdelingens andel av konsernets årsoverskudd til disponering	100,2 %

Risiko- og kapitalstyring

Kjernevirksomheten til SpareBank 1 Ringerike Hadeland er å skape verdier gjennom å ta akseptabel risiko. Konsernet bruker betydelige ressurser på å utvikle gode risikostyringssystemer og -prosesser.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland skal ha en moderat risikoprofil. Risiko- og kapitalstyring skal støtte opp under konsernets strategiske mål bilde og bidra til opprettholdelse av ønsket risikoprofil. Risiko- og kapitalstyringen skal videre sikre finansiell stabilitet og forsvarlig forvaltningsform. Dette skal oppnås gjennom:

- Å ha en tydelig bedriftskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring og konsernets verdigrunnlag
- Å ha en god forståelse av hvilke risikoer som er drivere for inntjening, kostnader og tap
- Å i størst mulig grad prise tjenester og produkter i tråd med underliggende risiko
- Å ha en tilstrekkelig soliditet sett i forhold til langsiktige strategiske mål og valgt og risikoprofil
- Å utnytte diversifiseringsgevinster
- Å unngå at uventede enkelthendelser skader konsernets finansielle stilling i alvorlig grad

Banken har etablert en struktur som på en systematisk måte identifiserer, vurderer, kommuniserer og håndterer risiko gjennom hele konsernet, og det foretas en løpende overvåking. Risikostyring tar utgangspunkt i fastsatt visjon, strategi og mål, samt de rammer for risikoeksponering som er fastsatt av styret. Bered-

mill. kroner. Resultatet er fordelt mellom grunnfondet og egenkapitalbeviseierne i henhold til deres respektive andel av egenkapitalen.

skaps- og kontinuitetsplaner skal sikre at driften kan videreføres og tap begrenses ved vesentlige, uforutsette hendelser.

Konsernets risikostyring er nærmere beskrevet i note 6 «Finansiell risikostyring».

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. SpareBank 1 Ringerike Hadeland vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar konsernets compliance policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Styret understreker at konsernet har nulltoleranse for bevisste brudd på regelverk. Ingen compliancehendelser skal kunne skade konsernets soliditet, resultat eller omdømme i vesentlig grad. Konsernets forretningsdrift skal utføres på en måte som hindrer bøter og sanksjoner.

Det er ikke gjennom internkontroll eller internrevisjon identifisert alvorlige compliancebrudd i konsernet i 2025.

Konsernets risikostyring inkludert compliancerisiko er nærmere beskrevet i note 6.

Forsikring for styrets medlemmer og daglig leder

Forsikring for styrets medlemmer og daglig leder SpareBank 1 Ringerike Hadeland med datterselskaper har sammen med de andre selskapene i SpareBank 1-alliansen tegnet forsikring til styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Eierstyring og selskapsledelse

Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som konsernet styres og kontrolleres etter for å sikre egenkapitalbevis- eiernes, kundenes, medarbeidernes, innskytternes og andre gruppers interesser i banken.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland følger den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse oppdatert 28. august 2025, og retter seg etter de anbefalinger som er relevante for en sparebank med egenkapitalbevis. Det foreligger ingen vesentlige avvik mellom anbefalingen og implementeringen i SpareBank 1 Ringerike Hadeland.

En nærmere beskrivelse av konsernets eierstyring og selskapsledelse, herunder informasjon om styring og kontroll knyttet til finansiell rapportering i henhold til regnskapslovens §3-3b, finnes i eget kapittel i årsrapporten.

Etikk og varsling

Verdiskaping skal skje i tråd med god rådgivningsskikk og innenfor rammer der den enkelte medarbeider ikke bryter etiske retningslinjer for å tilfredsstille økonomiske mål. Det gjennomføres jevnlig e-læringer og læringstiltak for å opprettholde bevisstheten rundt etiske problemstillinger inkludert kjennskap til varslingsplakat med rutiner for varsling av kritikkverdige forhold. Retningslinjene skal bidra til at medarbeiderne overholder taushetsplikten, unngår opptreden som kan skade bankens omdømme, ivaretar sin habilitet og håndterer interessekonflikter. Videre beskriver retningslinjene hvordan medarbeiderne skal forholde seg til gaver, kunder og representasjon. Styret gjennomgår reviderte retningslinjer minimum hvert tredje år.

Nærmere redegjørelse er gitt i konsernets bærekraftsrapport for 2025.

Informasjonssikkerhet og personvern

Vårt konsern er avhengig av høy tillit fra kunder, og våre kunder skal ha tillit til at personopplysningene deres er trygge hos oss. Sikkerhetskultur og etterlevelse av personvernregelverket har høyt fokus i SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Det er etablert et internt rammeverk for å ivareta personvernet til kunder, ansatte og andre som inkluderer personvernerklæring og policy

for behandling av personopplysninger med tilhørende retningslinjer. Styret gjennomgår revidert policy og overordnede retningslinjer minimum hvert tredje år. Gjennom 2025 har det vært gjennomført opplæringstiltak og e-læringskurs for å styrke kompetansen knyttet til informasjonssikkerhet og personvern.

Personvern og informasjonssikkerhet henger tett sammen. Tilgjengelighet, integritet og konfidensialitet for bankens og kundens data og informasjon er et vesentlig element i bankens virksomhet. Cyberangrep er en alvorlig og økende risiko. Beskyttelse av infrastruktur og sikkerhetsrutiner er sammen med oppdaterte varslingsystemer og løpende håndtering av hendelser i SpareBank 1-alliansen og banken kritisk for å ivareta IKT-sikkerhet og stabile IT-systemer. Det er etablert et felles rammeverk for å ivareta informasjonssikkerheten i alliansen og som er implementert i egen bank. Styret gjennomgår revidert policy og overordnede retningslinjer årlig.

Sikring og overvåking av system og IKT-utstyr inkl. tilgangssystem, er sammen med opplæring og rutiner viktige elementer knyttet til beredskap og kontinuitet, både for forebygging og hendeshåndtering for å gjennomsette normal drift. Det gjennomføres jevnlig e-læringer og læringstiltak for å opprettholde bevisstheten rundt informasjonssikkerhet i organisasjonen. Tiltak for å ivareta informasjonssikkerhet og forsvar mot cyberangrep har svært høy prioritet og styret holdes løpende orientert om trusselbildet.

Nærmere redegjørelse er gitt i konsernets bærekraftsrapport for 2025.

Kampen mot økonomisk kriminalitet er en del av vårt bærekraftarbeid

Gjennom etterlevelse av plikter og regelverk bidrar konsernet til å ruste det finansielle systemet slik at kriminelle aktører erfarer at økonomisk kriminalitet blir slått ned på. Vi arbeider for å forebygge, avdekke og avverge at banken benyttes til kriminelle formål. Arbeidet er risikobasert og styres av en overordnet retningslinje, rammeverk og operative rutiner for etterlevelse av hvitvaskingsregelverket. Styret gjennomgår reviderte risikoanalyser og overordnede retningslinjer jevnlig. Det er gjennomført årlig kompetanseoppdatering av ansatte, ledelse og styret slik at samtlige har en forståelse for bankens samfunnsansvar og hvorfor arbeidet mot økonomisk kriminalitet er viktig.

Nærmere redegjørelse er gitt i konsernets bærekraftsrapport for 2025.

Medarbeidere og arbeidsforhold

I SpareBank 1 Ringerike Hadeland jobber det medarbeidere i ulike aldre og med forskjellig bakgrunn, kompetanse og erfaring. Det gir oss

bredde og styrke i oppgaveløsningen. Vi skal være en arbeidsplass der alle føler seg inkludert, og vi jobber etter vårt slagord «gode sammen». Kompetansen vår spenner fra fagkunnskap til relasjonsbygging og lokalkunnskap. Vi utvikler oss i takt med kundenes behov, og det krever både endringsvilje og evne. Dyktige og engasjerte medarbeidere er bankens viktigste konkurransefortrinn.

Vi har som mål å være en trygg og god arbeidsplass – både fysisk og psykososialt. Arbeidstakerrettigheter ivaretas gjennom lov- og tariffavtaler, og i tett dialog med tillitsvalgte og verneombud på faste møteplasser. Vi er tilknyttet bedriftshelsetjenesten Agil Helse, som består både forebyggende og ved behov.

Vår turnover var i 2025 på 2,9 (4,5) prosent.

I 2025 var sykefraværet i konsernet 4,5 (6,5) prosent. Legemeldt langtidsfravær utgjør den største andelen av sykefraværet. Banken arbeider aktivt med sykefraværs-oppfølgningen, med vekt på å komme tidlig i gang med oppfølgingsplaner og aktuelle tilretteleggingstiltak. Det er i 2025 ikke rapport om noen arbeidsulykker.

Nærmere redegjørelse om medarbeidere og arbeidsforhold er gitt i eget kapittel i årsrapporten, under Aktivitet- og redegjørelsesplikten.

Likestilling og mangfold

Konsernet har en ambisjon om å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter og hindre diskriminering på grunn av nedsatt funksjonsevne, etnisitet, nasjonal opprinnelse, hudfarge, språk, religion og livssyn. Lønnsforskjeller skal kunne begrunnes med objektive kriterier.

Totalt sett er kvinner underrepresentert på ledernivåer i SpareBank 1 Ringerike Hadeland.

Nærmere redegjørelse om likestilling og mangfold er gitt i eget kapittel i årsrapporten, under Aktivitet- og redegjørelsesplikten.

Sparebankstiftelsene

Bankens største eiere er tre lokale sparebankstiftelser; SpareBank 1-stiftelsen Ringerike, SpareBank 1-stiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal og SpareBank 1-stiftelsen Gran. Til sammen eier disse tre sparebankstiftelsene 64 prosent av egenkapitalbevisene i banken. Utbytte fra, og avkastning på investeringen i banken danner grunnlag for gaver til allmenntilretteleggende formål fra sparebankstiftelsene. Deres formål er å utvise stort samfunnsengasjement i sine respektive lokalsamfunn samt forvalte kapital og eierinteresser i banken.

Samspillet med sparebankstiftelsene er viktig for

bankens sterke samfunnsengasjement. Banken anser eierstrukturen og sparebankstiftelsenes sterke engasjement for å være et konkurransefortrinn.

Åpenhetsloven

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er underlagt åpenhetsloven. Det betyr blant annet at vi skal gjennomføre aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper om ansvarlig næringsliv. Redegjørelsen for våre aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for 2025 er gitt som et eget kapittel i årsrapporten og vil også bli publisert på våre websider.

Revisjon

Ekstern revisjon

Konsernets eksterne revisor er Deloitte AS. Ekstern revisor rapporterer til representantskapet i banken.

Intern revisjon

Konsernets internrevisor er Pricewaterhousecoopers AS. Internrevisjonen rapporterer til styret i banken.

Fortsatt drift

Morbanken og konsernet er solid med en tilfredsstillende kapitaldekning og driften er lønnsom. Det er gode forutsetninger for fortsatt framgang for konsernet i 2026. Styret bekrefter herved, i samsvar med regnskapsloven, at årsregnskapet for 2025 er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Utsiktene fremover

Både bankens og resten av konsernets fremtidsutsikter henger tett sammen med makroforhold som påvirker rente- og prisutvikling. Gjennom 2025 har dette stabilisert seg. Forventningene i markedet er at denne trenden fortsetter i 2026. Det er ventet én til to rentenedganger i 2026. Arbeidsledigheten er stabil på et lavt nivå, og forventes å holde seg slik i 2026.

Vi er et konsern som lever i og sammen med lokalsamfunnene vi er en del av. Det gjør at aktiviteten i disse regionene vil påvirke etterspørselen etter konsernets tjenester. I kjernemarkedsområdet har omsetningen av bruktboliger tatt seg opp, og EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland har styrket sin markedsposisjon ytterligere. Etterspørselen etter lån har også tatt seg opp gjennom 2025, og regionen er nå på tilsvarende god takt som andre Oslo-nære regioner.

Vi er markedsleder i en region som ligger fordelaktig til, i randsonen til den sterke vekstregionen i hovedstadsområdet. Ny E16 mellom Sandvika og Skaret åpnet

i desember, og har økt trafikksikkerheten og redusert reisetiden mellom Oslo og Ringeriksregionen.

Reguleringsarbeidet for ulike utviklingsprosjekter har tatt seg opp, og det planlegges for byggestart flere steder. I kombinasjon med utsikter til noe lavere rente, er det grunn til å forvente økt vekst i boligmarkedet, flere innbyggere, og også vekst i lokalt næringsliv, noe som vil gjøre at banken har gode muligheter for fortsatt lønnsom vekst.

I 2025 trådte de nye kapitaldekningsreglene for standardmetodebanker i kraft. Dette har bidratt til å redusere konkurranseulempene som over tid har vokst frem mellom store IRB- og mindre standardmetodebanker. Vi kan nå bygge videre på våre konkurransefortrinn som en sterk bank med solid lokal forankring.

Strategisk har banken tatt et tydelig valg om å bygge ytterligere differensiering i markedet gjennom kundeservice i bred forstand. I møte med et bankmarked som preges av nasjonal konkurranse generelt, og rene digitalbanker spesielt, er vårt verdiforslag for kundene klart: Vi skal levere markedsledende digitaltjenester, en fullskala tjenestekatalog, og en bank der kunder møter engasjerte medarbeidere som er opptatt av å bygge gode kundeopplevelser og førsteklasses kundeservice. Vi har utviklet, og vil fortsette utvikling av kunde- og behovstilpassede betjeningskonsepter, med en balansert og god kombinasjon av digitale muligheter som forenkler hverdagen, og persontilpasset rådgivning.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland skal være attraktiv for både kunder, ansatte og eiere samtidig som vi er en positiv kraft i våre lokalsamfunn. Vi har et overordnet mål om at egenkapitalavkastningen skal være minimum 11 prosent, og at minst 60 prosent av konsernets over-

skudd tilordnet egenkapitalbevisene skal utbetales til eierne. Styret vil utbetale overskuddskapital til eierne når det er mulig, samtidig som bankkonsernet opprettholder en solid kapitalbase for å støtte videre vekst og sikre finansiell stabilitet.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er ved utgangen av 2025 svært godt kapitalisert sett opp mot finansielle mål og vekstambisjoner. Styret foreslår overfor representantskapet et ordinært kontantutbytte på 26,35 (30,0) kroner per egenkapitalbevis og et ekstraordinært kontantutbytte på 17,65 kroner per egenkapitalbevis. Et samlet utbytte på 44 kroner per egenkapitalbevis tilsvarer en utbyttegrad på 100 (71) prosent av konsernets resultat tilordnet egenkapitalbevisene. Forslag om ekstraordinært utbytte krever godkjenning fra Finanstilsynet.

Gjennom sterk markedsposisjon, med nære kundelasjoner 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.

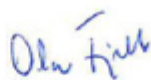
Styret vil takke konsernets ansatte og tillitsvalgte for god innsats og positivt samarbeid.

Styret vil takke de tre sparebankstiftelsene for samarbeidet gjennom året, og ser frem til å fortsette samspillet til glede for, og utvikling av, regionen. Samspillet mellom innbyggere, næringsliv og bank er viktig for å sikre en god utvikling i regionen.

Styret takker også konsernets kunder, øvrige eiere og samarbeidspartnere, og vil legge vekt på å videreføre det gode samspillet i 2026.

Hønefoss, 13. februar 2026

Styret i 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

Årsregnskap

Resultatregnskap

MORBANK				KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)	Noter	2025	2024
1.779	1.737	Renteinntekter effektiv rentes metode	2, 17	1.737	1.779
46	56	Andre renteinntekter	2, 17	56	46
998	985	Rentekostnader	17	986	999
827	808	Netto renteinntekter		807	826
227	263	Provisjonsinntekter	18	263	227
15	17	Provisjonskostnader	18	17	15
3	3	Andre driftsinntekter	18	164	141
215	249	Netto provisjons- og andre inntekter		410	354
35	63	Utbytte	19, 37	63	36
4	5	Inntekter av eierinteresser	19, 37	77	97
80	104	Netto resultat fra andre finansielle investeringer	19	87	77
119	172	Netto resultat fra finansielle eiendeler		228	209
1.161	1.229	Sum inntekter		1.445	1.389
149	195	Personalkostnader	20, 22	311	262
186	200	Andre driftskostnader	16, 21	233	216
335	395	Sum driftskostnader		545	478
826	833	Resultat før tap		900	911
33	-5	Tap på utlån og garantier	10	-5	33
793	838	Resultat før skatt		905	878
172	167	Skatt	23	171	173
621	671	Resultat for regnskapsåret		734	704
0	0	Ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0
39	43	Resultat/utvannet resultat per egenkapitalbevis (majoritet)		47	44

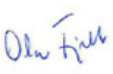
Utvidet resultatregnskap

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
621	671	Resultat for regnskapsåret	734	704
		Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat:		
28	14	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon	14	28
0	0	Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	2	1
-7	-4	Skatt	-4	-7
		Poster som vil bli reklassifisert til resultat:		
0	0	Endring i virkelig verdi for invest. holdt for salg	0	0
0	0	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
-1	-1	Endring i virkelig verdi utlån PM	-1	-1
0	0	Skatt	0	0
21	10	Sum andre inntekter og kostnader	13	22
642	681	Totaltresultat for regnskapsåret	747	727
0	0	Ikke-kontrollerende eierinteresser	0	0

Balanse

Morbank				Konsern	
2024	2025	(Beløp i mnok)	Noter	2025	2024
EIENDELER					
110	102	Kontanter og fordringer på sentralbanker		102	110
856	822	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7	822	856
25.451	26.689	Netto utlån til kunder	8, 9, 10	26.689	25.451
2.919	2.839	Sertifikater og obligasjoner	26	2.839	2.919
88	79	Finansielle derivater	27	79	88
1.240	1.367	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	28	1.367	1.241
527	418	Investering i eierinteresser	37	571	600
77	81	Investering i konsernselskaper	37	0	0
75	106	Eiendom, anlegg og utstyr	30,40	124	96
8	-2	Utsatt skattefordel	23	-1	8
0	0	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	29	67	68
63	55	Andre eiendeler	31	85	96
31.415	32.556	Sum eiendeler		32.744	31.534
GJELD					
0		Gjeld til kredittinstitusjoner		0	0
21.028	22.489	Innskudd fra og gjeld til kunder	32	22.462	21.014
4.461	3.989	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	33	3.989	4.461
87	77	Finansielle derivater	29	77	87
229	220	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	24, 35, 40	282	289
402	402	Ansvarlig lånekapital	34	402	402
26.206	27.176	Sum gjeld		27.210	26.253
EGENKAPITAL					
1.565	1.565	Egenkapitalbevis	39	1.565	1.565
492	492	Overkursfond		488	490
2.148	2.096	Utjevningsfond		2.096	2.148
470	689	Avsatt utbytte		689	470
13	19	Avsatt til gaver		19	13
110	108	Grunnfond		108	110
5	5	Kompensasjonsfond		5	5
350	350	Hybridkapital		350	350
57	57	Annen egenkapital		214	130
0	0	Ikke-kontrollerende eierinteresser		0	1
5.209	5.380	Sum egenkapital		5.534	5.281
31.415	32.556	Sum gjeld og egenkapital		32.744	31.534

Hønefoss, 13. februar 2026
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 Gunderson


Bjørn Rune Rindal
Adm. Direktør

Endring i egenkapital

Morbank (Beløp i mnok)	Egenka- pitalbe- vis 1)	Overkurs- fond	Utjev- nings- fond	Grunn- fond- skapital	Kompen- sasjons- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Hy- bridka- pital	Sum egen- kapital
Egenkapital 31.12.23	1.565	492	2.015	106	5	67	-17	313	9	200	4.754
Periodens resultat	0	0	113	3	0	7	0	470	13	17	621
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	0	0	21	1	0	0	0	0	0	0	21
Endring i virkelig verdi utlån PM	0	0	0	0	0	-1	0	0	0	0	-1
Sum utvidede resultatposter	0	0	21	1	0	-1	0	0	0	0	21
Totalresultat	0	0	133	4	0	6	0	470	13	17	642
Transaksjoner med eierne											
Hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	150	150
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-17	-17
Besluttet utbytte for 2023	0	0	0	0	0	0	0	-313	0	0	-313
Utdelt gavefond 2023	0	0	0	0	0	0	0	0	-9	0	-9
Sum transaksjoner med eierne	0	0	0	0	0	0	0	-313	-9	133	-188
Egenkapital 31.12.24	1.565	492	2.148	110	5	72	-16	470	13	350	5.209
Egenkapital 31.12.24	1.565	492	2.148	110	5	72	-16	470	13	350	5.209
Periodens resultat	0	0	-61	-2	0	1	-1	689	19	27	671
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	0	0	11	0	0	0	0	0	0	0	11
Endring i virkelig verdi utlån PM	0	0	-1	0	0	-1	0	0	0	0	-1
Sum utvidede resultatposter	0	0	10	0	0	-1	0	0	0	0	10
Totalresultat	0	0	-52	-1	0	0	-1	689	19	27	681
Transaksjoner med eierne											
Hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-27	-27
Besluttet utbytte for 2024	0	0	0	0	0	0	0	-470	0	0	-470
Utdelt gavefond 2024	0	0	0	0	0	0	0	0	-13	0	-13
Sum transaksjoner med eierne	0	0	0	0	0	0	0	-470	-13	-27	-510
Egenkapital 31.12.25	1.565	492	2.096	108	5	73	-16	689	19	350	5.380

KONSERN (BELØP I MNOK)	Egen-kapital-bevis 1)	Over-kurs-fond	Utjev-nings-fond	Grunn-fond-skapital	Kompen-sasjons-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Hybrid-kapital	Minori-tetsin-teresser	Sum egen-kapital
Egenkapital 31.12.23	1.565	490	2.015	106	5	41	9	313	9	4.553	200	1	4.754
Periodens resultat	0	0	113	3	0	7	82	470	13	687	17	0	704
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	0	0	21	1	0	0	0	0	0	21	0	0	21
Endring i virkelig verdi utlån PM	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	1
Andre inntekter og kostnader til-knyttet felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	0	-1	0	0	0	-1	0	0	-1
Sum utvidede resultatposter	0	0	21	1	0	1	0	0	0	22	0	0	22
Totalresultat	0	0	133	4	0	7	82	470	13	709	17	0	726
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 2)	0	0	0	0	0	0	-9	0	0	-9	0	0	-9
Utdelt ekstraordinært utbytte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utdelt gavefond ekstraor-dinært utbytte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utdelt utbytte for 2023	0	0	0	0	0	0	0	-313	0	-313	0	0	-313
Utdelt gavefond 2023	0	0	0	0	0	0	0	0	-9	-9	0	0	-9
Hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	150	0	150
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-17	0	-17
Sum transaksjoner med eierne	0	0	0	0	0	0	-9	-313	-9	-331	133	0	-198
Egenkapital 31.12.24	1.565	490	2.148	110	5	48	82	470	13	4.931	350	1	5.281
Egenkapital 31.12.24	1.565	490	2.148	110	5	48	82	470	13	4.931	350	1	5.281
Periodens resultat	0	0	-61	-2	0	1	61	689	19	707	27	0	734
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	0	0	10	0	0	0	0	0	0	11	0	0	11
Endring i virkelig verdi utlån PM	0	0	-1	0	0	-1	0	0	0	-1	0	0	-1
Andre inntekter og kostnader til-knyttet felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	0	3	0	0	0	3	0	0	3
Sum utvidede resultat-poster	0	0	9	0	0	2	0	0	0	12	0	0	13
Totalresultat	0	0	-52	-2	0	3	61	689	19	719	27	0	747
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 2)	0	-3	0	-1	0	0	20	0	0	16	0	0	16
Utdelt ekstraordinært utbytte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utdelt gavefond ekstraor-dinært utbytte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utdelt utbytte for 2024	0	0	0	0	0	0	0	-470	0	-470	0	-1	-470
Utdelt gavefond 2024	0	0	0	0	0	0	0	0	-13	-13	0	0	-13
Hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-27	0	-27
Sum transaksjoner med eierne	0	-3	0	-1	0	0	20	-470	-13	-466	-27	-1	-494
Egenkapital 31.12.25	1.565	488	2.096	108	5	51	163	689	19	5.184	350	0	5.534

1) Pr 31.12.25 består eieran-delskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

2) Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

Kontantstrømoppstilling

Morbank		(Beløp i mnok)	Konsern	
2024	2025		2025	2024
-1.007	-1.206	Netto utlån til kunder	-1.206	-1.007
1.566	1.591	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	1.591	1.566
1.665	1.461	Innskudd fra kunder	1.460	1.668
-679	-714	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-714	-674
438	33	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	33	438
60	49	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	49	60
-580	-7	Sertifikater og obligasjoner	-7	-580
149	156	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	156	149
-48	-22	Renteutbetaling derivater	-22	-48
208	247	Provisjonsinnbetalinger	286	351
-80	-226	Utbetalinger til lønn	-263	-210
-130	-180	Andre utbetalinger til drift	-183	-137
-114	-140	Betalt skatt	-143	-115
33	15	Andre tidsavgrensninger	19	21
1.481	1.056	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	1.056	1.481
6	-31	Investering i varige driftsmidler	-31	6
0	7	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	7	0
-413	-144	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-144	-413
140	151	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	151	140
35	57	Utbytte fra investeringer i aksjer	57	35
-231	40	B Netto likviditetsendring investering	40	-231
150	250	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	250	150
-1.138	-654	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-654	-1.138
150	0	Opptak av ansvarlig lånekapital	0	150
0	0	Innfrielse ansvarlig lånekapital	0	0
150	0	Opptak av hybridkapital	0	150
-209	-192	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-192	-209
-25	-26	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-26	-25
-322	-482	Utbetaling til utbytte og gavefond	-482	-322
-1.243	-1.104	C Netto likviditetsendring finansiering	-1.104	-1.243
7	-9	A+B+C Netto endring likvider i året	-9	7
103	110	Likviditetsbeholdning 1.1.	110	103
110	102	Likviditetsbeholdning 31.12	102	110
		Likviditetsbeholdning spesifisert		
110	102	Kontanter og fordringer på sentralbanken	102	110
110	102	Likviditetsbeholdning sist i mnd	102	110



Noter til regnskapet

Noter

Generell informasjon

1. Generell informasjon	s. 50
2. Regnskapsprinsipper IFRS	s. 51
3. Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper	s. 58
4. Segmentinformasjon	s. 60
5. Kapitaldekning	s. 62
6. Finansiell risikostyring	s. 64

KREDITTRISIKO

7. Kredittinstitusjoner - fordringer og gjeld	s. 69
8. Utlån til og fordringer på kunder	s. 70
9. SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS	s. 73
10. Tap på utlån og garantier	s. 75
11. Maksimal kreditteksponering, ikke hensyntatt pantstillelser	s. 81
12. Finansielle instrumenter og motregning	s. 82
13. Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler	s. 83

MARKEDSRISIKO

14. Markedsrisiko knyttet til renterisiko	s. 85
---	-------

LIKVIDITETSRISIKO

15. Likviditetsrisiko	s. 86
16. Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser/likviditetsrisiko	s. 87

RESULTATREGNSKAP

17. Netto renteinntekter	s. 91
18. Netto provisjons- og andre inntekter	s. 92
19. Netto resultat fra finansielle eiendeler	s. 92
20. Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte	s. 93
21. Andre driftskostnader	s. 94
22. Pensjoner	s. 94
23. Skatt	s. 97

BALANSE

24. Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	s. 99
25. Virkelig verdi på finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	s. 102
26. Sertifikater og obligasjoner	s. 104
27. Finansielle derivater	s. 105
28. Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	s. 106
29. Goodwill og andre immaterielle eiendeler	s. 106
30. Eiendom, anlegg og utstyr	s. 108
31. Andre eiendeler	s. 109
32. Innskudd fra og gjeld til kunder	s. 109
33. Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	s. 110
34. Ansvarlig lånekapital	s. 112
35. Annen gjeld og forpliktelser	s. 113
36. Bundne midler	s. 114
37. Investeringer i eierinteresser	s. 115

ØVRIGE OPPLYSNINGER

38. Vesentlige transaksjoner med nærstående selskaper	s. 117
39. Eierandelskapital- og eierstruktur	s. 118
40. Leieavtaler	s. 120
41. Hendelser etter balansedagen	s. 120

Note 1 – Generell informasjon

Beskrivelse av virksomheten

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har til formål å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskyttere, levere finansielle tjenester til publikum, næringsliv og offentlig sektor, og å forvalte på trygg måte de midler den rår over i samsvar med de lovregler som til enhver tid gjelder for sparebanker. Bankens formål er å yte investeringstjenester og tilknyttede tjenester innenfor rammen av verdipapirhandeloven. Banken kan utføre alle vanlige bankforretninger og finansielle tjenester i samsvar med den til enhver gjeldende lovgivning.

Bankens forretningside er å være en solid, lønnsom og selvstendig sparebank i markedsområdene Ringeriks- og Hadelandsregionen og i Nittedalsområdet. Banken skal tilby et bredt spekter av finansielle tjenester til personkunder, små og mellomstore bedrifter og offentlig sektor i bankens virkeområde.

Bankens visjon, verdier, mål og forretningside er vedtatt av styret og inntatt i årsrapporten.

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har sitt hovedkontor på Hønefoss, Søndre Torv 6, i Ringerike kommune (morbank) og lokalbanker i kommunene Ringerike, Jevnaker, Nittedal og Gran. Hoveddelen av lokalbankene er samlokalisert med Eiendomsmegleren Ringerike Hadeland AS.

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland består av morbanken, datterselskapet Eiendomsmegleren Ringerike Hadeland AS (100 % eierandel) og datterselskapet SpareBank 1 Økonomihuset AS (100 % eierandel). SpareBank 1 Ringerike Hadeland er notert på Oslo Børs ("RING").

Årsregnskapet for 2025 ble vedtatt av styret 13. februar 2026.

Note 2 – Regnskapsprinsipper IFRS

Grunnlaget for utarbeidelse av det konsoliderte årsregnskapet

Selskaps- og konsernregnskapet 2025 for SpareBank 1 Ringerike Hadeland er satt opp i overensstemmelse med Internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) som er gjort gjeldende i Norge. Dette omfatter også tolkninger fra Den internasjonale tolkningskomité for finansiell rapportering (IFRIC) og dens forgjenger, Den faste tolkningskomité (SIC). Regnskapet er avlagt basert på IFRS standarder og fortolkninger obligatoriske for årsregnskap som avlegges per 31. desember 2025.

Konsernregnskapet og selskapsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Implementerte regnskapsstandarder og andre relevante endringer i regelverk i 2025

CRR 3 (Capital Requirements Regulation III), som implementerer det endelige Basel III-rammeverket, ble innført i Norge 1. april 2025. Denne forordningen

medførte vesentlige endringer i kreditt-, markeds- og operasjonell risiko, blant annet en mer risikosensitiv standardmetode for kreditt risiko med lavere risikovekter for sikreste boliglån (fra 35 % til 20 %) og tilpasninger for næringseiendoms lån. Banken har implementert endringene i tråd med regelverket.

Øvrige endringer med virkning for fremtidige perioder

IFRS 18 "Presentation and Disclosure in Financial Statements" trer i kraft for rapporteringsperioden som begynner 1. januar 2027 (med tidligere anvendelse tillatt). Standarden erstatter IAS 1 og medfører et nytt rammeverk for klassifisering og oppstilling av resultatregnskap, inkludert definerte kategorier (operativ, investerings og finansieringsvirksomhet), samt standardiserte subtotaler og totaler. Det innføres også strengere krav til aggregering, disaggregering og merking i hoved- og noteoppstillinger, samt obligatoriske opplysninger om ledelsesdefinerte resultatmål (MPM) med avstemming mot IFRS-definerte størrelser. Videre gir IFRS 18 konsekvensendringer i øvrige standarder som

IAS 7, IAS 33 og IAS 34, og krever retrospektiv anvendelse med justering av sammenligningstall og nødvendige noteopplysninger i henhold til IAS 8. Banken har påbegynt arbeidet med å tilpasse oppstillingsplanen IFRS18.

Presentasjonsvaluta

Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er bankens funksjonelle valuta. Alle beløp er i millioner kroner med mindre annet er angitt.

Konsolidering

Konsernregnskapet omfatter banken og datterselskap. Datterselskap konsolideres hvis de oppfyller kriteriene til konsolidering etter IFRS 10. IFRS 10 angir tre vilkår som må være oppfylt av banken for at det skal foreligge konsolideringsplikt:

- I. banken må ha bestemmende innflytelse over virksomheten herunder kunne styre aktiviteter som i vesentlig grad har innvirkning på avkastningen i datterselskapet
- II. banken har mulighet eller rett til å motta avkastning fra virksomheten
- III. banken har mulighet eller rett til å bruke sin innflytelse til å påvirke avkastningens størrelse.

Datterselskap er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt slik kontroll, og det tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg slik kontroll. Gjensidige balanseposter og alle vesentlige resultatelementer er eliminert. Minoritetens andel av konsernets resultat blir presentert i egen linje under resultat etter skatt i resultatregnskapet. I egenkapitalen vises minoritetens andel som en egen post.

Felleskontrollert virksomhet

En felleskontrollert virksomhet er en virksomhet der to eller flere parter har felles kontroll og er kjennetegnet ved at partene er bundet av en kontraktsregulert ordning som gir to eller flere av disse partene felles kontroll over den felleskontrollerte virksomheten.

SpareBank 1 Gruppen eies med 19,5 prosent hver av SpareBank 1 Sør-Norge SpareBank 1 SMN, SpareBank 1 Nord-Norge og Samarbeidende Sparebanker AS. Øvrige eiere er SpareBank 1 Østlandet (12,4 prosent) og LO (9,6 prosent).

Styringsstrukturen for SpareBank 1-samarbeidet er regulert i en avtale mellom eierne. Samspars regnskapsfører investeringer i felleskontrollert virksomhet etter egenkapitalmetoden. SpareBank 1 Ringerike Hadeland eier 16,55 prosent av Samarbeidende Sparebanker AS og 16,46 prosent Sparebank 1 SamSpar AS. Sparebank 1 SamSpar AS var tidligere et datterselskap av Samarbeidende Sparebanker AS.

Styringsstrukturen i Samsparsamarbeidet er regulert

i en avtale mellom eierne som tilfredsstiller kravene til felleskontrollert virksomhet. Bankens eierandel regnskapsføres etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet og kostmetoden i morbankregnskapet.

Konter

Konter består av konter i NOK og valuta, samt innskudd i Norges Bank.

Finansielle eiendeler

Etter IFRS 9 skal finansielle eiendeler klassifiseres i tre målekategorier: virkelig verdi med verdiendring over resultatet, virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader (other comprehensive income - OCI) og amortisert kost. Målekategori bestemmes ved førstegangs regnskapsføring av eiendelen. For finansielle eiendeler skilles mellom gjeldsinstrumenter, derivater og egenkapitalinstrumenter, hvor gjeldsinstrumenter er alle finansielle eiendeler som ikke er derivater eller egenkapitalinstrumenter. Klassifiseringen av finansielle eiendeler bestemmes ut fra kontraktsmessige vilkår for de finansielle eiendelene og hvilken forretningsmodell som brukes for styring av porteføljen som eiendelene inngår i.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

Gjeldsinstrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer skal i utgangspunktet måles til amortisert kost. Instrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål både å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over OCI skal reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene.

Banken benytter seg av SpareBank 1 Boligkreditt AS som finansieringsverktøy (se Note 9 for øvrig beskrivelse). Banken overfører bare deler av de utlån som kvalifiserer for overføring til boligkredittselskapet. Utlån som inngår i forretningsmodeller (porteføljer) med utlån som kvalifiserer for overføring kan derfor sies å holdes både for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og for salg, en forretningsmodell som er konsistent med måling til virkelig verdi med verdiendringer over OCI i både morbankens og konsernets resultat.

Ut fra en vurdering av betingelser for utlån til person- og bedriftsmarkedskunder, er det derfor konkludert med at hele PM-porteføljen, med unntak av fastrenteutlån, klassifiseres til måling til virkelig verdi

over OCI. BM-utlån, som ikke er fastrenteutlån, måles til amortisert kost. Kontanter og fordringer på sentralbanker samt utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner måles også til amortisert kost.

Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente (tidsverdi av penger, kredittmargin og andre normale marginer knyttet til utlån og fordringer) og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktfestede kontantstrømmer. Bankens investeringer i sertifikater og obligasjoner måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat på grunn av bankens forretningsmodell. Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendring over OCI kan måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet dersom dette eliminerer eller reduserer, med vesentlig grad, et regnskapsmessig misforhold.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold. Som følge av at vurdering av fastrenteutlån til amortisert kost ville medført et regnskapsmessig misforhold grunnet regnskapsføring av sikringsinstrumenter til virkelig verdi, har SpareBank 1 Ringerike Hadeland valgt å måle alle fastrenteutlån til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet.

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Alle derivater skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet, men derivater som er utpekt som sikringsinstrumenter skal regnskapsføres i tråd med prinsippene for sikringsbokføring. Investeringer i egenkapitalinstrumenter skal måles i balansen til virkelig verdi med mindre man oppfyller kravene til måling til virkelig verdi over OCI og velger dette ved første gangs innregning. SpareBank 1 Ringerike Hadeland regnskapsfører alle egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultat. Renter knyttet til derivater som sikrer fastrentefinansiering presenteres under «Rentekostnader» sammen med rentekostnader fra sikringsobjektet. Renter knyttet til derivater hvor det ikke benyttes sikringsbokføring presenteres under «Andre renteinntekter». Verdiendring blir ført under «Netto resultat fra andre finansielle investeringer».

Sikringsbokføring

Banken benytter virkelig verdi sikring av sine fastrenteinnlån for å styre sin renterisiko. Banken vurderer og dokumenterer sikringens effektivitet, både ved førstegangs klassifisering og på løpende basis i samsvar

med IFRS 9. I sin sikringsaktivitet sikrer banken seg mot bevegelser i swap-renten. Endringer i kredittspread er derfor ikke hensyntatt i sikringseffektiviteten eller verdivurderingen. Ved virkelig verdi sikring blir sikringsinstrumentet regnskapsført til virkelig verdi og sikringsobjektet blir regnskapsført til amortisert kost justert for endring i virkelig verdi av den sikrede risiko. Endringer i disse verdiene fra inngående balanse blir resultatført.

Banken inngår sikringsforretninger med anerkjente banker for å redusere egen risiko. Derivatforretningene er knyttet til ordinær bankvirksomhet og gjennomføres for å redusere risiko knyttet til bankens innlån i finansmarkedene og for å avdekke og redusere risiko relatert til kunderettede aktiviteter. Kun sikringer knyttet til bankens innlånsvirksomhet defineres som "virkelig verdisikring" i henhold til IFRS 9. Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Tapsnedskrivning utlån

Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 vil gjelde for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller gjeldsinstrumenter til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er også lånetilsagn og finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangs innregning, skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Forventet kreditttap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, det vil si forskjellen mellom de kontraktsmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

Nærmere beskrivelse av bankens nedskrivningsmodell

Tapsanslaget lages kvartalsvis, og bygger på historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Tapsestimatene blir beregnet basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Banken har historikk for observert PD

og observert LGD, som danner grunnlag for estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. Bankens modell for beregning av forventet kredittap benytter ikke klimarelaterte data for å beregne hvordan klimarisiko påvirker størrelsen på forventede kredittap. Modellen inneholder 3 ulike scenarier, «Scenario 1», «Scenario 2» og «Scenario 3», og det beregnes et forventet tap (expected credit loss – ECL) for hvert scenario. ECL for en kombinasjon av de tre scenariene er et vektet gjennomsnitt for de tre scenariene, hvor «Scenario 1», som i hovedsak baserer seg på Norges Bank Pengepolitiske rapport og forventede økonomiske utvikling, vektes med 80 %, «Scenario 2» og «Scenario 3» vektes med 10 %. Se «Note 3 – Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper» for utfyllende informasjon om scenarioene. I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre trinn:

Trinn 1:

Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3.

Trinn 2:

I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi eiendeler med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som ikke er klassifisert som kredittforringet. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede PD har økt vesentlig.

Følgende regler for kategorisering av trinn 2 gjelder:

- En konto skal ha kategori 2 når kontoen er i overtrekk eller har restanse på 30 dagers varighet eller mer.
- En konto skal ha kategori 2 når den tilhører en kunde som har blitt satt til særlig oppfølging. Kriteriene for dette fastsetter banken og kontoen settes i kategori 2 manuelt. Kriteriene kan bl.a. være at kunden er på watchlist. Det vil si at kunden har vesentlig forhøyet risiko og banken vurderer at det er behov for tettere oppfølging.
- En konto skal ha kategori 2 når kundens PD har økt med over 150 prosent til et nivå over 0,60 prosent. Endringen måles ved å sammenligne kundens PD samme måned som kontoen ble innregnet («PD_IB») med kundens PD for måneden det rapporteres på («PD_UB»).

Dersom de kvantitative eller kvalitative forholdene som medførte flytting til trinn 2 bedres tilstrekkelig, slik at de ikke lenger treffer de nevnte kriterier, vil engasjementet flyttes tilbake til trinn 1.

Trinn 3:

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittisiko siden innvilgelse og hvor det er objektive bevis på kreditttap som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. For disse eiendelene avsettes det for forventet tap over levetiden. Banken har definert at det er objektive bevis for tap når et utlån er i mislighold (klasse J og K). Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (expected credit loss - ECL). Dersom det er objektive bevis på at kredittap har inntruffet, beregnes størrelsen på tapet til differansen mellom eiendelens bokførte verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med den finansielle eiendelens opprinnelige effektive rentesats.

Kredittapet må være et resultat av en eller flere hendelser inntruffet etter første gangs innregning (taps-hendelse) og resultatet av tapshendelsen må også kunne måles pålitelig. Objektive bevis på kredittap omfatter observerbare data som blir kjent for konsernet om følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle vanskeligheter hos utsteder eller låntaker
- Ikke uvesentlig mislighold av kontrakt, som manglende betaling av avdrag og renter
- Konsernet innvilger låntaker spesielle betingelser med bakgrunn i økonomiske eller legale grunner knyttet til låntakers økonomiske situasjon
- Sannsynlighet for at skyldner vil inngå gjeldsforhandlinger eller andre finansielle reorganiseringer
- På grunn av finansielle problemer opphører de aktive markedene for den finansielle eiendelen
- Kunder med mer enn 90 dagers betalingsmislighold vil alltid flyttes til trinn 3

Konsernet vurderer først om det eksisterer individuelle objektive bevis på kredittap for finansielle eiendeler som er individuelt signifikante. Bokført verdi av eiendelen reduseres ved bruk av en nedskrivningskonto og tapet innregnes i resultatregnskapet. En kunde som er klassifisert som misligholdt, og følgelig ligger i kategori 3 skal ha 3 eller 12 måneders karenperiode etter at misligholdet er gjort opp avhengig av hvorvidt det er gitt betalingslettelse, før kunden går inn i en prøveperiode på 12 eller 24 måneder.

Misligholdte engasjement

Samlet engasjement fra en kunde regnes som misligholdt og tas med i bankens oversikt over misligholdte engasjementer når forfalte avdrag eller renter ikke er

betalt innen 90 dager etter forfall eller rammekreditter er overtrukket i 90 dager eller mer. I tillegg kommer utlån og andre engasjementer som ikke er betalings-misligholdte over 90 dager, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at banken vil bli påført tap. Engasjementer som anses å ha underliggende verdier med pant i boliger som dekker engasjementet fullt ut nedskrives ikke. Misligholdte engasjement vil ligge i trinn 3 i tapsmodellen.

Forbearance-merkede engasjement

Forbearance er definert som endringer i tidligere avtalt rentenivå, betingelser eller nedbetalingsplan for kunder i økonomiske vanskeligheter, som banken ikke ville gitt til en kunde som ikke var i økonomisk vanskeligheter.

Engasjementer skal forbearance-merkes, forutsatt at kunden er i økonomiske vanskeligheter dersom det innvilges lettelse slik beskrevet over. Forbearance-merkede kunder vil ligge i kategori 2.

Konstaterte tap

Konstatert av tap (fraregning av balanseført verdi) foretas når banken ikke har rimelige forventninger om å gjenvinne et engasjement i sin helhet eller en del av den. Kriterier når dette skal gjøres er blant annet:

- Avsluttet konkurs i selskaper med begrenset ansvar
- Stadfestet akkord/gjeldsforhandlinger
- Avvikling for øvrige selskaper med begrenset ansvar
- Avsluttet bo ved dødsfall
- Ved rettskraftig dom
- Sikkerheter er realisert

Engasjementet vil normalt legges på langstidsovervåking i tilfelle debitor igjen skulle bli søkegod. Innbetalinger på tidligere konstaterte lån framgår av note 10 og presenteres under «Tap på utlån og garantier» i resultatregnskapet.

Innregning og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på handledagen, det vil si tidspunktet banken blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentlige er overført.

Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Modifiserte eiendeler og forpliktelser

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres.

Modifiserte lån der kunder er i en vanskelig økonomisk situasjon er gjenstand for individuell vurdering om behov for tapsavsetning.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler består av identifisert merverdi knyttet til oppkjøpte kunderelasjoner samt goodwill i konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Goodwill oppstår som differanse mellom virkelig verdi av vederlaget ved kjøp av en virksomhet og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill avskrives ikke, men er gjenstand for en årlig nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall.

Eiendom, anlegg og utstyr

Eiendom, anlegg og utstyr førstegangsinregnes til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg er av liten betydning, eksempelvis PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdier, levetid eller verdifall, men vurderes som grupper.

Tomter avskrives ikke. Andre driftsmidler avskrives etter den lineære metode, slik at anleggsmidlenes anskaffelseskost, eller revaluert verdi, avskrives til restverdi over forventet utnyttbar levetid, som er:

Bygninger	20-50 år
Maskiner og IT-utstyr	3-7 år
Transportmidler	4-5 år
Inventar	3-10 år

Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Overtatte eiendeler

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier overtar banken i enkelte tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Overtatte eiendeler som skal realiseres, klassifiseres som beholdninger eller anleggsmidler holdt for salg og regnskapsføres etter henholdsvis IAS 2 eller IFRS 5. Eventuelle tap/gevinster ved avhendelse eller revurdering av verdi på slike eiendeler føres som tillegg eller fradrag i tap på utlån.

Leieavtaler

IFRS 16 Leieavtaler har ført til at vesentlige leieavtaler for konsernet og morbank er balanseført. Standarden krever innregning av en bruksrettseiendel (rett til å bruke den leide eiendelen) og en finansiell forpliktelse til å betale leie for vesentlige leiekontrakter.

IFRS 16 inneholder valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelsen for en leieavtale dersom leieavtalen er kortsiktig (under 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi. Konsernet og morbank har benyttet seg av dette fritaket. Nåverdien av leieforpliktelsen beregnes ved å neddiskontere resterende leiebetalinger med bankens marginale lånerente (fundingrente). Opsjoner til å forlenge leieperioden tas med dersom de med rimelig sikkerhet forventes å bli benyttet. Nåverdien for opsjonen innregnes da i leieforpliktelsen og bruksretten.

Nedskrivning på ikke-finansielle eiendeler

Balanseført beløp av bankens eiendeler omfattet av IAS 36 (ikke-finansielle eiendeler), blir gjennomgått på balansedagen, for å vurdere om det foreligger indikasjoner på verdifall. Dersom det foreligger slike indikasjoner, estimeres eiendelens gjenvinnbare beløp. Nedskrivninger foretas når balanseført verdi av en eiendel eller kontantstrømgenererende enhet overstiger gjenvinnbart beløp. Nedskrivninger føres over resultatregnskapet under andre driftskostnader. Nedskrivning av goodwill reverseres ikke. For andre eiendeler reverseres nedskrivninger dersom det er en endring i estimerer som er benyttet for å beregne gjenvinnbart beløp.

Renteinntekter og -kostnader

Renteinntekter og -kostnader knyttet til eiendeler og

forpliktelser som måles til amortisert kost og virkelig verdi over utvidet resultat resultatføres løpende basert på en effektiv rente-metode. Alle gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres dermed over forventet løpetid.

For rentebærende instrumenter som måles til virkelig verdi vil endring i markedsverdien klassifiseres som netto resultat fra andre finansielle investeringer, mens renteelementet klassifiseres som renteinntekt.

For utlån overført til Trinn 3 er inntektsføring av renter på utlån basert på netto utlån, og inntektsføring av renter på utlån i Trinn 1 og 2 er basert på brutto utlån.

Provisjonsinntekter og -kostnader

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Garantiprovvisjoner blir beregnet som et fastbeløp per garanti utstedt og inntektsføres i takt med opptjening. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i konsernets regnskap, resultatføres når transaksjonen slutføres. Bankens mottar provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt og Sparebank 1 Næringskreditt tilsvarende differansen mellom lånets rente og den finansieringskostnad Boligkreditt og Næringskreditt oppnår med tillegg av et administrativt påslag. I bankens regnskap fremkommer dette som provisjonsinntekter.

Andre driftsinntekter

I andre driftsinntekter inngår inntekter i eiendomsmedglervirksomheten og regnskapstjenester som ytes i konsernet. Andre driftsinntekter blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir levert.

Transaksjoner og beholdninger i utenlandsk valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved transaksjonskursen på balansetidspunktet. Gevinst og tap knyttet til gjennomførte transaksjoner eller til omregning av beholdninger av pengeposter på balansedagen resultatføres.

Skatt

Resultatført skatt består av periodeskatt (betalbar skatt) og utsatt skatt. Periodeskatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat.

Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldsmetoden i samsvar med IAS 12. Det beregnes forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser. Det beregnes

likevel ikke forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på goodwill som ikke gir skattemessige fradrag, og heller ikke på førstegangsinnregnede poster som verken påvirker regnskapsmessig eller skattepliktig resultat. Det beregnes en eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige underskudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes fremtidig skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen.

Formueskatt blir presentert som driftskostnad i konsernets regnskap.

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder vurderes til amortisert kost.

Gjeld ved utstedelse av verdipapirer

Lån innregnes førstegang til opptakskost. Dette er virkelig verdi av det mottatte vederlaget etter fradrag av transaksjonsutgifter. Lån måles deretter til amortisert kost. Enhver forskjell mellom opptakskost og oppgjørsbeløpet ved forfall blir dermed periodisert over lånetiden ved hjelp av lånets effektive rente. Lån med fastrente sikringsbokføres (virkelig verdi sikring). Det benyttes ikke virkelig verdi opsjon for konsernets gjeld.

Usikre forpliktelser

Banken utsteder finansielle garantier som ledd i den ordinære virksomheten. Tapsvurderinger skjer som ledd i vurderingen av tap på utlån og etter de samme prinsipper og rapporteres sammen med disse. Det foretas avsetninger for andre usikre forpliktelser dersom det er sannsynlighetsovervekt for at forpliktelsen materialiserer seg og de økonomiske konsekvensene kan beregnes pålitelig. Det gis opplysninger om usikre forpliktelser som ikke fyller kriteriene for balanseføring dersom de er vesentlige.

Pensjoner

SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsernet har etablert ulike pensjonsordninger for sine ansatte. Pensjonsordningene tilfredsstiller kravene om obligatorisk tjenestepensjon.

Ytelsesbasert ordning

I en ytelsesbasert ordning er arbeidsgiver forpliktet til å yte pensjon av nærmere angitt størrelse. Utgangspunktet for beregning av pensjonskostnader er lineær fordeling av pensjonsopptjening mot sannsynlig akkumulert forpliktelse ved pensjoneringstidspunktet. Kostnadene beregnes ut fra årets påløpte pensjonsrettigheter og rentekostnader på tidligere påløpte rettigheter, fratrullet avkastning på pensjonsmidlene og periodisert arbeidsgiveravgift. Pensjonsforpliktelsene beregnes som nåverdien av estimerte fremtidige pensjonsytelser som regnskapsmessig anses opptjent på balansedagen. Ved beregning av pensjonsfor-

pliktelser benyttes aktuarmessige og økonomiske forutsetninger om blant annet levealder, lønnsvekst og uttakstilbøyelighet. Konsernet benytter økonomiske forutsetninger som anbefalt av Norsk Regnskapsstiftelse. Konsernet har benyttet K2013BE som tabell for levetidsalder utarbeidet av Gabler. Tabellen gir styrkede forutsetninger for levetid enn K2013, men er mer forsiktig enn finanstilsynets dødelighetsmodell K2013FT.

Endring i pensjonsplaner resultatføres ved planen- dringstidspunktet. Pensjonskostnaden er basert på forutsetninger fastsatt ved periodens begynnelse og klassifiseres som personalkostnader i regnskapet. Det avsettes arbeidsgiveravgift på pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser. Estimatavik resultatføres over konsernets totalresultat.

Konsernets ytelsesbaserte ordninger er lukket for nye ansatte.

Innskuddsbasert ordning

Innskuddsbaserte pensjonsordninger innebærer at konsernet ikke gir løfte om fremtidig pensjon av en gitt størrelse, men betaler et årlig tilskudd til de ansattes pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på pensjonssparingen. Konsernet har ingen ytterligere forpliktelser knyttet til levert arbeidsinnsats etter at det årlige innskuddet er betalt. Det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser i slike ordninger. Innskuddsbaserte pensjonsordninger kostnadsføres direkte.

Konsernet har tilbudt innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte siden 1. juli 2010.

Pensjonsavtaler finansiert direkte over driften

Banken har også pensjonsavtaler finansiert direkte over driften. Basert på forsikringstekniske prinsipper beregnes nåverdien av antatt fremtidige pensjonsytelser. Disse pensjonsforpliktelsene er avsatt som langsiktig gjeld i regnskapet.

Avtalefestet førtidspensjon

Bank- og finansnæringen har inngått avtale om avtalefestet pensjon (AFP). Ordningen dekker førtidspensjon fra 62 til 67 år. Bankens ansvar er 100 prosent av pensjonen som utbetales mellom 62 og 64 år og 60 prosent av pensjonen som utbetales mellom 65 og 67 år. Opptak av nye pensjonister opphørte med virkning fra 31. desember 2010.

Lov om statstilskudd til arbeidstakere som tar ut avtalefestet pensjon i privat sektor (AFP-tilskuddsloven) trådte i kraft 19. februar 2010. Arbeidstakere som tar ut AFP med virkningstidspunkt i 2011 eller senere, vil bli gitt ytelse etter den nye ordningen. Ny AFP-ord-

ning utgjør et livsvarig påslag på Folketrygden og kan tas ut fra 62 år. Arbeidstakere tjener årlig opp rett til AFP med 0,314 % av pensjonsgivende inntekt opp til 7,1G frem til 62 år. Opptjening i ny ordning beregnes på bakgrunn av arbeidstakerens livsinntekt, slik at alle tidligere arbeidsår innregnes i opptjeningsgrunnlaget.

Den nye AFP-ordningen anses regnskapsmessig å være en ytelsesbasert flerforetaksordning. Dette innebærer at det enkelte foretaket skal regnskapsføre sin proporsjonale andel av ordningens pensjonsforpliktelse, pensjonsmidler og pensjonskostnad. Dersom det ikke foreligger beregninger av de enkelte komponentene i ordningen og et konsistent og pålitelig grunnlag for allokering, regnskapsføres den nye AFP-ordningen som en innskuddsordning. På det nåværende tidspunkt foreligger det ikke slikt grunnlag, og den nye AFP-ordningen regnskapsføres derfor som en innskuddsordning. Regnskapsføring av ny AFP-ordning som ytelsesordning vil først skje når pålitelig måling og allokering kan foretas. Ny ordning skal finansieres ved at Staten dekker 1/3 av pensjonsutgiftene og 2/3 skal dekkes av arbeidsgiverne. Arbeidsgivernes premie skal fastsettes som en prosentandel av lønnsutbetalinger mellom 1G og 7,1G.

I tråd med anbefalingen fra Norsk Regnskapsstiftelse er det i regnskapsåret ikke foretatt avsetning for konsernets reelle AFP-forpliktelse. Dette skyldes at Felleskontoret for LO/NHO så langt ikke har foretatt de nødvendige beregninger.

Segmentrapportering

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har Privatmarked (privatkunder og mindre bedriftsengasjementer) og Bedriftsmarked (BM, større engasjementer), i tillegg til eiendomsmeglervirksomhet samt IT- og regnskapstjenester, som sitt primære rapporteringsformat. Konsernet presenterer en sektor- og næringsfordeling av utlån og innskudd som sitt sekundære rapporteringsformat, hvor «key decision maker» er definert som konsernets ledergruppe. Konsernets segmentrapportering er i samsvar med IFRS 8.

Ansvarlige lån og fondsobligasjoner

Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld. Ansvarlige lån klassifiseres som ansvarlig lånekapital i balansen. Ansvarlige lån med flytende rente måles etter amortisert kost slik som andre langsiktige lån med flytende rente. Ansvarlig lån med fastrente tilfredsstiller kravene til sikringsbokføring og vil der det er aktuelt bli benyttet virkelig verdi-sikring, hvor utstedelsen inngår i et sikringsforhold med individuelt tilpassede sikringsderivater.

En fondsobligasjon er en obligasjon med pålydende rente, men konsernet har ingen plikt til å betale ut renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte,

og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt, som betyr at rente akkumuleres ikke. Finanstilsynet kan kreve at fondsobligasjonen skrives ned proporsjonalt med egenkapitalen dersom konsernets kjernekapitaldekning faller under 5 % eller samlet kapitaldekning faller under 8 %. Nedskrevede beløp på fondsobligasjonen skal være skrevet opp før det kan utbetales utbytte til egenkapitalbeviserne eller egenkapitalen skrives opp.

Fondsobligasjon klassifiseres som gjeld i balansen dersom de tilfredsstiller definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32. Renter på fondsobligasjoner klassifisert som gjeld resultatføres. Fondsobligasjoner som ikke tilfredsstiller betingelsene klassifiseres som egenkapital under posten hybridkapital. Renter på fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital presenteres ikke som rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i egenkapitalen.

Utbytte og gaver

Foreslått utbytte på egenkapitalbevis og gaver presenteres som egenkapital i perioden frem til det er vedtatt av bankens representantskap.

Hendelser etter balansedagen

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Representantskap og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre dette.

Hendelser fram til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring og som vedrører forhold på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimater og således reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold etter balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige.

Alternative resultatmål (APM)

I kvartals- og årsrapporten presenteres det alternative resultatmål i tillegg til måltall som reguleres av IFRS. Dette vil kunne hjelpe brukere til å forstå virksomheten bedre og gi mer tydelig informasjon om hvordan konsernet har prestert eller forventer å prestere. For en nærmere beskrivelse av de alternative resultatmålene som benyttes henvises det til bankens hjemmeside: www.rhbank.no.

Note 3 – Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Ved utarbeidelse av selskaps- og konsernregnskapet foretar ledelsen estimater, skjønnsmessige vurderinger og forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper og informasjon i noter. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader og noteopplysninger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende og er basert på historisk erfaring og forventninger om fremtidige hendelser som anses å være sannsynlige på balansetidspunktet. Faktiske resultater vil avvike fra de estimerte størrelser. Postene omtalt under er utvalgte poster hvor det utvises størst grad av skjønn.

Tap på utlån og garantier

Det vises til note 2 for en detaljert beskrivelse av anvendt tapsmodell i henhold til IFRS 9. Modellen inneholder flere kritiske estimater. De viktigste er knyttet til definisjonen av vesentlig økt kredittrisiko og viktige forutsetninger i den generelle tapsmodellen.

Vesentlig økt kredittrisiko

Målingen av nedskrivningen for forventet tap i den generelle tapsmodellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Kreditforverringen måles ved utviklingen i økonomisk PD. Økonomisk PD er bankens beste vurdering av kundens misligholdsrisiko. Banken definerer at en vesentlig grad av kreditforverring inntreffer når kundens PD har økt med over 150 prosent til et PD-nivå over 0,60 prosent. I tillegg anses kredittrisikoen være vesentlig økt når en konto er i overtrekk eller har restanse på 30 dager eller mer, kunden har PD over 10 prosent, samt når kunden er satt til særlig oppfølging.

Sensitivitetsanalyse

Banken har simulert effekter av å endre på forutsetningene de ulike scenarioene. Det er simulert effekten av å øke PD- og LGD-estimatene første år (andre forhold er holdt like). Simulering hvis PD øker med 100 prosent (andre forhold er holdt like) tilsier at nivået på forventet tap endres vesentlig. Forventet tap på utlån i morbanken øker med 59 mill. kroner (+44 prosent). Effekten av migrering er ikke inkludert her.

Tilsvarende simulering hvis LGD øker med 100 prosent (andre forhold er holdt like). Simuleringen tilsier at nivået på forventet tap endres vesentlig også her. Forventet tap på utlån i morbanken øker med 84 mill. kroner (+63 prosent).

	BM	PM	Totalt
Endring av PD nivå med 100%	52	8	59
Endring av LGD-nivå med 100%	73	11	84
Totalt	124	19	143

Scenarievekting og estimat på forventet utvikling på misligholds- og tapsnivå

Den generelle tapsmodellen beregner forventet tap under tre scenarier for økonomisk utvikling; Scenario 1, Scenario 2 og Scenario 3. Scenarioene benytter fremtidige prognoser på arbeidsledighet og rentenivå for å beregne misligholdsrisiko (PD). Tap gitt mislighold (LGD) beregnes basert på prognoser på utvikling i sikkerhetsverdier, som er de viktigste forutsetningene for beregningene av forventet tap (ECL).

Scenario 1 er forventet utvikling, og de makroøkonomiske prognosene i Norges Bank Pengepolitisk rapport 4/25 er lagt til grunn. Arbeidsledigheten forventes å øke litt de neste to årene før den faller tilbake og stabiliserer seg på et nivå tilsvarende de nivåene vi så ved inngangen til året. Rentebanen tilsier en gradvis nedgang til rundt 3,5 prosent i 2028. Prisutvikling på sikkerheter i BM-segmentet forventes å øke svakt gjennom prognoseperioden.

Scenario 2 reflekterer en kraftig forverring av makroforutsetningene, med et raskt økende rentenivå, økt arbeidsledighet og fallende sikkerhetsverdier. Bankens Scenario 2 er basert på Finanstilsynets Finansielt Utsyn 06/25 framskrevet fra dagens rente-, arbeidsledighets- og sikkerhetsverdinivå. Scenarievektingen er gjenstand for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon.

Scenario 3 reflekterer en flat utvikling i rente- og arbeidsledighetsprognosene gjennom perioden. Prisutvikling i BM-segmentet er forventet å øke med inflasjonsmålet årlig. Etterslep i boligbygging forventes å bidra til at prisveksten på boliger er noe høyere.

Gjennom året er scenarievekting på 80-10-10 opprettholdt som tidligere, da banken ikke har identifisert en endring i de makroøkonomiske forholdene som tilsier at vektingen burde endres. Bankens modelloverstyringer og skjønnsmessige tilpasninger beskrives under «faktisk utvikling».

Sensitivitet scenariovekting

En 10%-poengs reduksjon i sannsynlighet for Scenario 1 og tilsvarende 10%-poengs økning i sannsynligheten for stress-scenariet (Scenario 2) resulterte i økte tapsavsetninger på ca. 14,2 mill.kr. Dette illustrerer sensitiviteten ved en høyere vekting av sannsynlighet for at stress-scenariet slår til.

En 10%-poengs reduksjon i sannsynlighet for basis-scenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for det beste scenariet (Scenario 3) resulterer i økte tapsavsetninger på 1,6 mill.kr. Dette illustrerer sensitiviteten ved en høyere vekting av sannsynlighet for at Scenario 3 slår til.

	BM	PM	Totalt
ECL i forventet scenario (Base case)	97	20	118
ECL i nedsidescenario (Worst case)	217	42	260
ECL i oppsidescenario (Best case)	112	22	134
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10 *)	111	23	134
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	123	25	148
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	112	23	135

Faktisk utvikling

Vi har over tid observert høy prisvekst i Norge, med økte konsumpriser og lønnsvekst som resultat. Det er fortsatt nødvendig med en innstrammende pengepolitikk, og dersom renten settes ned for raskt kan prisveksten bli liggende over målet for lenge. Norges

Bank har senket styringsrenten fra 4,5 prosent ved inngangen til året til 4,0 prosent gjennom renteendringer i juni og september 2025. Det er høy grad av usikkerhet knyttet både til den økonomiske utviklingen og usikkerhet rundt når, og i hvor stor grad effekten av rentenivået vil bli synlig i kredittmodellen, enten gjennom atferdsvariabler eller regnskapstall for bedrifter.

Bankens BM og PM avdelinger har i løpet året, som tidligere, gjennomført kvartalsvise engasjementsgjennomganger med vurdering av kreditttrisikoen som følge av dagens markedssituasjon - og fordi det er grunn til å tro at effekter av et fortsatt høyt rentenivå vil slå inn i kredittmodellene med forsinkelse. Banken valgte å opprettholde den skjønsmessige tilleggssavsetningen på 12,5 mill. kr. i påvente av at vi ser bedring i atferdsvariabler som følge av bedring i økonomiske rammevilkår. Videre er bankens modell for beregning av forventede tap oppdatert og grunnet kalibrering av LGD-estimer ble tapsavsetningene redusert med om lag 17 mill. kr. ved ikrafttredelse av ny modell.

Virkelig verdi egenkapitalinteresser

Måling av virkelig verdi på aksjer som ikke omsettes i et aktivt marked vil bestemmes ved å bruke en av følgende verdsettelsesmetoder: (i) siste kjente transaksjonskurs, (ii) resultat per aksje, (iii) utbytte per aksje, (iv) rapportert EBITDA for underliggende aksjeselskap og (v) siste kjente transaksjonskurs på sammenlignbare instrumenter. Slike verdsettelses vil være beheftet med usikkerhet.

Note 4 – Segmentinformasjon

Inndelingen i segmentene som beskrevet under er knyttet til den måten konsernet styres og følges opp på internt i virksomheten slik besluttet i konsernledelsen iht. IFRS 8. 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. Bedriftsмар-

ked inneholder større bedriftsengasjementer. Eien-
domsmegling samt IT- og regnskapstjenester inne-
holder 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 note 11. Segmentnote er utarbeidet etter samme prinsipper som årsregnskapet.

Konsern 31.12.2025

(Beløp i mnok)	Privatmar- ked	Bedriftsмар- ked	Eien- domsmeg- ling	Regn- skapstje- nester	Øvrige virksomhet/ eliminering	Totalt kon- sern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon kredittforetak	355	448	0	0	82	885
Netto andre provisjonsinntekter	111	56	0	0	1	168
Netto andre inntekter	1	1	71	95	224	392
Driftskostnader	251	147	57	88	1	545
Resultat før tap	216	358	13	6	307	900
Tap på utlån og garantier	-4	0	0	0	0	-5
Resultat før skatt	220	358	13	6	307	905
BALANSE						
Utlån til kunder	13.715	13.146	0	0	2	26.864
Nedskrivning utlån	-21	-118	0	0	-5	-144
Verdiendring utover tapsnedskrivning	32	-1	0	0	-62	-30
Andre eiendeler	0	0	43	41	5.970	6.055
Sum eiendeler pr segment	13.726	13.027	43	41	5.906	32.744
Innskudd fra og gjeld til kunder	15.010	7.478	0	0	-27	22.462
Annen gjeld og egenkapital	0	0	43	41	10.198	10.282
Sum egenkapital og gjeld pr segment	15.010	7.478	43	41	10.171	32.744

Konsern 31.12.2024

(Beløp i mnok)

	Privatmar- ked	Bedriftsmar- ked	Eien- domsmeg- ling	Regn- skapstje- nester	Øvrige virksomhet/ eliminering	Totalt kon- sern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon kredittforetak	355	435	0	0	80	871
Netto andre provisjonsinntekter	107	58	0	0	2	168
Netto andre inntekter	0	1	56	87	206	350
Driftskostnader	242	123	49	90	-26	478
Resultat før tap	220	371	8	-3	315	911
Tap på utlån og garantier	6	27	0	0	0	33
Resultat før skatt	214	344	8	-3	315	877

BALANSE

Utlån til kunder	13.540	12.264	0	0	-158	25.646
Nedskrivning utlån	-25	-120	0	0	0	-145
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	0	0	0	-51	-49
Andre eiendeler	0	0	33	38	6.014	6.085
Sum eiendeler pr segment	13.516	12.144	33	38	5.805	31.534
Innskudd fra og gjeld til kunder	14.099	6.766	0	0	149	21.014
Annen gjeld og egenkapital	0	0	33	38	10.451	10.522
Sum egenkapital og gjeld pr segment	14.099	6.766	33	38	10.600	31.534

Note 5 – Kapitaldekning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og standardmetoden for operasjonell risiko. Per 31.12.2025 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 Eiendomsme-gleren 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, Kredittbanken ASA 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 besluttet samtidig å øke det såkalte risikovektgulvet for boliglån fra 20 til 25 prosent for banker som bruker interne risiko-modeller (IRB), med virkning fra 1. juli 2025. Dette har påvirket bankens kapitaldekning ettersom SpareBank 1 Boligkreditt konsolideres forholdsmessig inn i bankens kapitaldekning. Samlet effekt fra CRR3 og implementering av økt risikovektgultv i forholdsmessig konsolidert kapitaldekning er anslått til om lag 1,0 prosentpoeng ved full implementering i 2030.

Ved beregning av bankens kapitaldekning har banken hensyntatt 100% utbyttebetaling.

Forholdsmessig konsolidering

(Beløp i mnok)	31.12.2024	31.12.2025
Ren kjernekapital	4.012	4.004
Kjernekapital	4.415	4.398
Ansvarlig kapital	4.897	4.864
Totalt beregningsgrunnlag	24.122	22.176
Ren kjernekapitaldekning	16,6 %	18,1 %
Kjernekapitaldekning	18,3 %	19,8 %
Kapitaldekning	20,3 %	21,9 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	9,0 %	8,6 %

(Beløp i mnok)	31.12.2024	31.12.2025
Egenkapitalbevis	1.565	1.565
Overkursfond	492	492
Uttevningsfond, grunnfond og kompensasjonsfond	2.263	2.209
Fond for urealiserte gevinster	72	73
Avsatt til gaver og utbytte	482	707
Hybridkapital	350	350
Annen egenkapital	-16	-16
Balanseført egenkapital	5.209	5.380
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-839	-1.058
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-18	-18
Fradrags for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-42	-32
Fradrags for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-127	-114
Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-59	-59
Ren kjernekapital	4.122	4.099
Fondsobligasjoner	350	350
Fradrags for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-2	-2
Kjernekapital	4.470	4.447
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	400	400
Fradrags for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor ¹⁾	-8	-8
Ansvarlig kapital	4.862	4.839
Risikoveid beregningsgrunnlag		
Stater	10	6
Lokale og regionale myndigheter	73	46
Offentlige foretak	97	155
Institusjoner	193	195
Foretak	5.697	970
Massemarked	2.386	251
Pantsikkerhet i eiendom	6.024	-
Ikke-inntektsgenererende boligeiendom	-	5.060
Inntektsgenererende boligeiendom	-	672
Ikke-inntektsgenererende næringseiendom	-	158
Inntektsgenererende næringseiendom	-	4.715
Anskaffelse, utvikling og bygging (ADC)	-	1.314
Forfalte engasjementer	375	265
Høyrisikoengasjementer	993	-
Subordinert gjeld	-	41
Obligasjoner med fortrinnsrett	145	146
Egenkapitalposisjoner	1.786	1.842
Øvrige engasjementer	238	305
Sum kredittrisiko	18.016	16.142
Operasjonell risiko	1.922	1.527
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	26	9
Totalt beregningsgrunnlag	19.964	17.678
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	20,6 %	23,2 %
Kjernekapitaldekning	22,4 %	25,2 %
Kapitaldekning	24,4 %	27,4 %
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,50%)	499	442
Motsyklisk buffer (2,5%)	399	442
Systemrisikobuffer (4,50 %)	898	796
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1.797	1.679
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	898	796
Tilgjengelig ren kjernekapital	1.427	1.624
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	13,7 %	13,0 %

Note 6 – Finansiell risikostyring

Overordnet ansvar og kontroll

Kjernevirksomheten til SpareBank 1 Ringerike Hadeland er å skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Konsernet bruker betydelige ressurser på å utvikle gode risikostyringssystemer og -prosesser.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland skal ha en moderat risikoprofil. Risiko- og kapitalstyring skal støtte opp under konsernets strategiske målbilde og bidra til opprettholdelse av ønsket risikoprofil. Risiko- og kapitalstyringen skal videre sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Dette skal oppnås gjennom:

- Å ha en tydelig bedriftskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring og konsernets verdigrunnlag
- Å ha en god forståelse av hvilke risikoer som er drivere for inntjening, kostnader og tap
- I størst mulig grad prise tjenester og produkter i tråd med underliggende risiko
- Å ha en tilstrekkelig soliditet sett i forhold til langsiktige strategiske mål og valgt risikoprofil
- Å utnytte diversifiseringsgevinster
- Å unngå at uventede enkelthendelser skader konsernets finansielle stilling i alvorlig grad

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring er virksomhetsstyringen bygget på følgende rammeverk:

- Konsernets strategiske målbilde
- Organisering og bedriftskultur
- Risikokartlegging
- Risikoanalyse
- Finansiell framskriving og stresstester
- Risikostrategier (fastsettelse av risikoevne og risikovilje)
- Kapitalstyring (inkl. avkastning og kapitaldekning)
- Rapportering og oppfølging
- Evaluering og tiltak
- Beredskapsplaner
- Compliance (etterlevelse)

Styring og kontroll omfatter alle prosesser og kontrolltiltak som er iverksatt av konsernets ledelse for å sikre en effektiv forretningsdrift og gjennomføring av konsernets strategier. Konsernet legger vekt på en kontroll- og styringsstruktur som fremmer målrettet og uavhengig styring og kontroll, se modell og beskrivelse under.



➡ Instruks, rammer og fullmakter ➡ Formell rapportering ➡ Adgang til rapportering

Styret har ansvaret for å påse at konsernet har en ansvarlig kapital som er forsvarlig ut fra strategisk målbilde, vedtatt risikoprofil og myndighetspålagte krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastlegger videre overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risiko- og kapitalstyringen i konsernet, samt etiske retningslinjer som skal bidra til høy etisk standard. Videre skal styret påse at ledelsen sørger for en hensiktsmessig og effektiv risikostyringsprosess i samsvar med lover, forskrifter og myndighetenes forventninger, samt fastsette beredskaps- og kontinuitetsplaner for å sikre at driften kan videreføres og tap begrenses ved vesentlige uforutsette hendelser.

Styrets arbeid er nedfelt i en årsplan som oppdateres årlig. Dette sikrer at styret har tilstrekkelig tid og fokus på sentrale oppgaver.

Styret har egne utvalg for risikostyring, revisjon og godtgjøring. Utvalgene skal bistå styret i forberedelsen av saker, men beslutningen skal fastsettes av styret samlet. Instruks for utvalgene fastsettes av styret. Risikoutvalget er et forberedende organ for styret i saker som vedrører konsernets risikostyring og internkontroll, mens revisjonsutvalget forbereder saker som vedrører finansiell informasjon og internkontroll knyttet til denne. Utvalgene består av de samme tre medlemmene utgått av styret, men utvalgene har ikke samme leder. Godtgjøringsutvalget skal tilsvarende bistå styret i dets arbeid med ansettelsesvilkår for administrerende direktør, samt når det gjelder hovedprinsipper og strategi for kompensasjon av det øverste ledersjikt i konsernet. Godtgjøringsutvalget består av tre styremedlemmer inklusive ansattrepresentant.

Administrerende direktør har ansvaret for den overordnede risikostyringen. Det betyr at administrerende direktør er ansvarlig for at det implementeres effektive risikostyrings-systemer i konsernet og at risikoeksponeringen overvåkes. Administrerende direktør er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

Ledere av forretnings- og støtteområdene har ansvaret for den daglige risikostyringen innenfor sine ansvarsområder, og skal påse at risikostyring –og eksponering er innenfor de rammer og fullmakter som er fastsatt av styret eller administrerende direktør.

Avdeling for risikostyring og compliance er organisert uavhengig av linje- og stabsenheter og rapporterer direkte til administrerende direktør. I tillegg har avdelingen adgang til å rapportere direkte til styret. Avdelingen er ansvarlig for uavhengig oppfølging og rapportering av risikoeksponeringen og følger opp at konsernet etterlever gjeldende lover og forskrifter.

Internrevisjonen rapporterer til styret og er primært styrets, men også administrasjonens redskap for overvåking av risikostyringsprosessens effektivitet og hensiktsmessighet.

Internrevisjonens anbefalinger til forbedringer blir løpende gjennomgått og vurdert implementert.

RISIKOEKSPONERING I SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND

SpareBank 1 Ringerike Hadeland eksponeres for ulike typer risiko. Nedenfor er det gitt nærmere beskrivelse av finansiell risikostyring knyttet til kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Bærekraft er en driver for nevnte risiki og er beskrevet under. Utvidet markedsinformasjon (Pilar III) er beskrevet i eget dokument på bankens hjemmeside. Banken har en egen utfyllende bærekraftsrapportering som er et vedlegg til årsrapporten.

Kredittrisiko:

Kredittrisiko i utlånsporteføljen utgjør bankens største finansielle risikoområde, og defineres som risiko for tap som kan oppstå som følge av at kunder ikke har evne og/eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. I tillegg påfører bankens portefølje av rentebærende verdipapir banken kredittrisiko. Banken benytter standardmetoden for beregning av kredittrisiko i kapitalberegningen.

Gjennom den årlige revisjonen av bankens kredittpolicy konkretiserer styret bankens risikoappetitt gjennom fastsettelse av mål og rammer for bankens kredittportefølje. Kredittpolicyen er forankret i bankens overordnede policy for risiko og kapitalstyring som legger forutsetningene for en moderat risikoprofil.

Bankens kredittpolicy inneholder retningslinjer for risikoprofilen, herunder maksimal misligholdssannsynlighet (PD) og maksimalt tap gitt mislighold (LGD) for privatmarkedet, bedriftsmarkedet og totalt. Kredittpolicyen inneholder også kredittstrategiske rammer som styrer bankens konsentrasjonsrisiko, herunder rammer for maksimal eksponering innenfor bransjer og på enkeltengasjement. Banken har videre som policy å avstå fra kredittgivning hvor bærekraftsrisikoen vurderes å være høy, og denne ikke er av forbigående karakter.

Etterlevelse av kredittpolicy og vedtatte rammer og måltall overvåkes løpende og rapporteres kvartalsvis til styret.

Bankens risikoklassifiseringssystem er utviklet for å kunne styre bankens utlånsportefølje i tråd med bankens kredittpolicy og gjennom risikoklassifisering, risikoprising og porteføljestyling bidra til å sikre den risikojusterede avkastningen. Styret er ansvarlig for konsernets låne- og kredittinnvilgelser, men delegerer innen visse rammer kredittfullmaktene til administrerende direktør, som igjen kan delegerer disse videre innenfor egne fullmakter. Utlånsfullmaktene er gradert i forhold til engasjementsstørrelse og risikoprofil.

Kredittgivning og styring av kredittrisiko skal bidra og være i henhold til bankens overordnede strategi for bærekraft. Bærekraftsrisikoer, herunder antihvitvaskrisiko, vurderes i forbindelse med all kredittbehandling. Vurderingen er risikobasert og tilpasset segmentet kunden tilhører. Hensikten er å vurdere hvordan kredittrisikoen påvirkes når det gjelder betjeningsevne, verdi av sikkerheter og omdømme. For privatkunder og mindre bedriftskunder er vurderingen hovedsakelig knyttet til antihvitvask og økonomisk kriminalitet. For bedriftskundene med engasjement på over 5 millioner kroner gjennomføres en bærekraftsanalyse av kunden. Data fra disse analysene muliggjør overvåkning av porteføljen med tanke på overgangsrisiko og fysisk klimarisiko og koblingen mellom bærekraft og kredittisiko. Banken har per i dag ikke identifisert engasjementer som har økt tapsrisiko grunnet overgangsrisiko og/eller fysisk klimarisiko, selv etter uværet Hans høsten 2023. Klimarisiko vurderes på nåværende tidspunkt ikke ha påvirkning på bankens forventede kredittap og hensyntas derfor ikke i kredittmodellene eller i tapsmodellen. Erfaringer fra arbeid med stresstester og utfall av relevante hendelser, for eksempel uværet Hans høsten 2023, er relevante for fremtidig utvikling av kreditt- og tapsmodeller.

Bankens risikoklassifisering bygger på tre sentrale statistiske modeller, misligholdssannsynlighet (PD), eksponering ved mislighold (EAD) og tap gitt mislighold (LGD). Disse tre komponentene utgjør også grunnlaget for bankens tapsmodell iht. IFRS9. Kreditt- og tapsmodellene er utviklet av Sparebank 1-alliansen og valideres jevnlig både med hensyn på evne til å rangere kundene samt å estimere nivå. Resultatene fra validering av bankens kredittmodeller bekrefter at modellenes treffsikkerhet er innenfor interne mål og internasjonale anbefalinger.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for ikke være i stand til å innfri forpliktelser på forfall eller ikke evne til å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlig økte kostnader.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom styrevedtatte rammer, og fastsettes årlig gjennom revisjon av likviditets-

policyen. Rammene ligger godt innenfor de minimumsgrenser fastsatt av regulatoriske myndigheter og konsernets konservative risikoprofil innen området. Policyen setter blant annet rammer for størrelse og kvalitet på likviditetsreserver og lengden på den tidsperioden som banken skal være uavhengig av ny markedsfinansiering.

Styring av likviditetsrisiko skal bidra og bygge opp under bankens overordnede strategi for bærekraft. Risiko knyttet til miljø, sosiale forhold, eierskap og selskapsstyring (ESG) skal vurderes i forbindelse med bankens fundingstrategi. Vurderingen skal være i tråd med bankens grønne rammeverk, og bidra til å bygge opp under bankens vedtatte bærekraftsmål.

I tilknytning til styringsdokumentene er det etablert egen beredskapsplan for håndtering av likviditetssituasjonen i perioder med urolige finansmarkeder. I tillegg til likviditets-prognoser benyttes stresstester som analyserer konsernets likviditetsmessige sårbarhet i perioder uten tilgang på ekstern finansiering.

Avdeling for Økonomi/Finans er ansvarlig for bankens finansiering -og likviditetsstyring.

Risikoeksponering- og utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styret og ledelse av avdeling for Risikostyring og Compliance.

For ytterligere informasjon vises til note 15 og 16

Markedsrisiko

Markedsrisiko er en felles betegnelse for risikoen for tap som oppstår som følge av endringer i kurser eller priser på finansielle instrumenter. Markedsrisiko oppstår hovedsakelig i forbindelse med bankens investeringer i obligasjoner, sertifikater, aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond, og posisjoner i rente- og valutamarkedene.

Styring av markedsrisiko skjer gjennom styrevedtak, rammer, og fastsettes årlig gjennom revisjon av markedsrisikopolicyen. Rammene ligger godt innenfor de maksimalgrenser fastsatt av regulatoriske myndigheter, og konsernets konservative risikoprofil innen området. Risikoeksponering- og utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til konsernets styre og ledelse.

[illegible]

Styret har blant annet vedtatt rammer for renterisiko, spreadrisiko, aksjerisiko og valutarisiko

For ytterligere informasjon vises det til note 15.

Konsentrasjon

Konsentrasjoner av risiko oppstår når finansielle instrumenter med tilsvarende kjennetegn påvirkes på samme måte ved endringer i økonomiske eller andre forhold. Identifiseringen av konsentrasjoner innebærer utøvelsen av skjønn. SpareBank 1 Ringerike Hadeland kontrollerer risikokonsentrasjon gjennom rammesetting på ulike områder. For kredittisiko begrenses større risikokonsentrasjoner gjennom rammer for store engasjementer, høyrisikoengasjementer og bransjeeksponering. Faktisk eksponering fordelt på risikogrupper, sektor og næring samt geografiske områder presenteres i note 8. For markedsrisiko begrenses konsentrasjonsrisikoen gjennom rammer for maksimal spreadrisiko, renterisiko, valutarisiko, og aksjeeksponering. Konsentrasjon av renterisiko er presentert i note 15. Konsernets eksponering i valuta består av valutabeholdning i bankens minibanker. Aksjeeksponering er spesifisert i note 29. Konsernet har ikke identifisert betydelige risikoer utover dom som fremkommer i nevnte noter.

Operasjonell risiko

All virksomhet i konsernet er i større eller mindre grad utsatt for operasjonell risiko, som defineres som risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Operasjonell risiko styres gjennom policy for operasjonell risiko som fastsettes minimum årlig av styret. Policyen tar utgangspunkt i Finanstilsynets tilnærming til operasjonell risiko definert i «Modul for vurdering av operasjonell risiko» som igjen bygger på COSO, et internasjonalt akseptert rammeverk for helhetlig risikostyring. Rammeverket består av åtte innbyrdes relaterte komponenter; internt miljø, etablering av målsettinger, identifisering av hendelser, risikovurdering, risikohåndtering, kontrollaktiviteter, informasjon og kommunikasjon og oppfølging.

Etterlevelse av rammer og risikotoleranse overvåkes av avdeling for risikostyring, og status rapporteres kvartalsvis til styret. Vurdering av internkontroll innenfor sentrale områder innenfor operasjonell risiko rapporteres til styret kvartalsvis som del av bankens risikorapport.

Compliancerisiko er risikoen for at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter, økonomisk tap og/eller svekket omdømme som følge av manglende etterlevelse av lover/forskrifter, standarder og/eller interne retningslinjer og verdier (strategier, policyer, fullmaktsreglement, rutiner og etiske retningslinjer). Compliancerisiko styres gjennom policy for compliance som fastsettes minimum årlig av styret

Bankens krise- og kontinuitetsplan beskriver beslutningsstruktur og organisering av en krise der en eller flere avdelinger er involvert. Planen bygger på SpareBank 1-alliansens «Krise- og kontinuitetsplan for selskaper i SpareBank 1 –alliansen» og ivaretar bankens rolle i en eventuell krise som omfatter flere enheter i Alliansen. Overordnet Krise- og beredskapsplan er utarbeidet og godkjent av styret. Bankens kriseledelse gjennomfører jevnlig kriseøvelser både i egen regi og i samarbeid med SpareBank 1 Alliansen.

IT-virksomheten er en vesentlig faktor for at konsernet skal nå sine forretningsmessige mål. Bankens IT-virksomhet er også sentral for regnskapsføringen og den finansielle rapporteringen. SpareBank 1 Alliansen har inngått avtale med IT-leverandøren Tieto om drift og videreutvikling av kjerneløsningen til Alliansen-bankene. SpareBank 1 Alliansen har også avtaler med andre leverandører om ulike IT-løsninger. Gjennom avtalen banken har med SpareBank 1 Alliansen om deltakelse i sammenslutningen, tiltrer banken som part i de utkontrakteringsavtaler SpareBank 1 Alliansen gjør med underleverandører av IT-tjenester. Det er etablert databehandlingsavtaler mellom de leverandørene og bankene som blant annet sikrer håndtering av taushetsbelagt informasjon. Alle viktige beslutninger i IT-virksomheten er forankret hos ledelsen i banken. Bankens internkontrollerarbeid innenfor IT har særlig fokus på driftsstabilitet, endringshåndtering og informasjonssikkerhet.

Det foretas kartlegging av den operasjonelle risiko i forbindelse med oppfyllelse av internkontroll- og DORA-regelverket. Det gjennomføres videre særskilte risikoanalyser av prosesser og forretningsområder der dette anses nødvendig.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland legger vekt på fullmaktsstrukturer, gode rutinebeskrivelser, definerte ansvarsforhold og en kultur som stimulerer til organisatorisk læring for å håndtere den operasjonelle risikoen.

ESG-risiko

ESG-risiko er risiko for tap som følge av

- Fysiske endringer i klima- natur- og/eller miljøforhold (Environment) som direkte eller indirekte vil kunne ha negativ effekt for konsernet. Klimarisiko handler både om hvordan de fysiske konsekvensene av klimændringer vil påvirke natur og samfunn (fysisk klimarisiko), og hva overgangen til et samfunn med netto null utslipp vil innebære (overgangsrisiko)
- Manglende etterlevelse av markedets forventninger eller regulatoriske krav knyttet til arbeidstakerrettigheter, menneskerettigheter og god forretningsskikk (Social)
- Manglende etterlevelse av markedets forventninger eller regulatoriske krav knyttet til styring og kontroll (Government)

ESG-risiko ansees være en underliggende risikodriver, spesielt til kredittrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko. Det er foretatt risikokartlegging som ligger til grunn for bankens ambisjoner innen bærekraftsområdet og som danner grunnlaget for revidering av policy for styring og kontroll av bærekraftsrisiko. Policydokumentet angir bankens risikotoleranse og -håndtering, roller og ansvar, rapportering og overvåking, samt prosess for kontinuerlig forbedring og mål for bankens bærekraftsarbeid. ESG-risiko er inkludert i alle øvrige overordnede styringsdokumenter og retningslinjer til konsernet. Banken har gjennomført en dobbelt vesentlighetsanalyse.

Det er gitt en nærmere omtale av de mest vesentlige teamene innenfor bærekraft og samfunn i bankens bærekraftsrapportering.

For ytterligere informasjon vises til b.la. følgende noter:

- Note 8:** Utlån til og fordringer på kunder
- Note 11:** Maksimal kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantstillelser
- Note 15:** Markedsrisiko knyttet til renterisiko
- Note 15:** Likviditetsrisiko
- Note 26:** Sertifikater og obligasjoner
- Note 28:** Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser

Note 7 – Kredittinstitusjoner - fordringer og gjeld

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

Morbank			Konsern	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
619	719	Utlån og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	719	619
236	103	Utlån og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	103	236
855	822	Sum	822	855
4,6 %	4,7 %	Gjennomsnittlig rente	4,7 %	4,6 %

Innskudd og utlån til kredittinstitusjoner er i NOK og har i hovedsak flytende rente. Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk renteinntekt/-kostnad i året i prosent av gjennomsnittlig fordring og gjeld til kredittinstitusjoner.

Note 8 – Utlån til og fordringer på kunder

Morbank			Konsern	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
Utlån fordelt på fordringstype				
2.103	2.514	Kasse-/drifts- og brukskreditter	2.514	2.103
401	412	Byggelån	412	401
23.021	23.820	Nedbetalingslån	23.820	23.021
121	118	Påløpte renter	118	121
25.646	26.864	Brutto utlån og fordringer på kunder	26.864	25.646
Nedskrivninger fordelt på fordringstype				
-120	-126	Tap på utlån til amortisert kost	-126	-120
-25	-18	Tap på på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-18	-25
-49	-30	Verdiendring utover tapsnedskrivning	-30	-49
25.451	26.689	Netto utlån og fordringer på kunder	26.689	25.451
Utlån fordelt på segmenter				
12.995	13.671	Lønnstakere	13.671	12.995
12.529	13.028	Næringsfordelt	13.028	12.529
0	46	Offentlig	46	0
121	118	Påløpte renter	118	121
25.646	26.864	Brutto utlån og fordringer på kunder	26.864	25.646
Nedskrivninger fordelt på segmenter				
-25	-18	Nedskrivninger lønnstakere	-18	-25
-120	-126	Nedskrivninger næring	-126	-120
-49	-30	Verdiendring utover tapsnedskrivning	-30	-49
25.451	26.689	Netto utlån og fordringer på kunder	26.689	25.451
Av nedbetalingslån utgjør lån utpekt til virkelig verdi over resultatet (FVO):				
1.452	1.198	- Fastrentelån til kunder, bokført verdi	1.198	1.452
1.497	1.230	- Fastrentelån til kunder, pålydende verdi	1.230	1.497

I bankens interne risikoklassifiseringssystem klassifiseres alle engasjementer med individuelle nedskrivninger på utlån og garantier som misligholdt uavhengig av ekstern definisjon på mislighold (jf. note 2). De fordeles ikke på ulike risikogrupper slik som øvrige engasjement. Fordeling på risikogrupper er basert på at banken beregner misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen basert på objektive historiske data. Misligholdssannsynligheten benyttes deretter sammen med sikkerhetsverdier til å klassifisere kundene i ulike risikogrupper. Kundene rescores månedlig i bankens porteføljesystem basert på objektive kriterier.

Morbank		Totalt engasjement fordelt på sektor og næring	Konsern	
2024	2025		2025	2024
14.105	15.076	Lønnstakere o.l	15.076	14.105
21	74	Offentlig forvaltning	74	21
1.663	1.627	Primærnæringer	1.627	1.663
522	362	Industri	362	522
2.233	2.060	Bygg og anleggsvirksomhet	2.060	2.233
660	826	Varehandel	826	660
129	160	Transport og lagring	160	129
204	180	Hotell- og restaurantdrift	180	204
1.090	2.481	Forretningsmessig tjenesteyting	2.476	1.085
7.553	6.868	Omsetning/drift eiendommer	6.858	7.498
427	175	Diverse næringer	175	427
28.607	29.889	Sum totalt engasjement fordelt på sektor og næring	29.874	28.547

Morbank		Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Konsern	
2024	2025		2025	2024
12.995	13.671	Lønnstakere o.l	13.671	12.995
0	46	Offentlig forvaltning	46	0
1.390	1.475	Primærnæringer	1.475	1.390
335	325	Industri	325	335
1.747	1.812	Bygg og anleggsvirksomhet	1.812	1.747
507	509	Varehandel	509	507
101	145	Transport og lagring	145	101
173	163	Hotell- og restaurantdrift	163	173
987	2.250	Forretningsmessig tjenesteyting	2.250	987
6.915	6.190	Omsetning/drift eiendommer	6.190	6.915
373	158	Diverse næringer	158	373
121	118	Påløpte renter, ikke sektorfordelt	118	121
25.646	26.864	Sum brutto utlån fordelt på sektor og næring	26.864	25.646

Morbank		Brutto utlån fordelt på geografiske områder	Konsern	
2024	2025		2025	2024
2.979	3.005	Innlandet	3.005	2.979
7.620	8.000	Akershus	8.000	7.620
10.834	11.352	Buskerud	11.352	10.834
3.095	3.582	Oslo	3.582	3.095
1.080	888	Landet for øvrig	888	1.080
38	37	Utlandet	37	38
25.646	26.864	Sum brutto utlån fordelt på geografiske områder	26.864	25.646

Morbank		Utlån til ansatte	Konsern	
2024	2025		2025	2024
435	530	Utlån til ansatte	664	567
228	253	Herav lån i SpareBank 1 Boligkreditt	253	228
7	7	Rentesubsidiering ansatte	8	9

Nedbetalingslån til ansatte gis med inntil 30 års nedbetalingstid og månedlige terminer. Rentesats for nedbetalingslån og flexilån til ansatte tilsvarer 60 % av rentesats for nedbetalingslån over 2 MNOK i privatkundemarkedet dersom belåningen ligger innenfor henholdsvis 85 % av forsvarlig verdi for nedbetalingslån og innenfor 60 % av forsvarlig verdi for flexilån. Totalt lånebeløp innenfor disse betingelsene kan ikke overstige 3,5 millioner kroner for den enkelte ansatte.

KREDITTRISIKO - KONSERN

Tabellen viser kredittrisiko fremstilt i bruttoverdier på finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost, virkelig verdi over OCI, finansielle garantikontrakter og lånetilsagn. Bankens risikoklassifiseringssystem klassifiserer hvert engasjement i risikogruppene lavest, lav, middels, høy, høyeste og misligholdt/nedskrevet basert på kundens misligholdssannsynlighet (PD) og sikkerhetsdekning (sikkerhetsklasse). Se for øvrig note 6 for ytterligere informasjon om bankens risikostyring og risikoklassifisering.

2024					2025			
Utlån og forskudd til kunder totalt	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Lavest	10.417	56	-	10.473	10.831	66	-	10.897
Lav	5.890	126	-	6.015	7.217	134	-	7.351
Middels	5.624	1.491	-	7.114	5.469	1.165	-	6.634
Høy	598	402	-	1.000	249	879	-	1.128
Høyest	270	467	27	764	162	464	25	651
Misligholdt	-	22	258	280	-	-	202	202
Bruttoverdi	22.799	2.562	285	25.646	23.929	2.708	227	26.864
Verdiendring utover tapsnedskrivning	3	-	-	3	2			2
Sum avsetning	(42)	(56)	(47)	(145)	(31)	(60)	(48)	(139)
Nettoverdi	22.759	2.506	239	25.503	23.900	2.648	179	26.726

2024					2025			
Utlån og forskudd til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Lavest	6.052	22	-	6.074	6.995	21	-	7.016
Lav	3.425	46	-	3.471	3.720	20	-	3.740
Middels	1.713	437	-	2.149	2.189	259	-	2.448
Høy	83	212	-	295	100	135	-	235
Høyest	69	188	3	260	24	192	3	218
Misligholdt	-	-	134	134	-	-	58	58
Bruttoverdi	11.342	905	137	12.384	13.028	626	61	13.715

2024					2025			
Utlån og forskudd til kunder til amortisert kost (BM)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Lavest	4.365	34	-	4.399	3.836	45	-	3.882
Lav	2.464	79	-	2.544	3.497	114	-	3.611
Middels	3.911	1.054	-	4.965	3.280	906	-	4.187
Høy	515	190	-	705	149	744	-	893
Høyest	201	278	24	503	139	273	22	433
Misligholdt	-	22	124	146	-	-	143	143
Bruttoverdi	11.456	1.657	149	13.262	10.901	2.082	165	13.149

Note 9 – SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS og Kredittbanken ASA

SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Næringskreditt AS i Stavanger. Banken har en eierandel på 4,24 prosent pr 31.12.2025 (4,27 prosent pr 31.12.2024). Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av boliglån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Boligkreditt har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Boligkreditt erverver utlån med pant i boliger og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Som en del av alliansen kan banken overføre utlån til foretaket, og som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 75 prosent av takst. Overførte utlån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og banken har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån, ingen rett til bruk av lånene. Ved utgangen av desember 2025 er bokført verdi av overførte utlån 12,62 milliarder kroner. Banken forestår forvaltningen av overførte utlån og mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i foretaket.

Mottatt vederlag for lån overført fra banken til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2025 og 2024. De lånene som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkludert krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Boligkreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt management buffer på 0,4%. Ut fra en konkret vurdering har banken valgt ikke å holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at banken skal bli tvunget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

SPAREBANK 1 NÆRINGSKREDITT AS

De lånene som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

SpareBank 1 Næringskreditt ble etablert i 2009 og har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive som kredittforetak. Banken har en eierandel på 9,32 prosent pr 31.12.2025 (9,82 prosent pr 31.12.2024). Obligasjonene til SpareBank1 Næringskreditt har en Aaa rating fra Moody's. Foretaket er eid av sparebanker som inngår i SpareBank1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Boligkreditt i Stavanger. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av næringseiendom til konkurransedyktige priser. SpareBank1 Næringskreditt erverver utlån med pant i næringseiendom og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til Sparebank 1 Næringskreditt er sikret med pant i næringseiendom innenfor 60 prosent av takst. Overførte lån er juridisk eid av Sparebank 1 Næringskreditt og banken har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevet verdi), ingen rett til bruk av lånene. Ved utgangen av desember 2025 er bokført verdi av solgte utlån til SpareBank 1 Næringskreditt AS 840 mill. kr. Banken forestår forvaltningen av overførte utlån og mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i foretaket.

Mottatt vederlag for lån overført fra banken til SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2025 og 2024.

De lånene som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Næringskreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Næringskreditt kjernekapitaldekningen minst er på 11,0 prosent, og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Næringskreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt management buffer på 0,4%. Ut fra en konkret vurdering har banken

valgt ikke å holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at banken skal bli tvunget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

KREDITTBANKEN ASA

Kredittbanken ASA er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1 og Eika-alliansene, og har som formål å være felles kredittkortselskap for bankenes kunder. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har inngått en aksjonæravtale med aksjonærene Kredittbanken ASA.

Avtalen innebærer blant annet at banken er forpliktet til å bidra med egenkapital slik at Kredittbanken ASA har en forsvarlig ansvarlig kapital, og til enhver tid oppfyller de minstekrav til ansvarlig kapital som følger av lovgivning og/eller anbefalinger fra Finanstilsynet og som er nødvendig for en forsvarlig drift av Kredittbanken ASA. Banken er også forpliktet til å bidra med funding av egen portefølje (total balanse). Banken mottar provisjon fra Kredittbanken ASA tilsvarende bankens andel av renteinntekter fratrukket fundingkostnader og konstaterte tap, bankens andel av transaksjonsinntekter samt nysalgsprovisjon.

Note 10 – Tap på utlån og garantier

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 verddivurdering.

Morbank/ konsern 2024				
Tap på utlån og garantier	01.01.2024	Endring avset- ning for tap	Netto konsta- tert/innbetalt tid- ligere konstatert	31.12.2024
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	83	32	(0)	114
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - Privatmarked	23	(1)	-	23
Skjønnsvis gruppevis tapsavsetning	13	-	-	13
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	119	31	(0)	149

Morbank/ konsern 2025				
Tap på utlån og garantier	01.01.2025	Endring avset- ning for tap	Netto konsta- tert/innbetalt tid- ligere konstatert	31.12.2025
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	114	(0)	(0)	114
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - Privatmarked	23	(5)	(0)	18
Skjønnsvis gruppevis tapsavsetning	13	-	-	13
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	149	(5)	(0)	144

Bankens BM og PM avdelinger har i løpet av de siste kvartale-
ne gjennomført engasjementsgjennomgang med vurdering av
kredittrisikoen som følge av dagens markedssituasjon. Vi har
over tid observert høy prisvekst i Norge, men den har avtatt
de siste årene. Inflasjonen er over fortsatt over målet og, pris-
veksten må videre ned for å nå inflasjonsmålet. Norges Bank
vurderer det dithen at det renteutsiktene er lite endret siden
september, og forventningen er at styringsrenten settes ned
1-2 ganger i løpet av 2026.. På bakgrunn av dette besluttet
Norges Bank i rentemøtet 17. desember å beholde styrings-
renten uendret på 4,0 prosent. Prognosene er usikre, men
signalene fra Norges Bank tilsier at styringsrenten skal gradvis
nedtrappes til om lag 3 prosent i 2028.

Totale tapskostnader i kvartalet beløper seg til -6 (Inntekts-
føring) mill. kroner. Totale tapskostnader i 2025 beløper seg
derfor til -4,5 (inntektsføring) mill. kroner.

Ved innføring av LGD v3 høsten 2024 hadde banken en økning
i tapskostnadene med ca 16 mill. kroner. Det er i 4. kvartal 2025
gjort kalibrering av LGD-modellen, som gir reduserte tapskost-
nader på om lag 17 mill. kroner.

Det er i fjerde kvartal gjort individuelle nedskrivninger på en-
keltengasjement på 0,4 mill. kroner og det er konstaterte tap
på totalt 0,2 mill. kr, og netto effekter fra individuelt vurderte
engasjementer i trinn 3k er derfor en inntektsføring på 0,5 mill.
kr. i kvartalet. I 2025 er det gjort individuelle nedskrivninger på
enkeltengasjementer på 2,3 mill. kr. og det er konstaterte tap
på totalt 0,7 mill. kroner. Totale effekter fra individuelt vurderte
engasjementer i trinn 3k er i 2025 en kostnad på 2,7 mill. kroner.

Skjønsmessig 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 kreditt-
modellene med forsinkelse. Observert PD-nivå har vært stabil i
2025, samt at observert PD for friske BM-engasjementer er om
lag uendret i 2025. Det vil altså ta tid før vi ser effektene av
fall i renter for bedriftene, og vi antar at kunder innen bygg/
anlegg og eiendomsutvikling vil være utsatt også fremover.
Bankens vurdering av skjønsmessig tilleggsavsetning er at
den opprettholdes på 12,5 mill. kroner i 4. 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 over-
føring mellom trinn.

Morbank/ konsern 2024

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	43	47	30	119
Avsetning til tap				
Overført til (fra) trinn 1	6	(5)	(1)	-
Overført til (fra) Trinn 2	(2)	2	(1)	-
Overført til (fra) Trinn 3	(0)	(5)	5	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6	6	0	13
Økning i trekk på eksisterende lån	9	32	20	62
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	(16)	(15)	(7)	(38)
Utlån som har blitt fraregnet	(2)	(2)	(1)	(5)
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	(0)	(0)	(2)	(2)
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	-	-	-
UB 31.12.	44	60	45	149

Morbank/ konsern 2025

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	44	60	45	149
Avsetning til tap				
Overført til (fra) trinn 1	13	-13	-0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-6	6	-0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-0	-3	3	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2	7	0	10
Økning i trekk på eksisterende lån	6	29	11	46
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-26	-17	-4	-46
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-5	-7	-14
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-0	-0	-0
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	-	-	-
UB 31.12.	32	64	48	144

Morbank/ konsern 2024

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	2	10	6	18
Avsetning til tap				
Overført til (fra) trinn 1	2	-2	-0	-
Overført til (fra) Trinn 2	-0,1	1	-0,4	-
Overført til (fra) Trinn 3	-0,0	-2,2	2	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1	1	0	2
Økning i trekk på eksisterende lån	1,0	6	5	13
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2	-2	-3	-8
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-0	-1	-1	-2
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-	-0	-0
UB 31.12.	2	10	10	23

Morbank/ konsern 2025

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	2	10	10	23
Avsetning til tap				
Overført til (fra) trinn 1	3	-2	-0	-
Overført til (fra) Trinn 2	-0	0	-0	-
Overført til (fra) Trinn 3	-0	-0	0	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	0	1	0	1
Økning i trekk på eksisterende lån	0	3	4	8
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4	-3	-1	-8
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-0	-2	-4	-6
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-0	-0	-0
UB 31.12.	2	7	9	18

Morbank/ konsern 2024

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån til amortisert kost (BM)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	37	35	24	96
Avsetning til tap				
Overført til (fra) trinn 1	3	(3)	(0)	-
Overført til (fra) Trinn 2	(1)	2	(0)	-
Overført til (fra) Trinn 3	(0)	(3)	3	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6	3	-	9
Økning i trekk på eksisterende lån	7	26	15	48
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	(11)	(12)	(4)	(28)
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	(1)	(1)	(0)	(2)
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	(0)	(0)	(2)	(2)
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	-	-	-
UB 31.12.	39	46	35	120

Morbank/ konsern 2025

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån til amortisert kost (BM)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	39	46	35	120
Avsetning til tap				
Overført til (fra) trinn 1	10	-10	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	-5	5	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	-0	-2	3	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2	7	-	8
Økning i trekk på eksisterende lån	5	24	7	35
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-20	-11	-3	-34
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-4	-3	-9
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-	-0	-0
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	-	-	-
UB 31.12.	28	54	38	120

Morbank/ konsern 2024

Totalt balanseført tapsavsetning på ubenyttet/ garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	4	1	0	5
Avsetning til tap				
Overført til (fra) trinn 1	1	-1	-0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-0	0	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	-0	-0	0	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	0	2	-	3
Økning i trekk på eksisterende lån	1	1	0	2
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3	-0	-0	-3
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-0	-0	-0	-0
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-0	-0	-0
UB 31.12.	3	3	0	6

Morbank/ konsern 2025

Totalt balanseført tapsavsetning på ubenyttet/ garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	3	3	0	6
Avsetning til tap				
Overført til (fra) trinn 1	0	-0	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	-0	0	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	-0	0	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	0	0	0	1
Økning i trekk på eksisterende lån	1	3	0	4
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2	-2	-0	-4
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-0	-0	-0	-0
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-	-	-0
UB 31.12.	2	3	0	6

Morbank/ konsern 2024

Brutto utlån totalt	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	22.469	2.461	125	25.055
Avsetning til tap overført til Trinn 1	567	-555	-12	-0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-967	980	-12	-0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-26	-102	128	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.694	204	6	3.904
Økning i trekk på eksisterende lån	3.752	280	92	4.125
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3.969	-501	-29	-4.499
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2.721	-204	-11	-2.936
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0,1	-1	-2	-3
UB 31.12.	22.799	2.562	285	25.646
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,19%	2,32%	15,90%	0,59%

Morbank/ konsern 2025

Brutto utlån totalt	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	22.799	2.562	285	25.646
Avsetning til tap overført til Trinn 1	749	-742	-6	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.130	1.132	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-20	-61	80	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.700	203	1	3.905
Økning i trekk på eksisterende lån	4.308	264	14	4.586
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.423	-438	-56	-4.918
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2.054	-211	-90	-2.355
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-0	-0	-1
UB 31.12.	23.928	2.709	227	26.864
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,14%	2,35%	21,22%	0,54%

Morbank/ konsern 2024

Brutto utlån PM	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	11.517	973	58	12.548
Avsetning til tap overført til Trinn 1	282	-271	-11	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-387	395	-8	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-20	-54	73	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2.557	108	7	2.672
Økning i trekk på eksisterende lån	2.022	99	41	2.162
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.675	-188	-14	-2.877
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.954	-159	-8	-2.121
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-	-0	-0
UB 31.12.	11.342	905	137	12.384
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,02%	1,13%	7,29%	0,18%

Morbank/ konsern 2025

Brutto utlån PM	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	11.342	905	137	12.384
Avsetning til tap overført til Trinn 1	303	-297	-6	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-238	239	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-9	-12	21	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.017	58	5	3.080
Økning i trekk på eksisterende lån	3.208	61	6	3.275
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.878	-196	-46	-3.120
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.718	-133	-52	-1.903
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-0	-0	-0
UB 31.12.	13.028	626	61	13.715
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,01%	1,06%	15,35%	0,13%

Morbank/ konsern 2024

Brutto utlån BM	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	10.952	1.488	67	12.507
Avsetning til tap overført til Trinn 1	281	-281	-0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-580	584	-4	-0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-6	-49	55	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.292	99	-	1.391
Økning i trekk på eksisterende lån	1.647	181	51	1.880
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1.283	-310	-15	-1.608
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-847	-54	-4	-905
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-1	-2	-3
UB 31.12.	11.456	1.658	148	13.262
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,36%	2,98%	23,87%	0,96%

Morbank/ konsern 2025

Brutto utlån BM	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	11.456	1.658	148	13.262
Avsetning til tap overført til Trinn 1	441	-441	-	-
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-884	884	-	-
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-11	-49	59	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	804	168	-	972
Økning i trekk på eksisterende lån	1.795	199	8	2.002
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.262	-242	-10	-2.514
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-437	-93	-41	-572
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-	-0	-1
UB 31.12.	10.901	2.083	165	13.149
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,28%	2,74%	23,44%	0,96%

Morbank/ konsern 2024

Ubenyttet kreditter	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	1.833	282	-0	2.114
Avsetning til tap overført til Trinn 1	68	-67	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-51	51	-	-
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-0	-2	2	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	202	25	-	228
Økning i trekk på eksisterende lån	488	11	-	498
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-483	-29	-5	-517
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-163	-2	-	-164
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-0	-0	-0
UB 31.12.	1.894	269	-4	2.159

Morbank/ konsern 2025

Ubenyttet kreditter	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	1.894	269	-4	2.159
Avsetning til tap overført til Trinn 1	23	-23	-	-
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-48	48	-	-
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-	-0	0	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	268	1	-	269
Økning i trekk på eksisterende lån	441	39	5	484
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-450	-56	-0	-507
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-130	-0	-0	-130
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-	-	-0
UB 31.12.	1.998	276	0	2.202

Periodens tap på utlån og garantier	MORBANK/ KONSERN	
	31/12/24	31/12/25
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	16	-8
Endring i nedskrivning Trinn 3	18	3
Effekt skjønnsmessig nedskrivning	-	-
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	0	0
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0	0
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	-1
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	1	0
Sum tap på utlån og garantier	34	-5

Etter gitte instruksjoner blir misligholdte lån/ kreditter og overtrukne konti overført til Kreditor AS (inkasso). Pr 31.12.2025 utgjorde konstaterte tap, som banken fortsatt har juridisk rett på, 8,8 mill. kroner.

Misligholdte engasjement	MORBANK/ KONSERN	
	31/12/24	31/12/25
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	112	81
Trinn 3 nedskrivning	- 11	- 15
Netto misligholdte engasjement	101	66
Avsetningsgrad	9,8 %	18,7 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,4 %	0,3 %
Øvrige tapsutsatte engasjement:		
Øvrig tapsutsatte engasjement	173	145
Trinn 3 nedskrivning	- 34	- 33
Netto tapsutsatte engasjement	217	159
Avsetningsgrad	15,1 %	22,8 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	1,0 %	0,5 %

	MORBANK/ KONSERN		
	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Lån med betalingslettelser *)			
Lån med betalingslettelser	794	126	920
Lån med betalingslettelser	794	126	920

*) Tabellen viser lån hvor det er innvilget betalingslettelse for å avhjelpe finansielle problemer hos kunden (blir etter IFRS 9 klassifisert enten i trinn 2 eller trinn 3).

Lån som har en vesentlig økt kredittrisiko siden førstegangsinnregning, skal klassifiseres i trinn 2, mens kredittforringede lån skal klassifiseres i trinn 3.

I de tilfeller hvor engasjementene antas å ha underliggende verdier i pantet, bekreftet av takst eller verdivurdering fra eksterne kilder, som overstiger engasjementets størrelse er det ikke gjort tapsavsetninger.

Note 11 – Maksimal kreditteksponering, ikke hensyntatt pantstillelser

Tabellen nedenfor viser maksimal eksponering mot kredittrisiko i balansen, inkludert derivater. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantstillelser og tillatte motregninger.

Morbank		Brutto eksponering	Konsern	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
Eiendeler				
110	102	Kontanter og fordringer på sentralbanker	102	110
856	822	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	822	856
25.646	26.864	Brutto utlån til og fordringer på kunder	26.864	25.646
2.919	2.839	Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	2.839	2.919
88	79	Derivater	79	88
63	55	Andre eiendeler (note 31)	85	96
29.682	30.760	Sum eiendeler	30.790	29.715
Forpliktelser				
788	808	Betingede forpliktelser (stilte garantier)	763	743
2.174	2.217	Ubenyttede kreditter	2.202	2.159
808	1.167	Innvilgede lånetilsagn (ikke diskontert)	1.167	808
3.769	4.192	Sum finansielle kredittforpliktelser	4.132	3.709
33.451	34.952	Sum total kredittrisikoeksponering	34.922	33.424

¹⁾ Netto utlån til og fordringer på kunder målt til virkelig verdi over resultatet utgjør kr 1.198 mill. kr. pr 31.desember 2025 (1.452 mill. kr.) for morbank og konsern

Morbank		Kredittrisikoeksponering knyttet til finansielle eiendeler fordelt på land	Konsern	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
Kreditteksponering knyttet til utlån inkl. ubenyttede kreditter				
33.413	34.916	Norge	34.886	33.386
38	37	Utlandet	37	38
33.451	34.952	Totalt fordelt på geografiske områder	34.922	33.424

Det er kun posten utlån som fordeles etter geografiske områder, ref. note 8. Andre eiendeler er kun eksponert i Norge. For mer informasjon av sikkerhetens beregning og estimer henvises leseren til note 3.

Sikkerheter pr. sikkerhetsklasse

Tabellen under viser total verdi av sikkerheter fordelt pr. sikkerhetsklasse i bankens risikoklassifiseringssystem. Risikoklasseinndeling skjer ved at det beregnes misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen basert på objektive data og scores på månedlig basis. Banken reduserer kredittrisikoen ved å ta sikkerhet i pant, og den vanligste formen for sikkerhet er pant i fast eiendom, men det benyttes også andre typer sikkerheter. Verdien av sikkerheten er beregnet som omsetningsverdi på de respektive sikkerhetstypene. Omseningsverdi for andre sikkerheter enn eiendom er vanligvis satt som bokført verdi i siste avlagte årsregnskap. Sikkerhetsdekning er beregnet som verdi av sikkerheten delt på exposure at default (EAD). Verdiene er beregnet ut i fra et gjennomsnitt av sikkerhetsdekningsintervallene innenfor hver klasse.

Morbank og konsern	Prosentvis snitt pr klasse	2025	2024
Sikkerhetsklasse 1	120%	2.872	2.902
Sikkerhetsklasse 2	110%	4.882	4.732
Sikkerhetsklasse 3	90%	7.176	6.399
Sikkerhetsklasse 4	70%	8.169	7.738
Sikkerhetsklasse 5	50%	2.165	1.819
Sikkerhetsklasse 6	30%	427	552
Sikkerhetsklasse 7	10%	453	608
Sum sikkerheter fra risikoklassifisering		26.143	24.750

Note 12 – Finansielle instrumenter og motregning

I henhold til IFRS 7 skal det opplyses om hvilke finansielle instrumenter banken anser å oppfylle kravene til nettoføring ihht. IAS 32.42, samt hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på. Begge ihht. IFRS 7.13 A-F.

I den finansielle oppstillingen har banken ingen finansielle instrumenter som bokføres netto.

Sparebank 1 Ringerike Hadeland har avtaler som regulerer motpartsrisiko og netting av derivater. Mot kunder i person- og bedriftsmarkedet anvendes rammeavtaler med krav om sikkerhetsstillelse.

Mot finansielle institusjoner inngår konsernets standardiserte og hovedsaklig bilaterale ISDA-avtaler. Under ISDA har konsernet inngått tilleggsavtale om kontant sikkerhetsstillelse (CSA) mot institusjonelle motparter. Kunder i person- og bedriftsmarkedet som driver tradingvirksomhet henvises til Sparebank 1 SMN for utøvelse av virksomheten.

Eiendelene og forpliktelsene nedenfor kan motregnes.

2025	Brutto finansielle eiendeler/forpliktelseser	Nettoført	Netto finansielle eiendeler/forpliktelseser i balansen	Avgitt/mottatt kontantsikkerhet
Derivater som eiendeler	79	0	79	-17
Derivater som forpliktelseser	-77	0	-77	5
2024	Brutto finansielle eiendeler/forpliktelseser	Nettoført	Netto finansielle eiendeler/forpliktelseser i balansen	Avgitt/mottatt kontantsikkerhet
Derivater som eiendeler	88	0	88	-20
Derivater som forpliktelseser	-87	0	-87	14

Note 13 – Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

Morbank		Risikoklasse						Sum
		Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko	Misligholdt	
2025 (Beløp i mnok)	Noter							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7	822						822
Brutto utlån til og fordringer på kunder								
Privatmarked	8	6.470	3.586	2.329	233	193	55	12.866
Bedriftsmarked	8	3.666	3.585	4.162	875	433	143	12.864
Brutto utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
Privatmarked	8	546	154	119	2	25	4	850
Bedriftsmarked	8	215	26	25	17			284
Sum brutto utlån		11.720	7.351	6.634	1.128	651	202	27.686
Finansielle investeringer								
Sertifikater og obligasjoner	26	2.240	599					2.839
Sum finansielle investeringer		2.240	599	-	-	-	-	2.839
Totalt utlånsrelaterte eiendeler		13.960	7.950	6.634	1.128	651	202	30.525

Morbank		Risikoklasse						Sum
		Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko	Misligholdt	
2024 (Beløp i mnok)	Noter							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7	856	0	0	0	0	0	856
Brutto utlån til og fordringer på kunder								
Privatmarked	8	5.210	3.241	1.989	294	251	132	11.116
Bedriftsmarked	8	4.468	2.390	4.910	697	503	146	13.114
Brutto utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
Privatmarked	8	591	230	161	1	9	2	995
Bedriftsmarked	8	205	153	55	8	0	0	421
Sum brutto utlån		11.329	6.015	7.114	1.000	764	280	26.502
Finansielle investeringer								
Sertifikater og obligasjoner	26	2.600	319	0	0	0	0	2.919
Sum finansielle investeringer		2.600	319	0	0	0	0	2.919
Totalt utlånsrelaterte eiendeler		13.929	6.334	7.114	1.000	764	280	29.420

Konsern		Risikoklasse						Sum
		Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko	Misligholdt	
2025 (Beløp i mnok)	Noter							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7	822						822
Brutto utlån til og fordringer på kunder								
Privatmarked	8	6.470	3.586	2.329	233	193	55	12.866
Bedriftsmarked	8	3.666	3.585	4.162	875	433	143	12.864
Brutto utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
Privatmarked	8	546	154	119	2	25	4	850
Bedriftsmarked	8	215	26	25	17	0	0	284
Sum brutto utlån		11.720	7.351	6.634	1.128	651	202	27.686
Finansielle investeringer								
Sertifikater og obligasjoner	26	2.240	599	0	0	0	0	2.839
Sum finansielle investeringer		2.240	599	0	0	0	0	2.839
Totalt utlånsrelaterte eiendeler		13.960	7.950	6.634	1.128	651	202	30.525

Konsern		Risikoklasse						Sum
		Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko	Misligholdt	
2024 (Beløp i mnok)	Noter							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7	856						856
Brutto utlån til og fordringer på kunder								
Privatmarked	8	5.210	3.241	1.989	294	251	132	11.116
Bedriftsmarked	8	4.468	2.390	4.910	697	503	146	13.114
Brutto utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
Privatmarked	8	591	230	161	1	9	2	995
Bedriftsmarked	8	205	153	55	8	0	0	421
Sum brutto utlån		11.329	6.015	7.114	1.000	764	280	26.502
Finansielle investeringer								
Sertifikater og obligasjoner	26	2.600	319	0	0	0	0	2.919
Sum finansielle investeringer		2.600	319	0	0	0	0	2.919
Totalt utlånsrelaterte eiendeler		13.929	6.334	7.114	1.000	764	280	29.420

Bankens risikoklassifiseringssystem klassifiserer hvert engasjement i risikogruppene laveste, lav, middels, høy, høyeste og misligholdt/nedskrevet basert på kundens misligholdssannsynlighet (PD) og sikkerhetsdekning (sikkerhetsklasse). Se for øvrig note 6 for ytterligere informasjon om bankens risikostyring og risikoklassifisering.

Note 14 – Markedsrisiko knyttet til renterisiko

Bankens renterisiko beregnes ved å benytte 6 standardiserte rentesjokkscenarier som definert i EBAs retningslinje Annex III.

Renterisiko er sannsynligheten for at endringer i markedsrenten vil påvirke kontantstrømmer eller virkelig verdi av bankens finansielle instrumenter. Styret har fastsatt rammer for bankens renteeksponering.

Det foretas løpende overvåking og rapportering av bankens renteeksponering. Banken benytter instrumenter for å sikre at eksponering er innenfor fastsatte rammer.

Under presenteres bankens renterisiko ved et parallelt renteskift på 2 prosentpoeng for hele rentekurven for alle relevante balanseposter per 31.12.25.

	Renterisiko, 2 % økning	
Renterisiko konsern (Beløp i mnok)	2025	2024
Obligasjoner og sertifikater	-7	-8
Fastrenteutlån og -innskudd til kunder	-51	-66
Derivater relatert til fastrenteutlån og -innskudd til kunder	54	51
Øvrige utlån og innskudd	-10	-11
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (hensyntatt sikringsderivater)	11	17
Annet	-3	-1
Total renterisiko, effekt på resultat før skatt	-6	-19

	Renterisiko, 2 % økning	
Rentekurverisiko konsern (Beløp i mnok)	2025	2024
0-1 år	4	8
1-2 år	0	-2
2-3 år	-4	-16
3-4 år	5	-6
4-5 år	-6	7
> 5 år	-5	-10
Total renterisiko, effekt på resultat før skatt	-6	-19

Negativt fortegn indikerer at banken taper på en renteoppgang.

Note 15 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke kan overholde sine betalingsforpliktelser når disse forfaller, eller erstatte innskudd når disse trekkes ut, med den konsekvens at konsernet misligholder forpliktelsene til å innfri innskudd og gi lån. Likviditetsrisiko blir styrt og målt ved hjelp av flere metoder. Se for øvrig omtale under note 6.

Tabellen under viser bankens forventede fremtidige kontantstrømmer knyttet til forpliktelser. I tabellen er det lagt til grunn nominelle verdier, samt rentenivå slik det foreligger per 31.12.25. Løpetid på innskudd til

fastrente er satt til utløpet av fastrenteperioden. Løpetid på øvrige innskudd er ansett å være på forespørsel noe som også medfører at fremtidige renteelementer ikke er lagt til. Løpetid på derivater er satt til utgangen av kontraksperioden. Kontraktsmessig kontantstrøm på derivater er ikke balanseført. Løpetid på verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital er satt til første avtalte forfallstidspunkt. Sannsynligheten for at eventuelle call-muligheter blir benyttet er ikke hensyntatt. Løpetiden på øvrige forpliktelser er satt til forfallstidspunktet.

Morbank

Per 31.12.2025 (Beløp i mnok)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
KONTANTSTRØMMER KNYTTET TIL FORPLIKTELSE						
Innskudd fra og gjeld til kunder	17.261	4.543	647	38	-	22.489
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	200	407	3.600	443	4.649
Derivater	2	9	23	90	17	142
Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	-	47	208	-	-	255
Ansvarlig lånekapital	-	6	12	52	472	543
Sum kontantstrøm forpliktelser	17.264	4.805	1.298	3.780	932	28.078

Konsern

Per 31.12.2025 (Beløp i mnok)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
KONTANTSTRØMMER KNYTTET TIL FORPLIKTELSE						
Innskudd fra og gjeld til kunder	17.234	4.543	647	38	-	22.462
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	200	407	3.600	443	4.649
Derivater	2	9	23	90	17	142
Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	-	103	213	-	-	317
Ansvarlig lånekapital	-	6	12	52	472	543
Sum kontantstrøm forpliktelser	17.237	4.861	1.302	3.780	932	28.112

Morbank

Per 31.12.2024 (Beløp i mnok)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
KONTANTSTRØMMER KNYTTET TIL FORPLIKTELSE						
Innskudd fra og gjeld til kunder	19.573	485	967	3	-	21.028
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	456	295	4.222	147	5.120
Derivater	-	0	(15)	(38)	(1)	(55)
Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	-	126	117	-	-	243
Ansvarlig lånekapital	-	14	42	193	421	670
Sum kontantstrøm forpliktelser	19.573	1.081	1.406	4.379	567	27.006

Konsern

Per 31.12.2024 (Beløp i mnok)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
KONTANTSTRØMMER KNYTTET TIL FORPLIKTELSE						
Innskudd fra og gjeld til kunder	19.560	485	967	3	-	21.014
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	456	295	4.222	147	5.120
Derivater	-	0	(15)	(38)	(1)	(55)
Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	-	126	117	-	46	289
Ansvarlig lånekapital	-	14	42	193	421	670
Sum kontantstrøm forpliktelser	19.560	1.081	1.406	4.379	612	27.038

Note 16 – Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Morbank per 31.12.2025 (Beløp i mnok)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	102	-	-	-	-	102
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	720	-	-	103	-	822
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.684	72	284	2.353	21.296	26.689
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	-	169	403	2.267	-	2.839
Finansielle derivater	-	-	1	80	(3)	79
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	-	-	-	-	1.367	1.367
Investering i eierinteresser	-	-	-	-	418	418
Investering i konsernselskaper	-	-	-	-	81	81
Eiendom, anlegg og utstyr	-	-	-	-	106	106
Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-	-	-	-	-
Eiendel ved utsatt skatt	-	-	-	(2)	-	(2)
Andre eiendeler	5	18	0	0	32	55
Sum eiendeler	3.510	260	688	4.801	23.297	32.556
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	17.261	4.543	647	38	-	22.489
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	156	295	3.145	393	3.989
Finansielle derivater	-	-	-	67	10	77
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	-	47	208	-	(35)	220
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-	402	402
Sum gjeld	17.261	4.746	1.150	3.249	770	27.176

Konsern per 31.12.2025 (Beløp i mnok)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	102	0	0	0	0	102
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	720	0	0	103	0	822
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.684	72	284	2.353	21.296	26.689
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	169	403	2.267	0	2.839
Finansielle derivater	0	0	1	80	-3	79
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	0	1.367	1.367
Investering i eierinteresser	0	0	0	0	571	571
Investering i konsernselskaper	0	0	0	0	0	0
Eiendom, anlegg og utstyr	0	0	0	0	124	124
Goodwill og andre immaterielle eiendeler	0	0	0	0	67	67
Eiendel ved utsatt skatt	0	0	0	-1	0	-1
Andre eiendeler	5	48	0	0	32	85
Sum eiendeler	3.510	290	688	4.802	23.454	32.744
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	17234	4543	647	38	0	22462
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	156	295	3145	393	3989
Finansielle derivater	0	0	0	67	10	77
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	0	103	213	0	-35	281
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	402	402
Sum gjeld	17.234	4.802	1.155	3.249	770	27.210

Utlån og innskudd til fast rente er fordelt ut fra løpetiden på engasjementet. Innskudd til flytende rente er i sin helhet vurdert å forfalle på forespørsel grunnet at kunden her står fritt til å løse ut engasjementet på et hvert ønskelig tidspunkt.

Morbank per 31.12.2024 (Beløp i mnok)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	110	-	-	-	-	110
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	856	-	-	-	-	856
Netto utlån til og fordringer på kunder	7.127	52	177	1.835	16.260	25.451
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	-	433	298	2.187	-	2.919
Finansielle derivater	-	4	9	62	13	88
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	-	-	-	-	1.240	1.240
Investering i eierinteresser	-	-	-	-	527	527
Investering i konsernselskaper	-	-	-	-	77	77
Eiendom, anlegg og utstyr	-	-	-	-	75	75
Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-	-	-	-	-
Eiendel ved utsatt skatt	-	-	-	8	-	8
Andre eiendeler	52	11	-	-	-	63
Sum eiendeler	8.145	499	484	4.092	18.193	31.415
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	19.573	485	967	3	-	21.028
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	273	166	3.875	147	4.461
Finansielle derivater	-	0	8	74	6	87
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	-	127	117	-	(15)	229
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-	402	402
Sum gjeld	19.573	885	1.257	3.951	540	26.206

Konsern per 31.12.2024 (Beløp i mnok)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	110	-	-	-	-	110
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	856	-	-	-	-	856
Netto utlån til og fordringer på kunder	7.127	52	177	1.835	16.260	25.451
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	-	433	298	2.187	-	2.918
Finansielle derivater	-	4	9	62	13	87
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	-	-	-	-	1.241	1.241
Investering i eierinteresser	-	-	-	-	600	600
Investering i konsernselskaper	-	-	-	-	0	0
Eiendom, anlegg og utstyr	-	-	-	-	96	96
Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-	-	-	68	68
Eiendel ved utsatt skatt	-	-	-	8	-	8
Andre eiendeler	52	43	-	-	1	96
Sum eiendeler	8.145	532	484	4.092	18.281	31.534
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	19.560	485	967	3	-	21.014
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	273	166	3.875	147	4.461
Finansielle derivater	-	0	8	73	7	88
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	-	181	123	-	(15)	289
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-	402	402
Sum gjeld	19.560	939	1.263	3.951	541	26.253

Note 17 – Netto renteinntekter

Morbank			Konsern	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
		Renteinntekter		
60	50	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	50	60
1.611	1.589	Renter av utlån til og fordringer på kunder	1.589	1.610
154	154	Renter av sertifikater, obligasjoner og derivater	154	154
1.825	1.793	Sum renteinntekter	1.793	1.825
		Rentekostnader		
0		Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0
677	716	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	717	678
305	252	Renter på utstedte verdipapirer	252	305
16	17	Renter på annen gjeld	17	16
998	985	Sum rentekostnader	986	999
827	808	Sum netto renteinntekter	807	826

Note 18 – Netto provisjons- og andre inntekter

Morbank			Konsern	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
		Provisjonsinntekter		
5	5	Garantiprovisjon	5	5
19	26	Verdipapiromsetning	26	19
95	96	Betalingsformidling	96	95
43	52	Forsikringstjenester	52	43
59	78	Boligkreditt	78	59
7	6	Andre provisjonsinntekter	6	7
227	263	Sum provisjonsinntekter	263	227
		Provisjonskostnader		
11	13	Betalingsformidling	13	11
4	4	Andre provisjonskostnader	4	4
15	17	Sum provisjonskostnader	17	15
		Andre driftsinntekter		
1	2	Driftsinntekter fast eiendom	2	1
-	-	Provisjon fra megler- og regnskapstjenester	161	139
2	1	Andre driftsinntekter	1	2
3	3	Sum andre driftsinntekter	164	142
215	249	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	410	354

Note 19 – Netto resultat fra finansielle eiendeler

Morbank			Konsern	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
35	63	Sum utbytte	63	36
4	5	Inntekt fra eierinteresser i felleskontrollert virksomhet	77	97
1	11	Sertifikater og obligasjoner målt til virkelig verdi over resultatet	11	1
2	-0	Netto verdiendring på derivater og sikringsobjekt knyttet til sikring av verdipapirgjeld	-0	2
4	2	Netto verdiendring på derivater og sikringsobjekt knyttet til fastrenteutlån	2	4
73	91	Netto verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultatet	75	70
0	0	Netto gevinst/ tap på valutabeholdning	0	0
-	-	Netto verdiendring på garantiforpliktelser	-	-
80	104	Sum netto resultat fra andre finansielle investeringer	88	77
119	172	Netto resultat fra finansielle eiendeler	228	210

Note 20 – Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte

Morbank			Konsern	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
123	139	Lønn	230	210
-13	16	Pensjonskostnader (note 23)	23	-7
39	40	Sosiale kostnader	59	59
149	195	Sum personalkostnader	311	262
172	178	Antall årsverk pr 31.12.	266	273

Ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte

2025 (hele tusen kroner)

Navn	Lønn og andre kortsiktige ytelser 2)	Herav utbetalt bonus 2024	Opptjente pensjonsrettigheter siste år	Innbetaling innskuddspensjon	Styre-honorar i døtre og lignende	Lån	Antall egenkapitalbevis 1)
Ledergruppen	12.294	0	0	1.441	0	39.335	21.381
Styret	1.698	0	0	0	0	9.093	8.199

1) Antall egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Ringerike Hadeland pr 31.12. Det er også tatt med egenkapitalbevis tilhørende den nærmeste familie og foretak hvor vedkommende selv eller nærmeste familie har bestemmende innflytelse, jf regnskapsloven § 1-3, 2. ledd.

2) Kun honorarer er inkludert i godtgjørelse til ansattevalgte styre- og representantskapsmedlemmer

Ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte

2024 (hele tusen kroner)

Navn	Lønn og andre kortsiktige ytelser 2)	Herav utbetalt bonus 2024	Opptjente pensjonsrettigheter siste år	Innbetaling innskuddspensjon	Styre-honorar i døtre og lignende	Lån	Antall egenkapitalbevis 1)
Ledergruppen	11.488	0	0	1.281	0	37.772	20.640
Styret	1.635	0	0	0	0	8.692	7.396

1) Antall egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Ringerike Hadeland pr 31.12. Det er også tatt med egenkapitalbevis tilhørende den nærmeste familie og foretak hvor vedkommende selv eller nærmeste familie har bestemmende innflytelse, jf regnskapsloven § 1-3, 2. ledd.

2) Kun honorarer er inkludert i godtgjørelse til ansattevalgte styre- og representantskapsmedlemmer

Det vises til "Rapport godtgjørelse til ledende personer" på bankens nettsider for nærmere beskrivelse.

SPAREPROGRAM FOR ANSATTE

Konsernet har siden 2022 hatt årlige ettårige Spareprogram for sine ansatte. For annethvert egenkapitalbevis den ansatte kjøper gjennom spareordningen gir Sparebank 1 Ringerike Hadeland konsern den ansatte ett bonus-egenkapitalbevis. Tildelingen av "bonusbevis" skjer to år etter kjøp av egenkapitalbevis i spareprogrammet og forutsetter at den ansatte fortsatt eier de opprinnelige oppsparte egenkapitalbevisene, samt fortsatt er ansatt i konsernet. Konsernets balanseførte forpliktelse knyttet til kjøp av fremtidige bonusbevis var 3 mill. kroner per 31.12.2025, hvorav 1,5 mill. kroner gjelder ordningen i 2025.

Note 21 – Andre driftskostnader

Morbank			Konsern	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
67	76	IT-kostnader	79	71
22	21	Markedsføring	22	23
10	10	Ordinære avskrivinger (note 30 og 31)	15	12
1	(0)	Formuesskatt	(0)	1
12	12	Driftskostnader faste eiendommer	12	12
15	12	Eksterne honorarer	22	21
60	70	Øvrige driftskostnader	83	77
186	200	Sum adm. kostn. og andre driftskostnader	233	216
Godtgjørelse til ekstern revisor				
2,0	1,8	Lovpålagt revisjon	2,4	2,3
0,1	0,1	Teknisk bistand	0,1	0,1
0,1	0,2	Andre tjenester	0,2	0,1
2,2	2,0	Sum (inklusive merverdiavgift)	2,6	2,5

Note 22 – Pensjoner

Generell beskrivelse av konsernets pensjonsordninger

Konsernet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk ytelsespensjon.

Konsernets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

Konsernet benytter IAS 19 ved beregning av sine pensjonsforpliktelser.

Ansatte i morbanken

Det eksisterer tre ulike ytelsesbaserte pensjonsordninger for bankens ansatte, som stammer fra de tre bankene, SpareBank 1 Gran, SpareBank 1 Ringerike og SpareBank 1 Jevnaker Lunner før fusjonen i 2010. YTP-ordningene administreres av hhv Storebrand, Ringerike Pensjonskasse og SpareBank 1 Forsikring. De kollektive ytelsespensjonsordningene er lukket, og ansatte som ikke er omfattet av disse inngår i en innskuddspensjonsordning. Alle som er ansatt etter 1. juli 2010 inngår i innskuddspensjonsordningen.

Styret i banken besluttet i april 2017 å gjennomføre en 2. gangslukking av bankens ytelsesbaserte pensjons-

ordninger med virkning fra 1. juli 2017. Pensjonister og ansatte født til og med 1960 har blitt værende i ytelsesordningene, mens yngre årsklasser er overført bankens innskuddspensjonsordning og kompensert for forskjellen mellom ordningene.

I tillegg kommer AFP (Avtalefestet Før tidspensjon) som gjelder alle ansatte. Banken har også udekkede pensjonsforpliktelser som finansieres over driften.

Ny AFP-ordning gjeldende fra 2011 skal regnskapsføres som en ytelsesbasert foretaksordning og finansieres gjennom en årlig premie som fastsettes som en prosent av lønn. Det foreligger foreløpig ikke tilgjengelig informasjon for innregning av den nye forpliktelsen og ordningen er derfor foreløpig behandlet som en innskuddspensjonsordning.

Ansatte i Eiendomsmegleren Ringerike Hadeland AS

Alle ansatte (27) er tilsluttet ITP.

Ansatte i Sparebank 1 Økonomihuset AS

Alle ansatte (68) er tilsluttet ITP.

Lukkede ytelsespensjoner	Morbank	KONSERN
Ansatte	10	10
Pensjonister	114	114

Innskuddspensjon	Morbank	KONSERN
Ansatte	181	276

Til grunn for beregning av kostnader og forpliktelser for lukket pensjonsordning ligger følgende forutsetninger:

Økonomiske forutsetninger	01.01.2025	01.01.2024
Diskonteringsrente	3,90 %	3,10 %
Forventet avkastning på midlene	3,90 %	3,10 %
Forventet fremtidig lønnsutvikling	3,75 %	3,50 %
Forventet G-regulering	3,75 %	3,28 %
Forventet pensjonsregulering	1,8%/3,75%	1,8%/3,25%
Arbeidsgiveravgift	14,10 %	14,10 %
Finansskatt	5,00 %	5,00 %
Forventet frivillig avgang	5% nedtrappes til 0% fra 50 år	5% nedtrappes til 0% fra 50 år
Forventet AFP-uttak fra 62 år	Ulike for de ulike "ordningene"	Ulike for de ulike "ordningene"
Benyttet uførhetstabell	IR02	IR73
Benyttet dødelighetstabell	K2013BE	K2013BE

De tidspunkt som er angitt ovenfor angir fra hvilket tidspunkt forpliktelsen beregnes med endrede forutsetninger. Dette innebærer eksempelvis at pensjonsforpliktelsen per 31.12.2025 er neddiskontert med de forutsetninger som gjelder 01.01.2026, mens årskostnaden for 2025 er basert på de forutsetninger som gjaldt ved årets begynnelse.

Netto pensjonsforpliktelse i balansen

MORBANK/ KONSERN	31.12.2025			31.12.2024		
	Sikret	Usikret	Sum	Sikret	Usikret	Sum
(Beløp i mnok)						
Påløpte pensjonsforpliktelser	-197	-38	-235	-201	-39	-240
Verdi pensjonsmidlene	270	0	270	254	0	254
Netto pensjonsforpliktelser	72	-38	35	53	-39	14
Arbeidsgiveravgift	0	0	0	0	1	1
Balanseførte pensjonsforpliktelser	72	-37	35	53	-38	15

Årets pensjonskostnad

MORBANK	31.12.2025			31.12.2024		
(Beløp i mnok)	Sikret	Usikret	Sum	Sikret	Usikret	Sum
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	1	0	1	1	0	1
Rentekostnad på pensjonsforpliktelsen	8	1	9	7	2	9
Planendring	0	0	0	-27	0	-27
Forventet avkastning på pensjonsmidlene	-10	0	-10	-7	0	-7
Arbeidsgiveravgift	0	0	0	0	0	0
Sum ytelsesbaserte ordninger	-1	1	0	-27	2	-25
Innskuddsbaserte pensjonsordninger	0	16	16	0	12	12
Netto pensjonskostnader	-1	17	16	-27	14	-13

KONSERN	31.12.2025			31.12.2024		
(Beløp i mnok)	Sikret	Usikret	Sum	Sikret	Usikret	Sum
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	1	0	1	1	0	1
Rentekostnad på pensjonsforpliktelsen	8	1	9	7	2	9
Planendring	0	0	0	-27	0	-27
Forventet avkastning på pensjonsmidlene	-10	0	-10	-7	0	-7
Arbeidsgiveravgift	0	0	0	0	0	0
Sum ytelsesbaserte ordninger	-1	1	0	-27	2	-25
Innskuddsbaserte pensjonsordninger	0	23	23	0	18	18
Netto pensjonskostnader	-1	24	23	-27	20	-7

Sensitivitet konsern 2025

(Beløp i mnok)

Sikret ordning PBO	-1,0 %	+1,0%
Diskonteringsrente	219	179
Lønnsregulering	197	198
Pensjonsregulering	179	210
Sikret ordning PBO (%)		
Diskonteringsrente	11,1 %	-9,3 %
Lønnsregulering	-0,3 %	0,3 %
Pensjonsregulering	-9,4 %	6,3 %
Usikret ordning PBO	-1,0 %	+1,0%
Diskonteringsrente	34	29
Lønnsregulering	31	31
Pensjonsregulering	29	34
Usikret ordning PBO (%)		
Diskonteringsrente	8,8 %	-7,7 %
Lønnsregulering	-0,5 %	0,5 %
Pensjonsregulering	-7,1 %	8,7 %

Sensitivitet konsern 2024

(Beløp i mnok)

Sikret ordning PBO	-1,0 %	+1,0%
Diskonteringsrente	224	181
Lønnsregulering	200	202
Pensjonsregulering	181	214
Sikret ordning PBO (%)		
Diskonteringsrente	13,2 %	-10,9 %
Lønnsregulering	-0,8 %	0,8 %
Pensjonsregulering	-10,6 %	12,5 %
Usikret ordning PBO	-1,0 %	+1,0%
Diskonteringsrente	35	29
Lønnsregulering	35	32
Pensjonsregulering	29	35
Usikret ordning PBO (%)		
Diskonteringsrente	11,5 %	-8,3 %
Lønnsregulering	0,3 %	1,4 %
Pensjonsregulering	-8,1 %	11,1 %

Note 23 – Skatt

Morbank			Konsern	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
793	838	Resultat før skattekostnad	905	800
-109	-157	+/- permanente forskjeller *	-115	-70
-66	-38	+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon	-36	-65
29	14	- herav ført direkte mot egenkapitalen	12	29
646	656	Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt	766	694
162	164	Herav betalbar skatt	169	163
162	164	Betalbar skatt i balansen	169	163
162	164	Betalbar skatt av årets overskudd	169	163
17	9	+/- endring i utsatt skatt	9	17
-7	-3	+/- øvrige endringer utsatt skatt	-3	-7
1	-4	+/- for mye/lite avsatt betalbar skatt tidligere år	-4	1
0	0	+/- andre endringer	0	0
172	167	Årets skattekostnad	171	173

2024	2025	Utsatt skattefordel og utsatt skatt i balansen vedrører følgende midlertidige forskjeller	2025	2024
5	4	- Gevinst-/tapskonto	2	6
3	2	- Andre poster	2	3
7	5	Sum positive skatteøkende midlertidige forskjeller	5	9
2	1	Utsatt skatt	1	2
34	30	- Driftsmidler	35	36
-15	-35	- Netto pensjonsforpliktelse	-35	-15
18	2	- Finansielle instrumenter	2	18
37	-3	Sum negative skattereduserende midlertidige forskjeller	2	39
9	-1	Utsatt skattefordel	0	11
8	-2	Netto bokført utsatt skattefordel (+)/Netto bokført utsatt skatt(-)	-1	8

2024	2025	Utsatt skatt i resultatregnskapet vedrører endring i følgende midlertidige forskjeller	2025	2024
0	0	- Gevinst-/tapskonto	0	0
-1	-4	- Finansielle instrumenter	-4	-1
1	-1	- Varige driftsmidler	-1	1
-17	-5	- Netto pensjonsforpliktelse	-5	-17
0	0	- Andre midlertidige forskjeller	1	0
-16	-9	Netto endring utsatt skatt	-8	-17

2024	2025	Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2025	2024
198	209	25 % av resultat før skatt	226	229
-11	-19	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller) *	-31	-40
-10	-17	Aksjeutbytte	-17	-10
0	0	Gevinst verdipapirer under fritaksmetoden	0	0
0	0	Tilbakeføring av 3% av skattefrie inntekter etter fritaksmodellen	0	0
0	0	Effekt av endret skattesats	0	0
-7	-3	Andre endringer	-4	-7
1	-4	For mye/lite avsatt betalbar skatt tidligere år	-4	1
172	167	Resultatført periodeskatt	171	173
22%	20%	Effektiv skattesats i %	22%	25%

* Inkluderer ikke skattepliktige resultatposter samt fradrag for resultatandel knyttet til tilknyttede og felleskontrollerte selskaper (resultatandeler trekkes ut ettersom de allerede er skattlagt hos det enkelte selskap).

Note 24 – 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: Verdssettelse 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: Verdssettelse basert på observerbare markedsdata

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: Verdssettelse 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 markedsdata, er fastsatt på grunnlag av verdianslag innhentet fra eksterne parter eller SpareBank 1 Gruppen. Verdivurdering er basert på en eller et gjennomsnitt av flere av fem ulike metoder:

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

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

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

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

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

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	79	-	79
- Obligasjoner og sertifikater	-	2.839	-	2.839
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1.366	1.367
- Fastrentelån	-	-	1.198	1.198
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over OCI	-	-	12.841	12.841
Sum eiendeler	-	2.920	15.405	18.325
Forpliktelser (beløp i mnok)				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	0	77	0	77
Sum forpliktelser	0	77	0	77

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

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	88	-	88
- Obligasjoner og sertifikater	-	2.919	-	2.919
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1.238	1.240
- Fastrentelån	-	-	1.452	1.452
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over OCI	-	-	13.516	13.516
Sum eiendeler	-	3.009	16.206	19.215
Forpliktelser (beløp i mnok)				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	0	87	0	87
Sum forpliktelser	0	87	0	87

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

	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Sum
Inngående balanse	1.452	1.238	2.690
Investeringer i perioden	-	140	140
Tilbakebetaling av kapital	-	-	-
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	(37)	(37)
Netto volumendring i perioden	(268)	-	(268)
Gevinst eller tap ført i resultatet	14	25	39
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	-	-
Utgående balanse	1.198	1.366	2.564

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 3,4 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 3,4 mill kroner.

Note 25 – Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

MORBANK (Beløp i mnok)	Bokført verdi 31/12/25	Virkelig verdi 31/12/25	Bokført verdi 31/12/24	Virkelig verdi 31/12/24
EIENDELER				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	822	822	856	856
Netto utlån til og fordringer på kunder:				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (BM)	12.935	12.935	11.450	11.450
Sum finansielle eiendeler	13.757	13.757	12.305	12.305
FORPLIKTELSE				
Innskudd fra og gjeld til kunder	22.489	22.489	21.028	21.028
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	1.401	1.408	1.759	1.766
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, virkelig verdi-sikret	2.588	2.588	2.701	2.701
Ansvarlig lånekapital	402	411	402	409
Hybridkapital	350	360	350	356
Sum finansielle forpliktelser	27.229	27.256	26.240	26.260
Konsern (Beløp i mnok)	Bokført verdi 31/12/25	Virkelig verdi 31/12/25	Bokført verdi 31/12/24	Virkelig verdi 31/12/24
EIENDELER				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	822	822	856	856
Netto utlån til og fordringer på kunder:				
Utlån (BM)	12.935	12.935	11.450	11.450
Sum finansielle eiendeler	13.757	13.757	12.305	12.305
FORPLIKTELSE				
Innskudd fra og gjeld til kunder	22.489	22.489	21.014	21.014
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	1.401	1.408	1.759	1.766
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, virkelig verdi-sikret	2.588	2.588	2.701	2.701
Ansvarlig lånekapital	402	411	402	409
Hybridkapital	350	360	350	356
Sum finansielle forpliktelser	27.230	27.256	26.227	26.246

Virkelig verdivurdering av poster ført til amortisert kost

Ved virkelig verdivurdering av poster ført til amortisert kost har vi delt inn i følgende: utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, utlån til kunder bedriftsmarked, innskudd fra og gjeld til kunder, gjeld til kredittinstitusjoner og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.

Utlån til kunder og kredittinstitusjoner prises på ulike måter. Her følger en oversikt over ulike prismodeller fordelt på de ulike kategoriene:

- Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner prises med utgangspunkt i NIBOR.
- Utlån til kunder personmarked prises med flytende kunderente.
- Utlån til kunder bedriftsmarked prises med flytende kunderente samt en del lån prises med utgangspunkt i NIBOR.

Banken vurderer at lån til bedriftsmarkedet med flytende rente har en riktig markedspris på balansetidspunktet. Begrunnelsen for dette er at den flytende renten kontinuerlig vurderes og justeres i henhold til rentenivået i kapitalmarkedet og endringer i konkurransesituasjonen.

NIBOR-lån på til sammen 6.979 mill kroner (hovedsakelig bedriftsmarkedet) per 31.12.2025 er inngått med forskjellige marginer og med ulike tidsintervall for renteregulering. Alle disse NIBOR-lånene kan reforhandles kontinuerlig. Banken tilstreber at disse lånene har rett markedspris til enhver tid.

Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd til kunder

For innskudd til kunder og gjeld til kredittinstitusjoner estimeres virkelig verdi lik bokført verdi siden disse i all hovedsak har flytende rente. Basert på overnevnte vurderinger blir det ingen forskjell mellom bokført verdi og virkelig verdi i tabellen over.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, ansvarlig lånekapital og hybridkapital blir verdivurdert ved teoretisk markedsverdivurdering basert på rente- og spreadkurve fra Verdipapirfondenes forening.

Note 26 – Certifikater og obligasjoner

MORBANK		Certifikater og obligasjoner fordelt på utstedersektor		KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)		2025	2024
		Stat- og statsgarantert			
510	560	- pålydende verdi		560	510
517	564	- virkelig verdi		564	517
		Annen offentlig utsteder			
604	511	- pålydende verdi		511	604
604	514	- virkelig verdi		514	604
		Finansielle foretak			
1.761	1.726	- pålydende verdi		1.726	1.761
1.779	1.746	- virkelig verdi		1.746	1.779
2.875	2.797	Sum rentepapirer, pålydende verdi		2.797	2.875
18	15	- påløpte renter		15	18
2.918	2.839	Sum rentepapirer, virkelig verdi over resultatet		2.839	2.918

MORBANK		Certifikater og obligasjoner fordelt på risikoklasse		KONSERN	
2024	2025	Virkelig verdi (beløp i mnok)		2025	2024
1.967	2.225	Risikoklasse 1 (Rating AAA til AA-)		2.225	1.967
399	524	Risikoklasse 2 (Rating A+ til A-)		524	399
534	75	Risikoklasse 3 (Rating BBB+ til BBB- og rentepapirer uten rating)		75	534
2.901	2.824	Sum sertifikater og obligasjoner		2.824	2.901
18	15	- påløpte renter		15	18
2.918	2.839	Sum rentepapirer, virkelig verdi over resultatet		2.839	2.918

Rating av sertifikater og obligasjoner er hentet fra Standard & Poor's, Moodys eller Fitch. Risikoklassene er i henhold til Finanstilsynets grupperinger og kapitalkravsforskriften.

Note 27 – 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.

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

MORBANK OG KONSERN

Alle beløp er like for morbank og konsern (beløp i mnok).

Til virkelig verdi over resultatet	2025			2024		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån	1.096	23	-	1.001	34	-
Sum renteinstrumenter	1.096	23	-	1.001	34	-
Sikring av innlån						
Rentebytteavtaler (inkl. renteswap)	2.600	56	77	3.520	54	87
Sum renteinstrumenter sikring	2.600	56	77	3.520	54	87
Sum finansielle derivater						
Sum renteinstrumenter	3.696	79	77	4.521	88	87
Sum finansielle derivater	3.696	79	77	4.521	88	87

Virkelig verdisikring

Konsernet har gjennomført en verdisikring av fastrenteinnlån med en balanseverdi på 2.600 mill. kroner. Innlånene sikres 1:1 gjennom eksterne kontrakter hvor det er samsvar mellom løpetid og fastrenten i sikringsobjektet og sikringsforretningen. Konsernet utarbeider kvartalsvis dokumentasjon på at sikringsobjektet og sikringsinstrumentet er sikringseffektivt. Ved bruk av sikringsbokføring sikrer konsernet seg mot bevegelser i markedsrenten. Endringer i kredittspread mot markedsrenten er ikke en del av sikret risiko og påvirker derfor ikke effektiviteten i sikringsbokføringen.

Endring i virkelig verdi av sikringsinstrumentet i 1:1 sikringen var 22,8 mill. kroner i 2024 (-36,6 mill. kroner), mens endring i virkelig verdi av sikringsobjektet i 1:1 sikringen var -22,9 mill. kroner (38,9 mill. kroner). Sikringsineffektiviteten innregnet i resultatet utgjorde dermed -0,1 mill. kroner (2,3 mill. kroner). Resultateffektene er inkludert i resultatlinjen "netto resultat fra andre finansielle investeringer".

Note 28 – Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser

MORBANK		Aksjer og andeler	KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
0		Til virkelig verdi over resultat		0
1240	1367	- Børsnoterte egenkapitalbevis	1367	1241
0	0	- Unoterte selskaper	0	0
1240	1367	- Unoterte fond		
		Sum aksjer og andeler	1367	1241
0	0	Sum børsnoterte selskaper		0
1240	1367	Sum unoterte selskaper	1367	1241

Note 29 – Goodwill og andre immaterielle eiendeler

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
0	0	Goodwill	60	61
0	0	Andre imaterielle eiendeler	7	7
0	0	Sum goodwill og andre immaterielle eiendeler 31.12	67	68

MORBANK		Goodwill	KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
1	1	Anskaffelsekost 01.01	64	50
0	0	Avgang	0	0
0	0	Tilgang	0	14
1	1	Anskaffelsekost 31.12	64	64
1	1	Akkumulerte nedskrivninger 01.01	3	2
0	0	Årets nedskrivninger	1	1
1	1	Akkumulerte nedskrivninger 31.12	5	3
0	0	Balanseført goodwill 31.12	59	61

Balanseført goodwill i konsernet knytter seg til goodwill tilknyttet Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland AS i forbindelse med morbankfusjonen mellom tidligere Ringerike Sparebank, Sparebanken Jevnaker Lunner og Gran Sparebank i 2010 (16,2 mill. kroner) samt goodwill ved oppkjøp av SpareBank 1 Økonomihuset AS og SpareBank1 Økonomihuset IT-Nett AS i 2015 (33,6 mill. kroner). Videre medførte oppkjøp av Fokus Regnskap AS og BS Regnskap AS i 2023 en tilgang på 14 mill. kroner. Rest goodwill knytter seg til oppkjøpet av datterdatter (Eiendomsmegler 1 Gjøvik AS) i 2010 som samme år ble fusjonert inn i Eiendomsmegleren Ringerike Hadeland AS (datterselskap).

MORBANK		Andre immaterielle eiendeler (Beløp i mnok)	KONSERN	
2024	2025		2025	2024
40	40	Anskaffelsekost 01.01	52	52
0	0	Tilgang	0	0
0	0	Avgang	0	0
40	40	Anskaffelsekost 31.12	52	52
40	40	Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	45	45
0	0	Avgang akkumulerte av- og nedskrivninger	0	0
0,0	0	Årets av- og nedskrivninger	0	0
40	40	Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	45	45
0	0	Andre immaterielle eiendeler 31.12	7	7

Andre immaterielle eiendeler i konsern består i tillegg av identifisert og beregnet merverdi på kundeportefølje og merkevare ved oppkjøpet av SpareBank 1 Økonomihuset AS og SpareBank 1 Økonomihuset IT-nett AS i 2015 samt ervervede lisenser i EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS.

Note 30 – Eiendom, anlegg og utstyr

MORBANK					KONSERN						
Bygg, tomter og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Anlegg under utførelse	IFRS 16 bruksrett	Totalt	(Beløp i mnok)	Bygg, tomter og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Anlegg under utførelse	IFRS 16 bruksrett	Totalt	
149	40	1	8	199	Anskaffelseskost 01.01.2024	156	47	1	39	243	
1	1	0	0	3	Tilgang	1	3	0	0	4	
0	0	1	0	1	Avgang	0	0	1	0	1	
150	42	0	8	200	Anskaffelseskost 31.12.2024	157	50	0	39	246	
78	31	0	6	115	Akkumulert av-og nedskrivning 01.01.2018	81	37	0	19	137	
7	2	0	1	10	Årets avskrivning	7	3	0	3	12	
0	0	0	0	0	Årets nedskrivning	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	Årets avgang	0	0	0	0	0	
85	34	0	7	125	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2024	87	40	0	22	150	
65	9	0	2	75	Balanseført verdi 31.12.2024	70	9	0	17	96	
150	42	0	8	200	Anskaffelseskost 01.01.2025	157	50	0	39	246	
32	4	0	0	37	Tilgang	32	5	0	0	37	
2	5	0	0	7	Avgang	2	5	0	0	7	
180	42	0	8	230	Anskaffelseskost 31.12.2025	187	50	0	39	276	
85	34	0	7	125	Akkumulert av-og nedskrivning 01.01.2015	87	40	0	22	150	
7	2	0	1	10	Årets avskrivning	7	3	0	4	14	
0	0	0	4	4	Årets nedskrivning	0	0	0	5	5	
2	5	0	0	7	Årets avgang	2	5	0	0	7	
89	31	0	4	124	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2025	92	39	0	21	152	
90	11	0	5	106	Balanseført verdi 31.12.2025	95	11	0	17	124	

Avskrivning

Prosentstørrelse for ordinære avskrivninger er 2-5 % for bankbygg og annen fast eiendom, tomter 0 %, innredning og inventar 10-30 %, maskiner- og IT-utstyr 15-30 % og transportmidler 20-25 %.

Sikkerhetsstillelse

Banken har ikke pantsatt eller akseptert andre rådighetsbegrensninger for sine anleggsmidler.

Note 31 – Andre eiendeler

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
14	21	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	51	47
49	34	Andre eiendeler	34	49
63	55	Sum andre eiendeler	85	96

Note 32 – Innskudd fra og gjeld til kunder

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
15.168	16.091	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	16.064	15.154
5.860	6.398	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	6.398	5.860
21.028	22.489	Sum innskudd fra og gjeld til kunder	22.462	21.014

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	Innskudd fordelt på sektor og næring	2025	2024
13.755	14.604	Lønnstakere o.l	14.604	13.755
609	729	Offentlig sektor	729	609
473	566	Primærnæringer	566	473
289	330	Industri og bergverk	330	289
938	1.120	Bygg- og anleggsvirksomhet	1.120	938
435	426	Varehandel	426	435
161	154	Transport	154	161
139	167	Overnattings- og serveringsvirksomhet	167	139
2.104	1.290	Omsetning/drift eiendommer	1.282	2.094
1.305	2.654	Tjenesteytende virksomhet	2.635	1.301
772	410	Diverse næringer	410	772
48	39	Påløpte renter	39	48
21.028	22.489	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	22.462	21.014

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	Innskudd fordelt på geografiske områder	2025	2024
3.628	3.913	Innlandet	3.913	3.628
6.683	7.318	Akershus	7.318	6.683
7.884	8.407	Buskerud	8.380	7.871
1.867	1.891	Oslo	1.891	1.867
779	787	Landet for øvrig	787	779
186	174	Utlandet	174	186
21.028	22.489	Sum innskudd fordelt på geografiske områder	22.462	21.014

Note 33 – Gjeld ved utstedelse av verdipapirer

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
-	-	Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak	-	-
-	-	- pålydende verdi	-	-
-	-	- virkelig verdi	-	-
Obligasjonsgjeld				
4.478	3.995	- pålydende verdi	3.995	4.478
4.461	3.989	- bokført verdi	3.989	4.461
4.478	3.995	Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	3.995	4.478
4.461	3.989	Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	3.989	4.461
4,53%	4,48%	Gjennomsnittlig rente obligasjonsgjeld	4,48%	4,53%

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	2025	2024
378	-	2025	-	378
750	395	2026	395	750
800	800	2027	800	800
1.250	1.250	2028	1.250	1.250
1.150	1.150	2029	1.150	1.150
-	-	2030	-	-
-	-	2031	-	-
-	-	2032	-	-
150	400	2033	400	150
4.478	3.995	Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	3.995	4.478

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	Verdipapirgjeld fordelt på vesentlige valutaer	2025	2024
4.478	3.995	NOK	3.995	4.478
4.478	3.995	Sum verdipapirgjeld fordelt på vesentlige valutaer	3.995	4.478

MORBANK OG KONSERN

Endring i verdipapirgjeld	31.12.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Tilbake-kjøp	31.12.2024
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3.995	250	-117	-616	4.478
Påløpte renter	63				68
Verdijusteringer	-69				-85
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.989	250	(117)	(616)	4.461

Endring i verdipapirgjeld	31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Tilbake-kjøp	31.12.2023
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4478	150	-616	-522	5466
Påløpte renter	68	0	0	0	70
Verdijusteringer	-85	0	0	0	-59
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4.461	150	-616	-522	5.477

Andre effekter

Endringer i forpliktelser fra finansiering	31.12.2025	Påløpt rente	Valutaeffekter	Verdijusteringer	Kontantstrøm	31.12.2024
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	3.989	-5	0	16	-483	4.461
Ansvarlig lånekapital	402	0	0	0	0	402
Sum	4.390	-5	0	16	-483	4.863

Andre effekter

Endringer i forpliktelser fra finansiering	31.12.2024	Påløpt rente	Valutaeffekter	Verdijusteringer	Kontantstrøm	31.12.2023
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	4.461	-3	0	-26	-988	5.477
Ansvarlig lånekapital	402	1	0	0	150	251
Sum	4.863	-2	0	-26	-838	5.728

Note 34 – Ansvarlig lånekapital

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
Ansvarlig lånekapital				
400	400	- tidsbegrenset ansvarlig lånekapital ¹⁾	400	400
2	2	- påløpte renter	2	2
402	402	Sum ansvarlig lånekapital	402	402

1) Ansvarlig lån har en løpetid på 10 år med mulighet for call etter 5 år. Pr 31.12.2025 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.)..

MORBANK OG KONSERN

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

MORBANK			KONSERN	
2023	2024	(Beløp i mnok)	2024	2023
Ansvarlig lånekapital				
250	400	- tidsbegrenset ansvarlig lånekapital ¹⁾	400	250
1	2	- påløpte renter	2	1
251	402	Sum ansvarlig lånekapital	402	251

1) Ansvarlig lån har en løpetid på 10 år med mulighet for call etter 5 år.

MORBANK OG KONSERN

Endring i ansvarlig lånekapital	31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Tilbakekjøp	31.12.2023
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	400	150	0	0	250
Påløpte renter	2	0	0	0	1
Sum ansvarlig lånekapital	402	0	0	0	251

Note 35 – Annen gjeld og forpliktelser

MORBANK		(Beløp i mnok)	KONSERN	
2024	2025		2025	2024
		Annen gjeld og balanseførte forpliktelser		
25	22	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	23	85
(15)	(35)	Pensjonsforpliktelser (note 23)	(35)	(15)
219	234	Annen gjeld	294	219
229	220	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	282	289
		Stilte garantier mv. (avtalte garantibeløp)		
115	110	Betalingsgarantier	110	115
138	119	Kontraktsgarantier	119	138
-		Lånegarantier		-
0		Garantier for skatter		0
535	579	Annet garantiansvar	534	490
788	808	Sum stilte garantier (ikke balanseført)	763	743
		Andre ikke balanseførte forpliktelser		
2.174	2.217	Ubenyttede kreditter	2.202	2.159
808	1.167	Innvilgede lånetilsagn (ikke diskontert)	1.167	808
2.982	3.384	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	3.369	2.967
3.998	4.413	Totale forpliktelser	4.414	3.999

MORBANK		(Beløp i mnok)	KONSERN	
Verdipapir ¹⁾	Sum	Pantstillelser	Verdipapir ¹⁾	Sum
		Pantstillelse 2025		
2.060	2.060	Tilhørende forpliktelse 2025	2.060	2.060
		Pantstillelse 2024		
1.947	1.947	Tilhørende forpliktelse 2024	1.947	1.947

1 Verdipapirer stilt som sikkerhet for låneadgang i Norges Bank

Note 36 – Bundne midler

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
		Bundne midler		
6	7	Skattetrekk	11	10
6	7	Sum bundne midler	11	10

Klientmidler

Datterselskapet Eiendomsmegleren Ringerike Hadeland AS oppbevarer klientmidler på egne bankkonti og har klientansvar i forbindelse med eiendomsmeglingen. I konsernregnskapet fremkommer dette som en netto fordring knyttet til provisjon.

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
-	-	Bokført klientansvar per 31.12.	(62)	(46)
-	-	Innestående klientmidler bank per 31.12.	88	69
-	-	Avsetning til tap på fordringer	-	(0)
-	-	Bokførte klientfordringer per 31.12.	26	22

Note 37 – Investering i datterselskaper og felleskontrollert virksomhet

Datterselskaper og felleskontrollert virksomhet (beløp i mnok).	Anskaffelseskost.	Forretningskontor	Eierandel i prosent
Investering i datterselskaper			
Aksjer eid av morbanken			
Eiendomsmegleren Ringerike Hadeland AS	17	Hønefoss	100,00%
Sparebank 1 Økonomihuset AS	64	Hønefoss	100,00%
Sum investeringer i datterselskapet	81		
Investeringer i felleskontrollert virksomhet			
Samarbeidende Sparebanker AS	385	Oslo	16,55%
SpareBank 1 SamSpar AS	33	Oslo	16,46%
Sum investeringer i felleskontrollert virksomhet	418		

Aksjer i datterselskaper morbank

Investeringer er bokført til anskaffelseskost i morbanken. Det foretas full konsolidering i konsernregnskapet.

2025 (Beløp i mnok)	Selska- pets aksje- kapital	Antall aksjer	Påly- dende verdi	Eiende- ler	Gjeld	Sum inntek- ter	Sum kostna- der	Selska- pets årsre- sultat	Bokført verdi 2025
Eiendomsmegler1 Ringerike Hadeland AS	562	700	803	43	33	71	60	11	17
Sparebank 1 Økonomihuset AS	10.000	1.000	10.000	42	17	95	89	6	64
Sum investering i datterselskaper									81
Sum investeringer i konsernselskap morbank									81

2024 (Beløp i mnok)	Selska- pets aksje- kapital	Antall aksjer	Påly- dende verdi	Eiende- ler	Gjeld	Sum inntek- ter	Sum kostna- der	Selska- pets årsre- sultat	Bokført verdi 2024
Eiendomsmegler1 Ringerike Hadeland AS	562	700	803	33	23	76	69	6	13
Sparebank 1 Økonomihuset AS	10.000	1.000	10.000	38	19	93	96	(3)	64
Sum investering i datterselskaper									77
Sum investeringer i konsernselskap morbank									77

	2025	2024
Utbytte fra Eiendomsmegler1 Ringerike Hadeland AS	5	4
Utbytte fra Sparebank 1 Økonomihuset AS		-

Investeringer i felleskontrollert virksomhet

Tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet er bokført til anskaffelseskost i morbanken. Konserntall er presentert etter egenkapitalmetoden.

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
323	527	Balanseført verdi per 01.01.	600	319
204	(109)	Tilgang/avgang	(103)	137
-	-	EK-endringer	(4)	7
-	-	Resultatandel	78	97
-	-	Utbetalt utbytte	-	-
527	418	Balanseført verdi per 31.12.	571	600

Inntekter fra investeringer i felleskontrollert virksomhet

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mnok)	2025	2024
0	0	Resultatandel fra Samarbeidende Sparebanker AS	77	97
0	0	Resultatandel fra Sparebank 1 SamSpar AS	1	1
0	0	Utbytte fra Samarbeidende Sparebanker AS	0	0
0	0	Utbytte fra SpareBank 1 SamSpar AS	0	0
0	0	Sum inntekt	78	97

Konsernets eierandeler i felleskontrollert virksomhet

2025	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat	Bokført verdi	Eierandel	Antall aksjer
Samarbeidende SpareBanker AS	480	0	78	0	77	554	16,55%	154.060
SpareBank 1 SamSpar AS	12	8	24	24	1	17	16,46%	146.060
	492	8	102	24	78	571		

2024	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat	Bokført verdi	Eierandel	Antall aksjer
Samarbeidende SpareBanker AS	491	0	97	0	97	582	20,11%	187.182
SpareBank 1 SamSpar AS	15	9	29	29	-	20	19,80%	175.639
	506	9	126	29	97	602		

Note 38 – Vesentlige transaksjoner med nærstående selskaper

Transaksjoner mellom nærstående parter. Med nærstående parter menes her tilknyttede selskaper, felleskontrollerte virksomheter og datterselskaper. Se note 37 for investeringer i eierinteresser. Bankens mellomværende med ansatte og tillitsvalgte vises i note 20. Alle lån til nærstående parter er bokført i morbanken.

	Nærstående selskaper		Felleskontrollerte virksomheter	
	2025	2024	2025	2024
Lån (Beløp i mnok)				
Lån utestående pr 1.1.	3	1	20	12
Lån innvilget i perioden	-	2	-	-
Tilbakebetaling	(3)	-	(20)	8
Utestående lån per 31.12.	0	3	(0)	20
Renteinntekter	0	0	0	1
Tap ved utlån	-	-	-	-
Innskudd (Beløp i mnok)	2025	2024	2025	2024
Innskudd per 1.1.	24	13	-	-
Nye innskudd i perioden	3	11	-	-
Uttak	-	-	-	-
Innskudd per 31.12.	27	24	-	-
Rentekostnader	0	0	-	-

Note 39 – Eierandelskapital- og eierstruktur

Egenkapitalbeviskapital

Bankens egenkapitalbeviskapital utgjør 1.565.040.500 kroner fordelt på 15.650.405 egenkapitalbevis, hvert pålydende 100 kroner.

Per 31.12.2025 var det 2252 egenkapitalbeviseiere (2048 per 31.12.2024).

Eierandelskapitalen er tatt opp på følgende måte:

Eierandelskapitalen er tatt opp på følgende måte:

År	Endring	Endring i egenkapitalbeviskapital	Total eierandelskapital	Antall egenkapitalbevis
1996	Emisjon ifbm børssnotering	50.000.000	50.000.000	500.000
2010	Kapitalutvidelse ifbm fusjon	1.344.665.200	1.394.665.200	13.446.652
2017	Emisjon	170.375.300	1.565.040.500	1.703.753

MORBANK

(Beløp i mnok)	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Egenkapitalbeviskapital	1.565	1.565	1.565
Overkursfond	492	492	492
Utjevningsfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	2.096	2.148	1.779
A. Sum egenkapitalbeviseierenes kapital	4.153	4.205	3.836
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	108	110	100
Kompensasjonsfond	5	5	5
B. Sum samfunnseid kapital	113	115	105
Egenkapital eksklusiv utbytte og fond for urealiserte gevinster	4.266	4.320	3.941
Eierandelsbrøk (A/(A+B))	97,34%	97,34%	97,34%

De 20 største egenkapitalbeviseneierne		Antall egenkapitalbevis	Andel
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	775.092	4,95%
5	SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	275.027	1,76%
6	TRONRUD AS	259.337	1,66%
7	MP PENSJON PK	246.222	1,57%
8	NORDEA BANK ABP	229.065	1,46%
9	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	221.901	1,42%
10	ELGAR KAPITAL AS	106.467	0,68%
11	ALLUMGÅRDEN AS	77.311	0,49%
12	AKA AS	69.477	0,44%
13	BOREA NORDISK UTBYTTE VERDIPAPIRFO	66.155	0,42%
14	THORSTEIN KVALE AS	60.000	0,38%
15	G.A.S. HOLDING AS	50.679	0,32%
16	STAABI	42.505	0,27%
17	RG HOLDING AS	41.338	0,26%
18	LUNNER ALMENNING	40.322	0,26%
19	ADLON AS	40.000	0,26%
20	HAHV INVEST AS	38.000	0,24%
Sum 20 største eiere		12.707.835	81,20%
Øvrige eiere		2.942.570	18,80%
Utstedte egenkapitalbevis		15.650.405	100%

Intervall	Antall eiere	%	Antall EKB	%
10.001-	79	3%	13.694.460	87%
5.001-10.000	82	4%	599.042	4%
1.000-5.000	417	19%	906.622	6%
201-1.000	748	33%	369.753	2%
0-200	926	41%	80.528	1%
	2.252	100%	15.650.405	100%

Kommune	Antall eiere	%	Antall EKB	%
RINGERIKE	753	33%	6.155.924	39%
GRAN	168	7%	3.312.114	21%
JEVNAKER	171	8%	2.591.411	17%
OSLO	216	10%	1.644.809	11%
BERGEN	27	1%	373.855	2%
HOLE	170	8%	275.561	2%
BÆRUM	78	3%	123.418	1%
Sum	1.583	70%	14.477.092	93%
Øvrige	669	30%	1.173.313	7%
Totalt	2.252	100%	15.650.405	100%

Note 40 – Leieavtaler

IFRS 16 Leieavtaler fører til at vesentlige leieavtaler for konsernet balanseføres. Bruksrett er presentert i balansen som en del av "Eiendom, anlegg og utstyr", mens leieforpliktelsen presenteres som "Annen gjeld og balanseført forpliktelser". SpareBank 1 Ringerike Hadeland har benyttet seg av fritak som finnes for kortsiktige leieavtaler (under 12 måneder) og leieavtaler med lav verdi. Disse leiekostnadene utgjorde 0,80 mill. kroner for morbank og 1,0 mill. kroner for konsernet i 2025.

Alle beløp er i millioner kroner.

MORBANK			KONSERN	
31.12.2024	31.12.2025	Balansen	31.12.2025	31.12.2024
2	5	Leieforpliktelser	24	23
2	5	Bruksrett	16	16

MORBANK			KONSERN	
31.12.2024	31.12.2025	Resultatregnskap	31.12.2025	31.12.2024
1	1	Avskrivninger	5	4
0	0	Renter	1	1
1	2	Sum	6	5

Note 41 – Hendelser etter balansedagen

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

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5

Vi erklærer, etter beste overbevisning, at årsregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. januar til 31. desember 2025 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, 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 årsberetningen gir en rettviseende:

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

Hønefoss, 13. februar 2026
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

Eierstyring og selskapsledelse

Styret og ledelsen i SpareBank 1 Ringerike Hadeland vurderer årlig prinsippene for eierstyring og selskapsledelse og hvordan de fungerer i konsernet. De formelle kravene for denne følger av regnskapslovens § 3-3b og Oslo Børs krav om å følge og forklare eventuelle avvik fra Norsk anbefaling for eierskapsstyring og selskapsledelse (NUES)¹.

¹ Vurderingen tar utgangspunkt i sist oppdaterte anbefaling fra NUES pr. 28. august 2025.

Pkt. 1 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

God virksomhetsstyring i SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som konsernet styres og kontrolleres etter for å sikre egenkapitalbeveiseiernes, kundenes, medarbeidernes og andre gruppers interesser i konsernet. SpareBank 1 Ringerike Hadeland følger den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse og retter seg etter dens anbefalinger som er relevante for en sparebank med egenkapitalbevis. Styret gir en redegjørelse for selskapets eierstyring og selskapsledelse i årsberetningen. Det foreligger ingen vesentlige avvik mellom anbefalingen og hvordan denne etterleves i SpareBank 1 Ringerike Hadeland.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Pkt. 2 Virksomhet

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er i dag et moderne, børsnotert bankkonsern som tilbyr alle typer finanstjenester. Bankens vedtatte visjon er å være en «drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region».

Bankens overordnede strategiske mål er å være et lønnsomt, bærekraftig og solid bankkonsern som er attraktiv for kunder, egenkapitalbeveiseiere, medarbeidere og lokalsamfunnet. Den overordnede strategien skal gjenspeile disse ambisjonene. Som følge av dette skal bankkonsernet

- Være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling
- Nær og dyktig – med kortreiste beslutninger
- Utnytte teknologien og digitale løsninger
- Være samfunnsengasjert og skape stolthet for regionen

- Bedriftskultur med arbeidsglede, åpenhet og kontinuerlig forbedring
- Selvstendig og offensiv eier i SpareBank 1-alliansen

Styret evaluerer løpende konsernets strategiske mål-bilde og fastsetter de overordnede mål-setningene relatert til risikoprofil og avkastning. Videre fastsetter styret overordnede rammer og retningslinjer for risiko- og kapitalstyringen i konsernet, samt etiske retningslinjer som skal bidra til høy etisk standard.

Bankens vedtekter finnes på bankens nettside.

Samfunnsansvar er en integrert del av SpareBank 1 Ringerike Hadeland sin virksomhet og uttrykkes gjennom strategier, tiltak og aktiviteter banken gjennomfører i lokalsamfunnet. Et aktivt samfunnsengasjement er direkte verdiskapende ved at det reduserer risiko, gir nye forretningsmuligheter, skaper motiverte medarbeidere og ikke minst bidrar til å opprettholde bankens gode omdømme.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har egne nettsider for samfunnsansvar. Det vises ellers til eget kapittel om bærekraft i årsrapporten og bærekraftsrapporten.

Bærekraftig verdiskaping

Banken har en viktig rolle som utviklingsaktør og ønsker å være et forbilde på god forretningsdrift, også når det gjelder ESG-relaterte (Environmental, Social and Governance) spørsmål. Konsernets mål er at all forretningsdrift, investeringer og økonomisk verdiskaping skal være bærekraftig og ivareta hensynet til etikk,

miljø, sosiale forhold samt arbeidstaker- og menneskerettigheter. SpareBank 1 Ringerike Hadeland skal kjennetegnes av høy etisk standard, god eierstyring og selskapsledelse.

Styret har vedtatt etikkregler for konsernet, og etikk er fast tema på kurs for alle nyansatte. I tillegg gjennomføres årlig en etikkuke med fokus på aktuelle områder hvor ansatte deltar i diskusjoner rundt utvalgte tema. Dette skal bidra til at bevisstgjøring av konsernets verdigrunnlag og at etiske retningslinjer blir godt kommunisert og gjort kjent i hele organisasjonen. Det er etablert varslingsrutiner dersom ansatte får kunnskap om forhold som er i strid med eksterne eller interne bestemmelser eller andre forhold som kan være med på å skade selskapets omdømme eller finansielle situasjon.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Pkt. 3 Selskapskapital og utbytte

Styret foretar løpende en vurdering av kapitalsituasjonen i lys av selskapets mål, strategi og ønsket risikoprofil, samt regulatoriske krav. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har et langsiktig mål for ren kjernekapital på myndighetskrav + 1,0 prosentpoeng². Styret vurderer kapitaldekningen å være tilfredsstillende.

For detaljert informasjon om kapitaldekningen, se note 5 i årsrapporten. For en nærmere omtale av reglene om kapitaldekning og hvilke prinsipper SpareBank 1 Ringerike Hadeland legger til grunn for å vurdere kapitalbehovet, vises det til konsernets Pilar 3-rapportering som er publisert på bankens nettside.

² Kapitalplanleggingen hensyntar forventede endringer i regulatoriske krav. Forutsatt et pilar 2-krav på 1,6% vil kravet til ren kjernekapital være 14,9% med fullt påskrudd kapitalbuffere.

Merk at kapitaldekningen ren kjernekapital per 31.12.2025 er 18,1 % forholdsmessig konsolidert.

For detaljert informasjon om kapitaldekningen, se note 5 i årsrapporten. For en nærmere omtale av reglene om kapitaldekning og hvilke prinsipper SpareBank 1 Ringerike Hadeland legger til grunn for å vurdere kapitalbehovet, vises det til konsernets Pilar 3-rapportering som er publisert på bankens nettside.

Utbytte

SpareBank 1 Ringerike Hadeland skal til enhver tid ha en klar og forutsigbar utbyttepolitikk som er fastsatt av styret. Utbyttepolitikken gir grunnlag for de utbytteforslagene som fremmes av styret for representantskapet.

Ved fastsettelse av størrelsen på årlig utbytte skal det tas hensyn til konsernets kapitalbehov, resultatutvikling og eksterne rammevilkår. Styret legger til grunn at minst 60 prosent av konsernets resultat etter skatt utbetales som kontantutbytte. Årsoverskuddet blir fordelt

mellom egenkapitalbevisene og sparebankens fond i samsvar med deres andel av bankens egenkapital. Konsernets investor- og utbyttepolitikk er tilgjengelig på bankens nettside.

Tilbakekjøp av aksjer

Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland har per 31.12.2025 tillatelse fra Finanstilsynet til å erverve og ta pant i egne egenkapitalbevis for samlet pålydende inntil 78,2 mill. kr (tilsvarende 5,0% av bankens vedtektsfestede eierandelskapital). Tillatelsen er gyldig frem til neste representantskapsmøte senest 30.04.2026, eller inntil Finanstilsynet ut fra hensynet til konsernets soliditet tilbakekaller tillatelsen.

Kapitalforhøyelser

Styrefullmakter til kapitalforhøyelser gis på bakgrunn av konkrete og definerte formål. Per 31.12.2025 foreligger det ingen styrefullmakter til å foreta kapitalforhøyelser i SpareBank 1 Ringerike Hadeland.

Avvik fra anbefalingen: Ingen.

Pkt. 4 Likebehandling av egenkapitalbevisere og transaksjoner med nærstående

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har en egenkapitalbevisklasse og alle egenkapitalbevis har lik stemmerett. Styret og ledelsen legger vekt på at alle egenkapitalbevisene skal likebehandles og ha samme mulighet for innflytelse. Ved aksjekapitalforhøyelser skal eksisterende aksjonærer gis fortrinnsrett, med mindre særskilte forhold tilsier at dette kan fravikes. Slik fravikelse vil i så fall bli begrunnet.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland forholder seg til finansforetakslovens regler for eier- og stemmerettsbegrensninger så langt bestemmelsene gjelder for sparebanker med egenkapitalbevis.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Pkt. 5 Fri omsettelighet

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs med ticker RING og er fritt omsettelige. Vedtektene inneholder ingen begrensninger på omsetteligheten.

Avvik fra anbefalingen 5: Ingen

Pkt. 6 Generalforsamling (Representantskapet)

En sparebank er i utgangspunktet en selveid institusjon og styringsstrukturen og sammensetningen av styringsorganene skiller seg fra aksjeselskaper, jfr. finansforetaksloven kapittel 8 om hvilke organer en sparebank skal ha. SpareBank 1 Ringerike Hadeland forholder seg til finansforetakslovens bestemmelser om finansforetaks organer.

Representantskapet er konsernets øverste organ. Representantskapet skal se til at sparebanken virker

etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og representantskapets vedtak. Etter lovgivingen legges det vekt på at de valgte medlemmer skal sammen avspeile sparebankens kundestruktur, andre interessegrupper og samfunnsfunksjon. Egenkapitalbeviserne og innskyterne har ni representanter hver, mens ansatte har seks representanter.

Representantskapet fastsetter konsernets årsregnskap, gir styret fullmakt til å ta opp ansvarlig lån og til å foreta kapitalforhøyelser, samt velge medlemmene til bankkonsernets styre og valgkomité.

Ordinært representantskapsmøte skal i henhold til vedtektene avholdes innen utgangen av mars måned hvert år. Styret kan velge å gjennomføre representantskapsmøtet som fysisk eller elektronisk møte. Innkalling og saksdokumenter sendes medlemmene og er tilgjengelig på bankens nettside senest 21 dager før møtet avholdes. Ved forfall innkalles varamedlemmer. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver. På representantskapsmøtet deltar styreleder, minst en representant fra valgkomiteen og ekstern revisor. Andre styremedlemmer kan stille. Fra administrasjonen deltar adm. direktør og banksjef økonomi/finans. Øvrige medlemmer av konsernledelsen kan stille. Det er kun medlemmer av representantskapet som har stemmerett og generelt fattes beslutninger med alminnelig flertall. Protokoll fra møtene i representantskapet er tilgjengelig på bankens nettside.

³ Dersom representantskapsmøtet blir avholdt elektronisk, må det foreligge systemer som sikrer at lovens krav er oppfylt, samt krav til bekreftelse av elektronisk stemmegivning.

En oversikt over representantskapets medlemmer finnes på bankens nettside.

Egenkapitalbeviserens valg møte

Det avholdes årlig ett valgmøte for egenkapitalbeviserne hvor representanter til representantskapet velges og hvor det informeres om selskapets finansielle stilling. Egenkapitalbeviserne innkalles til valgmøte senest 14 dager før valgmøtet avholdes. Innkallingen inkluderer valgkomiteens innstilling til representanter til representantskapet samt andre relevante sakspapirer. Hvert egenkapitalbevis gir rett til en stemme. Den som har stemmerett er valgbar. Alle egenkapitalbevisere kan delta på møtet, og det er anledning til å stemme med fullmakt.

Avvik fra anbefalingen: SpareBank 1 Ringerike Hadeland forholder seg til lover og forskrifter som regulerer finansforetak i sammensetningen av styrende organer. Avvikene vurderes ikke å ha noen reell forskjell fra anbefalingen.

Pkt. 7 Valgkomiteer

I samsvar med SpareBank 1 sine vedtekter er det etablert en valgkomité for innskyterne og en valgkomite for egenkapitalbeviserne. I tillegg har de ansatte et valgstyre for sine representanter.

Valgkomite for representantskapet

Representantskapet i SpareBank 1 Ringerike Hadeland velger en valgkomité blant representantskapets medlemmer. Valgkomiteen består av fem medlemmer, hvor det minst er en representant fra henholdsvis egenkapitalbeviserne, innskyterne og de ansatte, samt ett uavhengig medlem av interessegruppene som ikke er medlem av representantskapet. Det er ikke adgang for styrets medlemmer eller ledende ansatte i SpareBank 1 Ringerike Hadeland å være medlem av valgkomiteen. Komiteen ledes av representantskapets leder. Valget gjelder for to år om gangen.

Valgkomiteen avgir begrunnet innstilling representantskapet for valg av styrets leder og medlemmer, samt medlemmer av valgkomiteen. Innstillingen skal gi relevant informasjon om kandidatens bakgrunn og uavhengighet. Valgkomiteen tilstreber å gjennomføre individuelle samtaler med styrets medlemmer i denne forbindelse. Valgkomiteen har også som oppgave å gjennomgå og foreslå eventuelle endringer i honorarstrukturen for selskapets tillitsvalgte.

Valgkomiteen skal forberede innskytternes valg av representantskapsmedlemmer og varamedlemmer til representantskapet. Valgkomiteens innstilling skal foreligge senest to uker før innskytervalget skal gjennomføres.

Informasjon om valgkomiteen finnes på bankens nettside.

Valgkomite egenkapitalbeviserne

Valgkomiteen skal forberede egenkapitalbeviserens valg av medlemmer og varamedlem til representantskapet, samt leder og medlemmer til valgkomiteen. Valgene gjennomføres på egenkapitalbeviserens valgmøter.

Valgstyre for ansattes valg

Valg av ansatte som medlemmer av representantskapet foretas av og blant de ansatte i selskapet i henhold til egen instruks.

Avvik fra anbefalingen: Ingen.

Pkt. 8 Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret velges av representantskapet for inntil to år av gangen. Styret består av syv medlemmer, hvorav to er ansatte representanter. Styret skal være sammensatt slik at de ivaretar bankens behov for kompetanse, kapasitet og mangfold. Ved valg av styrets medlemmer foretas en egnethetsvurdering som blant annet tar hensyn til behovet for både kontinuitet og uavhengighet. De valgte styremedlemmene skal til sammen oppfylle alle nødvendige lovpålagte kompetansekrav. Begge kjønn skal være representert ved minst 40 prosent i styret.

Ingen av styremedlemmene som er valgt av representantskapet har noen ansattes- eller oppdragsfor-

hold til selskapet utover sine verv som tillitsvalgte. De enkelte styremedlemmenes bakgrunn er beskrevet i årsrapporten på selskapets nettsider.

Ingen i konsernledelsen er medlem av styret.

Styret har minimum 9 møter i året og medlemmenes deltakelse på styremøtene er beskrevet i årsrapporten.

Avvik fra anbefalingen: Et styremedlem er ansatt som adm. direktør i en av bankens største kunder. Styremedlemmets uavhengighet er vurdert av valgkomiteen. Utover dette har selskapet ingen avvik fra anbefalingen

Pkt. 9 Styrets arbeid

Styrets oppgaver reguleres av en egen styreinstruks vedtatt av representantskapet og det utarbeides årsplaner for styrets arbeid. Instruksene regulerer blant annet styrets ansvar og plikter, saksbehandling og hvilke saker som skal styrebehandles, samt regler for innkalling og møtebehandling. Instruksene angir også retningslinjer for behandling av avtaler med nærstående parter.

Styret leder konsernets virksomhet i samsvar med lover, forskrifter, vedtekter og vedtak fattet i representantskapet. Styret er ansvarlig for at midler konsernet rår over forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte, samt å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll. I tillegg fastsetter styret konsernets strategi, budsjett og markeds- og organisasjonsmessige mål. Styrets rapporteringsansvar omfatter også bærekraftsrapportering. Det er styret som ansetter og avsetter adm. direktør. Styret har også fastsatt styringsinstruks for adm. direktør.

Styremedlemmer tar ikke del i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som har særlig betydning for vedkommende selv eller noen av sine nærstående. Styrets nestleder leder diskusjonen dersom styreleder erklærer seg inhabil. Se for øvrig punkt 4 hvor interessekonflikter og inhabilitet omtales nærmere.

Styret mottar periodisk rapportering av resultatutvikling, markedsutvikling, ledelses-, personal- og organisasjonsmessig utvikling og utvikling i risikobildet og risikoeksponeringen for selskapet. Styret foretar årlig en egenevaluering av sitt virke med henblikk på arbeidsform, saksbehandling, møtstruktur og prioritering av oppgaver, og dette gir grunnlag for endringer og tiltak. I tillegg foretas en evaluering av hvilken kompetanse styret besitter.

Styret har opprettet tre faste styreutvalg som består av medlemmer av styret, som er nærmere beskrevet nedenfor. Utvalgene er forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret, med formål å foreta vurderinger av utpekte saksområder og derved forbedre styrebehandlingen. Styret fastsetter instruks for utvalgene.

Transaksjoner med nærstående

Styreinstruksene i SpareBank 1 Ringerike Hadeland angir at styremedlemmer og adm. direktør ikke må delta i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som har slik særlig betydning for egen del eller for noen nærstående at vedkommende må anses for å ha personlig eller økonomisk særinteresse i saken. Det samme følger av konsernets etiske retningslinjer. Den enkelte plikter selv å påse at han ikke er inhabil ved behandlingen av en sak.

Styreinstruksene angir videre at styremedlemmer på eget initiativ skal opplyse om enhver interesse den enkelte eller vedkommendes nærstående kan ha i avgjørelsen av et spørsmål. Med mindre styremedlemmet selv velger å fratre ved behandlingen eller avgjørelsen av en sak, skal styret beslutte om vedkommende skal fratre. Ved vurderingen skal det legges vekt på alle former for personlige, økonomiske eller andre interesser hos styremedlemmet og behovet for allmennhetens tillit til bankens virksomhet. Styrets vurderinger av habilitetsspørsmål protokolleres.

Godtgjørelsesutvalg

Godtgjørelsesutvalget består av tre medlemmer, inkludert en ansattrepresentant fra konsernets styre, som møtes minimum to ganger årlig. Utvalget skal forberede styrets behandling av blant konsernets godtgjørelsesordning og forberede behandling av adm. direktørs kontrakt og vilkår for årlig behandling av et samlet styret.

Godtgjøringsutvalget er regulert i finansforetakslovens § 15-4 (2)

Risikoutvalget

Risikoutvalget består av tre medlemmer fra konsernets styre, og møtes normalt fem ganger i året. Risikoutvalget skal forberede behandlingen av saker knyttet til styrets styring og kontroll av konsernets samlede risiko, samt jevning vurdere om konsernets styring- og kontrollordninger er tilpasset risikonivå og omfang av virksomheten. Utvalget skal videre overvåke systemene for internkontroll, herunder konsernets interne revisjon.

Risikoutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 13-6 (4).

Revisjonsutvalget

Revisjonsutvalg består av tre medlemmer fra konsernets styre, og møtes normalt fem ganger i året. Utvalgets sammensetning oppfyller anbefalingens krav til uavhengighet og kompetanse. Revisjonsutvalget skal forberede styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen, samt avgi uttalelse for valg av revisor. Utvalget skal ha løpende kontakt med revisor om årsregnskapet og vurdere og overvåke revisors uavhengighet og objektivitet, herunder i hvilken grad andre tjenester enn revisjon som er levert av revisor som kan ha betydning for revisors uavhengighet og objektivitet.

Revisjonsutvalgets sammensetning og oppgaver er regulert i finansforetakslovens § 8-18 – 8-20

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Pkt. 10 Risikostyring og internkontroll

Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland har fokus på risikostyring og internkontroll, og at det er en integrert del av styrets arbeid. God risiko- og kapitalstyring er sentralt i konsernets langsiktige verdiskaping. Internkontroll skal bidra til å sikre effektiv drift og forsvarlig håndtering av risikoer av betydning for å oppnå konsernets forretningsmessige mål

Bankkonsernets pilar 3-rapport, inneholder en beskrivelse av risiko- og kapitalstyring og er tilgjengelig på bankens nettsider.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har som mål å opprettholde en moderat risikoprofil og ha så høy kvalitet i risikooppfølgingen at ingen enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad. Selskapets risikoprofil er fastsatt gjennom styringsdokumenter for ulike risikoområder og er kvantifisert gjennom styrefastsatte rammer.

Konsernets overordnede risikoeksponering og risikoutvikling følges opp gjennom periodiske risikorapporter til konsernets ledelse og styret. Overordnet risikoovervåking og rapportering foretas av avdeling for risikostyring og compliance som er uavhengig av forretningsenheterne.

Internkontroll finansiell rapportering

Bankens avdeling for økonomi og finans utarbeider finansiell rapportering i SpareBank 1 Ringerike Hadeland og påser at rapporteringen skjer i samsvar med gjeldende lovgivning, regnskapsstandarter og konsernets regnskapsprinsipper. Banksjef økonomi og finans rapporterer direkte til adm. direktør.

Ekstern revisor foretar hvert kvartal begrenset revisjon av selskapets delårsregnskap i tillegg til full revisjon av selskapets årsregnskap.

Internrevisjonen

Internrevisor er et redskap for styret og administrasjonen for overvåking av at risikostyringsprosessene er målrettede, effektive og fungerer som forutsatt. Det er PwC som står for leveransen av internrevisortjenester til konsernet, og omfatter morbanken og datterselskaper underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll.

Internrevisjonen rapporterer halvårlig til styret, som vedtar årsplaner og budsjett for internrevisjonen. Internrevisjonens rapporter og anbefalinger blir løpende gjennomgått og vurdert implementert.

Avvik fra anbefalingens: Ingen

Pkt. 11 Godtgjørelse til styret

Styrets medlemmer mottar en årlig kompensasjon fastsatt av representantskapet. Styre-medlemmenes honorar er ikke resultatavhengige og det utstedes ikke opsjoner til styre-medlemmene. Ingen av styrets medlemmer valgt av representantskapet har oppgaver for selskapet utover styrevervet eller verv avledet av dette.

Nærmere informasjon om kompensasjon for styret fremgår av note til årsregnskapet.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Pkt. 12 Godtgjørelse til ledende ansatte

Fastsetting av lønn og annen godtgjørelse til adm. direktør foretas av styret. Styret har etablert et godtgjørelsesutvalg som velges av og blant styrets medlemmer. Utvalget skal forberede alle saker om godtgjørelsesordninger som skal avgjøres av styret.

Nærmere informasjon om kompensasjon for ledende ansatte fremgår av note til årsregnskapet.

Styrets erklæring om lederlønn er eget saksdokument til representantskapet.

Det er ingen aksjeverdidbasert godtgjørelse i konsernet.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Pkt. 13 Informasjon og kommunikasjon

SpareBank 1 Ringerike Hadeland legger betydelig vekt på at korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om konsernets utvikling og resultater skal skape tillit overfor investormarkedet.

Informasjon til markedet formidles gjennom investorpresentasjoner, hjemmesider på internett, pressemeldinger og regnskapsrapporter. Det avholdes regelmessige presentasjoner overfor investorer, långivere og andre samarbeidspartnere.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Pkt. 14 Selskapsovertakelse

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er en selveiende institusjon som ikke kan bli overtatt av andre gjennom oppkjøp. Eierstrukturen i en sparebank er lovregulert og det må gis tillatelse fra Finanstilsynet for eierandel over 10 prosent av eierandelskapitalen.

Oversikt over de største egenkapitalbevisiere i SpareBank 1 Ringerike Hadeland fremkommer av årsregnskap og kvartalsrapporter.

Avvik fra anbefalingen: Lovpålagt eierbegrensning

Pkt. 15 Revisor

Ekstern revisor velges av representantskapet etter anbefaling fra revisjonsutvalget og innstilling fra styret. Revisors hovedoppgave er å vurdere hvorvidt årsregnskapet (inklusive bærekraftsrapportering) er avgitt i samsvar med lov og forskrifter, og foretar den lovbestemte bekreftelsen av den økonomiske informasjon konsernet gir i sine offentlige regnskap. Ekstern revisor deltar i styremøtene som behandler årsregnskapet. I tillegg møter revisor i revisjonsutvalgets møter som behandler regnskapet.

Styret har fastsatt retningslinjer for den daglige ledelsens adgang til å benytte ekstern revisor til andre tjenester enn revisjon.

Ekstern revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet for revisjonsutvalget og styret. Revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen foregående regnskapsår, herunder om det er identifisert vesentlige svakheter i selskapets interne kontroll knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen, samt eventuelle forbedringsforslag.

Avvik fra anbefalingen: Ingen



Aktivitet- og redegjørelsesplikten (ARP)

Våre medarbeidere

I SpareBank 1 Ringerike Hadeland jobber det medarbeidere i ulike aldre og med forskjellig bakgrunn, kompetanse og erfaring. Det gir oss bredde og styrke i oppgaveløsningen. Vi skal være en arbeidsplass der alle føler seg inkludert, og vi jobber etter vårt slagord «gode sammen». Kompetansen vår spenner fra fagkunnskap til relasjonsbygging og lokalkunnskap. Vi utvikler oss i takt med kundenes behov, og det krever både endringsvilje og evne. Dyktige og engasjerte medarbeidere er bankens viktigste konkurransefortrinn.

Arbeidsforhold

Vi har som mål å være en trygg og god arbeidsplass – både fysisk og psykososialt. Arbeidstakerrettigheter ivaretas gjennom lov- og tariffavtaler, og i tett dialog med tillitsvalgte og verneombud på faste møteplasser. Vi er tilknyttet bedriftshelsetjenesten Agil Helse, som bistår både forebyggende og ved behov.

I 2025 har vi jobbet med å ta ut effekter av endringer i team og avdelinger som ble gjort i 2024. Betjeningskonsepter for ulike kundegrupper og effektivisering av prosesser har gjennom 2025 hatt positiv effekt på stress og arbeidsbelastning for ansatte. Robuste ansatte med klare krav og forventninger er viktig for arbeidsforholdene våre, noe vi også mener bidrar til gode kundeopplevelser.

Vi har åpnet vårt første finanshus på Gran, hvor også arbeidsmiljø og samarbeid mellom de tre selskapene har vært jobbet med som viktige suksessfaktorer for satsningen.

Ulike arenaer for å bygge kultur, identitet og tilhørighet er viktig for oss som lokal sparebank og arbeidsplass. Vi har samlet alle ledere til en samling om endringsledelse, og alle ansatte i konsernet for å bli bedre sammen. Kraften vår ligger i ansatte og hva vi kan få til sammen med lokalsamfunnet, kunder og frivilligheten.

HMS og sykefravær

Sparebank 1 Ringerike Hadeland jobber systematisk med HMS. Samarbeids- og arbeidsmiljøutvalget har flere faste møte- og samarbeidsarenaer gjennom året, og blir enige om tiltak for å sikre at vi har et trygt og godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø. I 2025 gjennomførte vi en risikovurdering for HR og HMS. Basert på dette jobber vi med ulike tiltak for å møte utfordringene. Fokus for 2025 har vært mental helse og robusthet, samt oppfølging av enkelte avdelinger basert på resultater i vår organisasjonsundersøkelse Winningtemp.

Vi legger til rette for fysisk aktivitet for våre ansatte. Vi har et aktivt bedriftsidrettslag som arrangerer alt fra yoga, tennis og felles deltakelse på Ringeriksmaraton. Dette er gode helsefremmende tiltak. Vi gir også individuell, økonomisk støtte til medlemskap og deltakelse som bidrar til aktivitet.

Vi har avtale med bedriftshelsetjeneste med helseundersøkelser for ansatte, samt individuell oppfølging med blant annet psykolog ved behov. I 2025 gjennomførte vi helseundersøkelser for ansatte over 50 år og alle ansatte på hovedkontoret i Hønefoss.

Vi legger til rette for å redusere fysiske arbeidsbelastninger blant våre ansatte og investerer i hjelpemidler for å sikre gode arbeidsstillinger på kontoret. Hovedarbeidsplassen vår er kontoret, og alle har sin egen ergonomisk tilpassede arbeidsplass i lokalene våre. I 2025 var sykefraværet i banken 4,44 %, som er en nedgang fra 6,44 % i 2024. Legemeldt langtidsfravær utgjør den største andelen av sykefraværet. Bankens arbeidende aktivt med sykefraværsoppfølgingen, med vekt på å komme tidlig i gang med oppfølgingsplaner og aktuelle tilretteleggingstiltak.

Det er i 2025 ikke rapport om noen arbeidsulykker.

Sykefravær 2025

Kvinner	5,50 %
Menn	2,91 %

Fravær pga. syke barn (samlet antall dagsverk)

Kvinner	139,4
Menn	155,1

Organisasjonsutvikling og kompetanse

Kundeservicestrategien har vært vårt hovedfokus for å styrke konkurransekraften i 2025. Vi har etablert et nytt rammeverk for oppfølging av strategi, balansert målstyring - og 2025 har vært et læringsår. Vi har gjennomført flere strategiske prosjekter gjennom året, med fokus på ny teknologi, effektivisering og konsepter for å levere den beste kundeservicen.

Vi har prioritert teamutvikling gjennom workshops og coaching for å etablere og utvikle team. Dette har vært et viktig verktøy for å lykkes med endringsarbeidet. Fokus har vært på å forstå og utnytte forskjeller i teamene for å maksimere deres potensial. I tillegg har vi arbeidet med å organisere arbeidet effektivt og utnytte teknologi og automasjon for å realisere potensialet.

Kompetanseutvikling er et prioritert område, som skal bidra til at den enkelte medarbeider opplever mestring og utvikling i sitt arbeid, samtidig som banken sikrer nødvendig fremtidig kompetanse. Vi har gjennomført kompetansesjekken – et strukturert, datadrevet arbeid for å kartlegge kompetansebehov og kapasitet fremover.

Viktige initiativer og tiltak i 2025:

- Onboarding av 15 nye medarbeidere og gjennomføring av nyansattdag for å bygge kjennskap til strategi og kultur, og bygge nettverk

- Konzeptutvikling og planlegging av «la rådgivende verdialg leve i banken». En metodikk for å forbedre kundedialog, som skal øke kundetilfredsheten, styrke kundelojaliteten og forbedre bankens markedsposisjon
- Lansering av intern podkast «Påkobla» for å styrke intern kommunikasjon
- Høydesamling for alle ansatte med ny merkevarestrategi «Der du føler deg hjemme»
- Konsermsamling for alle ansatte i konsernet for å bli bedre kjent, bygge relasjoner og stolthet for hva vi får til sammen på tvers av selskapene

De årlige utviklingssamtalene er et verktøy for å sikre at strategien forankres hos hver medarbeider og at vi får kartlagt kompetanse – og utviklingsbehovene. På bakgrunn av samtalene, og målene for strategien, utvikles tiltaksplaner.

Opplæring, kurs og utdanning skjer i samarbeid med både interne og eksterne partnere. Vi har flere ansatte som går på bransjeprogram på NTNU og Handelshøyskolen BI innenfor bærekraft og kunstig intelligens og digitalisering. En rekke medarbeidere har også deltatt på eksterne kurs spesifikke for sin rolle.

Arbeidet med å sikre opprettholdelse av autorisasjoner for rådgivere og kundebehandlere gjøres strukturert og systematisk, spesielt med tanke på mange nyansatte gjennom året 2025. Dette er den viktigste grunnplanken i vårt arbeid med kompetanse.

For å kontinuerlig måle og ta pulsen på vår organisasjon, gjennomfører vi løpende organisasjonsundersøkelser ved bruk av Winningtemp. Dette er et viktig verktøy for å kontinuerlig måle og justere hvordan vårt arbeidsmiljø er, og hvordan våre medarbeidere har det.

Likestilling og mangfold

Del 1: Tilstand for kjønnslikestilling

Kjønnsbalanse i virksomheten

	2025	2024	2023
Andel kvinner totalt	59 %	64 %	62 %
Andel kvinner i ulike stillingskategorier			
Nivå 3-leder	50 %	44 %	44 %
Nivå 2-ledere	33 %	33 %	33 %
Andel kvinner i styret	43 %	43 %	43 %

Vi har 175 fast ansatte i banken per desember 2025 og av disse er 59 % kvinner og 41 % menn. Vi har 11 midlertidig ansatte, hvorav 8 er kvinner. Vi har ingen innleide konsulenter utover dette.

Totalt sett er kvinner underrepresentert på ledernivåer i SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Men på ledernivå 3 er vi godt innenfor målsetningen om 60/40 med 50 % kvinner. Det har i 2025 ikke vært noen endringer i ledergruppen med nivå 2-ledere.

Alderssammensetning i virksomheten

	2025	2024	2023
Ansatte under 30	17	16	19
Ansatte 30-40	50	51	45
Ansatte 40-50	27	40	39
Ansatte 50-60	25	35	35
Ansatte over 60	29	26	24

	2025	2024	2023
Ledere under 30	1	1	1
Ledere 30-40	5	5	6
Ledere 40-50	13	13	11
Ledere 50-60	4	4	2
Ledere over 60	3	2	3

Heltid – deltid fordelt på kjønn

Andel deltid	2025	2024	2023
Kvinner	4,85 %	9,7 %	8,0 %
Menn	1,39 %	1,5 %	2,5 %

Av 175 faste ansatte jobber 6 deltid. Banken har god oversikt over de deltidsansatte, og har ingen indikasjon på at det forekommer ufrivillig deltid.

Lønn fordelt på kjønn og stillingsgrupper (faste ansatte og vikarer)

Gjennomsnittslønn	2025	2024	2023
Gjennomsnittslønn totalt	Kr 791.948	Kr 749.652	Kr 719.970
Kvinner	Kr 745.966	Kr 699.771	Kr 669.450
Menn	Kr 857.814	Kr 826.613	Kr 801.454

Kvinner lønn som andel av menns i ulike stillingskategorier	2025	2024	2023
Rådgivere personmarked	102 %	97 %	95 %
Rådgivere bedriftsmarked	100 %	102 %	95 %
Kundebehandlere/saksbehandlere	104 %	105 %	102 %
Mellomledere	100 %	102 %	

I forbindelse med årlig lønnsjustering, er spesielt balanse mellom kjønn lagt vekt på, slik at lønnsforskjeller kan forklares med objektive kriterier. Vi ser at det er relativt stor forskjell på lønn mellom menn og kvinner totalt, men mindre forskjell innad i hver stillingskategori. Dette kan forklares av at det generelt er flere menn enn kvinner i tyngre stillinger. Blant ansatte med «sjef» eller «leder» i sin tittel (fagsjef, banksjef, avdelingsbanksjef, avdelingsleder m.m.) er 56 % av disse menn og for mennene gjennomsnittslønn er 19 % høyere enn for kvinnene i samme kategori. Mangel på kvinner i toppledelsen og en skjevfordeling av stillingstyngde mellom kjønnene er en av våre hovedutfordringer knyttet til likestilling.

Foreldrepermisjon

Uttak av foreldrepermisjon (samlet antall dagsverk)	
Kvinner	776
Menn	234

Turnover og rekruttering

Turnover i 2025 har vært 2,9 prosent, som er en nedgang fra 4,8 prosent i 2024.

Det ble ansatt 15 nye eksternt rekrutterte medarbeidere i 2025 (11 faste). Av disse var 16 menn og 7 kvinner. Dette er en halvering fra i fjor hvor vi rekrutterte 30 eksterne medarbeidere.

Del 2: Vårt arbeid med likestilling, mangfold og inkludering

Rammeverk og målsetninger

Vår policy for bærekraft fastsetter at vi skal jobbe aktivt for likestilling, mangfold og inkludering i vår organisasjon (Policy for bærekraft 2025, 6.5 Våre bærekraftforventninger – 22iv). I policyen har vi satt to overordnede målsetninger på dette området:

- Kjønnsbalanse på alle ledernivåer (minimum 40% av hvert kjønn).
- Lønnsforskjeller skal kunne begrunnes med objektive kriterier.

Gjennom vår standard for likestilling og mangfold har vi satt fire overordnede ambisjoner/forventninger for våre medarbeidere og internt i banken:

- Like muligheter for alle og likelønn.
- Vi skal være en bedrift som jobber aktivt mot diskriminering.
- Våre arbeidsordninger og livsfasepolitikk skal fostre mangfoldet.
- Vi skal fremme likestilling, inkludering og mangfold gjennom vårt kulturarbeid.

I SpareBank 1 Ringerike Hadeland vet vi at ulikheter i de ansattes egenskaper komplementerer og beriker. For å utøve vårt samfunnsoppdrag om bærekraftig utvikling av vår mangfoldige region, må samfunnets mangfold reflekteres i mangfoldet til våre ansatte. Uansett hvem du er, har du som jobber i SpareBank 1 Ringerike Hadeland de samme mulighetene som dine kolleger.

Vi har nulltoleranse for diskriminering, og i våre etiske retningslinjer er det nedfelt at vi skal bidra til at diskriminering, trakassering, seksuell trakassering eller mobbing ikke forekommer i konsernet, samt bidra til likebehandling av våre kollegaer og oppføre oss på en måte som ikke krenker menneskeverdet og vise respekt for grunnleggende menneskerettigheter (Etiske retningslinjer, Regel 5: Vi opptrer med respekt og omtanke).

Slik jobber vi i praksis

Likestilling, mangfolds- og diskrimineringsarbeidet er stadig viktigere i daglig drift. Dette viser seg i rekrutteringer, lønnsvurderinger og organisasjonsundersøkelser.

Hvordan likestillingsarbeidet er strukturert

HR-leder og Banksjef Organisasjon og utvikling deler ansvaret for tiltak og ansvarsområder nedfelt i standard for likestilling og mangfold, deriblant for rekruttering, kompetanseutvikling, lønn, kultur, oppfølging og kontroll. HR og ledelsen involverer også ansattrepresentanter gjennom vårt SAMU-utvalg (Samarbeidsutvalg og arbeidsmiljøutvalg), som møtes hvert kvartal, og hvor likestilling, mangfold og diskriminering er fast tema.

Ved årlig lønnsvurderinger og lønnsinnberetning ved rekrutteringer fungerer Ansettelsesutvalget som en kvalitetssikring for å fremme likebehandlingsprinsippene våre innen lønnsfastsettelse.

Undersøkelse, kartlegging og analysering – trinn A og B i aktivitetsplikten

- Vårt verktøy for organisasjonsundersøkelser Winning-temp har flere relevante spørsmål for diskriminering og likestilling, og mangfold, likeverd og inkludering er én av hoved-faktorene vi måler.
- Årlig blir kjønnsfordeling og lønnsforskjeller på ulike stillingsnivåer, kjønnsforskjeller, deltid, midlertidighet og foreldrepermisjon gjennomgått. I tillegg ser vi på kjønn- og aldersfordeling på kompetansetiltak og intern mobilitet.
- Ved årlig lønnsforhandlinger sammenligner vi våre lønnsnivåer på tvers internt i bedriften og opp mot nasjonale datasett innen vår bransje, hvor vi vurderer lønnsnivået innenfor stillingsnivåene og fagområdene vi har fastsatt.
- SAMU har likestilling, mangfold og diskriminering som fast tema hvert år, hvor ansattrepresentanter og ledelsen/HR samler inn egen innsikt og diskuterer tiltak.
- Vi har også følgende årlige prosesser relevante for likestilling og diskrimineringsarbeidet:

- o Informasjon til ansatte om varslingskanal og kritikk-verdige forhold.
- o Kurs i etiske retningslinjer for alle ansatte.
- o Markering av kvinnedagen og Verdensdagen for psykisk helse.
- o Lederutviklingskurs om team, kommunikasjon og psykologisk trygghet.
- o Risikovurdering av HR og HMS (deriblant likestilling og diskriminering).

Iverksette tiltak – Trinn C av aktivitetsplikten

Med utgangspunkt i kartlegginger, undersøkelser og løpende tilbakemeldinger, iverksettes ulike tiltak. Tiltakene diskuteres i partssammensatte utvalg (SAMU), ledelsen og HR, avhengig av størrelse og omfang på tiltakene.

Vurdere resultater av arbeidet – trinn D av aktivitetsplikten

Resultater av tiltakene vurderes fortløpende, samt i de årlige kartleggingene og analysene.

Beskrivelse av tiltak i 2025, eller som del av daglig drift Overordnede tiltak

Gjennom 2025 har vi påbegynt arbeidet for ny risikokartlegging for likestilling, mangfold og inkludering. Sammen med dette har vi også ferdigstilt ny standard for likestilling, inkludering og mangfold.

Rekruttering

- Virksomheten tilrettelegger så langt det lar seg gjøre for mulighet for å kombinere jobb og familieliv.
 - Vi har revidert stillingsbeskrivelsene for alle våre ikke-leder stillinger og nivå 3/mellomlederstillinger. Disse beskrivelsene sammen med stillingsanalyse brukes aktivt i rekruttering for å minimere ubeviste preferanser.
 - Vi har skissert et kompetanse-årshjul som blant annet vil kartlegge nødvendig kompetanse per avdeling i tiden fremover. Dette arbeidet vil være førende for rekrutteringsprosessene våre og sikre at vi får kompetansemangfoldet vi trenger.
- Vi tar en mer bevisst stilling til mangfold i avdelingene vi rekrutterer til og gjennomfører bevisst utforming av stillingsannonser for å tiltrekke oss underrepresenterte profiler.
- I våre rekrutteringsprosesser, spesielt til lederstillinger og andre faglig tunge stillinger, tar vi aktiv stilling til spørsmål om mangfold og likestilling, og fokuserer på å skape muligheter for våre ansatte ved å vektlegge interne kandidater i vurderingen. Gjennom 2025 har vi lyktes i å ansette fem gode interne kandidater – hvor fire av disse er kvinner – til lederposisjoner i banken. Dette er en av årsaken til at vi nå har lyktes i å oppnå 50-50 fordeling av menn og kvinner i våre mellomlederposisjoner. Mangfoldig kompetanse, egenskaper og bakgrunn vil fortsette å være et fokus i vårt rekrutteringsarbeid av ledere.

Lønns- og arbeidsvilkår

- Etter implementering av nytt stillingsvurderingssystem i 2024/2025, har vi fått tilgang til lønnsdatabase på tvers Norge innenfor vår bransje. Gjennom 2025 har vi brukt denne databasen til å vurdere våre egne lønnsnivåer og muliggjør oss å jobbe mer strategisk med lønnsvurdering og -innplassering.
- Vi har påbegynt arbeidet med ny Lønnspolicy, hvor likebehandling, stillingsvurdering og lønnsvurdering grunnlagt på objektive kriterier vil være sentrale temaer.
- Likebehandling står som et sentralt tema i rekrutteringsprosessene våre og daglig drift. Medarbeidere uavhengig av kjønn og alder, har fått innvilget permisjoner som følge av omsorgsoppgaver, nedsatt funksjonsevne, sykdom og alder.

Karriere og utvikling

- Gjennom 2025 har vi satt et nytt lederkompetanse-konsept i system: ledertimen. Dette er et månedlig møte med faglig innhold relevant for våre ledere. Flere av temaene i 2025 har vært relevante for likestilling og mangfoldsarbeidet vårt, deriblant: Kompetanseutvikling, lønnsvurderinger og sykefravær
- Vi har gjennomført vår årlige gjennomgang og kompetanseoppdatering av etiske retningslinjer, som

inkluderer relevante regler for likestilling og anti-diskriminering.

- Ved innføring av Copilot har vi hatt en egen læringsmodul om kritisk tenkning og etisk bruk av KI, deriblant hvordan KI kan ha innebygde diskriminerende kildedata man må være oppmerksomme på ved bruk

Tilrettelegging, balanse jobb og familieliv

- Virksomheten tilrettelegger så langt det lar seg gjøre for mulighet for å kombinere jobb og familieliv. Blant annet gjennom følgende tiltak:
 - Fleksible arbeidstidsløsninger
 - Mulighet for å arbeide hjemmefra
 - Kortere arbeidstid om sommeren
 - Fra 64 år kan heltidsansatte søke om å redusere sin arbeidsmengde til 80 % av full stilling med opprettholdelse av full lønn eller motta 10 ekstra betalte fridager.
- Banken har omfattende velferdsordninger som skal sikre tilrettelegging av særlig tyngende omsorgsoppgaver, sykdom og nedsatt funksjonsevne. Blant annet:
 - Alle ansatte har tilbud om utvidet helsekontroll og oppfølging. I 2025 har helsekontrollen hatt et ekstra fokus på psykisk helse.
 - Alle ansatte får arbeidsplassvurdering ved behov og tilpasning av utstyr gjennom vår bedriftshelse tjeneste.
 - Bedriftshelsetjenesten brukes aktivt i et forebyggende og reparerende perspektiv ved livskriser, helseutfordringer eller sykdom.
 - Tilrettelegging og arbeidsutprøving ved sykefravær. HR har tatt en mer aktiv rolle i sykefraværsoppfølgingen gjennom 2025, med tettere oppfølging av nærmeste leder og ansatte.
- Arbeidstrening for eksterne personer og praktisk arbeid, internships og deltidsarbeid for studenter, for å bidra til at mennesker i vårt lokalsamfunn får arbeids erfaring til hjelp for å komme ut igjen i arbeidslivet.

Trakassering, seksuell trakassering og kjønnsbasert vold

- Alle ansatte deltar i årlig etikkuke, hvor etiske retningslinjer gjennomgås.
- Det gjennomføres løpende pulsmåling med egne spørsmål om mobbing og trakassering.
- Egen varslingsrutine for hvordan man melder fra om uønskede hendelser er gjort kjent og tilgjengeliggjort synlig og enkelt for alle medarbeidere. Egen ekstern varslingskanal, sikrer ekstern bistand til undersøkelser og håndtering, samt anonym varslings ved behov.
- Ansatte som blir utsatt for truende kundedadferd, blir ivarettatt gjennom egen rutine for ettervern og vi har gjennom 2025 gjennomført egne interne kompetansetil-tak for ansatte stillingene som sitter nærmest kunden.

Planer og forventninger til videre arbeid

For neste år, 2026, kommer vi til å fortsette det påbegynte arbeidet knyttet til risikokartlegging for likestilling, mangfold og inkludering, og iverksette tiltak basert på denne kartleggingen.

Det er gjort mye arbeid med ny lønnspolicy og profesjonalisering av lønnsområdet gjennom 2025, som vi vil bygge videre på til neste år. Dette arbeidet er av spesielt høy relevans i påvente av nytt EU lønnsdirektiv (Directive 2023/970), med høyt fokus på likelønnsprinsipper og -transparens, som trolig vil treffe Norge i Q2/Q3 2026.



Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven

Dette er en redegjørelse for aktsomhetsvurderinger for SpareBank 1 Ringerike Hadeland som morselskap. Redegjørelsen gjelder for perioden 1.1.-31.12.2025 og oppsummerer hvordan vi i perioden har identifisert, forebygget, stanset og begrenset negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet, i leverandørkjeden/forretningspartnere og – der relevant – i kunderelasjoner der vi kan ha forårsaket eller bidratt.

Datterselskapet EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland oppfylte per 31.12.2025 kriteriene for større virksomheter etter åpenhetsloven, men dette får ikke virkning for 2025 fordi det er første regnskapsår selskapet oppfyller kravet for større virksomheter, jf. Åpenhetsloven §3a.

Datterselskapet SpareBank 1 Økonomihuset oppfylte per 31.12.2025 kriteriene for større virksomheter etter åpenhetsloven. Selskapet publiserer nærmere redegjørelse for sine aktsomhetsvurderinger for 2025 på selskapets website.

Kontaktperson for rapporten:
Fagsjef bærekraft Maria Rosenberg
E-post: maria.rosenberg@rhhbank.no



Menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter

Grunnleggende menneskerettigheter bygger blant annet på FNs konvensjoner om økonomiske, sosiale, kulturelle, sivile og politiske rettigheter fra 1966, samt ILOs kjernekonvensjoner om rettigheter i arbeidslivet. Når en bedrift tilbyr anstendige arbeidsforhold, betyr det at de ansatte får sine rettigheter ivaretatt, inkludert et trygt og helsefremmende arbeidsmiljø og en lønn det er mulig å leve av.

forebygge, redusere og redegjøre for hvordan vi håndterer faktiske og mulige negative konsekvenser knyttet til egen virksomhet, leverandørkjede og forretningsforbindelser.

I arbeidet vårt legger vi til grunn at aktsomhetsvurderinger skal være:

- Forebyggende, med mål om å unngå å forårsake eller bidra til negativ påvirkning
- Risikobaserte, der prioriteringer gjøres ut fra alvorlighetsgrad og sannsynlighet for skade
- Kontinuerlige og gjentakende, med behov for jevnlig forbedring

Våre aktsomhetsvurderinger skal være tilpasset vår størrelse, bransje og forretningsmodell, vår kontekst og risiko.

Figuren under oppsummerer trinnene i aktsomhetsvurderingene, i tråd med OECDs retningslinjer.

1. Introduksjon

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022 og skal sikre respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold ved produksjon og levering av varer og tjenester. Loven gir også allmennheten rett til innsyn i hvordan virksomheter håndterer risiko for brudd på disse områdene.

I tråd med åpenhetsloven gjennomfører vi regelmessige aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer. Vurderingene er risikobasert og tilpasset vår størrelse, art og kontekst.

Aktsomhetsvurderingene skal bidra til å identifisere, forebygge og redusere negative konsekvenser for menneskerettigheter og arbeidsforhold.

1.1 Om våre aktsomhetsvurderinger

Vi gjennomfører aktsomhetsvurderinger for å kartlegge,



Kilde: Forbrukertilsynet

1.2 Formålet med rapporten

Denne rapporten redegjør for aktsomhetsvurderingene vi har gjennomført i 2025. Målet er å gi relevant informasjon om virksomheten vår og hvordan vi arbeider for å forebygge og håndtere negative konsekvenser knyttet til grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Rapporten inneholder også en oversikt over funnene vi har gjort, samt tiltakene vi har iverksatt.

Vår redegjørelse er delt inn i tre hoveddeler; en om vår leverandørkjede og forretningspartnere, en del om våre kunder, og den siste delen omfatter egne ansatte.

2. Om banken

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har hovedvirksomhet i Hole, Ringerike, Jevnaker, Nittedal, Lunner og Gran kommuner, og digitale tjenester nasjonalt. Vi er regionens ledende finanskonsern med hovedkontor i

Hønefoss, 266 årsverk, til sammen fire bankkontorer, tre meglerkontorer og et økonomi- og regnskapshus. Disse er lokalisert i Ringerike, Nittedal, Jevnaker og Gran kommuner.

Konsernet er totalleverandør innen finansiering, sparing og plassering, forsikring og betalingstjenester til privatkunder og bedrifter, og vi tilbyr eiendomsmegling og regnskapstjenester.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er en del av SpareBank 1-alliansen, som er et bank- og produktsamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom de felleseide selskapene SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskaper og andre felleseide selskaper. I tillegg er SpareBank 1 Ringerike Hadeland en del av de samarbeidende lokalbankene (SamSpar) i SpareBank 1-alliansen.

Vår verdikjede på konsernnivå inklusive datterforetak er vist i figuren nedenfor:



2.1 Forankring av ansvarlighet

Styret i selskapet er ansvarlig for å fastsette strategi, mål, policy og risikotoleranse for bærekraftsrisiko. Styret vedtar også policy for bærekraft og etiske retningslinjer. I 2025 behandlet styret kvartalsrapporter om bærekraft der arbeidet med åpenhetsloven inngikk. Styret behandler også rapporten om aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven.

Administrerende direktør har overordnet ansvar for det daglige arbeidet med bærekraft i selskapet. Banksjef Organisasjon og utvikling har overordnet ansvar for etterlevelse og rapportering etter åpenhetsloven.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har forankret ansvarlighet og respekt for menneskerettighetene i flere styrende dokumenter. Innholdet i de aktuelle styrende dokumentene er nærmere beskrevet i tabellen under.

Styringsdokument	Beskrivelse
Policy for bærekraft	Beskriver hvordan konsernet skal håndtere bærekraftsrisiko og ansvarlighet, inkludert respekt for menneskerettigheter
Etiske retningslinjer	Setter standarder for etisk atferd og ansvarlighet i konsernet
Policy for utkontraktering	Sikrer at utkontrakterte tjenester også overholder kravene til menneskerettigheter
Policy for personvern	Dekker hvordan virksomheten skal beskytte personopplysninger og respektere individets rettigheter
Standard for etterlevelse av åpenhetsloven	Gir retningslinjer for hvordan virksomheten skal etterleve åpenhetsloven og sikre respekt for menneskerettigheter
Standard for likestilling, inkludering og mangfold	Beskriver bankens ambisjoner og forventninger og hvordan vi jobber for å sikre likestilling, inkludering og mangfold i banken
Innkjøpsrutine	Sikrer at bankens innkjøp skjer på en måte som respekterer menneskerettigheter
Krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold	Stiller krav til leverandører om å overholde bærekraftige og etiske standarder
Retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond i SpareBank 1	Skal sikre ansvarlig distribusjon av verdipapirfond
Sponsoravtaler	Inkluderer bankens krav om respekt for menneskerettigheter
Policy for åpenhetsloven i SpareBank 1 Økonomihuset	Gir retningslinjer for hvordan Økonomihuset skal etterleve åpenhetsloven og sikre respekt for menneskerettigheter

2.2 Varslingskanaler og klagemekanismer

I tillegg til etablerte ordninger, som varslingskanal for våre egne ansatte og klagemekanismer for våre kunder, gir vi mulighet for at alle som ønsker å gi innspill til vårt bærekraftarbeid eller arbeid etter åpenhetsloven, kan

gjøre det via bankens websider. Vi oppfordrer til å ta kontakt for å gi tilbakemelding eller innspill til forbedringer av vårt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i vår egen drift, hos våre leverandører eller forretningspartnere.

3. Leverandører og forretningspartnere

I partnerskap og samarbeid med forretningsforbindelser, og da spesielt hos våre leverandører, kan vi ha en mulig positiv påvirkning for et systematisk arbeid med å sikre anstendig arbeidsforhold og motvirke brudd på menneskerettigheter.

Klare forventninger, retningslinjer og åpenhet vil også bidra til å styrke konkurransebetingelsene for leverandører som opptrer på en ansvarlig måte. Vi kan gjennom egne innkjøp og våre leverandører stille krav for å øke bevissthet og redusere negativ påvirkning.



3.1 Felles avtaler i SB1-Alliansen

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er en del av SpareBank 1-alliansen, som er et bank- og produktsamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom de felleseide selskapene SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskaper og andre felleseide selskaper. På innkjøpsområdet er det et nært samarbeid mellom bankene i SpareBank 1-alliansen, der felleseide SpareBank 1 Utvikling har en sentral rolle i arbeidet med bærekraftige innkjøp.

De fleste av selskapets innkjøps- og leverandøravtaler skjer via SpareBank 1 Utvikling (SB1U). Avdelingen for Allianceinnkjøp inngår leverandøravtaler på vegne av Alliansen og følger opp disse. Allianceinnkjøp har utarbeidet retningslinjer for bærekraft i innkjøp og oppfølging av risiko knyttet til brudd på menneske- og arbeidsrettigheter. Føringer for hvordan Allianceinnkjøp skal jobbe med anskaffelser er nedfelt i «Anskaffelsesstrategien», og fastslår at Allianceinnkjøp skal være pådrivere for ansvarlige innkjøpsprosesser.

De viktigste innkjøpskategoriene som allianceinnkjøp forvalter er programvare og lisenser, skytjenester, IKT-tjenester, konsulent- og rekrutteringstjenester, mediebyråttjenester og facility management. For å sikre anstendige arbeidsforhold og redusere risiko for brudd på menneskerettigheter, har Allianceinnkjøp gjennomført en rekke tiltak og forbedringer i sine prosesser.

Funn og tiltak

Allianceinnkjøps redegjørelse for aktsomhetsvurderinger finnes her: [\[Åpenhetsloven | SpareBank 1\]](#). Redegjørelsen omtaler hvordan faktiske og mulige negative konsekvenser for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold kartlegges, vurderes og følges opp.

I 2025 rapporterer selskapet at det blant annet ble gjennomført en omfattende risikobasert kartlegging av 248 selskaper som blant annet dekket risikoområdene menneskerettigheter og arbeidstaker-rettigheter samt offentlige redegjørelser om aktsomhetsvurderinger.

Leverandørene ble screenet opp mot flere kilder for å avdekke mulige koblinger til menneskerettighetsbrudd i verdikjeden. Dette omfattet mulighet for koblinger til pågående konflikter i Myanmar, Palestina og Ukraina, og områder med svært høy risiko for forekomst av systematisk tvangsarbeid som Myanmar og Xinjiang.

Det ble ikke avdekket funn som indikerte faktiske brudd knyttet direkte til innkjøpte varer og tjenester. Funne er nærmere omtalt i Allianceinnkjøps redegjørelse for aktsomhetsvurderinger og vil danne grunnlag for Allianceinnkjøps handlingsplan for bærekraft i leveran-

dørkjede 2026 der de mest fremtredende risikoene vil bli fulgt opp.

3.2 Samarbeidende Sparebanker (SamSpar)

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er, gjennom Samarbeidende Sparebanker (SamSpar), medeier i SpareBank 1 Gruppen AS. Enkelte innkjøp og leverandøravtaler håndteres derfor via SamSpar.

SamSpar har etablert rutiner for aktsomhetsvurderinger og oppfølging av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Dette inkluderer varslingskanaler og tiltak for å avdekke og håndtere negative konsekvenser. Selskapet benytter et kvalitetssystem med maler og retningslinjer for innkjøp og leverandørstyring, og arbeider kontinuerlig med risikovurderinger og forbedringstiltak.

Funn og tiltak

SamSpars redegjørelse for aktsomhetsvurderinger finnes her: [SamSpar | SpareBank 1](#). I siste publiserte redegjørelse fra SamSpar er det ikke rapportert funn knyttet til brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Selskapets vurdering er at den vesentligste risikoen tilknyttet leverandørenes rolle og etterlevelse knytter seg til etterlevelse av arbeidsmiljølovens bestemmelser om arbeidstid. SamSpar vil fortsette å følge opp leverandørene og legge vekt på å bygge forventninger rundt ansvarlighet og aktsomhetsvurdering ved inngåelse av avtaler, i leverandøroppfølgingen og bevisstgjøring blant egne ansatte.

3.3 Lokale innkjøp

Med lokale innkjøp menes innkjøp som ikke dekkes av Allianceinnkjøp eller SamSpar og der SpareBank 1 Ringerike Hadeland selv initierer og gjennomfører anskaffelsesprosessen.

Funn og tiltak

Vi har på rapporteringstidspunktet ikke avdekket faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser gjennom våre aktsomhetsvurderinger av lokale innkjøp.

Datterselskapet EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS er samlokalisert med bankens lokaler og har dermed en rekke av de samme leverandørene som morselskapet. Datterselskapet SpareBank 1 Økonomi-huset AS har i 2025 iverksatt en leverandørscreening av leverandører med omsetning over 100 000 kr.

I 2025 har morselskapet gjennomført våre kvartalsrutiner som beskrevet nedenfor. Vi har også screenet egne leverandører mot funn i rapporten 'Don't Buy into occupation'. I tillegg har vi gjort nærmere vurderinger av en potensiell leverandør basert på landrisiko, og konkluderte med at leverandøren kan brukes.

Tiltak ved gjennomføring av nye anskaffelser i morselskap

Vi gjør følgende tiltak for å forebygge negativ påvirkning på menneskerettighetene og anstendige arbeidsforhold i størst mulig grad:

- Ved lokale innkjøp gjelder vår innkjøpsrutine som stiller krav til at hensynet til bærekraft ivaretas i alle innkjøp.
- Ved krav om skriftlig kontrakt skal nye leverandører, før inngåelse av avtale, gjennom en leverandørgodkjenningssprosess.
- Ved avtaleinngåelse skal leverandører forplikte seg til våre krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold.

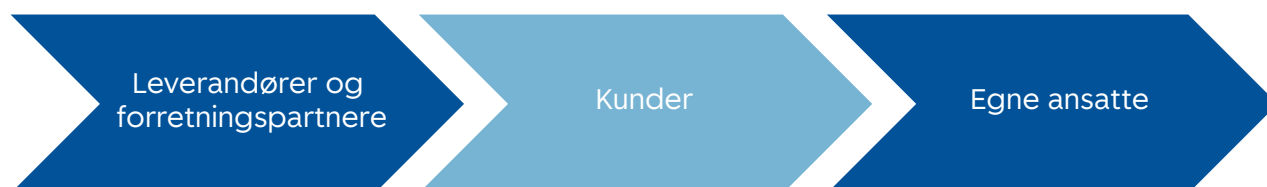
Tiltak for å følge opp eksisterende leverandører i morselskap

Vi gjør i tillegg jevnlig risikobaserte tiltak for å overvåke og avdekke risiko for negativ påvirkning på menneskerettighetene og anstendige arbeidsforhold som måtte oppstå etter kontraktsinngåelse:

- Kvartalsvis gjennomgang av de 40 største leverandørene målt etter omsetning samt leverandører blant de 100 største som opererer i risikobransjer.
- Nye leverandører som opererer i risikobransjer, skal gjennomgå en vurdering som dokumenteres.
- Kvartalsvis gjennomgang av varsler med tilhørende eventuelle oppfølgingstiltak av leverandørene som til enhver tid er registrert i digitalt verktøy.
- Det skal gjennomføres jevnlige dialogmøter med utvalgte leverandører basert på en risikovurdering.

Orientering om og funn fra dette arbeidet har inngått i kvartalsvise rapporter til styret om bærekraft i 2025.

4. Kunder



Nedenfor omtaler vi kunderettet arbeid knyttet til respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

4.1 Bedriftskunder

Banken hadde rundt 5.700 bedriftskunder i 2025. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har en sterk posisjon og har ambisjon om å være det foretrukne bankkonsernet for regionens næringsliv.

Våre kunder skal operere innenfor norske lover, og i bærekraftperspektivet vektlegges særskilt lover knyttet til beskatning, arbeidsmiljø, diskriminering og forurensning.

Bærekraftsrisiko vurderes i forbindelse med kredittbehandlingen. Vurderingen skal være risikobasert og tilpasset segmentet kunden tilhører. Hensikten er å vurdere hvordan kredittrisikoen påvirker gjelds betjenings- evne, verdi av sikkerheter og omdømme.

Banken benytter en egen modul for vurdering av ESG og klimarisiko i kredittsaker for kredittengasjementer av en viss størrelse. Modellen er tilpasset med en egen versjon for SMB-kunder, er delt inn etter bransjer og belyser klimarisiko, sosiale risikofaktorer, samt eier- og selskapsstyring.

Vi gjør også en rekke tiltak og kontroller av nye og eksisterende kunder som ledd i vårt arbeid mot økonomisk kriminalitet. Dette arbeidet er nærmere omtalt i bærekraftrapporten for 2025.

4.2 Personkunder

Banken hadde rundt 63 900 personkunder i 2025. SpareBank 1 Ringerike Hadeland skal være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region. For privatmarkedet betyr det at vi skal hjelpe kundene med å lykkes i sin privatøkonomi, bygge og trygge verdier som varer, slik at de kan realisere drømmer og leve et godt liv.

I tillegg til tiltak vi gjør som ledd i vårt arbeid mot økonomisk kriminalitet, er vi opptatt av å unngå utilsiktede negative konsekvenser for våre kunder med hensyn til retten til personvern. Vi lever av tillit og våre kunder skal ha tillit til at personopplysningene deres er trygge hos oss. Vi behandler alle personopplysninger i tråd med gjeldende lovkrav og GDPR. En nærmere omtale av vårt arbeid med personvern finnes i vår bærekraftrapport for 2025.

Videre jobber vi for likebehandling av våre kunder for å sikre rettigheten 'frihet fra diskriminering'. I 2025 reviderte vi konsernets etiske retningslinjer og tydeliggjorde at alle ansatte og tillitsvalgte skal bidra til likebehandling av kunder slik at alle, uansett kjønn, sosial bakgrunn, funksjonsevne, etnisitet, religion, seksuell orientering, kjønnsidentitet eller andre forhold, skal ha samme muligheter og behandles likt i ellers like saker.

Ifølge Finans Norge er over 600 000 nordmenn ikke digitale, enten fordi de ikke har digitale ferdigheter, fordi de har ulike handicap eller fordi de ikke kan språket godt nok. For å sikre at disse menneskene likevel får tilgang

til banktjenester, har bankene i Norge blitt enige om en bransjenorm for finansiell inkludering. Denne normen har også SpareBank 1 Ringerike Hadeland sluttet seg til. Dette innebærer at banken skal ha de viktigste tjenestene analogt tilgjengelig for kundene.

4.3 Fondskunder

Fondssparing er et viktig spareprodukt for våre kunder. Fondene vi tilbyr er investert i selskaper innen svært mange ulike sektorer, både i Norge og globalt. Det er krevende å få oversikt over selskapenes ansvarlighet og bærekraftprestasjoner, både innen miljø, klima, menneske- og arbeidstakerrettigheter, økonomisk kriminalitet og virksomhetsstyring. Ved å gi god informasjon og rådgivning har vi mulighet til å hjelpe våre kunder som er opptatt av bærekraft med å gjøre ansvarlige investeringer som kan bidra til å skape en bærekraftig fremtid.

Vi formidler fond fra ulike fondsforvaltere videre til våre kunder. For å sikre en ansvarlig forvaltning, stiller vi krav til fondsforvalterne som vi distribuerer fond fra. Når vi

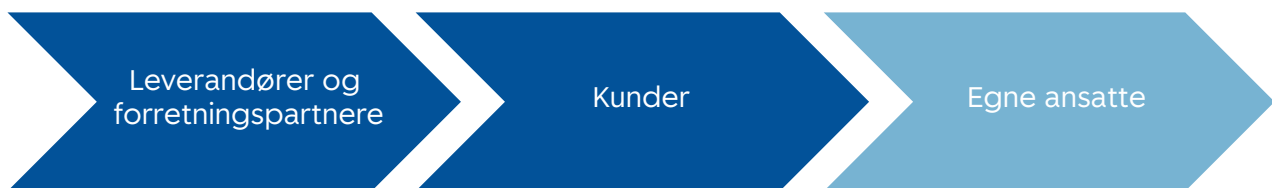
samarbeider om dette i SpareBank 1-alliansen er vi en stor aktør med påvirkningskraft.

Ved utgangen av 2025 hadde kundene til SpareBank 1 Ringerike Hadeland plassert om lag 5,1 mrd. kroner i ulike fond- og spareprodukter (verdipapirfond, spareforsikringer og porteføljeforvaltning). Banken er tilknyttet agent for ODIN og kan i medhold av ODINs konsesjon yte investeringsrådgivning på verdipapirfond.

I tillegg til fondsutvalget vi distribuerer tilbyr banken, gjennom SpareBank 1 Forvaltning, porteføljeforvaltning. På vegne av våre kunder investerer SpareBank 1 Forvaltning hovedsakelig i andre fond (eksterne fondsleverandører), i tillegg til direkteinvesteringer i selskaper.

Siste redegjørelse for aktsomhetsvurderinger fra SpareBank 1 Forvaltning finnes her: [Vår tilnærming til menneskerettigheter og åpenhetsloven | SpareBank 1](#)
Informasjon om ODINs arbeid med åpenhetsloven finnes her: [Åpenhetsloven - Odin](#)

5. Egne ansatte



Dyktige og engasjerte medarbeidere er vårt viktigste konkurransefortrinn. Vi har som mål å være en trygg og god arbeidsplass – både fysisk og psykososialt. Arbeidstakerrettigheter ivaretas gjennom lov- og tariffavtaler, og i tett dialog med tillitsvalgte og verneombud på faste møteplasser.

Vi åpnet i 2025 vårt første finanshus på Gran med samlokalisering mellom de tre selskapene i konsernet. Her har arbeidsmiljø og samarbeid mellom selskapene vært jobbet med som viktige suksessfaktorer for satsningen. I 2025 hadde vi også konsernsamling for alle medarbeidere, med tema "hvordan vi blir bedre sammen".

Datterselskapet SpareBank 1 Økonomihuset har vært i en krevende økonomisk situasjon og det ble i 2025 gjennomført en rekke tiltak for å gjenvinne sunn øko-

nomisk drift, herunder midlertidige permitteringer. En ny organisering bygget rundt kundene er etablert, samtidig som medarbeidere i selskapet i løpet av 2025 ble samlet under samme tak på Hvervenkastet og i finanshuset på Gran.

I tråd med åpenhetslovens krav har vi i 2025 hatt søkelys på å sikre anstendige arbeidsforhold for våre ansatte. Dette er nærmere omtalt i det følgende.

5.1 Retten til helse – vårt arbeid med HMS, sykefravær og arbeidsbelastning

Vi har identifisert en faktisk og negativ påvirkning på arbeidsforhold for våre ansatte, som vi motvirker gjennom systematisk arbeid med HMS, sykefravær, arbeidsbelastning, etterlevelse av norske lover og ivaretagelse av våre ansattes rettigheter.

Sykefravær 2025:

SpareBank 1 Ringerike Hadeland (morselskap)	SpareBank 1 Økonomihuset AS	EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS
4,44 %	4,21 %	5,4 %

Det er i 2025 ikke rapportert om noen arbeidsulykker i konsernet.

I 2025 var sykefraværet i banken (morselskap) 4,44 %, som er en nedgang fra 6,44 % i 2024. Legemeldt langtidssfravær utgjør den største andelen av sykefraværet. Banken arbeider aktivt med sykefraværsoppfølgingen, med vekt på å komme tidlig i gang med oppfølgingsplaner og aktuelle tilretteleggingstiltak. EiendomsMeggler 1 Ringerike Hadeland AS har økt sykefravær i 2025 i forhold til nivået i 2024 som var på 0,9 %, på grunn av legemeldt langtidssfravær.

Alle ansatte i banken (morselskap) har tilbud om utvidet helsekontroll og oppfølging. I 2025 har helsekontrollen hatt et ekstra søkelys på psykisk helse. Bedriftshelsetjenesten brukes aktivt i et forebyggende og reparerende perspektiv ved livskriser, helseutfordringer eller sykdom.

Fokus for bankens tiltak innen HMS for 2025 har vært mental helse og robusthet, samt oppfølging av enkelte avdelinger basert på resultater i vår organisasjonsundersøkelse Winningtemp. Betjeningskonsepter for ulike kundegrupper og effektivisering av prosesser har gjennom 2025 hatt positiv effekt på stress og arbeidsbelastning for ansatte. Les mer om bankens arbeid med HMS og sykefravær i rapporten om aktivitets- og redegjørelsesplikten for 2025.

Når det gjelder datterselskap, er høy arbeidsbelastning i perioder, identifisert som en risiko for medarbeidere i SpareBank 1 Økonomihuset AS, da dette selskapet opererer i en bransje med tydelige høysesonger. Dette kan medføre ubalanse mellom jobb og fritid. For å forebygge overbelastning følger selskapet tett opp arbeidsmengde og kapasitet i forbindelse med årsoppgjør og rapporteringsperioder.

5.2 Frihet fra diskriminering – vårt arbeid med likestilling, mangfold og inkludering

Vi har identifisert en faktisk og negativ påvirkning på likestilling og mangfold blant våre ansatte, som vi jobber for å redusere gjennom en rekke tiltak.

I den konsernovergripende policyen for bærekraft er et av konsernets mål knyttet til likestilling:

- Kjønnsbalanse på alle ledernivåer (Minimum 40% av hvert kjønn).
- Lønnsforskjeller skal kunne begrunnes med objektive kriterier.

Nærmere rapportering om arbeidet knyttet til disse målene finnes i bærekraftrapporten for 2025.

Vi har nulltoleranse for diskriminering, og i de konsernovergripende etiske retningslinjene er det nedfelt at hver enkelt medarbeider og tillitsvalgte må bidra til at diskriminering, trakassering, seksuell trakassering eller mobbing ikke forekommer i konsernet. Vi skal også oppføre oss på en måte som ikke krenker menneskeverdet og vise respekt for grunnleggende menneskerettigheter.

I forbindelse med årlig lønnsjustering i banken (morselskap), er spesielt balanse mellom kjønn lagt vekt på, slik at lønnsforskjeller kan forklares med objektive kriterier. Vi ser at det er relativt stor forskjell på lønn mellom menn og kvinner totalt, men mindre forskjell innad i hver stillingskategori. Dette kan forklares av at det generelt er flere menn enn kvinner i tyngre stillinger. Mangel på kvinner i toppledelsen og en skjevfordeling av stillingstygde mellom kjønnene er en av bankens hovedutfordringer knyttet til likestilling.

I bankens rekrutteringsprosesser, spesielt til lederstillinger og andre faglig tunge stillinger, tar vi aktiv stilling til spørsmål om mangfold og likestilling. Det jobbes også med tiltak i tråd med standard for likestilling, inkludering og mangfold. Les mer om bankens arbeid med likestilling, mangfold og inkludering i rapporten om aktivitets- og redegjørelsesplikten for 2025.

For SpareBank 1 Økonomihuset AS er det blant annet vurdert risiko knyttet til likestilling og diskriminering, inkludering og mangfold. Selskapet har etablert rutiner og retningslinjer som skal sikre at det etterlever krav og standarder for arbeidsmiljø, likestilling og ikke-diskriminering. Dette er beskrevet i personal og HMS-håndboken som er tilgjengelig for alle ansatte.

5.3 Konsernets varslingsordning

For å kontinuerlig måle og ta pulsen på vår organisasjon, gjennomfører vi jevnlig organisasjonsundersøkelser ved bruk av Winningtemp i konsernet. Dette er et viktig verktøy for å kontinuerlig måle og justere hvordan vårt arbeidsmiljø er, og hvordan våre medarbeidere har det. Det skal iverksettes forbedringstiltak der undersøkelsen viser behov.

Banken har varslingsordninger for registrering av uønskede hendelser og kritikkverdige forhold. SpareBank 1 Økonomihuset AS har en egen varslingskanal for kritikkverdige forhold gjennom sitt HR-system. Konsernet har også en ekstern varslingskanal, som sikrer ekstern bistand til undersøkelser og håndtering, samt anonym varslings ved behov.

6. Formelle opplysninger

Periode dekket: Rapporten dekker perioden 1. januar-31. desember 2025.

Språk/tilgjengelighet: Redegjørelsen er lett tilgjengelig på bankens nettsider

7. Kontakt

Henvendelser om åpenhetsloven: Send e-post til firmapost@rhbank.no, til maria.rosenberg@rhbank.no eller post til SpareBank 1 Ringerike Hadeland, Postboks 518 Sentrum, 3504 Hønefoss.

8. Styrets signatur og godkjenning

Redegjørelsen er behandlet og godkjent av styret og daglig leder i tråd med regnskapsloven §3.5.

Hønefoss, 13.2.2026

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

Bankens tillitsvalgte 2025

Representantskapet

Innskyter/kundevalgt

Medlemmer

Steinar Aasnæss (nestleder)
Kjersti Olberg
Jon Klever Gulbrandsen
Lill Heidin Tinholt
Ann Kristin Bakke
John Vestengen
Erik Schjerven
Kari-Anne Jønnes (leder)
Kjetil Gulbrandsen

Varamedlemmer

Anwar Azari
Roy S. Torheim
Nora Mahendran Berge (repr. samf. funksjon)

Egenkapitalbeviseiervalgt

Medlemmer

Frederik W. Skarstein
Kjell Baug
Tor Eid
Mona Hanekne Andersen
Guro Cathrine Thoresen
Finn Martinsen
Kjell Eddie Wang
Lars Torgeir Dahl
Marte Lerberg Kopstad

Varamedlemmer

Nils Kjetil Tronrud
Thorstein Kvale
Gro Sønsteby Strande

Ansattevalgt

Medlemmer

Randi Irene Roa
Liv Grinna
Emil Lundberg
Heidi Brusveen
Lars Petter Elsrud
Lene Norstad Maribo

Varamedlemmer

Hans Andresen
Maria Rosenberg

Styret og valgkomiteer

Styret

Medlemmer

Olav Fjell (leder)
Wenche Ravlo (nestleder)
Jane K. Gravbråten
Terje Mjøs
Jens Bjørn Staff
Liv Bente Kildal (ansatt repr.)
Espen Gundersen (ansatt repr.)

Valgkomite Representantskapet

Medlemmer

Kari Anne Jønnes (leder)
Peer Veiby
Ann Kristin Bakke
Bjørn Haugen Morstad
Emil Lundberg

Valgkomite Egenkapitalbevisiere

Medlemmer

Kjell Eddie Wang (leder)
Guro Cathrine Thoresen
Runar Krokvik



Revisjonsberetning



Deloitte AS
Dronning Eufemias gate 14
Postboks 221
NO-0103 Oslo
Norway

+47 23 27 90 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Ringerike Hadeland

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebank 1 Ringerike Hadeland som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene) som gjelder for revisjon av regnskaper til foretak av allmenn interesse, og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi ble første gang valgt som revisor for Sparebank 1 Ringerike Hadeland før år 2000, og har vært valgt revisor i banken sammenhengende i en periode på mer enn 20 år med gjenvalg av representantskapet den 21. mars 2018.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2025. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
SpareBank 1 Ringerike Hadelands IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon. IT-systemene er standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører. God styring og kontroll med IT-systemene både i SpareBank 1 Ringerike Hadeland og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.	SpareBank 1 Ringerike Hadeland har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for SpareBank 1 Ringerike Hadelands overordnede styringsmodell for IT- systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen. Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebanksystemet relevante for den finansielle rapporteringen knyttet til tilgangsstyring. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra SpareBank 1 Ringerike Hadelands tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for SpareBank 1 Ringerike Hadelands finansielle rapportering. Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3000-rapport) knyttet til tjenesteleverandøren av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet knyttet til beregning av renter og gebyrer og systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden. Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT- systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
SpareBank 1 Ringerike Hadeland har utlån til bedriftsmarkedet, se note 3, 6, 8 og 10 for en omtale om kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap, inkludert vurderinger av hvordan forventet tap påvirkes av usikkerheten i den økonomiske utviklingen. SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap. Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.	SpareBank 1 Ringerike Hadeland har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet. Vi vurderte og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet utformingen av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av kredittforringede utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene. For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller og informasjon fra SpareBank 1 Ringerike Hadelands sin tjenesteleverandør, vurderte vi tredjepartsbekreftelse knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap og grunnlagsdata som benyttes i beregningene. Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap. Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstillende kravene i IFRS 7.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten, bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelse om foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde, i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller konsernet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Sparebank 1 Ringerike Hadeland har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn RING-2025-12-31-0-no.zip i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og iXBRL-markering av konsernregnskapet.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvarer omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet, som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi utfører kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av iXBRL-markeringen av konsernregnskapet, og vurderer ledelsens anvendelse av skjønn. Vårt arbeid omfatter kontroll av samsvar mellom markeringene av data i iXBRL og det reviderte årsregnskapet i menneskelig lesbart format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Oslo, 13.februar 2026

Deloitte AS

Eivind Bollum Berge

statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Uavhengig revisors beretning

Name

Date

Berge, Eivind Bollum

2026-02-13

Identification

 **bankID** Berge, Eivind Bollum



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





**Bærekraftsrapport
for SpareBank 1
Ringerike Hadeland**

2025

Bærekraft

GENERELL INFORMASJON	154
Prinsipper for bærekraftrapportering	156
Formålet med vårt bærekraftarbeid	156
Forankring i visjon, verdier og virksomhetsstrategi	156
Verdikjede	157
Policy og behandling i styrende organer	157
Rammeverk og FNs bærekraftmål	158
Våre bærekraftmål	159
Våre bærekraftforventninger	160
Slik organiserte vi bærekraftarbeidet i 2025	160
Interessenter	161
Dobbel vesentlighetsanalyse og vesentlige tema	161
KLIMAENDRINGER	164
Klimamål for bankvirksomheten og status	164
Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter	164
Styrende dokumenter	165
Finansieringsprodukter med fokus på bærekraft	166
Andre tiltak knyttet til klimaendringer	166
Styring av klimarisiko	167
Klimarisiko i bankens utlånsportefølje	169
Klimaregnskap	171
EGNE ANSATTE	177
Mål og status	177
Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter	177
Styrende dokumenter	178
Ivaretagelse av våre medarbeidere	178
Likestilling og mangfold	179
Kompetanse og utviklingsmuligheter for våre ansatte	180
Kompetanse om bærekraft	180
BERØRTE SAMFUNN	181
Mål	181
Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter	181
Styrende dokumenter	181
Vårt bidrag til næringsutvikling	182
Lokal støttespiller	182
FORBRUKERE OG SLUTTBRUKERE	184
Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter	184
Styrende dokumenter	184
Ivaretagelse av personvernet til våre kunder	185
Finansiell inkludering	186
Likebehandling av våre kunder og i vårt sponsorarbeid	186
Ansvarlig markedsføringspraksis	187
FORRETNINGSSKIKK	187
Mål	187
Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter	187
Styrende dokumenter	188
Arbeid mot økonomisk kriminalitet og hvitvasking	188
Etikk og antikorrupsjon	190
Ansvarlige anskaffelser	191
GRI-INDEKS	192
OPPSUMMERT TCFD-RAPPORTERING	196
VEDLEGG: Metode for beregning av estimerte, finansierte klimagassutslipp	197
Overordnet om data og datakvalitet	197
Bedriftsmarkedsporteføljen	197
Boliglånsporteføljen	199

GENERELL INFORMASJON

Prinsipper for bærekraftrapporteringen

Hensikten med vår bærekraftrapportering er å vise hvordan vår virksomhet bidrar til en bærekraftig utvikling, hvilken påvirkning vi har på klima og miljø, sosiale forhold og samfunnet rundt oss, samt hvilke vesentlige risikoer og muligheter vi ser for vår virksomhet som følge av bærekraftfaktorer.

Bærekraftrapporten redegjør blant annet for våre mål og forventninger til oss selv, vesentlige tema vi jobber med og tiltak vi har iverksatt i 2025.

Vi jobber for at vår rapportering om bærekraft i størst mulig grad skal være nøyaktig, balansert, klar og tydelig, sammenlignbar med andre selskapers rapportering, fullstendig og etterprøvbare.

En forutsetning for god rapportering etter disse prinsippene er gode bærekraftdata. Per nå har vi svak datakvalitet på flere punkter. Derfor legger vi vekt på å vise hvilke forutsetninger, antakelser og estimater vi har brukt.

Vi rapporterer årlig i forbindelse med årsrapporten. Rapporten er utarbeidet for morselskapet. Enkelte steder er forhold for hele konsernet omtalt for å gi rapportbruker relevant informasjon. Om ikke annet er spesifisert, gjelder opplysningene morbanken.

Bærekraftrapporten er utarbeidet med referanse til rapporteringsstandarden Global Reporting Initiative (GRI) og anbefalingene fra Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).

Beregningene av finansierte klimagassutslipp er basert på Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp fra Finans Norge og PCAF-metodikken. Disse er basert på den internasjonale standarden A Corporate Accounting and Reporting Standard, som er utviklet av The Greenhouse Gas Protocol Initiative, også kalt GHG-protokollen. Vi har også brukt denne metoden for å beregne våre utslipp fra egen drift.

Formålet med vårt bærekraftarbeid

Formålet med vårt bærekraftarbeid er å bidra til bærekraftige lokalsamfunn og en bedre fremtid i tråd med Parisavtalen. Vi skal hjelpe kundene våre i omstilling til bærekraftige løsninger ved å tilby relevante produkter og tjenester og god finansiell rådgivning.

Vi jobber med bærekraft for å sikre at vi:

- er relevante og konkurransedyktige for kundene våre

- forsterker de positive påvirkningene vi har på samfunnet rundt oss, og begrenser de negative
- opprettholder økonomisk lønnsomhet
- forvalter vårt gode omdømme
- opprettholder god risikostyring
- fortsetter å være et attraktivt investeringsobjekt
- fortsetter å være en attraktiv arbeidsplass.

Forankring i visjon, verdier og virksomhetsstrategi

Vår visjon er å være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region. Visjonen peker retning for arbeidet vårt og etablerer bærekraft som en sentral del av vår virksomhet.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har fire grunnverdier: Nær, dyktig, engasjert og framtidsrettet. Verdiene bygger på sparebanktradisjonen og innebærer å ta et utvidet ansvar for utviklingen av samfunnet. Bærekraft er slik solid forankret i bankens verdigrunnlag.

Bærekraft er ett av fire hovedområder i bankens virksomhetsstrategi. Arbeidet med bærekraft skal sikre at vi er relevante og konkurransedyktige. Innen bærekraft er det pekt på fire strategiske områder som virksomheten må jobbe med:

- Kompetanse
- Grønn portefølje
- Reduksjon av klimagassutslipp i egen drift
- Data

Rammeverk og FNs bærekraftmål

Konsernets bærekraftarbeid bygger blant annet på bankens sparebanktradisjoner, gjeldende virksomhetsstrategi, prinsippene i FNs bærekraftmål og Parisavtalen.

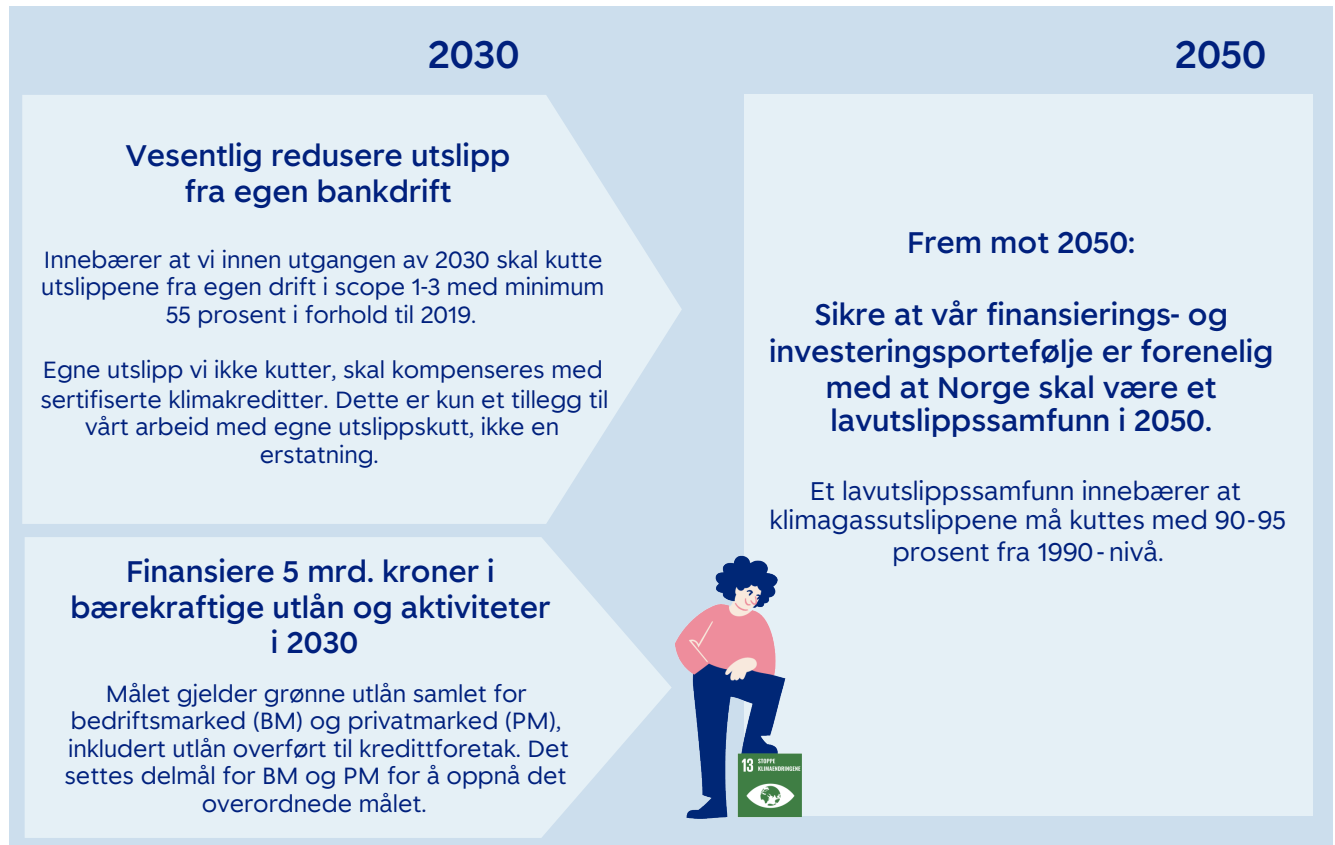
Eksterne rammeverk, forpliktelser og medlemskap		Beskrivelse
	FNs bærekraftsmål (UN SDGs)	Basert på vår doble vesentlighetsanalyse og strategi har vi valgt fem av FNs bærekraftsmål som spesielt relevante for vår virksomhet: #8 Anstendig arbeid og økonomisk vekst #9 Industri, innovasjon og infrastruktur #13 Stoppe klimaendringer #16 Fred, rettferdighet og velfungerende institusjoner #17 Samarbeid for å nå målende
	Miljøfyrtårn	I 2024 ble banken miljøfyrtårnsertifisert. Det betyr at morselskapet oppfyller omfattende og relevante krav innen miljø og bærekraft tilpasset vår bransje, aktivitet og drift
	Finans Norge	Banken er medlem av Finans Norge, arbeidsgiver- og næringsorganisasjonen for finansnæringen i Norge
	Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)	Banken ble medlem i PCAF i 2023. PCAF er et internasjonalt partnerskap for standardisert beregning og rapportering av klimagassutslipp
	Global Reporting Initiative (GRI)	Har utarbeidet frivillig standard for bærekraftrapportering som vi bruker



Våre bærekraftsmål

De overordnede målene for konsernet vedtas av bankens styre.

Klimamål for bankvirksomheten



Målene for reduksjon av klimagasser skal revideres minimum hvert 5. år fremover for å sikre at de er i tråd med oppdatert vitenskap, lovverk og bransjepraksis. Det er laget en første versjon av klimaovergangsplan som viser status for målbaner, utvikling og tiltak. Denne er publisert på bankens websider.

Vår bank kan ikke oppnå målene alene. For at vi skal nå klimamålene, er vi avhengige av at det norske samfunnet omstilles til et lavutslippssamfunn på en forutsigbar og effektiv måte. Dette innebærer for eksempel regulatoriske endringer, utvikling av teknologi og kompetanse, samt insentiver og støtteordninger fra det offentlige.

Bærekraftsmål for hele konsernet

Kampen mot økonomisk kriminalitet

- Vi har nulltoleranse knyttet til økonomisk kriminalitet
- Konsernet skal kjennetegnes av høy etisk standard

Likestilling

- Kjønnsbalanse på alle ledernivåer (Minimum 40% av hvert kjønn)
- Lønnsforskjeller skal kunne begrunnes med objektive kriterier

Våre bærekraftforventninger

Konsernet skal bidra til å nå målsettingene innen bærekraft gjennom arbeid med følgende bærekraftforventninger:

Vår organisasjon

- Vi skal innarbeide bærekraft i alle relevante arbeidsprosesser
- Vi skal jobbe kontinuerlig og systematisk for å redusere klimagassutslipp fra vår egen virksomhet
- Vi skal respektere internasjonalt anerkjente menneskerettigheter og ikke medvirke til brudd på disse rettighetene
- Vi skal jobbe aktivt for likestilling, mangfold og inkludering i vår organisasjon
- Vi skal ha kompetanse på bærekraft

Våre produkter og tjenester

- Vi skal hjelpe kundene våre i omstilling til bærekraftige løsninger ved å tilby relevante produkter og tjenester og god finansiell rådgivning
- Vi skal bidra til at våre kunder har en aktiv holdning til bærekraft og klima- og naturrisiko

- Vi skal vurdere ESG-faktorer i kredittprosessene i bankvirksomheten

Vårt samfunnsengasjement

- Vi skal være lokal kompetansebygger på økonomi og bidra til å styrke utdanningsmiljøet lokalt
- Vi skal støtte initiativ som bedrer oppvekstsvilkår
- Vi skal bidra til lokale klima- og naturtiltak

Våre leverandører og forretningspartnere

- Våre leverandører og forretningspartnere skal ha et bevisst forhold til bærekraftsrisiko i sin egen virksomhet og leverandørkjede
- De skal utøve sin virksomhet i tråd med retningslinjer for ansvarlig næringsliv og bidra til en bærekraftig omstilling
- Vi forventer at våre leverandører oppfyller våre krav om bærekraft og etisk forretningsvirksomhet

Våre kunder

- Vi forventer at våre kunder inntar en bevisst holdning til bærekraft og klima- og naturrisiko, og følger lover og forskrifter.

Slik organiserte vi bærekraftarbeidet i 2025

Styret har det overordnede ansvaret for bærekraft, inkludert strategi, mål, policy og risikotoleranse. Administrerende direktør har ansvar for den daglige oppfølgingen og for å sikre at konsernets bærekraftpolicy gjennomføres.

Banksjef Organisasjon og utvikling leder bankens daglige bærekraftarbeid, inkludert etterlevelse, strategiutvikling, organisering, kompetanse og overordnet styring. Fagsjef bærekraft rapporterer hit og har fagansvar for området.

Banksjef Økonomi/Finans har ansvar for ekstern bærekraftrapportering, samt for å samle, analysere og tilgjengeliggjøre bærekraftdata. Bærekraftcontroller

rapporterer til økonomisjef og samarbeider tett med fagsjef bærekraft.

Flere banksjefer – innen risikostyring og compliance, marked og kommunikasjon, personmarked og bedrifts-marked – har roller knyttet til bærekraft og håndtering av bærekraftsrisiko. Banken har etablert et bærekraftforum for informasjonsdeling og koordinering. I tillegg har alle ledere og medarbeidere ansvar for å bidra i bærekraftarbeidet.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland deltar i SamSpar-samarbeidet i SpareBank 1-alliansen, der bærekraftarbeidet i 2025 var organisert gjennom et eget fagråd. Det faglige samarbeidet styrker utviklingen av bærekrafts-området til beste for kunder og lokalsamfunn.

Interessenter

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har løpende dialog med kunder, eiere, ansatte, myndigheter, media og lokalsamfunn. Denne dialogen gir innsikt i interessentenes behov og forventninger, og bidrar til at konsernet kan tilpasse og styrke bærekraftarbeidet.

I interessentdialogen skjer blant annet gjennom dobbel ve-sentlighetsanalyse, kunde- og bærekraftundersøkelser, deltakelse i nettverk og møteplasser, samt dialog med ansatte, tillitsvalgte og leverandører. Innspillene brukes til å prioritere tiltak for kontinuerlig forbedring i vårt bærekraftarbeid.

Innen bærekraft definerte vi i 2025 to hovedgrupper av interessenter.

- Berørte interessenter: enkeltpersoner eller grupper

hvis interesser påvirkes eller kan bli påvirket – positivt eller negativt – av foretakets aktiviteter

- Brukere av bærekraftrapporter: primærbrukere av generell finansiell rapportering.

Berørte interessenter

Interne:

Ansatte, tillitsvalgte, hovedverneombud

Eksterne:

Arbeidstakere i leverandørkjeden, leverandører, kunder, sluttbrukere, lokalsamfunn (lokalt, regionalt og nasjonalt), lokale myndigheter, personer i sårbare situasjoner

Stille interessenter:

Personer i sårbare situasjoner og natur

Brukere av bærekraftrapporter

Interne:

Styret, revisjonsutvalget, ledelsen, fagforeninger

Eksterne:

Eiere, potensielle investorer, kreditorer, forretningsforbindelser, bransjeorganisasjoner, interesseorganisasjoner, media, akademikere, offentlige myndigheter og tilsynsmyndigheter, analytikere og fremtidige ansatte

Dobbel vesentlighetsanalyse og vesentlige tema

En dobbel vesentlighetsanalyse vurderer både hvordan selskapets aktiviteter påvirker omverdenen, og hvilke bærekraftforhold som påvirker selskapets verdiskaping. Den består av to dimensjoner: påvirkningsmessig og finansiell vesentlighet. Et forhold er vesentlig dersom det er viktig enten fra et påvirkningsperspektiv, et finansielt perspektiv – eller begge.

I 2025 gjennomførte vi en grundig analyse etter følgende prosess:



For å identifisere påvirkninger, risikoer og muligheter har vi gjennomført en verdikjedeanalyse, samlet innsikt fra relevante kilder og utført interessentdialog med prioriterte interessenter, samt involvert bankens bærekraftforum. Funnene er deretter kalibrert mot regelverk og konkurrentanalyse.

Prioriterte interessenter som har påvirket analysen i 2025

- Bankens ledergruppe
- Ledere i datterselskap
- Representanter for tillitsvalgte
- Interne ledere og fagpersoner innen relevante fagområder
- SpareBank 1-stiftelsene som er våre største eiere
- En blant de største egenkapitalbeviserne
- SamSpar
- Ringerike kommune
- Universitet i Sørøst-Norge Campus Hønefoss

For å prioritere temaene har vi vurdert og scoret de identifiserte forholdene og brukt terskelverdier for å avdekke de vesentlige. De foreløpige funnene er behandlet internt, justert etter innspill fra ledelsen og til slutt forankret i revisjonsutvalget og vedtatt av bankens styre.

Vesentlige bærekrafttemaer - påvirkninger, risikoer og muligheter

De vesentlige temaene er oppsummert i figuren nedenfor:

	Tema		Positiv påvirkning	Negativ påvirkning	Risiko	Muligheter	Tidshorisont (i år)			Hvor i verdikjeden
							0-1	1-5	Over 5	
E	Klimaendringer	Redusere klimagass-utslipp	●	●	●	●	●	●	●	Nedstrøms og egen drift
		Klimatilpasning			●				●	Oppstrøms
S	Egne ansatte	Arbeidsforhold		●			●			Egen virksomhet
		Likebehandling og muligheter for alle	●	●			●			Egen virksomhet
	Berørte samfunn	Lokalsamfunns økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter	●			●	●		●	Nedstrøms
	Forbrukere og sluttbrukere	Informasjonsrelaterte konsekvenser for kunder og sluttbrukere	●		●		●	●	●	Nedstrøms
		Sosial inkludering av konsumenter og sluttbrukere	●				●			Nedstrøms
G	Forretningsskikk	Leverandørforhold	●				●			Oppstrøms
		Arbeid mot økonomisk kriminalitet	●				●			Nedstrøms

Endringer siden forrige rapportering

Siden forrige analyse er vesentlige tema tydeligere knyttet til verdikjeden og til tidsperspektiver. Nytt siden forrige analyse er også at vår påvirkning på berørte lokalsamfunn er tatt inn i enda større grad. Videre er vår påvirkning på egne ansatte endret fra positiv til negativ som følge av regelverkstolkning, der vi oppfatter at utgangspunktet er en negativ påvirkning som motvirkes av godt arbeid med ivaretagelse av egne ansatte. I tillegg har vi identifisert en positiv påvirkning innen klimaendringer, der vi i forrige analyse bare hadde identifisert negativ påvirkning. Når det gjelder muligheter er disse endret fra fire i forrige analyse til to i årets analyse, mens risikoene også er endret som følge av analysen. Dette er oppsummert i tabellen nedenfor.

Muligheter forrige analyse	Muligheter gjeldende analyse
• Tilgang til kapital gjennom grønne obligasjoner • Øke konkurransefortrinn ved lokal tilstedeværelse • Tilby produkter og tjenester med fokus på bærekraft • Tilby god ESG-rådgivning	• Økt utlånsvolum som følge av omstillingsfinansiering • Banken kan bidra til næringsutvikling som igjen gir finansieringsmuligheter i næringslivet på sikt
Risikoer forrige analyse	Risikoer gjeldende analyse
• ESG-reguleringsbrudd • For liten grønn portefølje • For lav ESG-kompetanse • Tap som følge av svindel av våre kunder	• Redusert lønnsomhet fra grønne lån • Kreditt-tap som følge av overgangsrisiko for bedriftskunder (lang sikt) • Redusert lønnsomhetsprovisjon fra Fremtind grunnet flere skader som følge av klimaendringene (lang sikt) • Tap av tillit fra våre kunder som følge av personvernhandling

Vårt arbeid med de vesentlige temaene er nærmere omtalt under relevante kapitler i denne bærekraftrapporten.



KLIMAENDRINGER

Formålet med vårt bærekraftarbeid er å bidra til bærekraftige lokalsamfunn og en bedre fremtid i tråd med Parisavtalen. Vi skal hjelpe kundene våre i omstilling til bærekraftige løsninger ved å tilby relevante produkter og tjenester og god finansiell rådgivning.

Vi har satt oss mål om å redusere klimagassutslipp fra vår egen drift vesentlig innen 2030. På lang sikt er vårt mål å sikre at vår finansierings- og investeringsportefølje er forenelig med at Norge skal være et lavutslippssamfunn i 2050.

Klimamål for bankvirksomheten og status

Mål	Status 31.12.2025
Vesentlig redusere utslipp fra egen bankdrift: kutte utslippene fra egen drift i scope 1-3 med minimum 55 prosent i forhold til 2019 innen utgangen av 2030	91 % reduksjon (markedsbasert) i forhold til 2019
Frem mot 2050: Sikre at vår finansierings- og investeringsportefølje er forenelig med at Norge skal være et lavutslippssamfunn i 2050	6 % reduksjon i totale utslipp fra 2024
Finansiere 5 mrd. kroner i bærekraftige utlån og aktiviteter i 2030	1.234 mill. kroner i grønne lån per 31.12.25

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter

Vår posisjon knyttet til finansiering av investeringer, virksomheter og prosjekter gir oss en mulighet til å påvirke og understøtte en bærekraftig samfunnsutvikling. Vi ønsker å jobbe sammen med kundene våre for å nå bærekraftmålene, og bidra til høyere bevissthet, kompetanse og endringshastighet.

Det er identifisert åtte påvirkninger, risikoer og muligheter knyttet til dette temaet, som til sammen beskriver relevansen av klimaendringer for SpareBank 1 Ringerike Hadeland.

	Tema	Vesentlig påvirkning/ risiko/mulighet	Positiv på- virkning	Negativ på- virkning	Risiko	Mulig- heter	Tidshorisont (i år)			Hvor i verdikjeden
							0-1	1-5	Over 5	
E	Klima- endringer	Finansierte klimagassutslipp i utlånsporteføljen		●			●			Nedstrøms og egen drift
		Klimagassutslipp fra egen drift i konsernet, knyttet til energiforbruk, avfall, tjenestereiser mv.		●			●			Oppstrøms
		Påvirker kundene gjennom å tilby finansieringsprodukter som premi- erer tiltak i bærekraftig retning. Slik incentiverer vi omstillingsaktiviteter.	●				●			Egen virksomhet
		Påvirker bedriftskundenes kompetan- se om bærekraft gjennom bevisstgjø- ring og ulike utadrettede tiltak	●				●			Egen virksomhet
		Redusert lønnsomhet fra grønne lån			●		●	●		Nedstrøms
		Kreditt-tap som følge av overgangs- risiko for bedriftskunder			●				●	Nedstrøms
		Redusert lønnsomhetsprovisjon fra Fremtind grunnet flere skader som følge av klimaendringene			●				●	Nedstrøms
		Økt utlånsvolum som følge av omstillingsfinansiering				●		●	●	Oppstrøms

Styrende dokumenter

Vårt arbeid med klima dekkes av følgende styrende dokumenter:

Dokument	Innhold
Virksomhetsstrategi	Arbeidet med klima er forankret i vår virksomhetsstrategi der fokus legges på å utvikle kompetanse, grønn portefølje, reduksjon av klimagass i egen drift og arbeid med ESG-data.
Policy for bærekraft	Policyen omhandler våre bærekraftsprinsipper, mål, forventninger, roller og ansvar, samt prosess knyttet til håndtering av bærekraftsrisiko.
Policy for styring av kredittrisiko	Beskriver hvordan bærekraft skal håndteres i kredittgiving.
Kreditthåndbøker	Operasjonaliserer føringene i policy for styring av kredittrisiko.
Plan for klimaomstilling	Viser status for planen for å oppnå målene om klimagassreduksjoner.

Finansieringsprodukter med fokus på bærekraft

(mill. kroner)	Utlån per 31.12.2024	Utlån per 31.12.2025	Mål 2025	Måloppnåelse
Grønne utlån privatmarkedet	833	952	1133	84 %
Grønne utlån bedriftsmarkedet	147	282	250	113 %
Totalt	980	1.234	1.383	89 %

Personkundemarkedet

Banken har etablert et grønt rammeverk med tilhørende produkter. Produktene som er etablert og videreutviklet for personkundemarkedet er miljølån, grønt boliglån og lån til el-bil. I 2025 ble det lansert energisparelån for å finansiere energisparende tiltak, også om eiendommen ikke kvalifiserer til grønt boliglån.

Grønne utlån i personmarkedet hadde en vekst på nesten 120 mill. kroner i 2025; men selv om grønne utlån hadde en positiv utvikling ble målet om et samlet utlånsvolum for grønne lån på 1,133 mrd. kroner i personkundemarkedet i 2025 ikke nådd.

Bedriftskundemarkedet

I 2025 ble et nytt grønt produktrammeverk for bedriftsmarkedet lansert. Vi tilbyr grønne lån for næringsbygg, fornybar energi, transport, landbruk, industriprosjekter og skogbruk. I tillegg er det etablert overgangslån for næringseiendom og landbruk, der kunden forplikter seg til å gjennomføre tiltak, slik at næringseiendommen eller landbruket er grønne etter en fastsatt periode, vanligvis innen 3 til 5 år.

Kompetanseløft innenfor bærekraft har vært et fokus for bedriftsmarkedsavdelingen siden 2023, med flere workshops og opplæringsløp for bedriftsrådgiverne også i 2025. I tillegg har alle BM avdelingene en egen bærekraftsansvarlig for å styrke bærekraftarbeidet vårt overfor bedriftskunder fremover. Rådgivning til våre bedriftskunder bidrar til å sette fokus på hva den enkelte virksomhet og næringslivet i fellesskap kan bidra til i

det grønne skiftet, og hvor vi i økende grad retter vår påvirkning mot omstilling og bærekraftstiltak.

Landbrukskundene står for en stor andel av våre estimerte, finansierte klimagassutslipp og de er utsatt for effektene av klimaendringene. For å ivareta landbrukskunder på en god måte har vi et tverrfaglig landbruksteam i bedriftsmarkedsavdelingen. Ved å samle kunnskap, innsikt og forståelse for landbruksbransjen i ett team, ønsker vi å bli en enda mer relevant samarbeidspartner for våre kunder i denne viktige næringen.

Banken har vært samarbeidspartner til flere arrangementer for næringslivet der bærekraft var tema, blant annet Næringslivets dag på Nittedal, Ringerikskonferansen og Hadelandskonferansen. Vi er deltakere i prosjektet Bærekraft Hadeland 2030 og bidro med innlegg på bransjesamling for Landbruk og matproduksjon. Vi er også aktive deltakere i bærekraftnettverket i Ringerike og vårt landbruksteam har deltatt på flere bransjetreff i markedsområdet. Ressurser fra vår bank holdt også foredrag for masterstudenter ved USN campus Hønefoss om bærekraftsrapportering. Vi må sette våre bedriftsrådgivere i stand til å være gode sparringspartnere for næringslivet og gjennom samarbeid lykkes med videre kompetanseutvikling i banken og i regionen.

Bedriftsmarkedet har nesten doblet utlånsvolumet på grønne lån i 2025 med en økning på 135 mill. kroner. Målet om et utlånsvolum på 250 mill. kroner i grønne utlån i 2025 ble nådd med en måloppnåelse på 113 prosent.

Andre tiltak knyttet til klimaendringer

Rammeverk for utstedelse av grønn obligasjon

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i 2025 utarbeidet et nytt grønt obligasjonsrammeverk i samarbeid med Nordea som dekker følgende områder:

- Energieffektive boliger
- Energieffektive næringsbygg
- Fornybar energi (vannkraft, vindkraft, solenergi og bioenergi)
- Distribusjon av kraft

- Skogbruk
- Jordbruk
- Grønn transport

Rammeverket er klassifisert «light green» i tredjepartstesteringen fra S&P. Karakteren gis når rammeverket er vurdert å bidra til prosjekter og løsninger som er i tråd med FNs langsiktige bærekraftsmål.

Grønne papirer i likviditetsporteføljen

For ytterligere å bidra til å gjøre obligasjonsmarkedet grønnere har banken vedtatt å preferere grønne obligasjoner fremfor ikke-grønne, ved investering av bankens likviditetsportefølje.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde per 31.12.2025 en likviditetsportefølje på 3,5 mrd. kroner, hovedsakelig bestående av obligasjoner i statsgaranterte papirer, norske boligkredittforetak og kommunepapirer. Bankens skal preferere grønne obligasjoner framfor ikke grønne, og styret har fastsatt en målsetning om å øke andelen grønne papirer i likviditetsporteføljen til 50 prosent innen utgangen av 2030. Per 31.12.2025 var andelen grønt 21 prosent.

Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland har fastsatt en investeringsramme på 50 mill. kroner i aksjer utover det som anses å være strategiske investeringer i felles kontrollert virksomhet og aksjer i datterselskaper.

Styring av klimarisiko

Klimarisiko er risiko for skader og tap som følge av endringer i klima og klimapolitikken. Klimarisiko består av fysisk risiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har en direkte klimarisiko knyttet til egen drift, og en indirekte risiko knyttet til våre kunder, leverandører og forretningspartnere. Klimarisiko kan bidra til mulig økt kredittrisiko. Det er derfor viktig å kartlegge og styre klimarisikoen i våre porteføljer. Gjennom å gjøre våre kunder mer bevisste på klimarisiko kan vi også ha en positiv påvirkning og bidra til klimatilpasning i vårt markedsområde.

Styring av klimarelaterte risikoer og muligheter

Følgende system var etablert i 2025 for å ivareta styrets oppsyn med klimarelaterte risikoer og muligheter:

- Styret behandlet forslag til revidering av policyen for bærekraft.
- Det ble gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse for å identifisere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter i bærekraftarbeidet. Styret vedtok analysen.
- Styret behandlet kvartalsvis bærekraftsrapport som ga informasjon om framdrift i arbeidet og utviklingen i de viktigste bærekraftsrisikoene.
- Bærekraft var også inkludert i den kvartalsvise rapporteringen fra Risikostyring og Compliance til styret der det var relevant.
- Styret behandlet den årlige, eksterne bærekraftsrapporten der klimarelaterte risikoer og muligheter inngår.
- Styret behandlet klimarisiko som en driver til øvrige risiko ved behandling av konsernets ICAAP-prosess. ICAAP er en vurdering av samlet kapitalbehov i banken.

Følgende system var etablert i 2025 for å ivareta ledelsens rolle i vurdering og håndtering av klimarelaterte risikoer og muligheter:

- Arbeidet med bærekraft var forankret i bankens ledergruppe.
- Ledergruppen forberedte revidering av policy for bærekraft, ICAAP-rapporteringen og andre saker til styret om klimarisiko og bærekraft.
- Ledergruppen og øvrig ledelse i banken var involvert i arbeidet med dobbel vesentlighetsanalyse der klimarelaterte risikoer og muligheter inngikk.
- Ledergruppen behandlet kvartalsrapporter om bærekraft.
- Identifisering, vurdering og dokumentering av bærekraftsrisiko inngikk i samtlige risikokartlegginger i banken der relevant og også ved implementering av nye systemer, tjenester, produkter og prosesser. For de største risikoene som vurderes, skal det legges en strategi for videre utvikling og gjøres en vurdering av tilhørende kontrolltiltak.
- I alle kredittsaker i bedriftsmarkedet skal det gjøres en vurdering av ESG -og klimarisiko.

Prossesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko

Hvert selskap i konsernet skal utvikle en hensiktsmessig prosess knyttet til styring og kontroll av bærekraftsrisiko, herunder klimarisiko der relevant. Dette delkapittelet om klimarisiko beskriver bankvirksomhetens prosess.

Bankvirksomheten har en standardisert prosess knyttet til håndtering av bærekraftsrisiko. Dette skal sikre effektivitet og kvalitet i prosessen. Prosessen knyttet til håndtering av bærekraftsrisiko er bygd opp rundt følgende elementer:



Det gjennomføres årlig en risikokartlegging av bærekraftområdet med tilhørende kontrolltiltak.

Bærekraft i kredittprosesser i bedriftsmarkedet

Risiko knyttet til klima og miljø, samfunnsansvar, eierskap og selskapsstyring, herunder AHV, vurderes i forbindelse med kredittbehandlingen. Vurderingen skal være risikobasert og tilpasset segmentet kunden tilhører. Hensikten er å vurdere hvordan kredittrisikoen påvirker gjeldsbetjeningsevne, verdi av sikkerheter og omdømme.

Banken benytter en egen modell for vurdering av ESG- og klimarisiko i kredittsaker for kredittengasjement av en viss størrelse. Modellen er utviklet i fellesskap i SpareBank 1-alliansen og er tilpasset med en egen versjon for SMB-kunder. Modellen er delt inn etter bransjer og belyser klimarisiko, sosiale risikofaktorer, samt eier- og selskapsstyring.

ESG-modellen er et verktøy for bedriftsrådgiveren i kundedialogen, både for vurdering av ESG-risikoer, men

også som utgangspunkt for å diskutere risikobildet for kundens bransje, og tiltak kunden kan gjøre for å redusere sin egen ESG-risiko.

Vi har som policy at vi skal være en pådriver i samarbeid med SpareBank 1-alliansen om implementering av hensiktsmessig verktøy for vurdering av klima- og miljørisiko, herunder overgangsrisko, i våre kredittsaker.

Bærekraft i kredittprosesser personmarkedet

Risiko knyttet til klima, miljø og økonomiske valg (ESG), herunder AHV, skal vurderes i forbindelse med kredittbehandlingen. Vurderingen skal dokumenteres, være risikobasert og tilpasset kunden.

I 2025 har rådgiverne fått oversikt i saksbehandlingssystem om boliger er utsatt for fysisk klimarisiko. Denne informasjonen blir levert fra Eiendomsverdi. Det jobbes videre med å få etablert rutiner i utlån og finansieringsløpene rundt fysisk klimarisiko og energikarakter; i tillegg til å øke kompetansen til rådgiverne i forhold til energieffektivitet og klimarisiko.

Klimarisiko i bankens utlånsportefølje

Bankens utlånsportefølje består av 51 prosent utlån til personmarkedet og 49 prosent utlån til bedriftsmarkedet, jf. note 8 til årsregnskapet. Utlån til personmarkedet er hovedsakelig til boligformål.

Fysisk klimarisiko

I utlånsporteføljen identifiserer banken pantestikker som er vesentlig utsatt for fysisk klimarisiko knyttet til endring i havnivå, flomrisiko, overvann og ulike former for skred, basert på informasjon fra Eiendomsverdi.

Nytt for 2025 er at vi også kartlegger risiko for overvann. Overvann er vann fra nedbør eller smeltevann som ikke infiltreres i grunnen, men renner av på overflaten og kan forårsake skader på bygninger. Hvor utsatt

en eiendom er, beregnes ved hjelp av overflatemodeller, der det simuleres vannmengder og dybder.

Finans Norges Klimarapport for 2025 viser at skader på grunn av overvann har økt med 70 % siden 2017 og utgjør omtrent 50 % av alle vannskader meldt inn til forsikringsselskapene. Endringer i byggeteknisk forskrift krever bedre håndtering av overvann for å forebygge skader fra overvann på eiendommer.

12 % av eiendommene (målt etter utlånsvolum) er utsatt for en vesentlig risiko for overvann. Per nå fanger ikke modellen opp eventuelle tiltak som er iverksatt for å motvirke skader. Det er viktig å understreke at risiko for overvann ikke automatisk betyr skade fra overvann.

per 31.12.2025	Andel av utlånsvolum	
Akutt klimarisiko	Flom	3,2 %
	Kvikkleire	3,6 %
	Overvann	12,4 %
	Skred	0,1 %
Kronisk klimarisiko	Havnivå	0,7 %
Totalt fysisk klimarisiko		18,7 %

Samlet viser tilgjengelige data at 18,7 % av utlånsvolumet er utsatt for fysisk klimarisiko, der risiko knyttet til overvann er den største. En relativt lav andel av utlånene har risiko for flom og kvikkleire.

Vår vurdering er at fysisk klimarisiko i porteføljen målt som andel utlånsvolum er på et akseptabelt nivå og ikke vesentlig forskjellig fra snittet blant sammenlignbare banker. I bankens tapsvurderinger er det vurdert at det ikke er grunnlag for å gjøre tapsavsetninger som følge av fysisk klimarisiko. Bankens følger utviklingen i fysisk klimarisiko.

Overgangsrisiko

Overgangsrisiko er en økonomisk risiko knyttet til overgangen til lavutslippssamfunnet, for eksempel som følge av endrede kundepreferanser, teknologiendringer eller myndighetskrav. I alle kredittsaker skal det gjøres en vurdering av ESG -og klimarisiko. Dette er nærmere

omtalt i kapittelet Bærekraft i kredittprosesser i bedriftsmarkedet.

Banken har som prinsipp at vi bør avstå fra å finansiere kunder hvor ESG-risiko vurderes å være høy basert på scoring i bankens vurderingsmodeller, og kunden ikke har hensiktsmessige strategier for å redusere ESG-risiko.

Vi bruker ulike ESG-data for å monitorere overgangsrisiko i våre porteføljer. To viktige områder er energieffektivitet og klimagassutslipp.

Vi har etablert retningslinjer for innhenting av energiklasse og energiattest for næringseiendomsobjekter som finansieres av banken. Dette er dokumentasjon som innhentes i forbindelse med innvilgelse av finansiering. Bankens skal ha oversikt over andel energimerkede eiendommer i utlånsporteføljen, og være en pådriver for at eiendommer blir energimerket.

Energimerkede eiendommer	Andel utlånsvolum med energikarakter per 31.12.2025	Mål 2025	Mål 2026	Måloppnåelse 2025
Bolig	46 %	40 %	55 %	114 %
Næringsbygg	35 %	80 %	80 %	44 %

Høye klimagassutslipp kan være en overgangsrisiko for våre bedriftskunder. Vi beregner finansierte klimagassutslipp for våre utlånsporteføljer og har laget en første versjon av plan for klimaomstilling som viser valgte målbaner for ulike bransjer og metodikk vi ønsker å bruke i vårt arbeid for å redusere klimagassutslipp i

samarbeid med våre kunder. Banken er ikke eksponert mot karbonintensive bransjer som utvinning av olje og gass, oljeraffinering, metallproduksjon, sjøfart eller luftfart og har derfor en relativt sett lite karbonintensiv utlånsportefølge.



Klimaregnskap

Klimaregnskapet er inndelt i tre nivåer (scopes) som består av både direkte og indirekte utslippskilder. Scope 1 inkluderer alle utslippskilder knyttet til driftsmidler der organisasjonen har operasjonell kontroll. Scope 2 er rapportering av indirekte utslipp knyttet til innkjøpt energi; elektrisitet eller fjernvarme/-kjøling. Scope 3 er indirekte utslipp knyttet til innkjøpte varer eller tjenester. Scope 3 rapportering inkluderer også finansierte utslipp, som utgjør den største utslippsposten i en finansvirksomhet.

Vi utarbeider klimaregnskap for vår egen virksomhet ved hjelp av Cemasis. Klimaregnskapet for egen virksomhet gjelder bankdriften og inkluderer ikke utslipp fra driften til datterselskapene. Innen utgangen av 2030 skal vi kutte utslippene fra egen drift i scope 1-3 med minimum 55 prosent i forhold til 2019. Egne utslipp vi ikke kutter, skal kompenseres med sertifiserte klimakreditter. Dette er kun et tillegg til vårt arbeid med egne utslippskutt, ikke en erstatning. Vi ønsker å være gode forbilder gjennom å redusere eget forbruk, avfall og CO₂-avtrykk.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland rapporterer finansierte klimagassutslipp fra utlån til bedrifter og boliger, basert på metodikken til Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) og veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp fra Finans Norge fra desember 2024. Disse er basert på den internasjonale standarden «A Corporate Accounting and Reporting Standard», som er utviklet av «The Greenhouse Gas Protocol Initiative», også kalt GHG-protokollen. Standarden omfatter følgende klimagasser, som omregnes til CO₂-ekvivalenter (CO₂e): CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, NF₃, HFK og PFK gasser. Når det blir beregnet totale klimagassutslipp i utlånsporteføljen, begrenser vi oss til kundenes direkte utslipp (scope 1 og 2-utslipp).

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har som mål at vår finansierings- og investerings-portefølje er forenelig med at Norge skal være et lavutslippssamfunn i 2050. For å nå dette målet har vi utarbeidet en klimaomstillingsplan som skal støtte denne utviklingen.



Årlige klimagassutslipp tCO₂e

	Kategori	2025	2024	Basisår (2019)	Endring fra 2024	Endring mot basisår
Scope 1	Transport (fossil)	-	-	6,7	-	-100 %
Utslipp Scope 1		-	-	6,7	-	-100 %
Scope 2 (lokasjons- basert)	Elektrisitet (norsk miks)	9,9	13,1	25,2	-24 %	-61 %
	Elektrisitet (europeisk miks)	1,2	1,5		-20 %	
	Fjernvarme bioenergi	1,5	1,8	3,1	-17 %	-52 %
Utslipp Scope 2 (lokasjonsbasert)		12,6	16,4	28,3	-23%	-55 %
Scope 2 (markeds- basert)	Elektrisitet (norsk miks)	445,0	334,0	271,8	33 %	64 %
	Elektrisitet (europeisk miks)	3,5	2,3		52 %	
	Fjernvarme bioenergi	1,5	1,8	4,1	-17 %	-63 %
	Opprinnelsesgaranti for elektrisitet	-445,0	-306,6		45 %	
Utslipp Scope 2 (markedsbasert)		5,00	31,50	275,9	-84 %	-98 %
Scope 3	Kategori 1: Kjøpte tjenester og varer	1,4	1,2		17 %	
	Kategori 5: Avfall	9,5	5,0		90 %	
	Kategori 6: Forretningsreiser	10,9	14,5	11,9	-25 %	-8 %
	Kategori 15: Utlånsportefølje PM	1 454	1 794		-19 %	
	Kategori 15: Utlånsportefølje BM	30 588	32 133		-5 %	
Utslipp Scope 3		32 064	33 948	11,9	-6 %	-98 %
Utslipp egen virksomhet	lokasjonsbasert	34,4	37,1	46,9	-7 %	-27 %
	markedsbasert	26,8	52,2	294,5	-49 %	-91 %
Utslippsin- tensitet egen virksomhet per årsverk	lokasjonsbasert	0,19	0,21	0,33	-8 %	-41 %
	markedsbasert	0,15	0,30	2,07	-49 %	-93 %
Totale utslipp egen virksomhet og finansiert (lokasjonsbasert)		32 076	33 964		-6 %	

Scope 1

Scope 1 inkluderer alle utslippskilder knyttet til driftsmidler der organisasjonen har operasjonell kontroll. Dette inkluderer all bruk av fossilt brensel for stasjonær bruk eller transportbehov (egeneide, leide eller leasede kjøretøy, oljekjeler etc.). Videre inkluderes eventuelle direkte prosessutslipp (av de seks klimagassene). Til og med 2022 hadde vi biler med fossilt drivstoff. Utslipp fra forbrenning av drivstoff var basert på antall kjørte kilometer. I 2022 erstattet vi våre biler med to elbiler, så utslipp i denne kategorien er nå null.

Scope 2

Scope 2 rapporteres i tråd med GHG protokollen med lokasjons og markedsbasert metode. Den lokasjonsbaserte metoden viser utslippene fra strømmettet der strømmen faktisk brukes, basert på gjennomsnittlig utslippsfaktor i regionen. Den markedsbaserte metoden viser utslipp knyttet til strømmen vi velger å kjøpe, inkludert eventuelle avtaler om fornybar energi eller opprinnelsesgarantier.

Scope 2 inkluderer indirekte utslipp knyttet til innkjøpt energi; elektrisitet eller fjernvarme/-kjøling. Vi har brukt Kraftriket som kilde for strømforbruket for alle banklokasjoner og for en av våre hytter. På kontoret i Jevnaker bruker vi 90 % bio-varme. I tillegg kommer også strømforbruk fra våre andre hytter og en ferieleilighet som er tilgjengelig for våre ansatte og pensjonister. Vi har delt strømforbruket slik at vi har regnet med rett utslippsfaktor avhengig av geografisk plassering.

Lokasjonsbasert metode

I tidligere rapporteringer ble utslipp for strømmen i Norge beregnet med en utslippsfaktor for International Energy Agency's statistikk (IEA Stat). Den nordiske miksfaktoren dekker produksjonen i Sverige, Finland, Norge og Danmark og reflekterer det felles nordiske markedsområdet (Nord Pool Spot). Det ble i etterkant sammen med Cemasys vurdert at NVEs utslippsfaktor reflekterer faktiske utslipp for bankens strømforbruk i Norge bedre. Utslippsfaktoren for fjernvarme måtte også endres, da faktoren som ble brukt i fjor ikke var tilgjengelig lenger. Begge faktorene ble endret for hele tidslinjen, slik at utslipp fra basisåret 2019 er sammenlignbart. Denne endringen resulterte i en halvering av utslipp i scope 2 sammenlignet med rapporteringen fra i fjor.

Markedsbasert metode

I 2025 har Sparebank 1 Ringerike Hadeland kjøpt opprinnelsesgarantier for hele strømforbruket i Norge. Dette betyr en reduksjon med 445 tCO₂e sammenlignet med markedsbasert utslippsfaktor for elektrisitet i Norge uten opprinnelsesgarantier. Bare strømforbruk utenfor Norge har utslipp i klimaregnskapet regnet på markedsbasert metode. Utslipp i Scope 2 med markedsbasert metode er 5 tCO₂e i 2025, som er lavere enn beregningen med lokasjonsbasert metode (12,6 tCO₂e).

Scope 3

Kjøpte tjenester og varer

Denne kategorien inkluderer vårt vannforbruk siden 2022 og våre sendte debetkort til kunder siden 2023. Vi måler vannforbruk i kubikkmeter (m³) på hovedkontoret og på Jevnaker-kontoret. Basert på disse tallene, og fordeling av årsverk per sted, har vi estimert vårt totale vannforbruk.

Kategori 5 Avfall

For vårt hovedkontor har vi data for avfall fra fakturaer fra vårt avfallsselskap. Basert på dette har vi estimert våre totale utslipp basert på årsverk per sted. Fra 2022 hadde vi levert papiravfall som ble resirkulert, pappavfall som ble resirkulert og restavfall som ble forbrent. Siden juni 2024 måler vi også vår leverte plastmengde på hovedkontoret. Vi sorterer også matavfall, som hentes av HRA og utnyttes til produksjon av biogass og biogjødsel. I tillegg sorterer vi glass og metall. Per i dag har vi ikke tilgjengelige mengdedata for disse fraksjonene. Banklokalene i Gran ble pusset opp i 2025 og avfall fra oppussingen ble kildesortert (sorteringsgrad 95 prosent) og materialer og komponenter gjenbrukt, der det var mulig. Det er beregnet et utslipp på 4,2 tCO₂e for oppussingen på Gran.

Kategori 6 Forretningsreiser

Denne kategorien omfatter ansattes kjørelengde i bil- og flyreiser. Kjørelengde i bilreiser er utslipp basert på kjøregodtgjørelse til våre ansatte registrert i kilometer. Vi har målt dette siden 2019. Fra 2023 rapporterer vi også forretningsreise (flyreise) basert på informasjon fra vårt reisebyrå.

Utslippsfaktoren for bilgjøring ble endret i 2025. Faktorene som ble brukt tidligere førte til for lave estimerte utslipp, da andel el-biler i Norge også reduserte utslippsfaktor for fossilbiler. Endringen ble også gjort for sammenligningsår.

Kategori 15 Investeringer

Finansierte klimagassutslipp er utslipp som indirekte kan knyttes til våre aktiviteter innen lån og investeringer, og som er utenfor vår direkte kontroll. Det handler blant annet om utslippene som banken er med å finansiere gjennom utlån til privat- og bedriftskunder. Beregning av finansierte klimagassutslipp er en del av vår kartlegging av overgangsrisiko, det gir grunnlag for vårt arbeid med å videreutvikle våre produkter og tjenester med fokus på bærekraft og gir bakteppe for vårt langsiktige arbeid mot målet om å ha en finansierings- og investeringsportefølje som er forenelig med at Norge skal være et lavutslippssamfunn i 2050.

Kategorien omfatter utslipp i scope 1 og 2 (lokasjonsbasert) fra bedriftsmarkedet- (BM) og personmarked (PM) porteføljen. Finans Norge anbefaler lokasjonsbasert metodikk, når de estimerte finansierte utslippene skal brukes i videre konsolidering av tallene.

Banken er ikke eksponert mot karbonintensive bransjer som utvinning av olje og gass, oljeraffinering, metallproduksjon, sjøfart eller luftfart og har derfor en relativt sett lite karbonintensiv utlånsportefølje. Vi ønsker likevel å synliggjøre utslippene i utlånsporteføljene, fordi det er gjennom vår verdikjede at vi har størst mulighet for å bidra til at Norge når de ambisiøse målene i Parisavtalen.

Det er viktig å understreke at på bakgrunn av analysemetodikken og bruk av estimerer, er resultatene som presenteres per nå usikre og må anses som et startpunkt. Vi oppfatter at dette er en utfordring for hele bransjen. Det må derfor forventes til dels stor variasjon i utslippsmålinger fremover ettersom vi får økt tilgang på faktiske utslippsdata. Målet er på sikt å erstatte de beregnede utslippene med faktiske rapporterte og verifiserte utslipp.

Vi benytter ulike datagrunnlag i estimeringene. PCAF-metodikken har utviklet et datakvalitetshierarki, med skala fra 1 til 5, der 1 er best datakvalitet. Ved en scoring på 1 er beregningen basert på rapporterte, verifiserte utslippstall fra kunden. Ved en scoring på 4 og 5 gjøres beregningene basert på utslipp per økonomisk aktivitet og bransjespesifikke utslippsfaktorer. Vi oppgir i tabellene i dette kapittelet «vektet gjennomsnittlig datakvalitet» som reflekterer hvor treffsikker PCAF-metodikken anser datagrunnlaget for å være.

Bankens utlånsportefølje i bedriftsmarkedet (BM) består i hovedsak av lån til små og mellomstore foretak lokalisert i vårt primærmarkedsområde innenfor bransjene eiendom og eiendomsutvikling, bygg- og anleggsvirksomhet, landbruk og varehandel.

Det er viktig å bemerke at beregningen av estimerte klimagassutslipp er svært avhengig av at bedrifter er registrert med den næringskoden som best reflekterer selskapets aktivitet og det banken har finansiert. Dette fordi næringskode styrer hvilken utslippsfaktor som skal brukes i estimeringen. Videre er det viktig å understreke at estimeringen av finansierte klimagassutslipp påvirkes av hvilke utslippsfaktorer som benyttes.

Metode-endring siden forrige rapportering

Banken har fulgt PCAF sin anbefaling om å erstatte deres utslippsfaktorer levert av Exiobase med deres nye faktorer levert av CEDA (Comprehensive Environmental Data Archive). Disse vurderes av PCAF å være av vesentlig høyere kvalitet og kan i motsetning til Exiobase-faktorene brukes på nasjonalt nivå og på detaljert bransjenivå. Exiobase sine utslippsfaktorer kunne for norske banker bare brukes for landgruppen «advanced economies» og på overordnet bransjenivå. Denne metodeendringen vurderes å være så vesentlig at utslippstall for sammenlignings år må re-kalkuleres med nye utslippsfaktorer.

Tabellene nedenfor viser fordelingen av estimerte utslipp fra ulike næringer i porteføljen. Overgang fra utslippsfaktorer fra Exiobase til CEDA har redusert finansierte utslipp med 42 prosent. Primærnæringen, omsetning og drift av fast eiendom og PM utlånsporteføljen har høyest datakvalitet og dermed minst endring i forhold til tidligere utslippsberegninger. Primærnæringen står for nesten 80 prosent av totale estimerte finansierte utslipp i 2025. Dette til tross for at utlån til primærnæringen kun utgjør 6 prosent av den samlede utlånsporteføljen. Utslipp og utlån for eiendom tilknyttet borettslag er inkludert i næringskategori omsetning og drift av fast eiendom.

Utslippsintensiteten for 2025 er beregnet til 1,2 tonn CO₂e per millioner kroner i utlån. Dette innebærer en reduksjon på 10 prosent sammenlignet med 2024. Utslippsintensiteten varierer betydelig mellom ulike næringsområder, og selv mindre endringer i sammensetningen av utlånsporteføljen kan ha stor innvirkning på den samlede utslippsintensiteten

For nærmere beskrivelse av beregning av finansierte utslipp, se vedlegg.

	Utlån (MNOK)	Andel utlån	Scope 1 og 2				Scope 3
			Estimert utslipp (tCO2e)	Andel utslipp	Vektet data- kvalitet	Utslipps- intensitet (tCO2e/ MNOK)	Estimert utslipp (tCO2e)
2025							
Bygg- og anleggsvirksomhet	1 812	7 %	756	2,4 %	4,4	0,4	10 175
Diverse næringer	158	1 %	1 167	3,6 %	4,1	7,4	861
Industri og bergverk	319	1 %	718	2,2 %	4,1	2,3	10 818
Omsetning og drift av fast eiendom	7 388	28 %	877	2,7 %	3,6	0,1	15 206
Overnattings og serveringsvirksomhet	163	1 %	159	0,5 %	4,2	1,0	1 078
Primærnæring	1 475	6 %	25 556	79,8 %	3,0	17,3	7 638
Tjenesteytende virksomhet	1 102	4 %	215	0,7 %	4,7	0,2	7 302
Transport	145	1 %	502	1,6 %	4,7	3,5	1 785
Varehandel	515	2 %	639	2,0 %	4,2	1,2	8 236
Utlånsportefølje PM (boliglån)	13 365	51 %	1 454	4,5 %	3,1	0,1	-
	26 442	100 %	32 043	100 %	3,4	1,2	
	Utlån (MNOK)	Andel utlån	Scope 1 og 2				Scope 3
			Estimert utslipp (tCO2e)	Andel utslipp	Vektet data- kvalitet	Utslipps- intensitet (tCO2e/ MNOK)	Estimert utslipp (tCO2e)
2024							
Bygg- og anleggsvirksomhet	1 747	7 %	813	2,4 %	4,4	0,5	11 033
Diverse næringer	135	1 %	1 223	3,6 %	4,2	9,1	805
Industri og bergverk	329	1 %	669	2,0 %	4,1	2,0	10 756
Omsetning og drift av fast eiendom	7 081	28 %	1 103	3,3 %	3,6	0,2	15 668
Overnattings og serveringsvirksomhet	173	1 %	219	0,6 %	4,1	1,3	1 558
Primærnæring	1 390	6 %	26 638	78,5 %	3,0	19,2	8 621
Tjenesteytende virksomhet	1 109	4 %	234	0,7 %	4,6	0,2	7 360
Transport	101	0 %	572	1,7 %	4,8	5,7	2 009
Varehandel	463	2 %	662	2,0 %	4,2	1,4	8 266
Utlånsportefølje PM (boliglån)	12 725	50 %	1 797	5,3 %	3,1	0,1	-
	25 253	100 %	33 930	100 %	3,5	1,3	

Estimert CO2-avtrykk fra eiendom i bankens utlånsportefølje (Scope 3)

Denne kategorien omfatter alle lån til kjøp eller refinansiering av boligeiendom til privatpersoner, i tillegg til eiendom eid av bedriftskunder. Vi rapporterer kun utslipp for utlånsvolum på egen balanse. Uttrekket korrigeres for krysspanter.

CO2-avtrykket fra eiendommer i bankens utlånsportefølje er estimert basert på antatt strømforbruk for eiendommer. Vi har benyttet metodikken som er beskrevet i veileder fra Finans Norge, og som baserer seg på PCAF. En detaljert beskrivelse av metodikken finnes i vedlegg. De finansierte lokasjonsbaserte utslippene fra eiendommer i utlånsporteføljen er estimert til 3.131 tonn CO2e for 2025.

	Eiendom (bedrifts- markedet)	Bolig
Finansierte utslipp, lokasjonsbasert (tCO ₂ e)	1 677	1 454
Estimert utslippsintensitet, lokasjonsbasert (tCO ₂ e per MNOK)	0,15	0,11
Finansierte utslipp, markedsbasert (tCO ₂ e)	73 534	54 987
Estimert utslippsintensitet, markedsbasert (tCO ₂ e per MNOK)	6,78	4,11
Utlån egen balanse (MNOK)	10 847	13 365
Gj.sn. byggeår	1981	1978
Gj.sn. BRA	423	137
Antall eiendommer	2 206	8 193
Estimert totalt strømforbruk (MWh/år)	361 514	333 017
Gj.sn. strømforbruk (kWh/m ² /år)	211,6	212,1
Gj.sn. strømforbruk per eiendom (MWh/år)	41	164
Gj.sn. utslipp lokasjonsbasert (kg CO ₂ e/m ² /år)	2,52	2,46

Tilleggsinformasjon til klimaregnskapet

Banklokalene på Gran ble pusset opp i 2025 og beregnet utslipp fra avfall er inkludert i utslippsberegning for egen drift. Andre investeringer i eiendom, anlegg og utstyr, er ikke tatt inn i vårt klimaregnskap, men har generert utslipp. I 2025 har solcelleanlegget på hovedkontoret produsert nesten 13 tusen kilowattimer, som gir en årlig utslippsbesparelse på 6,9 tonn CO₂e. På Jevnaker kontoret ble et nytt solcelleanlegg tatt i drift i slutten av 2025 med en forventet produksjon på 30 tusen kilowattimer i året.

I 2024 ble banken (morselskapet) miljøfyrtårnsertifisert. Dette gir oss et viktig styringsverktøy i det videre arbeidet. Vi har også energimerket våre egne bygg, og gjennom dette fått innspill til tiltak som kan forbedre energieffektiviteten ytterligere.

Banken eier en ferieleilighet i Spania og flere hytter som stilles til disposisjon for bankens ansatte og pensjonister. I vårt klimaregnskap er strømforbruket for disse tatt med. Reisene til og fra leiligheten og hyttene er ikke inkludert.

Klimakompensering

Vi har kjøpt klimakreditter for å kompensere klimagassutslippene fra vår egen virksomhet på 27 tonn CO₂-ekvivalenter i 2025. Kredittene er betalt i 2026 og utgiften vil inngå i årsregnskapet for 2026. Klimakredittene skal bidra til å balanse våre klimagassutslipp med en tilsvarende mengde unngått eller fjernet utslipp et annet sted (klimakompensering). Vi ser på dette som et bidrag til klimafinansiering. Samtidig må vi selv fortsette arbeidet med å redusere våre egne utslipp.

EGNE ANSATTE

Som arbeidsgiver har vi en mulighet til å påvirke hvordan våre medarbeidere har det på jobb. Vi har som mål å være en trygg og god arbeidsplass – både fysisk og psykososialt. Vi har en særlig påvirkningsmulighet knyttet til anstendige arbeidsforhold, likestilling og mangfold, samt kompetanse og utviklingsmuligheter for våre ansatte.

Mål og status

Mål: Kjønnnsbalanse på alle ledernivåer (minimum 40 % av hvert kjønn)

Status 2025	Ledere med personalansvar	Selskapets ledergruppe	Styret
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	✓	✗	✓
SpareBank 1 Økonomihuset AS	✗	✗	✓
EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS	✗	✗	✓

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter

Det er identifisert tre vesentlige påvirkninger knyttet til dette temaet:

	Tema	Vesentlig påvirkning/ risiko/mulighet	Positiv på- virkning	Negativ på- virkning	Risiko	Mulig- heter	Tidshorisont (i år)			Hvor i verdikjeden
							0-1	1-5	Over 5	
S	Egne ansatte	Arbeidsforhold for våre ansatte		●			●			Egen virksomhet
		Likestilling og mangfold blant våre ansatte		●			●			Egen virksomhet
		Kompetanse og utviklingsmuligheter for våre ansatte	●				●			Egen virksomhet

Vi har identifisert faktisk og negativ påvirkning på arbeidsforhold og likestilling og mangfold for våre ansatte, som vi motvirker gjennom systematisk arbeid med HMS, sykefravær, arbeidsbelastning, etterlevelse av norske lover og ivaretagelse av våre ansattes rettigheter.

Styrende dokumenter

Vårt arbeid med egne ansatte dekkes av følgende styrende dokumenter:

Dokument	Innhold
Policy for bærekraft	Policyen omhandler våre bærekraftsprinsipper, mål, forventninger, roller og ansvar, samt prosess knyttet til håndtering av bærekraftsrisiko.
Etiske retningslinjer	Setter standarder for etisk atferd og ansvarlighet i konsernet
Standard for likestilling, inkludering og mangfold	Beskriver bankens ambisjoner og forventninger og hvordan vi jobber for å sikre likestilling, inkludering og mangfold i banken.

I tillegg er bedriftsavtalen, personalhåndboka og standard for varsling av kritikkverdige forhold viktige rammebetingelser.

Ivaretagelse av våre medarbeidere

Arbeidstakerrettigheter ivaretas gjennom lov- og tariffavtaler, og i tett dialog med tillitsvalgte og verneombud på faste møteplasser.

Sykefravær	2025	2024	Endring
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	4,4 %	6,4 %	-31 %
SpareBank 1 Økonomihuset AS	4,2 %	3,0 %	40 %
EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS	5,4 %	0,9 %	600 %

I 2025 var sykefraværet i banken 4,4 %, som er en nedgang fra 6,4 % i 2024. Legemeldt langtidsfravær utgjør den største andelen av sykefraværet. Banken arbeider aktivt med sykefraværsoppfølgingen, med vekt på å komme tidlig i gang med oppfølgingsplaner og aktuelle tilretteleggingstiltak.

SpareBank 1 Økonomihuset AS har åpnet opp for registrering av egenmelding på timer, ikke bare hele dager. Det har vært noe langtidsfravær i 2025 som har bidratt til å øke sykefraværsprosenten. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS har økt sykefravær i 2025 i forhold til nivået i 2024 som var på 0,9 %, på grunn av legemeldt langtidsfravær.

Det er i 2025 ikke rapport om noen arbeidsulykker i konsernet.

Det er nærmere redegjort for hvordan vi ivaretar våre egne ansatte i kapittelet om aktivitet- og redegjørelsesplikten og i kapittelet om redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven i årsrapporten for 2025.

Likestilling og mangfold

Sentralt i bærekraftarbeidet er menneskerettigheter og like muligheter for alle, slik at vi sikrer likestilling og mangfold, og forhindrer diskriminering. Vi har nulltoleranse for diskriminering, og i de konsernovergripende etiske retningslinjene er det nedfelt at vi skal bidra til at diskriminering, trakassering, seksuell trakassering eller mobbing ikke forekommer i konsernet. Retningslinjene sier også at hver enkelt medarbeider og tillitsvalgte skal bidra til likebehandling av våre kollegaer og oppføre oss på en måte som ikke krenker menneskeverdet og vise respekt for grunnleggende menneskerettigheter.

Vi har to overordnede målsetninger:

- Kjønnsbalanse på alle ledernivåer (minimum 40 % av hvert kjønn)
- Lønnsforskjeller skal kunne begrunnes med objektive kriterier

Som tabellene nedenfor viser, er målet om kjønnsbalanse på alle ledernivåer ikke innfridd for 2025.

Vi må jobbe videre med langsiktige tiltak i hele konsernet knyttet til dette temaet.

Morselskap		Andel kvinner	
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	2025	2024	Endring
Andel kvinner totalt	60 %	64 %	-6 %
Nivå 3- leder (ledere med personalansvar)	50 %	47 %	6 %
Nivå 2-leder (bankens ledergruppe *)	33 %	33 %	0 %
Andel kvinner i styret	43 %	43 %	0 %

*) Det har i 2025 ikke vært noen endringer i bankens ledergruppe med nivå 2-ledere, og her er ikke målet om kjønnsbalanse oppfylt.

Datterselskap		Andel kvinner	
SpareBank 1 Økonomihuset AS	2025	2024	Endring
Andel kvinner totalt	70 %	65 %	8 %
Ledere med personalansvar*)	83 %	0 %	
Selskapets ledergruppe	20 %	50 %	-60 %
Andel kvinner i styret	40 %	40 %	0 %

*) Alle ledere med personalansvar var i ledergruppen i 2024. Nytt ledernivå i 2025.

SpareBank 1 Økonomihuset AS har en høy kvinneandel i selskapet. Den øverste ledergruppen har variert noe i kjønnsbalanse, men fra 01.01.2026 får selskapet en kvinnelig daglig leder, samtidig som interimleder går ut. Dette bidrar positivt til balansen fremover.

Datterselskap		Andel kvinner	
EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS	2025	2024	Endring
Andel kvinner totalt	60 %	60 %	0 %
Ledere med personalansvar	33 %	33 %	0 %
Selskapets ledergruppe	33 %	33 %	0 %
Andel kvinner i styret	50 %	40 %	25 %

Det er nærmere redegjort for arbeidet med kjønnslikestilling i kapittelet om aktivitets- og redegjørelsesplikten i årsrapporten.

Kompetanse og utviklingsmuligheter for våre ansatte

Kompetanseutvikling er et prioritert område, som skal bidra til at den enkelte medarbeider opplever mestring og utvikling i sitt arbeid, samtidig som banken sikrer nødvendig fremtidig kompetanse. Vi har gjennomført kompetansesjekken – et strukturert, datadrevet arbeid for å kartlegge kompetansebehov og kapasitet fremover. Viktige initiativer og tiltak er nærmere omtalt i rapporten om aktivitet- og redegjørelsesplikten.

Når det gjelder datterselskap, har SpareBank 1 Økonomihuset AS fokus på kompetanseheving innen aktuelle regnskapsemner, kvalitet, anti-hvitvask og etterlevelse, og fokus på å opprettholde ulike sertifiseringer og autorisasjoner. I EiendomsMegler 1 er ansatte pålagt å gjennomgå etterutdanning i henhold til Eiendomsmeulingsloven § 4-6. I tillegg følger alle medarbeidere konsernets kursprogram rundt IKT-sikkerhet.

Kompetanse om bærekraft

I bankens virksomhetsstrategi er kompetanse definert som ett av fire prioriterte områder som vi skal jobbe med innen bærekraft for å sikre at vi er relevante og konkurransedyktige.

I 2025 har hovedfokus vært på kompetanseheving knyttet til konkrete produkter eller arbeidsprosesser. For det første har banken gjennomført kompetanseheving knyttet til nye grønne produkter og overgangsfinansiering i bedriftsmarkedet. Det er gjennomført workshops for alle bedriftsrådgivere med opplæring i nytt produktrammeverk. For det andre har sentrale bærekraftressurser jobbet med kompetanseheving om klima gjennom arbeidet med første utkast av plan for klimaomstilling.

I tillegg har banken utført flere tiltak for å heve vår bærekraftkompetanse:

- Gjennomført etikkuke med etiske refleksjoner og diskusjoner i ulike avdelinger i banken
- To medarbeidere gjennomførte BI-kurs om bærekraft for finansnæringen
- Alle nyansatte får opplæring om bærekraft som del av deres onboarding
- Deltakelse på SPAMA-kurs om bærekraftkompetanse for rådgivere i person- og bedriftsmarkedet, samt bærekraftansvarlige
- Deltatt på allianse-intern webinar-serie om ESG på kredittområdet
- Intern kompetansedeling fra kollega som nylig har tatt master innen bioøkonomi

- Deltakelse på Finans Norges bærekraftkonferanse 2025
- Deltakelse på eksternt seminar om lønnsomhet og grønn omstilling
- Kvartalsvise rapporter om bærekraft er tilgjengelig gjort for alle medarbeidere i banken. Disse gir blant annet innsikt i status for vårt bærekraftarbeid og utviklingen på området, herunder nyheter om reguleringer

For meglere i EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS påvirkes meglerrollen av krav til rapportering, energidokumentasjon, informasjon til kjøper og selger, og generelle forventninger i eiendomssektoren. Eksempler på dette er forhold rundt energimerking av boliger, formidling til interessenter om hvilke tiltak som er gjort på en eiendom, spørsmål om energiforbruk, materialbruk og fremtidige miljøkrav. Kompetansen bygges bl.a. på etterutdanningskursene og selskapets internkontroll av opplysningsplikten i det enkelte megleroppdraget. Takstbransjen er også en viktig kilde til kunnskap for megler ved at innholdet i den enkelte eiendommens tilstandsrapport må gjennomgås av megler og refereres i salgsoppgaven.

For medarbeidere i SpareBank 1 Økonomihuset inngår fagområdet bærekraft som en valgfri del av kompetansepakken for statsautorisering. I tillegg har enkelte gjennomført kurs om bærekraftsrapportering for små og mellomstore bedrifter.

BERØRTE SAMFUNN

SpareBank 1 Ringerike Hadelands visjon er å være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region. Vi har en lang historie med å bidra til et sterkt lokalsamfunn. Bankens tilstedeværelse i lokalsamfunnet er også en mulighet for å skille oss positivt fra konkurrentene gjennom vårt genuine engasjement.

Mål

Vi har positiv påvirkning på lokalsamfunnene gjennom vårt arbeid og virksomhet. Sett opp mot FNs bærekraftsmål, gjelder dette mål 3 (god helse og livskvalitet), mål 4 (god utdanning), mål 8 (økonomisk vekst), mål 10 (mindre ulikskap), mål 16 (fremme fredelige og inkluderende samfunn).

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter

Det er identifisert to vesentlige påvirkninger og en mulighet knyttet til dette temaet:

	Tema	Vesentlig påvirkning/ risiko/mulighet	Positiv på- virkning	Negativ på- virkning	Risiko	Mulig- heter	Tidshorisont (i år)			Hvor i verdikjeden
							0-1	1-5	Over 5	
S	Berørte samfunn	Finansierer lokalt næringsliv og bidrar til verdiskaping og arbeidsplasser	●				●			Nedstrøms
		Overskudd fra konsernet går i stor grad til sparebankstiftelsene som deler ut gaver til allmenn-nyttige formål i regionen	●				●			Nedstrøms
		Banken kan bidra til næringsutvikling som igjen gir finansieringsmuligheter i næringslivet på sikt				●			●	Nedstrøms

Styrende dokumenter

Vårt arbeid dekkes av følgende styrende dokumenter:

Dokument	Innhold
Virksomhetsstrategien	Synliggjør bankens visjon og strategiske prioriteringer.
Policy for bærekraft	Beskriver hvordan konsernet skal håndtere bærekraftsrisiko og ansvarlighet
Sponsorstrategien	Innebærer ESG-kartlegging av samarbeidspartnere og konkrete tiltak for sosial og/eller miljømessig bærekraft.

Vårt bidrag til næringsutvikling

Vår visjon er å være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region. I dette er flere lokale arbeidsplasser helt sentralt. I tillegg til næringsutviklingen som skjer gjennom finansiering av lønnsomme prosjekter hos våre bedriftskunder, bidrar konsernet til næringsutvikling gjennom SpareBank 1 Vekstprogram og SpareBank 1 Næringsstiftelse.

Vi bidrar også til Ringerike Næringsfond for å skape flere lokale arbeidsplasser, vi finansierer Vekst- og Næringsbarometer for regional kunnskap om næringsutvikling og bidrar til Ungt Entreprenørskap med gründer- og skap på videregående skoler.

SpareBank 1 Vekstprogram

Vekstprogrammet ble etablert i 2023 for å skape flere vekstvinnere i regionen vår. Programmet er tilpasset lokale forhold og drives av SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern, på oppdrag fra SpareBank 1 Ringerike Hadelands Næringsstiftelse, og med bistand fra konsultantselskapet Agera.

Opplegget består av et åpent kompetanseprogram og et årlig akseleratorprogram for 3-5 kvalifiserte bedrifter. Virksomhetene som inviteres inn betaler ikke for deltakelse, men må forplikte interne ressurser.

Totalt har åtte bedrifter fullført programmet så langt, mens fire bedrifter er underveis i 2025/2026 og utgjør tredje kull. Det ble også gjennomført to åpne seminarer

i 2025 med 75 deltakere. Resultatene etter første år er allerede økt verdiskapning og etablering av nye arbeidsplasser.

SpareBank 1 Næringsstiftelse

I 2025 ble næringsstiftelsen tilført 60 millioner kroner i samarbeid med de tre lokale SpareBank 1-stiftelsene. Til sammenligning har stiftelsen, siden start for 18 år siden, delt ut 50 millioner kroner. Det er dermed et betydelig taktskifte og løft som ble gjort i 2025. I forlengelsen av oppkapitaliseringen ble hele stiftelsen fornyet, med fornyede vedtekter og nytt styre, og en Investment Manager i full stilling.

Midlene skal stiftelsen investere i løpet av en periode på tre til fire år. Stiftelsen mottar årlig over 100 søknader fra regionale bedrifter, og vil fremover konsentrere ressursene innen tre prioriterte områder:

- Kompetanseprogrammer for regionalt næringsliv
- Investeringer i tidligfase gründer- og selskaper
- Større investeringer i vekstselskaper

Satsingen på modne vekstselskaper er vesentlig styrket som følge av oppkapitaliseringen. En ekstern kartlegging viser at regionens største behov ligger innen tilgang på nettverk, kompetanse og kapital for selskaper i skaleringsfase. Ved å samle ressurser om de mest lovende selskapene kan stiftelsen bidra til å løfte frem virksomheter med størst potensial for regional vekst og betydelige ringvirkninger.

Lokal støttespiller

Et bredt og mangfoldig engasjement i lokalsamfunnet er måten vi omsetter ambisjoner til livskvalitet og samfunnsutvikling. Vi har etablert over 100 samarbeidsavtaler med lokale lag, foreninger og virksomheter, hvor vi bidrar med både kompetanse, samarbeid og økonomi.

Vi samarbeider med Ungt Entreprenørskap for å fremme økonomiutdanning og gründer- og skap blant ungdom. I tillegg har vi en omfattende partnerskapsavtale med Universitetet i Sørøst-Norge for å muliggjøre lokal utdanning på doktorgradsnivå og bidra til regional forskning og kunnskapsbygging.

Vi måler kundetilfredshet annethvert år. I 2024 scores vi på et godt nivå, og særlig på kvalitetselementet «Lokal støttespiller» er score vesentlig høyere enn

sammenlignbare banker, både i privatmarkedet og blant små og mellomstore bedrifter.

I 2025 har vi opprettholdt et betydelig nivå på samarbeidsavtaler med lokale lag, foreninger og institusjoner. Samlet sett er det økonomiske bidraget, som sum av gaver og sponsoravtaler, på over 24 millioner kroner. Midlene bidrar til å opprettholde et bredt tilbud i lokalsamfunnene som treffer mange. I tillegg til bankens bidrag kommer SpareBank 1-stiftelsenes tildelinger. Total sum for bidrag fra den lokale sparebanktradisjonen er 217 millioner kroner.

Eksempler på gjennomførte tiltak for å bidra positivt til lokalsamfunnet:

- Talentstipend for utvikling av ferdigheter innen idrett, kultur, kompetanseutvikling og miljø-/

samfunnsengasjement videreføres. I 2025 ble det utdelt om lag 500.000 kroner fordelt på 9 stipender til lokale talenter

- Ringeriksstipendet for kombinasjon av universitetsutdannelse og toppidrett videreføres, som et samarbeid mellom bank og SpareBank 1-stiftelsen Ringerike. I 2025 ble det delt ut sju stipend på totalt 210.000 kroner
- Vi tok i 2025 initiativ til Nittedalsdagene, som et tiltak for å mønstre kultur, idrett og frivillighet. All deltakelse og aktivitet var gratis for både utstillere og gjester. Den nye arenaen benyttet banken og EiendomsMegler 1 til å dele nyttig privatøkonomiske

råd, og bevissthet og kunnskap om svindel

- Gjennomført digital undervisning for 10. klassinger om personlig økonomi og forbrukerrettigheter. Dette er et av våre bidrag for å styrke unges forståelse for personlig økonomi, og bevisstgjøre dem i møte med fremtidens karrierevalg
- Arrangert Barnas Sparedager, med ulike aktiviteter knyttet til læring om sparing, med omkring 3.000 mottakere av aktivitet, og 1.300 besøkende på fysiske arrangementer

Vi er stolte av vårt engasjement i lokalsamfunnet og vil fortsette å bidra til bærekraftig vekst og utvikling i vår region.



FORBRUKERE OG SLUTTBRUKERE

Vi er en virksomhet som lever av tillit. Derfor er ansvarlighet viktig for oss. Våre kunder skal ha tillit til at personopplysningene deres er trygge hos oss. Vi jobber kontinuerlig med å utvikle vår markedsføring for våre tjenester og produkter, slik at den er transparent og lett forståelig for kundene. Vi skal også likebehandle våre kunder og sikre likebehandling i bankens sponsorarbeid.

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter

Det er identifisert fire vesentlige påvirkninger og en risiko knyttet til dette temaet:

	Tema	Vesentlig påvirkning/ risiko/mulighet	Positiv på- virkning	Negativ på- virkning	Risiko	Mulig- heter	Tidshorisont (i år)			Hvor i verdikjeden
							0-1	1-5	Over 5	
S	For- brukere og slutt- brukere	Ivaretagelse av personvernet til våre kunder	●				●			Nedstrøms
		Inkludering gjennom å gi ikke-di- gitale kunder tilgang til bankens tjenester	●				●			Nedstrøms
		Likebehandling av våre kunder og i vårt sponsorarbeid	●				●			Nedstrøms
		Ansvarlig markedsføringspraksis	●				●			Nedstrøms
		Tap av tillit fra våre kunder som følge av personvern håndtering			●		●	●	●	Nedstrøms

Styrende dokumenter

Vårt arbeid dekkes av følgende styrende dokumenter:

Dokument	Innhold
Virksomhetsstrategien	Synliggjør bankens strategiske prioriteringer.
Etiske retningslinjer	Setter standarder for etisk atferd og ansvarlighet i konsernet
Policy for bærekraft	Beskriver hvordan konsernet skal håndtere bærekraftsrisiko og ansvarlighet
Policy for personvern	Dekker hvordan virksomheten skal beskytte personopplysninger
Sponsorstrategi	Innebærer ESG-kartlegging av samarbeidspartnere og konkrete tiltak for sosial og/eller miljømessig bærekraft

Ivaretagelse av personvernet til våre kunder

Vi lever av tillit og våre kunder skal ha tillit til at personopplysningene deres er trygge hos oss. Vi behandler alle personopplysninger i tråd med gjeldende regelverk (GDPR). Dette gjøres ved at personopplysninger:

- Behandles på en lovlig, rettferdig og åpen måte
- Kun samles inn for spesifikke, uttrykkelig angitte og berettigede formål og ikke viderebehandles på en måte som er uforenelig med behandlingens formål
- Er adekvate, relevante og begrenset til det som er nødvendig (dataminimering) for å oppnå formålet
- Er korrekte og oppdaterte, og mulig å rette dersom de er uriktige
- Lagres slik at det ikke er mulig å identifisere de registrerte lenger enn nødvendig
- Behandles på en måte som ivaretar krav til informasjonssikkerhet

Styring og kontroll

Styringsdokumenter for personvern blir revidert årlig. Krav til informasjonssikkerhet og personvern følger krav i IKT-forskriften (frem til juli 2025), krav til digital operasjonell motstandsdyktighet (DORA fra 01.07.25) og personvernregelverket.

I tillegg revideres interne rutiner som regulerer hvordan personopplysninger skal innhentes, lagres, behandles og slettes årlig. Oppdatering av behandlingsoversikt, sikre korrekt tilgangsstyring, tiltak som reduserer risikoen for personvernhendelser, opplæring og bevisstgjøring i organisasjonen er punkter som har fokus i banken, og følges opp av bankens personvernombud, med bistand fra personvernrådgiver.

Personvernrådgiver, risikoeiere, Personvernombud og compliance-funksjonen har gjennomført ulike kontrollaktiviteter knyttet til personvernområdet i 2025, noe som har bidratt til økt kvalitet.

Personvern ved nye og endrede produkter og løsninger

Systemeiere og daglige behandlingsansvarlige i SpareBank 1 Ringerike Hadeland ivaretar krav til personvern når det innføres nye produkter og løsninger, eller når det

gjennomføres endringer.

I samarbeid med de andre alliansebankene er det utarbeidet et etterlevelsesverktøy som bidrar til å dokumentere at personvernkravene etterleves. Risikovurderinger, personvernkonsekvensvurderinger og vurdering av rettslig grunnlag er en viktig del av denne dokumentasjonen.

Avvik

Avvik rapporteres til tilsynsmyndigheter og er grunnlag for systematisk forbedringsarbeid. Banken oppfordrer alle ansatte til å melde fra om personvern-avvik, og tematikken tas jevnlig opp av personvern- og risikoeiere, personvernombudet og risikofunksjonen i deres interne informasjonsarbeid i virksomheten. At det registreres mange avvik, viser at det er økende bevissthet om å melde fra om personvern-avvik.

For 2025 ble det registrert 12 avvik fra SpareBank 1 Ringerike Hadeland, samt 5 avvik fra SpareBank 1 sentralt og andre tilknyttede selskap på vegne av SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Banken har ikke tidligere fått pålegg eller overtredelsesgebyr fra Datatilsynet. Dette skyldes at avvikene ikke er vurdert som alvorlige brudd på personvern-sikkerheten, og at det ble iverksatt tilstrekkelige tiltak for å rette opp feil og hindre fremtidige avvik.

Opplæring

Alle ansatte får jevnlig obligatorisk opplæring i informasjonssikkerhet og personvern. I 2025 var gjennomføringsgraden på e-læringskurs innen informasjonssikkerhet og personvern 97 prosent.

Planer for personvern- og sikkerhetsarbeidet fremover

Fagmiljøene i SpareBank 1-alliansen vil fortsette samarbeidet som bidrar til å forbedre vurderinger, støtte-metoder, opplæringsaktiviteter og -verktøy for ledere og fagpersoner.

Banken vil fortsette arbeidet med å forbedre dokumentasjonen av hvordan personvernkravene blir etterlevd, samt følge opp våre leverandører og utkontrakterte tjenester innen personvernområdet.

Personvern	2025	2024	Endring
Antall avvik	17	24	-29 %
Antall avvik meldt til Datatilsynet	3	7	-57 %
Antall pålegg eller sanksjoner fra Datatilsynet	0	0	-

Finansiell inkludering

Ifølge Finans Norge er over 600 000 nordmenn i dag ikke digitale, enten fordi de ikke har digitale ferdigheter, fordi de har ulike handicap eller fordi de ikke kan språket godt nok.

For å sikre at disse menneskene likevel får tilgang til banktjenester har bankene i Norge blitt enige om en bransjenorm for finansiell inkludering.

Denne normen har også SpareBank 1 Ringerike Hadeland sluttet seg til. Dette innebærer at banken har de

viktigste tjenestene analogt tilgjengelig for kundene og tilbyr veiledning i digitale banktjenester. Det blir også tilbudt fullmaktsløsninger for kunder som trenger hjelp til kontodisponering.

Som et tiltak på bakgrunn av bransjenormen for Finansiell inkludering har banken gjennom 2025 gjennomført flere kurs for eldre på ulike lokasjoner knyttet til bankID, nettbank og mobilbank. I tillegg har digital sikkerhet vært tema i ulike kampanjer i sosiale medier, og som annonsekampanjer.

Likebehandling av våre kunder og i vårt sponsorarbeid

Vi jobber for likebehandling av våre kunder for å sikre rettigheten 'frihet fra diskriminering'. I 2025 reviderte vi konsernets etiske retningslinjer og tydeliggjorde at alle ansatte og tillitsvalgte skal bidra til likebehandling av kunder slik at alle, uansett kjønn, sosial bakgrunn, funksjonsevne, etnisitet, religion, seksuell orientering, kjønnsidentitet eller andre forhold, skal ha samme muligheter og behandles likt i ellers like saker.

Likebehandling er også viktig i bankens sponsorarbeid. I 2025 etablerte vi «Jenteløftet» sammen med SpareBank1-stiftelsen Ringerike. Dette er et økonomisk initiativ for å bidra til å utjevne mulighetene jenter har for å få

trenerkompetanse og prioritet for bruk av treningsfasiliteter. Bakgrunnen er at gutta har hatt prioritet i både klubber og på treningsfeltet i alle år. Målet er at jenter og gutter skal likebehandles. Vi går foran med å øremerke støtte til jentesiden. Fotballjenter i hele regionen skal få et bedre tilbud, og Hønefoss ballklubbs A-lag for kvinner, som spiller i toppserien, skal være spissen i satsingen - og forbilder for de unge.

Det er også del av vår sponsorstrategi at vårt samarbeid skal bidra til å holde deltakerkostnader nede, slik at vi bidrar til mindre ulikhet. Uavhengig av familieøkonomi skal forutsetningene for å delta være så like som mulig.

Ansvarlig markedsføringspraksis

Det er viktig for banken å drive markedsføring på en måte som gjør tjenestene og produktene våre transparente og forståelige. Slik kan vi bidra til at kunden er godt informert og kan ta gode finansielle beslutninger. Vi jobber også spesielt med å sikre at markedsføring av produkter og tjenester med bærekraftperspektiver omtales og fremstilles nøkternt og forståelig, slik at vi ikke driver «grønnvasking». Det har ikke vært avdekket tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til

informasjon, merking av produkter og tjenester, eller til kommunikasjon og markedsføring i 2025.

Det er viktig for oss at kundene er fornøyd. Hvis noe ikke er som det skal, setter vi pris på at kunden forteller det til oss, enten ved å ringe oss eller sende inn klage via vår klageservice. Kunden kan også gå videre med sin sak til Finansklagenemda dersom kunden opplever at klagen ikke løses av SpareBank 1 Ringerike Hadeland.

FORRETNINGSSKIKK

Økonomisk kriminalitet undergraver det finansielle systemets integritet og er en trussel mot velferdssamfunnet og et sunt næringsliv. Vi og andre banker har plikt til å gjennomføre tiltak for å forebygge, avdekke og avverge svindel, hvitvasking, sanksjonsomgåelse og terrorhandlinger.

Vi har påvirkningsmulighet på bærekraftarbeidet i vår verdikjede, blant annet ved å stille krav til våre leverandører og være en bidragsyter i SamSpar sitt bærekraftarbeid.

I dette kapittelet kan du lese mer om vårt arbeid med god forretningsskikk.

Mål

- Vi har nulltoleranse knyttet til økonomisk kriminalitet.
- Konsernet skal kjennetegnes av høy etisk standard.

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter

Det er identifisert tre vesentlige påvirkninger knyttet til dette temaet.

	Tema	Vesentlig påvirkning/ risiko/mulighet	Positiv på- virkning	Negativ på- virkning	Risiko	Mulig- heter	Tidshorisont (i år)			Hvor i verdikjeden
							0-1	1-5	Over 5	
G	For- retnings- skikk	Krav til bærekraft i kontrakter med våre lokale leverandører og som del av felles innkjøp i SB1-alliansen	●				●			Oppstrøms
		Bidrar til bærekraftarbeid i SamSpar	●				●			Oppstrøms
		Antihvitvask og antisvindelarbeid: forhindrer og forebygger økonomisk kriminalitet og bidrar til ryddige konkurranseforhold i det lokale næringslivet.	●				●			Nedstrøms

Styrende dokumenter

Vårt arbeid dekkes av følgende styrende dokumenter:

Dokument	Innhold
Virksomhetsstrategien	Synliggjør bankens strategiske prioriteringer.
Policy for bærekraft	Policyen omhandler våre bærekraftsprinsipper, mål, forventninger, roller og ansvar, samt prosess knyttet til håndtering av bærekraftsrisiko.
Etiske retningslinjer	Setter standarder for etisk atferd og ansvarlighet i konsernet
Policy for anti-hvitvasking og terrorfinansiering	Gir overordnede føringer for hvordan selskapet skal innrette sin virksomhet slik at selskapet etterlever hvitvaskingsregelverket på en mest mulig hensiktsmessig og effektiv måte.
Policy for utkontraktering	Sikrer at utkontrakterte tjenester også overholder kravene til menneskerettigheter.
Standard for etterlevelse av åpenhetsloven	Gir retningslinjer for hvordan virksomheten skal etterleve åpenhetsloven og sikre respekt for menneskerettigheter
Innkjøpsrutine	Sikrer at bankens innkjøp skjer på en måte som respekterer menneskerettigheter
Krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold	Stiller krav til leverandører om å overholde bærekraftige og etiske standarder
Sponsoravtaler	Inkluderer bankens krav om respekt for menneskerettigheter

Arbeid mot økonomisk kriminalitet og hvitvasking

Økonomisk kriminalitet er et samfunnsproblem som rammer både enkeltpersoner og næringslivet. Det undergraver det finansielle systemets integritet og er en trussel mot velferdssamfunnet og et sunt næringsliv. Kanalisering av midler som stammer fra kriminell virksomhet gjennom banken er en vedvarende trussel som må avverges. Vi og andre banker har plikt til å gjennomføre tiltak for å forebygge, avdekke og avverge svindel, hvitvasking, sanksjonsomgåelse og terrorhandlinger. Kundene spesielt, og samfunnet generelt, skal ha tillit til at SpareBank 1 Ringerike Hadeland jobber aktivt på dette feltet og til enhver tid etterlever gjeldene lover og retningslinjer på området. Slik kan vi gi et positivt bidrag til et sunt næringsliv i vårt markedsområde. Banken har som en del av bærekraftmålene nedfelt at «Vi har nulltoleranse knyttet til økonomisk kriminalitet» og at «Konsernet skal kjenne-tegnes av høy etisk standard».

Hvordan jobber vi for å forhindre økonomisk kriminalitet og hvitvasking?

Kampen mot økonomisk kriminalitet er en del av vårt bærekraftarbeid. Gjennom etterlevelse av plikter og

regelverk bidrar konsernet til å ruste det finansielle systemet slik at kriminelle aktører erfarer at økonomisk kriminalitet blir slått ned på. Vi arbeider for å forebygge, avdekke og avverge at banken benyttes til kriminelle formål. Arbeidet er risikobasert og styres av en overordnet retningslinje, rammeverk og operative rutiner for etterlevelse av hvitvaskingsregelverket. De regulatoriske forventningene på området er i utvikling og økende og banken jobber kontinuerlig for å tilpasse seg dette.

Banken har en egen avdeling for arbeidet mot økonomisk kriminalitet som består av 8 årsverk. Avdelingen har i tillegg 4 studenter i deltidsstillinger som jobber med opprydnings- og listearbeid. Banken har etter hvitvaskingsregelverket en vid undersøkelsesplikt om kundeforhold. Kontinuerlig arbeid med løpende kundeoppfølging og risikovurderinger av bankens privat- og bedriftskunder er et prioriteringsområde. Dette sørger for at kundene bruker banken i tråd med opplysninger de har gitt og at forsøk på økonomisk kriminalitet blir fulgt opp og rapportert.

Hva har vi gjort i 2025?

Banken har gjennom 2025 arbeidet med forebygging, hendeshåndtering og bevisstgjøring av kunder. Vi gjennomfører kvartalsvis rapportering til bankens ledelse og styre. Bankens policy og rammeverk på området er revidert og det jobbes kontinuerlig med forbedring av bankens operative rutiner for etterlevelse av hvitvaskingsregelverket.

Svindelforebygging har krevd mye ressurser i avdelingen og i banken for øvrig. Antisvindelarbeid er et krevende arbeid og banken er en pådriver inn i fellesskapet i SpareBank 1-alliansen for å videreutvikle systemer som detekterer og fanger opp forsøk på svindel mot bankens kunder.

Det er gjennomført årlig kompetanseoppdatering av ansatte, ledelse og styret slik at samtlige har en forståelse for bankens samfunnsansvar og hvorfor arbeidet mot økonomisk kriminalitet er viktig. Området økonomisk kriminalitet og antihvitvasking har blitt oppdelt i 7 ulike e-læringskurs med forskjellige temaer tilpasset den

enkeltes ansvar og stilling for å bygge kompetansen som kreves i de ulike rollene. Enkelte kurs tildeles kun et mindre antall ansatte, mens andre kreves gjennomført av alle ansatte (inkludert ledergruppe og styre).

I tillegg gjennomfører Avdeling Økonomisk kriminalitet jevnlig informasjons- og opplæringsrunder i avdelingene. Ansatte i Avdeling Økonomisk kriminalitet har i løpet av 2025 gjennomført opplæringsseanser innenfor antihvitvaskingsarbeidet gjennom Spama. Opplæring og kompetanse av alle ansatte anses som et vesentlig risikoreduserende tiltak innenfor området.

Statistikk om vårt arbeid mot økonomisk kriminalitet i 2025

I 2025 så vi en betydelig økning i antall forsøk på svindel og reelle svindelsaker. Banken fulgte opp totalt 1077 svindelsaker i 2025 hvorav 1031 av disse sakene omhandler bankens kunder som har blitt utsatt for svindelforsøk. I 46 av sakene er det en reell mistanke om at det er en av bankens kunder som opererer som svindler eller muldyr.

		2025	2024	Endring
Antall svindelsaker	Vår kunde er svindlet	1031	891	16 %
	Vår kunde utfører svindel	46	21	119 %
Antall flaggede saker i transaksjonsovervåkning	til undersøkelsen i banken	5033	4123	22 %
	sendt til økokrim	905	852	6 %
	tatt inn til analyse hos Økokrim	162	74	119 %
		21	14	50%
Avviklede kundeforhold		129	99	30 %

Hovedvekten av svindel-tilfellene vi har registrert på bankens kunder er phishing/smishing-forsøk. I tillegg ser vi et økende omfang av investerings-bedragerier. Det er bekymringsfullt at stadig flere unge kunder benytter sin konto i banken til å svindle andre eller operere som muldyr. Et pengemuldyr er en person som stiller bankkontoen til disposisjon, mottar penger fra én person og overfører dem videre til en annen (digitalt eller i kontanter) mot betaling. Dette er hvitvasking av midler og blir slått hardt ned på. Disse kundene får sitt kundeforhold avviklet for ulovlig bruk av kontoen.

Det jobbes aktivt både internt og i fellesskap i Spare Bank 1-alliansen med å iverksette tiltak for å redusere svindel. Dette gjelder for eksempel begrensninger i produkter, tidsforsinkelser i betalinger samt forbedrede deteksjonssystemer som kan oppdage unormal aktivitet på kunder.

Hvert år screenes millioner av transaksjoner gjennom vår elektroniske overvåking som fanger opp uregelmessige transaksjoner. Dersom systemer og manuelle rutiner fanger opp betalinger vi ikke forstår bakgrunnen for, vil det iverksettes intern undersøkelse.

I 2025 ble totalt 5033 transaksjoner identifisert for videre kontroll. Banken gjorde utvidede undersøkelser i 905 saker. Dette er saker hvor det granskes, vurderes og følges ytterligere opp for å avverge at banken benyttes til ulovlige formål. I hovedvekten av disse tilfellene blir kunder fulgt opp med kundetiltak hvor de blir bedt om redegjørelse og dokumentasjon tilknyttet transaksjonen.

De ytterligere undersøkelsene resulterte i 162 meldinger om mistenkelige transaksjoner meldt til Økokrim. En slik melding blir bearbeidet, beriket og analysert av Økokrim og eventuelt videreformidlet til politi, tilsyns- og

kontrollmyndigheter, samt utenlandske samarbeidende tjenester.

Banken avvirket 129 kundeforhold i 2025 fordi vi ikke kunne gjennomføre nødvendig oppfølging av kundeforholdet i tråd med regelverket. Eksempelvis skjer dette dersom en kunde ikke kan redegjøre for pengers opprinnelse eller ved manglende svar på bankens henvendelser.

Avvikling av kundeforhold kan være inngripende for kundene, og banken avviker kun dersom vi har saklige og legitime grunner til det.

Hva skal vi jobbe videre med i 2026?

I 2026 skal banken øke kunnskapen og ha fokus på effektiv og god opplæring på området økonomisk kriminalitet. Dette gjelder for ansatte på alle nivåer i

banken. Det skal gjøres løpende vurderinger av bankens etterlevelse av hvitvaskings-regelverket basert på rundskriv og veiledninger fra Finanstilsynet og aktuelle tilsynsrapporter.

Bankens ansatte skal følge med på lokale og nasjonale utviklingstrekk som kan relateres til kriminelle handlinger. Kontinuerlig arbeid med løpende kundeoppfølging av bankens privat- og bedriftskunder er et prioriteringsområde. Dette sørger for at kundene bruker banken i tråd med opplysninger de har gitt og at forsøk på økonomisk kriminalitet blir fulgt opp og rapportert.

Videre arbeid med effektive og gode rutiner for svindeloppfølging og svindleforebygging er et prioriteringsområde i 2026.

Etikk og antikorrupsjon

Vårt konsern er avhengig av høy tillit fra kunder, interessenter og samfunnet ellers. Profesjonalitet og integritet skal prege ansatte som jobber hos oss. Korrupsjon er straffbart, og vi har nulltoleranse for økonomisk kriminalitet. Arbeidet med etikk og antikorrupsjon er viktig for å opprettholde tilliten til oss som finanskonsern. Ved å gå foran som gode eksempler kan vi også bidra positivt til samfunnet rundt oss.

Slik jobber vi med å sikre etisk forretningsdrift og forhindre korrupsjon

Verdiskaping skal skje i tråd med god rådgivningsskikk og innenfor rammer der den enkelte medarbeider ikke bryter etiske retningslinjer for å tilfredsstille økonomiske mål. Bankens har nulltoleranse for korrupsjon og aksepterer ikke handlinger som kan oppfattes som bestikkelser eller forsøk på å påvirke saksbehandlingen på en utilbørlig måte.

Ansatte i konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland skal under ingen omstendighet benytte sin stilling til å oppnå personlige fordeler eller opptre på en slik måte at det kan skade konsernets omdømme eller være i strid med norsk lov.

Arbeidet med etikk og anti-korrupsjon er forankret i bankens etiske retningslinjer, som ble omfattende revidert i 2025, med større fokus på antihvitvask, svindel, kryptovaluta og kunstig intelligens.

Det gjennomføres årlige etikkuker med obligatoriske kurs og dilemmatrening i avdelingene for å sikre kontinuerlig oppdatering på området.

Sikkerhetsmåneden hadde digital beredskap som tema, med opplegg på alle bankens lokasjoner.

Retningslinje for interne misligheter ble revidert i 2025 og nye systemtekniske tiltak er iverksatt. I tråd med denne, gjennomfører vi en rekke tiltak for å forebygge, avdekke og håndtere risiko for interne misligheter. Vårt interne arbeid knyttet til sikkerhet underbygger også en organisasjonskultur som kjennetegnes av høy etisk standard.

Vi stiller også krav til våre leverandører gjennom vårt standard vedlegg om bærekraft som skal benyttes ved alle avtaleinngåelser. Leverandører og forretningspartnere skal etterleve lover, regler og interne retningslinjer, samt opptre i samsvar med god forretningsskikk i enhver sammenheng. Vi orienterer om at vi ikke godtar at ansatte i SpareBank 1 Ringerike Hadeland tilbys eller mottar gaver eller andre fordeler som kan oppfattes som bestikkelser og korrupsjon. Leverandøren skal heller ikke akseptere slik praksis i forhold til sine egne ansatte. Det er ikke avdekket tilfeller av korrupsjon eller interne misligheter i 2025.

I 2026 skal vi gjennomføre risikokartlegging innenfor interne misligheter og deretter eventuelle tiltak basert på risikokartleggingen.

Ansvarlige anskaffelser

Bankens anskaffelser skal være mest mulig bærekraftige og kostnadseffektive. Det meste av bankens innkjøp ivaretas av innkjøpssamarbeidet i SpareBank 1-alliansen. Avdeling for allianseinnkjøp inngår leverandøravtaler på vegne av alliansen og følger opp bærekraftrisiko relatert til disse.

Bankens anskaffelser skal gjennomføres i tråd med våre etiske retningslinjer. Ved krav om skriftlig kontrakt skal nye leverandører, før inngåelse av avtale, gjennom en leverandørgodkjenningsspross. Ved avtaleinngåelse skal leverandøren forplikte seg til «Standard om bærekraft i innkjøp».

Menneskerettighets- og arbeidsforhold i leverandørkjeden er pekt på som et vesentlig tema for bankens bærekraftarbeid fordi vi kan ha en positiv påvirkning gjennom ansvarlige innkjøp og oppfølging av åpenhetsloven, som styrker konkurransebetingelsene for leverandører som opererer på en god måte.

Se vår rapport om redegjørelse etter åpenhetsloven i årsrapporten for mer informasjon om vårt arbeid for å sikre respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i våre leverandørkjeder.





GRI-indeks

Bruk av GRI	SpareBank 1 Ringerike Hadeland har rapportert med referanse til GRI-standardene for perioden 1.1.2025-31.12.2025.
GRI 1 vi har brukt	GRI 1: Foundation 2021
Relevante GRI Sektor standarder	

Generell informasjon (GRI 2: Generell informasjon (General Disclosures) 2021)

GRI-indikator	Beskrivelse	Delvis rapportering 2025	Rapportering 2025
1. Organisasjonen og dens rapporteringspraksis			
2-1	Detaljer om organisasjonen: Navn på virksomhet; eierskap og juridisk selskapsform; hovedkontor; land virksomheten opererer i		Navn: SpareBank 1 Ringerike Hadeland Vi er en sparebank med egenkapitalbevis notert på Oslo Børs. Eierskap: Bankens største eiere er tre lokale sparebankstiftelser; SpareBank1-stiftelsen Ringerike, SpareBank1-stiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal og SpareBank1-stiftelsen Gran Hovedkontor: Hønefoss Virksomheten opererer i Norge
2-2	Enheter inkludert i organisasjonens bærekraftrapportering		Rapporten er utarbeidet for morselskapet. Enkelte steder er forhold for hele konsernet omtalt for å gi rapportbruker relevant informasjon. Om ikke annet er spesifisert, gjelder opplysningene morbanken
2-3	Rapporteringsperiode, hyppighet og kontaktperson		Rapporteringsperiode er 1.1.2025-31.12.2025, likt som for årsrapporteringen for øvrig. Vi rapporterer årlig. Kontaktperson: maria.rosenberg@rhbank.no
2-4	Endring av historiske data fra tidligere rapporter		Se Bærekraftrapport: Klimaendringer: Klimaregnskap
2-5	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapportering		Rapporten er behandlet i bankens ledergruppe og vedtatt i bankens styre. Rapporten er ikke verifisert av ekstern revisor.
2. Aktiviteter og ansatte			
2-6	Aktiviteter, verdikjede og andre forretningsforbindelser		Årsrapport: Kort om SpareBank 1 Ringerike Hadeland, Styrets årsberetning Se også Bærekraftrapport: Generell informasjon: Verdikjede.
2-7	Ansatte	1)	Årsrapporten: Aktivitets- og redegjørelsesplikten 1) Vi rapporterer ikke ansatte per region.
2-8	Arbeidere som ikke er ansatte		Årsrapporten: Aktivitets- og redegjørelsesplikten
3. Styring			
2-9	Styringsstruktur og sammensetning		Årsrapport: Eierstyring og selskapsledelse Årsrapport: Styrets årsberetning Årsrapport: Presentasjon av styret Årsrapport: Aktivitets- og redegjørelsesplikten
2-10	Nominering og utvelgelse av øverste beslutningsorgan		Årsrapport: Eierstyring og selskapsledelse
2-11	Informasjon om styreleder		Årsrapport: Eierstyring og selskapsledelse Årsrapport: Presentasjon av styret

GRI-indikator	Beskrivelse	Delvis rapportering 2025	Rapportering 2025
2-12	Styrets og konsernledelsens oversikt over håndteringen av organisasjonens påvirkning		Bærekraftrapport: Generell informasjon: Forankring i visjon, verdier og virksomhetsstrategi, Policy og behandling i styrende organer, Våre bærekraftsmål, Slik organiserer vi bærekraftarbeidet i 2025, Dobbel vesentlighetsanalyse og vesentlige tema. Se også Bærekraftrapport: Klimaendringer: Styling av klimarisiko. Se også: Årsrapport: Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven 2025
2-13	Delegering av ansvar for å håndtere organisasjonens påvirkning		Bærekraftrapport: Generell informasjon: Slik organiserte vi bærekraftarbeidet i 2025. Bærekraftrapport: Klimaendringer: Styling av klimarisiko.
2-14	Styrets rolle i bærekraftrapporteringen		Styret har behandlet bankens bærekraftrapport og dobbel vesentlighetsanalyse med vesentlige påvirkninger.
2-15	Interessekonflikter		Årsrapport: Eierstyring og selskapsledelse
2-16	Kommunikasjon av kritiske hensyn		Årsrapport: Eierstyring og selskapsledelse
2-17	Styrets samlede kunnskap om bærekraft		Årsrapporten: Styrets årsberetning Bærekraftrapport: Generell informasjon: Slik organiserte vi bærekraftarbeidet i 2025. Bærekraftrapport: Klimaendringer: Styling av klimarisiko
2-18	Evaluering av styret		Årsrapport: Eierstyring og selskapsledelse
2-19	Retningslinjer for godtgjørelse		Årsrapport: Eierstyring og selskapsledelse Årsrapport: Årsregnskap 2025: Noter til regnskapet: Note 20 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte, Note 22 Pensjoner. Rapport om godtgjørelsesordning 2025
2-20	Prosessen rundt å fastsette godtgjørelse		Årsrapport: Eierstyring og selskapsledelse
2-21	Årlige totale kompensasjonsforhold	2)	Årsrapport: Årsregnskap 2025: Noter til regnskapet: Note 20 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte 2) Vi rapporterer om kompensasjonsforhold i tråd med øvrig regelverk og ikke spesifikt i tråd med GRI 2-21.

4. Strategi, retningslinjer og utførelse

2-22	Uttalelse om bærekraftstrategi		Årsrapport: Konsernsjefens kommentarer Årsrapport: Styrets årsberetning
2-23	Bedriftens retningslinjer for ansvarlig forretningsdrift		Se utdrag fra vår Policy for bærekraft som er publisert på våre nettsider. Se også Bærekraftrapport: Generell informasjon Se også Årsrapport: Rapport om aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven 2025
2-24	Innarbeidelse av bedriftens retningslinjer		Bærekraftrapport: Generell informasjon: Dobbel vesentlighetsanalyse og vesentlige tema Bærekraftrapport: Egne ansatte: Kompetanse om bærekraft
2-25	Klageordninger og prosessen for å utbedre negativ påvirkning		Årsrapport: Aktivitets- og redegjørelsesplikten Årsrapport: Rapport om redegjørelse for aktsomhetsvurderinger 2025 Bærekraftrapport: Generell informasjon: Interessenter Egne ansatte: Ivaretagelse av våre medarbeidere, Interessenter Forbrukere og sluttbrukere; Ansvarlig markedsføringspraksis
2-26	Varsling og andre ordninger for å søke råd og sende bekymringsmeldinger		Årsrapport: Aktivitets- og redegjørelsesplikten Årsrapport: Rapport om redegjørelse for aktsomhetsvurderinger 2025 Bærekraftrapport: Generell informasjon: Interessenter Egne ansatte: Ivaretagelse av våre medarbeidere, Interessenter Forbrukere og sluttbrukere; Ansvarlig markedsføringspraksis
2-27	Etterlevelse av lover og reguleringer		Ikke vesentlig mangler knyttet til etterlevelse som banken er kjent med.
2-28	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger		Medlem i Finans Norge, medlem av PCAF Partnership for Carbon Accounting Financials.

GRI-indikator	Beskrivelse	Delvis rapportering 2025	Rapportering 2025
5. Interessentdialog			
2-29	Tilnærming til interessentdialog		Bærekraftrapporten: Generell informasjon: Interessenter, Dobbel vesentlighetsanalyse og vesentlige tema
2-30	Tariffavtaler		Banken er fullt dekket av kollektive tariffavtaler.
Spesifikk informasjon (GRI 3: Vesentlig tema (Material topics) 2021)			
3-1	Prosess for å identifisere vesentlige tema		Bærekraftrapport: Generell informasjon: Dobbel vesentlighetsanalyse og vesentlige tema
3-2	Liste over vesentlige tema		Våre vesentlige påvirkninger: - Klimaendringer - Egne ansatte - Berørte samfunn - Forbrukere og sluttbrukere - Forretningsskikk Se også: Bærekraftrapport: Generell informasjon: Dobbel vesentlighetsanalyse og vesentlige tema
Klimaendringer			
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige tema		Bærekraftrapport: Klimaendringer
SB1RH1	Klimaendringer		
GRI 201: Økonomiske prestasjoner (Economic Performance 2016)			
201-1	Direkte økonomisk verdi generert og distribuert		Årsrapport: Resultatsammendrag og resultatregnskap 2025
201-2	Finansielle konsekvenser og andre risikoer og muligheter som følge av klimaendringer	3)	Bærekraftrapport: Klimaendringer 3) Vi viser risikoer og muligheter, men rapporterer ikke på alle punktene.
201-3	Pensjonsforpliktelser og andre ytelser		Ikke vesentlige tema, jf. oversikten over.
201-4	Offentlige støtteordninger		
GRI 305: Utslipp (Emissions 2016)			
305-1	Direkte klimagassutslipp (Scope 1)		Bærekraftrapport: Klimaendringer: Klimaregnskap
305-2	Indirekte energirelaterte klimagassutslipp (Scope 2)		Bærekraftrapport: Klimaendringer: Klimaregnskap
305-3	Andre indirekte klimagassutslipp (Scope 3)		Bærekraftrapport: Klimaendringer: Klimaregnskap
305-4	Klimagass utslippsintensitet		Bærekraftrapport: Klimaendringer: Klimaregnskap
305-5	Reduksjoner i klimagassutslipp		Bærekraftrapport: Klimaendringer: Klimaregnskap
305-6	Utslipp av ozon-nedbrytende stoffer (ODS)		Ikke relevant
305-7	Nitrogenoksider (NOx), svoveloksider, (SOx), og andre betydelige luftutslipp		Ikke relevant
Egne ansatte			
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige tema		Bærekraftrapport: Egne ansatte Årsrapporten: Aktivitets- og redegjørelsesplikten
SB1RH2	Egne ansatte		
GRI 401: Ansettelsesforhold (Employment 2016)			
401-1	Nye ansatte og turnover	4)	Årsrapporten: Aktivitets- og redegjørelsesplikten: Likestilling og mangfold, turnover og rekruttering 4) Rapporterer ikke aldersfordeling eller region for nyan-satte
401-2	Fordeler gitt heltidsansatte som ikke gis til midlertidige eller deltidsansatte		Ikke relevant
401-3	Foreldrepermisjoner	5)	Årsrapporten: Aktivitets- og redegjørelsesplikten: Likestilling og mangfold, foreldrepermisjon 5) Rapporterer kun uttak i samlet antall dagsverk per kjønn
GRI 404: Opplæring og utdanning (Training and Education 2016)			
404-1	Gjennomsnittlig antall timer opplæring per år per ansatt		Ikke relevant
404-2	Programmer for oppgradering av ansattes ferdigheter og overgangsstøtte-programmer		Bærekraftrapport: Egne ansatte: Kompetanse og utviklingsmuligheter for våre ansatte Årsrapporten: Aktivitets- og redegjørelsesplikten
404-3	Prosentandel av ansatte som mottar regelmessige evalueringer av prestasjoner og karriereutvikling		Ikke relevant

GRI-indikator	Beskrivelse	Delvis rapportering 2025	Rapportering 2025
GRI 405: Mangfold og like muligheter (Diversity and Equal Opportunity 2016)			
405-1	Mangfold i styringsorganer og blant ansatte		Årsrapporten: Aktivitets- og redegjørelsesplikten: Likestilling og mangfold
405-2	Forholdet mellom grunnlønn og godtgjørelse for kvinner og menn		Årsrapporten: Aktivitets- og redegjørelsesplikten: Likestilling og mangfold, lønn fordelt på kjønn og stillingsgrupper (faste ansatte og vikarer)
Berørte samfunn			
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige tema		Bærekraftsrapport: Berørte samfunn
SB1RH3	Berørte samfunn		
GRI 203: Indirekte økonomiske påvirkninger (Indirect Economic Impacts 2016)			
203-1	Infrastrukturinvesteringer		Ikke relevant
203-2	Vesentlige indirekte økonomiske virkninger		Bærekraftsrapport: Berørte samfunn
Forbrukere og sluttbrukere			
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige tema		Bærekraftsrapport: Forbrukere og sluttbrukere
SB1RH4	Forbrukere og sluttbrukere		
GRI 417: Markedsføring og merking (Marketing and Labeling 2016)			
417-1	Krav til produkt- og tjenesteinformasjon og merking		Ikke relevant
417-2	Hendelser med manglende samsvar for produkt- og tjenesteinformasjon og merking		Bærekraftsrapport: Forbrukere og sluttbrukere: Ansvarlig markedsføringspraksis
417-3	Hendelser med manglende overholdelse av regler knyttet til markedsføringskommunikasjon		Bærekraftsrapport: Forbrukere og sluttbrukere: Ansvarlig markedsføringspraksis
GRI 418: Kundens personvern (Customer Privacy 2016)			
418-1	Begrunnede klager som gjelder brudd på kundenes personvern og tap av kundens data		Bærekraftsrapport: Forbrukere og sluttbrukere: Ivaretagelse av personvernet til våre kunder.
Forretningsskikk			
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige tema		Bærekraftsrapport: Forretningsskikk
SB1RH5	Forretningsskikk		
GRI 205: Anti-korrupsjon (Anti-corruption 2016)			
205-1	Transaksjoner som er risikovurdert		Ikke relevant
205-2	Kommunikasjon og opplæring om policyer og prosedyrer knyttet til anti-korrupsjon	6)	Bærekraftsrapport: Forretningsskikk: Arbeid mot økonomisk kriminalitet og hvitvasking, Etikk og antikorrupsjon 6) Vi rapporterer ikke prosentandeler, fordeling per ansattkategori, type forretningspartner og region, men omtaler tiltak innen kommunikasjon og opplæring samt krav til våre leverandører.
205-3	Bekreftede tilfeller av korrupsjon og korrigerende tiltak		Bærekraftsrapport: Forretningsskikk: Arbeid mot økonomisk kriminalitet og hvitvasking, Etikk og antikorrupsjon
GRI 414: Sosial vurdering av leverandører (Supplier Social Assessment 2016)			
414-1	Nye leverandører som ble screenet ved hjelp av sosiale kriterier	7)	Årsrapporten: Vår redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for 2025 7) Vi rapporterer ikke prosentandel av nye leverandører som er screenet, men omtaler hvordan vi undersøker nye leverandører og utvalgskriteriene vi bruker.
414-2	Negative sosiale påvirkninger i verdikjeden og iverksatte tiltak	8)	Årsrapporten: Vår redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for 2025 8) Vi rapporterer ikke prosentandeler, men omtaler vårt eget og viktige samarbeidspartneres arbeid med negative påvirkninger i verdikjeden.

Oppsummert TCFD-rapportering

Område	Omtale i vår rapportering
Styring	
Virksomhetens styring av klimarelaterte trusler og muligheter	
a) Beskrivelse av styrets oppsyn med klimarelaterte trusler og muligheter	Bærekraftrapport: Klimaendringer: Styring av klimarisiko
b) Ledelsens rolle i vurdering og styring av klimarelaterte trusler og muligheter	
Strategi	
Aktuelle og potensielle virkninger av klimarelaterte trusler og muligheter på virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging	
a) Klimarelaterte trusler og muligheter virksomheten har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt	Bærekraftrapport: Klimaendringer: Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter, Klimarisiko i bankens utlånsportefølje
b) Betydningen av klimarelaterte trusler og muligheter for virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging	
c) Den potensielle betydningen av ulike scenarioer på virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging	Dette omtales ikke spesifikt i bærekraftrapporten
Risikostyring	
Hvordan virksomheten identifiserer, vurderer og håndterer klimarelatert risiko	
a) Prosessene virksomheten benytter for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko	Bærekraftrapport: Generell informasjon: Dobbel vesentlighetsanalyse og vesentlige tema Bærekraftrapport: Klimaendringer: Styring av klimarisiko
b) Virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelatert risiko	
c) Hvordan prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko er integrert i virksomhetens helhetlige risikostyring	
Mål og metoder	
Metoder, mål og parametere som brukes for å vurdere og håndtere relevante klimarelaterte trusler og muligheter	
a) Metodene som virksomheten bruker for å vurdere klimarelaterte trusler og muligheter i lys av dens strategi og prosesser for risikostyring	Vi benyttet i 2025 bankens ordinære systematikk for risikokartlegging og dobbel vesentlighetsanalyse. Se Bærekraftrapport: Klimaendringer: Styring av klimarisiko
b) Scope 1, scope 2 og scope 3 klimagassutslipp, og de relaterte risikofaktorene.	Bærekraftrapport: Klimaendringer: Klimaregnskap
c) Målene virksomheten bruker for å håndtere klimarelaterte trusler og muligheter og resultater i forhold til målene	Bærekraftrapport: Klimaendringer: Klimamål for bankvirksomheten og status

VEDLEGG: Metode for beregning av estimerte, finansierte klimagassutslipp

Banken er fra og med 2023 medlem av og bruker metoden til PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) for å beregne estimert utslipp for bedriftsmarkedsporteføljen og boliglånsporteføljen. Vi har basert våre beregninger på veilederen fra Finans Norge desember 2024, som er opprettet for å harmonisere rapporteringen på klimagassutslipp fra utlånsporteføljer, blant annet ved å bruke PCAF-metoden. Alle utslipp i utlånsporteføljene tilhører GHG-protokollen scope 3 underkategori 15 investeringer og lån. Scope 3-utslipp er utslipp som indirekte knyttes til finansforetakets aktiviteter, og som er utenfor finansforetakets direkte kontroll.

Beregning av finansierte klimagassutslipp er ikke en eksakt vitenskap. Veilederen fra Finans Norge er ikke en fasit på hvordan alle slike avveininger bør gjøres, men det gis en rekke anbefalinger av to årsaker: Det bidrar til å senke terskelen for finansforetakene til å rapportere finansierte klimagassutslipp, og det bidrar til å øke sammenlignbarheten på tvers i finansnæringen.

Virksomheter som rapporterer sine klimagassutslipp skal synliggjøre både reelle klimagassutslipp som stammer fra produksjonen av elektrisitet, og de markedsbaserte utslippene knyttet til kjøp av opprinnelsesgarantier. I lokasjonsbasert metode anlegges et fysisk perspektiv og utslippsfaktoren er basert på faktiske utslipp knyttet til elektrisitetsproduksjon innenfor et spesifikt område. I det markedsbaserte perspektivet, beregnes utslippsfaktor basert på om virksomheten velger å kjøpe opprinnelsesgarantier eller ikke. Ved kjøp av opprinnelsesgarantier dokumenterer leverandøren at kjøpt elektrisitet kommer fra kun fornybare kilder, som gir en utslippsfaktor på 0 gram CO₂e per kWh. Elektrisitet som ikke er knyttet til opprinnelsesgarantier får en utslippsfaktor basert på produksjonen som er igjen etter at opprinnelsesgarantiene for fornybar andel er solgt. Dette kalles residual miks, og er normalt signifikant høyere enn den lokasjonsbaserte faktoren.

Overordnet om data og datakvalitet

For å kunne estimere finansierte klimagassutslipp er finansforetakene avhengig av informasjon om kundenes eller investeringenes klimagassutslipp. Beregning av de underliggende klimagassutslippene som inngår i finansierte klimagassutslipp kan deles inn i tre kategorier (rangert fra høyest til lavest etter datakvalitet):

- Klimagassutslipp som er rapportert av de underliggende selskapene selv (PCAF datakvalitetsscore 1 og 2)
- Klimagassutslipp som er beregnet via fysiske faktorer som energiforbruk, antall produserte varer eller lignende (PCAF datakvalitetsscore 3)
- Klimagassutslipp som er beregnet via utslipp pr.

økonomisk aktivitet som utslipp pr. omsetning eller pr. balanseverdi (PCAF datakvalitetsscore 4 og 5)

Bedriftsmarkedsporteføljen

Vi har kun beregnet klimagassutslipp for vår utlånsportefølge på egen balanse. Det er ikke beregnet utslipp fra verdipapirer.

Når totale klimagassutslipp i utlånsporteføljen beregnes begrenser vi oss til kundenes scope 1 og 2-utslipp. Det å inkludere scope 3 vil bety en stor grad av dobbelttelling siden ett selskaps direkte utslipp er et annet selskaps indirekte utslipp.

Metodikk

Vi har tatt utgangspunkt i utlånsvolumet på egen balanse eksklusive renter per utløpet av året per bedriftskunde. Volumet er avstemt mot note 5 i årsregnskapet.

Som 'bedriftskunde' definerer vi alle kunder i vårt system, bortsett fra kunder som er registrert med sektorkode 8500 (lønnstakere, pensjonister, trygdede, studenter mv.) eller 9800 (utenlandske husholdninger).

Vi har benyttet regnskapsdata fra Brønnøysundregistrene der det har vært tilgjengelig. Der det ikke har vært tilgjengelige regnskapsdata for samme tidspunkt som data for utlånsvolum, har vi benyttet de nyeste regnskapsdataene som er tilgjengelige.

For å avgjøre hvilken næring et selskap hører til og finne rett CEDA kode, har vi tatt utgangspunkt i selskapets næringskode som våre bedriftsrådgivere har registrert for selskapet.

Vi har brukt følgende 3 metoder for beregning av klimagassutslipp som er beskrevet i veileder fra Finans Norge:

- Metode for bedriftslån og unoterte verdipapirer
- Metode for landbruk
- Metode for næringseiendomsselskap

Klimagassutslipp fra en gitt bedriftskunde er beregnet med bruk av kun én av disse metodikkene. Vi har brukt metoden for næringseiendomsselskap når en kunde har en næringskode 68110, 68200 eller 97001 og har lån til en eller flere næringseiendommer. Vi har brukt metoden for landbruk når en kunde har en næringskode tilhørende «A Jordbruk, skogbruk og fiske» og får tilskudd jf. databasen for produksjons- og avløsertilskudd til jordbruksforetak fra Landbruksdirektoratet. For alle andre bedriftskunder har vi brukt metoden for bedriftslån og unoterte foretak.

Bedriftslån og unoterte verdipapirer

Vi har benyttet NACE kode og mappet disse til CEDA utslippsfaktorer fra PCAF database. CEDA- utslippsfaktorer har baseår med USD til NOK for 2022. For å beregne tilsvarende faktorer for 2023 til 2025 er det brukt inflasjonsrate per år fra 2022.

Datakvalitet

Et selskap får datakvalitet 4 dersom regnskapsdata fra Brønnøysundregistrene er tilgjengelig, hvis ikke blir datakvaliteten 5. Der datakvalitet var 4, brukte vi følgende formel for beregning av vårt finansierte klimagassutslipp:

Finansierte klimagassutslipp

$$= \sum_s \frac{\text{Utestående eksponering mot selskap}}{\text{Egenkapital} + \text{Gjeld}} \times \text{Driftsinntekter selskap i M.EUR} \times \text{Selskapets klimagassutslippfaktor}$$

Der datakvaliteten var 5, brukte vi følgende formel for beregning av vårt finansierte klimagassutslipp:

Finansierte klimagassutslipp

$$= \sum_s \text{Utestående eksponering mot selskap i M.EUR} \times \text{Selskapets klimagassutslipp faktor}$$

Svakheter

Metoden vi har benyttet forutsetter at selskapene er registrert med den næringskoden som passer best til aktiviteten vi har finansiert. Det kan være vesentlige forskjeller i estimerte klimagassutslipp mellom ulike næringskoder.

Landbruk

Her har vi etter beste evne beregnet vårt finansierte klimagassutslipp basert på veilederen fra Finans Norge. Vi har hentet data om våre bedriftskunder fra databasen over produksjons- og avløsertilskudd til jordbruksforetak fra Landbruksdirektoratet, basert på organisasjonsnummer. Dette for å vite hvilke type dyr og hvor mange dyr, eller type produksjon en kunde har per år.

Basert på tabell 16 og 17 fra veilederen har vi beregnet hvor mye klimagassutslipp en kunde har. Vi har brukt utslippsfaktor (scope 1 og 2) inkludert dieselforbruk. Vi har beregnet vårt finansierte klimagassutslipp ved å multiplisere fordelingsfaktor (Loan to value; LTV) med landbrukskundens utslipp. Fordelingsfaktoren er beregnet ved å dele utstående eksponering med summen av verdigrunnlag av alle eiendommer en kunde har.

Datakvalitet

Fordi vi har beregnet klimagassutslipp basert på produksjons- og arealfaktorer er datakvaliteten på nivå 3 for alle landbrukskunder som er beregnet etter denne metoden. For de landbrukskundene som ikke får tilskudd og ikke ligger i tilskudds databasen, er skogsbrukskunder

eller ikke har et organisasjonsnummer registrert i vårt system, har vi brukt metodikken for bedriftslån og unoterte verdipapirer som baserer seg på økonomisk aktivitet (datakvalitet 4 eller 5, se ovenfor).

Næringseiendomsselskap

Vi har brukt metodikken for næringseiendom fra Finans Norges veileder. Låntakere i denne klassen er definert som kunder med næringskode 68110, 68200 eller 97001 og som har lån knyttet til én eller flere nærings-eiendommer.

For eiendommene har vi hentet strømintensitetsfaktor fra PCAF Commercial Real Estate Database, basert på land (Norge), regnskapsår, energikarakter, bruksareal og bygningstype. Databasen ble sist oppdatert i august 2023 og bygger på CRREM Global Pathways. Strømintensiteten brukes til å beregne strømforbruk, og deretter beregnes klimagassutslipp ved hjelp av lokasjonsbasert faktor fra NVE for hvert år. Utslippene multipliseres deretter med vår fordelingsfaktor for å beregne bankens finansierte utslipp.

For å rapportere i tråd med anbefalingene fra PCAF blir fordelingsfaktoren (LTV) beregnet ved å bruke eiendomsverdien fra tidspunktet eiendommen ble pantsatt (av praktiske årsaker brukes det verdi fra første kvartal etter pantsetting). LTV for eiendommer pantsatt før desember 2023 beregnet med eiendomsverdien fra desember 2023. Vi har korrigert for krysspanter.

Datakvalitet

Vi har brukt Eiendomsverdi som kilde for energimerke, bruksareal, bygningstype og antall bygninger. Vi har brukt energimerket som er lik som energiattesten for bygningen, men der vi manglet dette, brukte vi det estimerte energimerket. Der en eiendom hadde flere pant med ulike energimerker, har vi tatt det beste energimerket som utgangspunkt. Vi har laget en mappingtabell for å knytte bygningstypen fra Eiendomsverdi til «Building category (level 1)» verdi i PCAF-databasen basert på en 'best fit'-tilnærming.

Boliglånsporteføljen

Denne kategorien omfatter alle lån til kjøp eller refinansiering av boliger til privatpersoner. Vi har definert denne kategorien basert på produktkode. Når minst én produktkode knyttet til eiendommen er definert som et privatkunde-produkt og eiendommen ikke er del av et næringseiendomsselskap eller har en næringseiendomskategori, er eiendommen definert som del av boliglånsporteføljen i denne beregningen. Totalt utlån og utlån på egen balanse er avstemt med regnskapsdata.

Vi har lagt veilederen fra Finans Norge til grunn og gjort dette på samme måte som vi har beregnet vårt finansierte klimagassutslipp for næringseiendomsselskaper.

For å få strømintensitetsfaktorer for en bolig har vi brukt PCAF Mortgage database. Denne ble sist oppdatert i august 2023 og er basert på «CRREM Global Pathways» for datakvalitet 4 og 5, og basert på «EPC Norway MDPI, 2019. Energy Performance Certificates - The Role of the Energy Price, GLOBUS» for datakvalitet 3.

Datakvalitet

En svakhet ved denne metoden er at når vi mangler oppvarmet areal av en bolig (datakvalitet 5) er strømforbruket i PCAF databasen basert på et gjennomsnittlig areal per leilighetsbygg, ikke per leilighet. Variasjoner i vær fra år til år, kan ha stor innvirkning på energiintensiteten i en portefølje. Vi har ikke korrigert for et tenkt «normalvær», fordi rapporten er ment for refleksjon over faktiske hendelser og ikke hva som skjedde i et gjennomsnittså.



