



## Årsregnskap for regnskapsåret 2025

Organisasjonsnr: 937 889 275  
Navn/foretaksnavn: SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND  
Forretningsadresse: Søndre torv 6  
3510 HØNEFOSS

Brønnøysundregistrene

28.05.2026

---

### Brønnøysundregistrene

Postadresse: 8910 Brønnøysund

Telefoner: Opplysningstelefonen 75 00 75 00 Telefaks 75 00 75 05

E-post: [firmapost@brreg.no](mailto:firmapost@brreg.no) Internett: [www.brreg.no](http://www.brreg.no)

Organisasjonsnummer: 974 760 673

20.05.2020	20.05.2020	20.05.2020	20.05.2020
Startdato <b>01.01.2025</b>	Avslutningsdato <b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275 31.12.2025</b>	Startdato	Avslutningsdato
<b>Konsernforhold</b> Foreninger som følger regler for frivillig virksomhet, kan ikke være morselskap	<b>Morselskap</b>  <b>JA</b>	<b>Endret konsernforhold</b> <input type="checkbox"/> Morselskap <input type="checkbox"/> Ikke morselskap	

**Kun for aksjeselskap som har meldt fravalg av revisjon**

Selskapet har besluttet at årsregnskapet ikke skal revideres  Ja

Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern autorisert regnskapsfører  Ja

Ekstern autorisert regnskapsfører har i løpet av regnskapsåret bistått ved den løpende regnskapsføringen eller utført andre tjenester for selskapet enn å utarbeide årsregnskapet  Ja

Årsregnskapet er satt opp etter reglene for frivillig virksomhet  Avkrysning er kun aktuelt for foreninger som er registrert i Frivillighetsregisteret

Hvis enheten ikke følger norsk regnskapslov eller frivillighetsregisterloven, kryss av  IFRS selskap  IFRS ko

Hvis enheten velger å avvike fra regnskapsloven § 6-1, kryss av  Funksjon selskap  Funksjo

Følges regnskapsreglene for små foretak?  Ja  Nei

Jeg bekrefter at vedlagte årsregnskap er fastsatt av kompetent organ den Dato  
26.0  
 Sted/dato, Underskrift av representant for enheten  
 Hønefoss, 20.05.2026, Eirik Elverum Nesvold, Økonomisjef

**Bare til bruk for Regnskapsregisteret**

G  NYVE  Admr  Kregn Ja  Nei

M  Rets

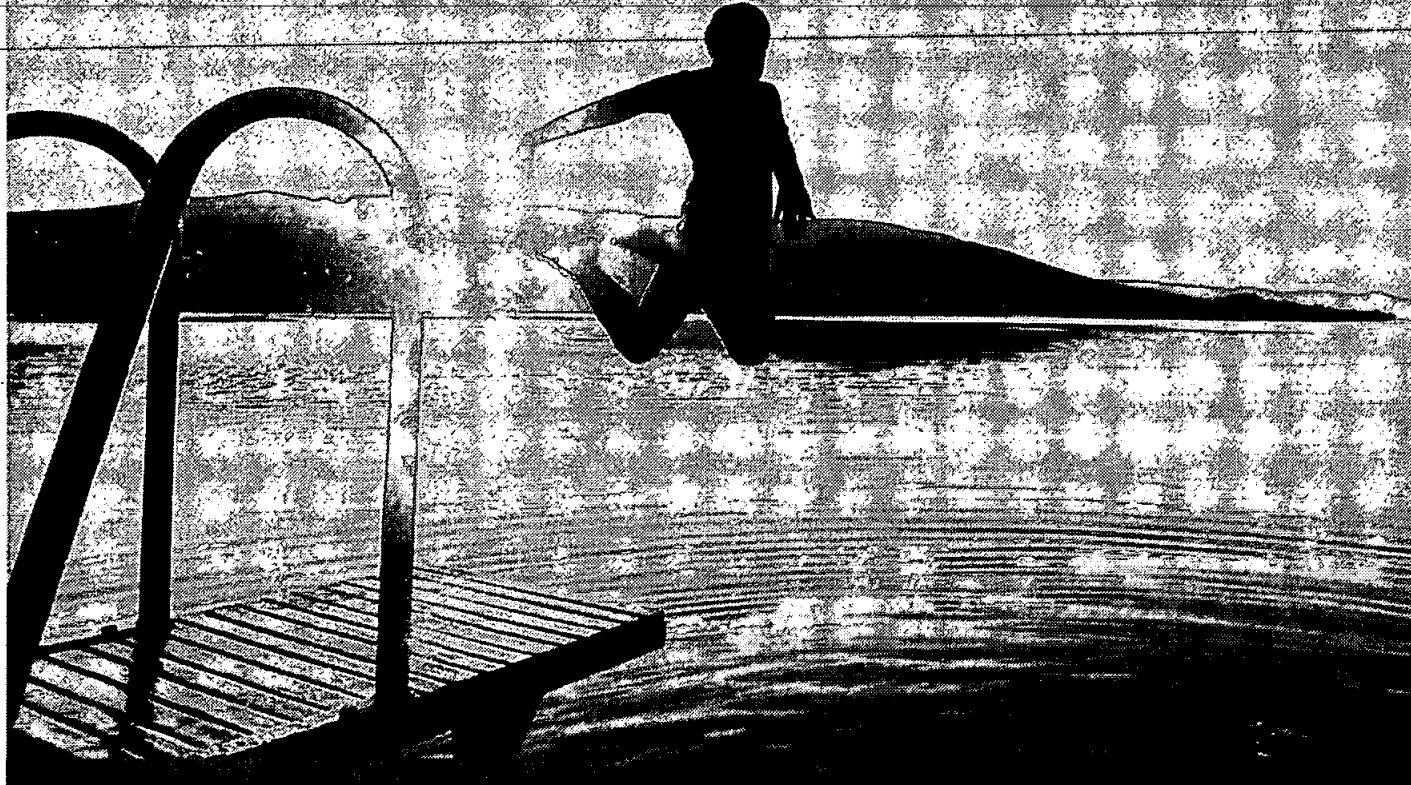
ov.b årsb res bal e.bal gj.bal rev i-rev k-res k-bal k-n k-rev i-

k-regn kto d.k ik-fv konsf ifrs fr-rev

funk 2026 u

BR-1001-11





2025

Årsrapport

Spa  
RINGERIK



Bankens strategi og satsingsområder

SpareBank 1-alliansen

Organisasjonskart

Presentasjon av konsernledelsen

Presentasjon av styret

Styrets årsberetning 2025

## ÅRSREGNSKAP 2025

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter til regnskapet

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5

Eierstyring og selskapsledelse

Aktivitet- og redegjørelsesplikten (ARP)

Likestilling og mangfold

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven

Bankens tillitsvalgte 2025

Revisjonsberetning

## VIRKSOMHETEN

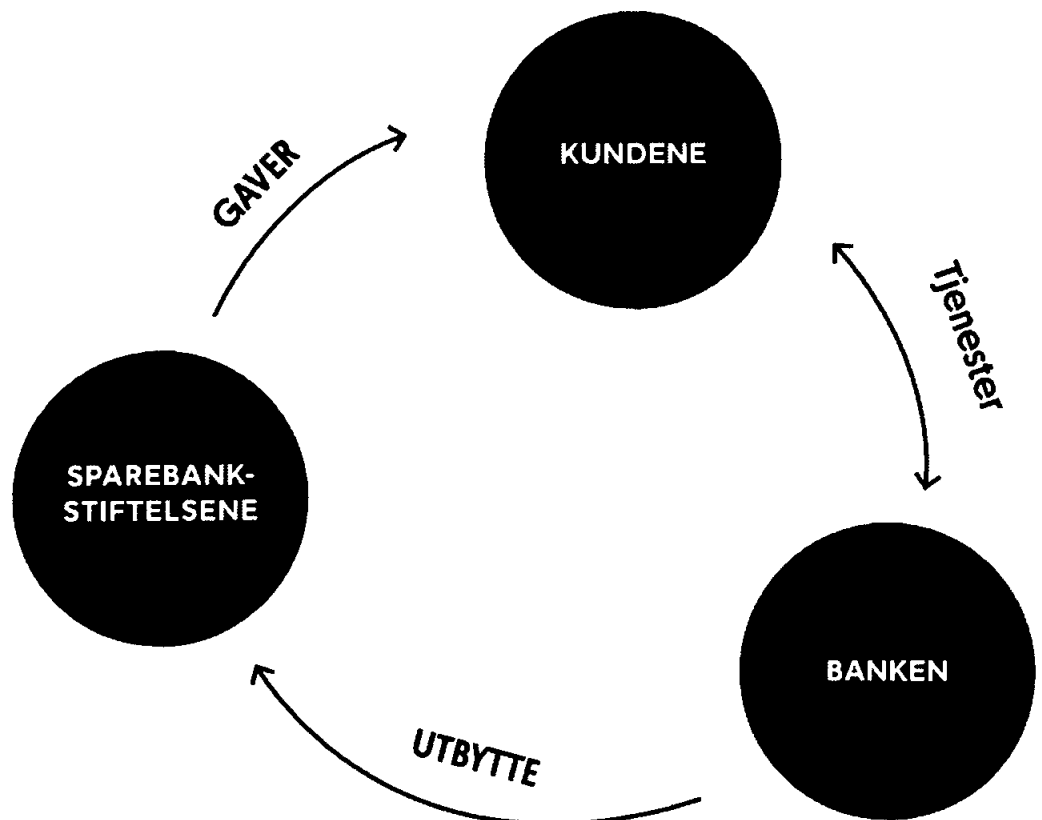
Bærekraftrapportering

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

Vi er lidenskapelig opptatt av å hjelpe våre kunder fordi vi ønsker å gjøre regionen til et bedre sted. Ved å være nær og til stede i lokalmiljøene, kjenner vi kundene våre og lokale forhold. Dette gjør 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. 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.

## DEN POSITIVE SIRKELEN





Fra Ringeriksmaraton2025.

## Lokalpatrioter samlet i ett finanshus

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er regionens ledende finanskonsern og en del av SpareBank 1. Våre kontorer i Hønefoss, Jevnaker, Gran og Nittedal er vi en integrert del av regionens lokalsamfunn. Vårt viktigste oppdrag er å gjøre regionen til et godt sted å bo, jobbe og leve. Som regionens største finansinstitusjon har vi som allmennyttige formål og næringsutvikling, er vi stolte over å bidra til bærekraftig vekst og utvikling.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland består av morbank, eiendomsmeglervirksomhet og økonomisk rådgivning. Vi samarbeider tett på tvers av selskapene for å gi kundene våre alle tjenestene de trenger.

## Norges beste mobilbank!

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

For SpareBank 1 Ringerike Hadeland ble 2025 et år preget av målrettet utvikling, viktige strukturer 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 geopolitikk 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. Satsningen på ungdomsprogrammer, styrkingen av etableringen av Nittedalsdagene og fokus på hvordan vi bruker vår posisjon til å bygge fellesskap i regionen.

Som lokalbank har vi et særskilt ansvar for å bidra til verdiskaping i lokalsamfunnet. Gjennom samarbeid og igjen ut betydelige midler gjennom samarbeid med sponsorer og programmer sammen med våre kunder og 1-stiftelser som eiere. Midlene går til lokale og frivillighet og prosjekter som skaper verdier og utvikling. Disse initiativene – små og store – er forskjellig hver eneste dag. De styrker regionen og de er en viktig del av formålet vårt: å gi tilbake til lokalmiljøet der vi verdsatt.

### **Teknologi, ansvarlighet og nye tjenester**

Vi har gjennom året fortsatt å investere i rådgivningskompetanse, teknologiløsninger og tjenesteutvikling. SpareBank 1-allianse har et sterkt fundament av produkter, tjenester og fagmiljøer som gjør oss i stand til å tilby banktjenester med lokal forankring. Gjennom samarbeid og organisasjon har vi samtidig utviklet nye tjenester bedre rustet til å møte kundenes behov.

Ingen utvikling har preget 2025 mer enn bruk av nye løsninger med bruk av kunstig intelligens. KI har modnet raskt og blitt integrert i risikovurdering til kundedialog, arbeidsprosesser og utvikling i banksektoren. Samtidig har vi fokusert på ansvarlighet, personvern og kompetanse av lokal kunnskap og moderne teknologi. Vi er posisjonert til å levere effektive tjenester til kundene våre.

I tillegg kom et betydningsfullt gjennomslag med endrede kapitalkravsregler og utjevne forskjellene mellom større og mindre bedrifter og for vår bank har dette hatt store konsekvenser.

kan konkurrere på mer like vilkår – til beste for både kundene og regionen.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

### 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

organisasjon som omfavner ny teknologi og er godt rustet for fremtiden.

Sammen skal vi fortsette å bygge en bank som er godt å bo, jobbe og drive næringslivet.

Med vennlig hilsen



Bjørn Rune Rindal  
Konsernsjef SpareBank 1 Ringerike Hadeland





**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 produksamarbeid 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 fusjonerer Ringerike Hadeland, et offensivt og selvstendig, fremtidsrettet bank i regionen. Ønsket er det leggerne hadde: En sterk og sikker kjennskap til markedet og sine kunder, et godt samarbeid med gjasjement og med godt omdømme.

**2010**

For hver av de tre fusjonerte bankene blir det etablert nye sparebankstiftelser, som blir de største eiere.

**2025**

SpareBank 1 Ringerike Hadeland blir etablert som SpareBank 1 Ringerike Hadeland bankkonsern som tilbyr alle typer banktjenester og et finanshus lokalisert på Ringebu og Nittedal.



- **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 v... logoplass på Hør... kvinnelag til Barne...

- **19. juni:** markede... nedsette... settes n...



- **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 tredje 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%.

- **21.** for... me...

- **Juni:** Stiftelsest... av SpareBank 1... stiftelsen, som j... region, vesentlig... gaver fra Spare... mulighet for pro... ansettelse av da...



- **23. mai:** Medarbeidere fra eiendomsmegler etablerer et ultraløp på 90 kilometer markedsområde. Løpet ble oppmerksomhet for BUA, s... til innbyggerne i regionen. inntekter til BUA på over 10...

## Påkobla KI og Copilot!

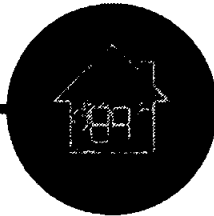


- **September:** «Påkobla» er navnet på den nye og faste internpodkasten. Formatet gjør det lettere å komme tett på både interne og eksterne gjester, og dele nyttig kunnskap på en effektiv måte.

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

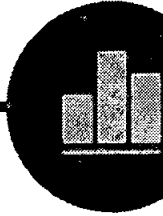


- **6. oktober:** Lokalbanken i Gran er totalrenovert, og åpnes offisielt som konsernets første finanshus – med samlokalisering av regnskapshus, eiendomsmegler og bank. Med alle funksjoner under samme tak er ambisjonen å øke samhandling og gjøre det enklere for kundene å løst alt på ett sted.



- **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.



- **16. oktober:** Marianne H. Sørensen presenteres som leder i SpareBank 1 Østlandet. Hun tiltrer ved årsskiftet.



**2025:** I løpet av året da kostnader ble aktuelt debatterte sparebank ble endring. For øvrig bransjen reduserer

## RESULTATSAMMENDRAG

2025

2024

2023

(Beløp i mnok)

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

Netto renteinntekter	807	826	735
Netto provisjons- og andre inntekter	410	354	327
Netto avkastning på finansielle investeringer	228	209	195
<b>Sum inntekter</b>	<b>1 445</b>	<b>1 389</b>	<b>1 087</b>
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>545</b>	<b>478</b>	<b>455</b>
<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>900</b>	<b>911</b>	<b>629</b>
Tap på utlån og garantier	- 5	33	14
<b>Resultat før skatt</b>	<b>905</b>	<b>878</b>	<b>612</b>
Skattekostnad	171	173	150
<b>Periodens resultat</b>	<b>734</b>	<b>704</b>	<b>462</b>
<b>Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen</b>	<b>13</b>	<b>21</b>	<b>9</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>747</b>	<b>725</b>	<b>470</b>

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

<b>Balansetall</b>			
Brutto utlån til kunder	26 864	25 646	25 050
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	40 327	39 114	37 940
Innskudd fra kunder	22 462	21 014	19 350
Innskuddsdekning	83,6 %	81,9 %	77,2 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	4,7 %	2,4 %	2,0 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	3,1 %	3,1 %	2,7 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	6,9 %	8,6 %	1,2 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	32 139	30 914	29 950
Forvaltningskapital	32 744	31 534	30 290
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	46 207	45 002	43 180
<b>Tap og mislighold i % av brutto utlån</b>			
Tapsprosent utlån	0,1 %	0,1 %	0,0 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,4 %	0,2 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,7 %	1,0 %	0,3 %
<b>Soliditet (forholdsmessig konsolidert)</b>			
Kapitaldekningsprosent	21,9 %	20,3 %	20,4 %
Kjernekapitaldekningsprosent	19,8 %	18,3 %	19,0 %
Ren kjernekapitalprosent	18,1 %	16,6 %	17,9 %
Netto ansvarlig kapital	4 864	4 897	4 640
Kjernekapital	4 398	4 415	4 320
Ren kjernekapital	4 004	4 012	4 080
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,6 %	9,0 %	9,1 %
<b>Kontor og bemanning</b>			
Antall kontor	4	4	4
Antall årsverk	266	270	250
<b>Egenkapitalbevis</b>			
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	329,00	329,00	304,00
Børsverdi (mnok)	5 149	5 149	4 750
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	324,29	284,28	270,40
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	45,65	43,81	28,60
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	44	30,00	20,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	9,11	7,51	10,60
Pris / Bokført egenkapital	1,28	1,04	1,00

Alle alternative resultatmål er definert i eget vedlegg til finansiell rapportering tilgjengelig på bankens hjemmeside

Finansielle mål og oppnåelse		2026	2025	2024	2023
<b>Lønnsomhet</b> Egenkapitalavkastning	Målsetting	11,00 %	11,00 %	11,00 %	11,00 %
	Oppnåelse		✓ 14,5 %	✓ 15,30 %	✓ 10,4 %
<b>Utdeling</b> Minst 50 % av konsernets resultat	Målsetting	60 %	60 %	50 %	50 %
	Oppnåelse		✓ 100,00 %	✓ 70,80 %	✓ 69,7 %
<b>Soliditet</b> Ren kjernekapitaldekning	Målsetting	Myndighetskrav* + 100 bsp	Myndighetskrav* + 100 bsp	Myndighetskrav* + 100 bsp	Myndighetskrav* + 100 bsp
	Oppnåelse		✓ 18,10 %	✓ 16,60 %	✓ 17,9 %

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

sluttkurs på 416 (329) kroner. Høyeste notering i 2025 var 416 kroner, mens laveste var 328. Kr  
 Kursen på egenkapitalbeviset tilsvarer en pris/bok på 1,28 (1,16).

### Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

SpareBank 1 Ringerike Hadeland gjennomførte sist en rettet emisjon av egenkapitalbevis de  
 tegningskurs 185-kroner per egenkapitalbevis, med en påfølgende reparasjonsemisjon.

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

Kilde: : Euronext og egne beregninger



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 mål og strategiske planer. Med hensyn til utbytte, vil styret tilsi noe annet, er styrets mål å sikre at konsernets resultat etter skatt og gaver til eiere og hybridkapital deles ut som gaver til eiere. Videre et mål om at eierbrøken og utbytte skal være i samsvar med SpareBank 1 Ringerike Hadeland sine mål. Banken har per 2025 et minimumsmål 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, blant annet som formål å utøve eierskap og stabilt eierskap i SpareBank 1 Ringerike Hadeland. I tillegg bidrar stiftelsene sterkt til bankens mål og strategiske planer i vårt markedsområde gjennom gavebeløp. Stiftelsene har samlet sett ut over en 1 mrd. kroner til allmenvellet gjennom etablering av SpareBank 1 Ringerike Hadeland.

Ved utgangen av 2025, hadde banken en beholdning av egenkapitalbevis som svarer 0,002 prosent av utestående egenkapitalbevis.

6	TRONRUD AS	259 337
7	MP PENSJON PK	246 222

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

8	NORDEA BANK ABP	229 065
9	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	221 901
10	ELGAR KAPITAL AS	106 467
11	ALLUMGÅRDEN AS	77 311
12	AKA AS	69 477
13	BOREA NORDISK UTBYTTE VERDIPAPIRFO	66 155
14	THORSTEIN KVALE AS	60 000
15	G.A.S. HOLDING AS	50 679
16	STAAVI	42 505
17	RG HOLDING AS	41 338
18	LUNNER ALMENNING	40 322
19	ADLON AS	40 000
20	HAHV INVEST AS	38 000

<b>Sum 20 største</b>	<b>12 707 835</b>
-----------------------	-------------------

<b>Øvrige egenkapitalbevisiere</b>	<b>2 942 570</b>
------------------------------------	------------------

<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>15 650 405</b>
--	-------------------

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har siden 2022 hatt et spareprogram i egenkapitalbevis for konsernet. Programmet videreføres i 2026. Gjennom programmet kan ansatte investere inn måned gjennom året. To år etter hver tildeling vil ansatte som ikke har solgt egenkapitalbevis gjennom spareprogrammet, motta kostnadsfritt egenkapitalbevis for hvert annet kjøpte bevis. Det er 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) som reflekterer konsernets framtidsutsikter. Dette begrunnes i god kredittkvalitet, sterk kapitalisering og gode økonomiske

Vår ambisjon er å skille oss ut fra konkurrentene ved å forstå våre kunder bedre, være mer tilgjengelige, raskere og gjøre en positiv forskjell i lokalsamfunnene vi betjener. For å møte kundenes behov utnytter vi mulighetene som ligger i effektivisering, nye forretningsmuligheter, digitalisering og innovasjon. Ved å bruke data og teknologi, kan våre dyktige medarbeidere bruke mer av sin tid på å skape verdier for våre kunder.

### Visjon

Vi skal være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region. Dette skiller oss fra andre banker og kredittinstitusjoner. Vi er mer enn en bank og et finanshus; vi vet at når det går godt for våre kunder og lokalsamfunnet, så går det også 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 gi personlig service og bygge sterke relasjoner. Våre ansatte er synlige og engasjerte i lokalsamfunnet.
- **Dyktig:** Vi oppdaterer kontinuerlig vår kompetanse og omsetter ny kunnskap til tjenester og produkter som øker kundetilfredsheten.
- **Fremtidsrettet:** Vi utforsker nye muligheter og tilpasser oss endrede behov og forventninger. Vi samarbeider med kundene med å skape verdier som vokser og varer, og som del av SpareBank 1-alliansen leier og utvikler de beste banktjenestene i Norge.
- **Engasjert:** Vi bryr oss – og det vises. Vi deltar aktivt, inspirerer og bruker vår positive innflytning til å bidra til utviklingen i lokalsamfunnet.





## Strategi og satsingsområder

Lønnsom og bærekraftig vekst oppnås ved å hjelpe kundene og samfunnet til å lykkes. Vi gjør dette gjennom å være nære og dyktige rådgivere, utnytte teknologiske fremskritt og engasjere oss i positiv utvikling. Vi er en offensiv og pålitelig samarbeidspartner. Vår strategi svarer på tre megatrender: digitalisering, økende kundeforventninger og bærekraft/det grønne skiftet. Vi har definert fire strategiske satsingsområder:

- **Bærekraft:** Vi bidrar til bærekraftige lokalsamfunn og en bedre fremtid i tråd med Paris-avtalen. Vi oppnår vi gjennom kontinuerlig kompetanseutvikling, reduserte utslipp fra egen drift, vekst gjennom digitalisering og datadrevet beslutningstaking og rapportering.
- **Digitalisering:** Vi øker vår konkurransekraft ved å utnytte teknologi til effektivisering, bygging av nye produkter og øke inntekter. Målet er økt kunde verdi gjennom automatisering av manuelt arbeid og økt effektivitet som gir raskere responstid.
- **Alltid personlig:** Vi skal skille oss ut som den personlige banken – vennlig, trygg og til å stole på. Vi er åpent og er å gi kundene kraft til å ta neste steg i livet. Vi er lidenskapelig opptatt av å hjelpe kundene 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 og deling og tilbakeføring, bidrar vi til næringsutvikling, kompetansebygging og støtter lokale bedrifter.

## Fremover

I 2025 har vi jobbet med å operasjonalisere Kundeservicestrategien, med hovedvekt på tilpassede løsninger til ulike kundegrupper. Arbeidet har fulgt fastlagte prioriteringer og plan. I 2026 vil fokus på kundeservicestrategien være bankens tydelige prioritering.

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 Samspar AS.

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

### 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.



1

Hove  
regio  
allian

1

Hove  
sama  
(Sam

### SpareBank 1 Gruppen AS

SpareBank 1 Gruppen AS er et h datterselskaper. Disse selskapen produkter til alliansebankene, so kunder - i sine lokalmarkeder. Ho gaver er økonomistyring, risikost juridiske tjenester og myndighet pet utvikler og leverer også pro og forbundsmedlemmer gjenno eier i SpareBank 1 Gruppen AS m

# SpareBank 1

## 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 Haa

SpareBank 1 SMN

SpareBank 1 Sør-Norge

SpareBank 1 Sogn og Fjor

SpareBank 1 Østfold Aker

SpareBank 1 Nord Norge

## Fremtind Holding AS

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

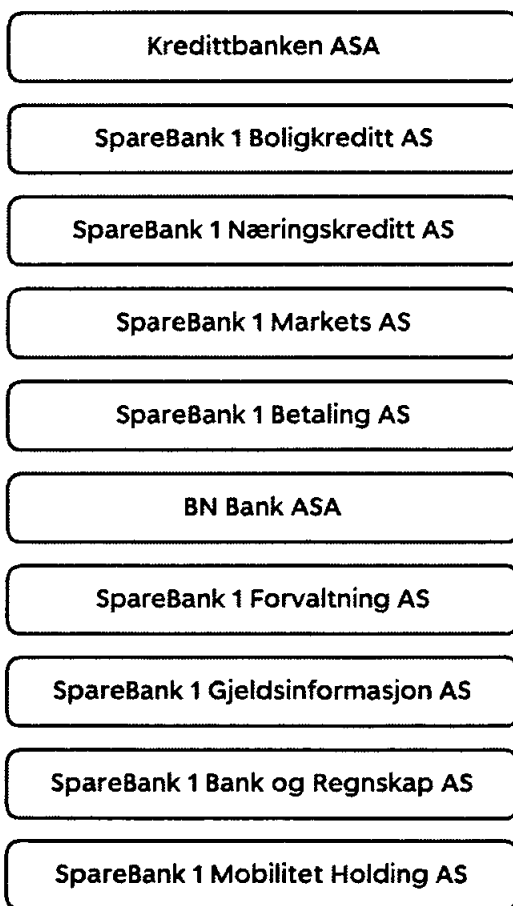
Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275  
SpareBank 1 Forvaltning AS er datter selskap i SpareBank 1 Gruppen sine eiere. SpareBank 1 Gruppen sin hovedaktivitet er eiendomsforvaltning og eiendomsinvestering. SpareBank 1 Forvaltning er 100 % eiet av SpareBank 1 Gruppen AS

**Selskaper med betydelig eierinteresse**  
LOfavør AS

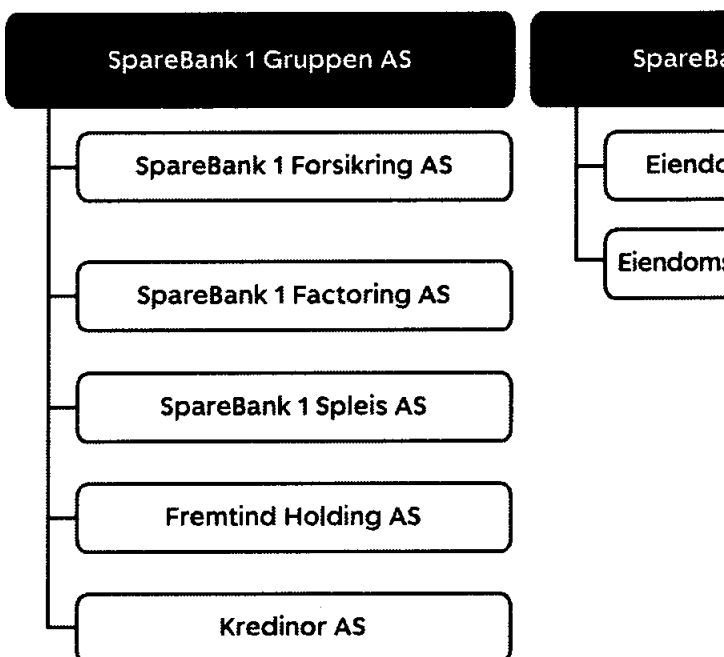
## Eier- og selskapsstruktur i SpareBank 1-alliansen



Selskaper direkte eid av bankene:



De to selskapsgrupperingene som utgjør Alliansesamarbeidet:









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

Høgskolekandidat (1997-1999) innen økonomi og Høgskolen i Buskerud. Grunn- og mellomfagstudium (1999-2000) fra Universitetet i Oslo. Delutdanning (2002-2007) innen bedriftsøkonomisk analyse fra Buskerud. Tidligere erfaring som Banksjef Bedriftsmarkedet fra 2019 til 2022. Ansatt som adm. direktør og konsernsjef fra 2022.



**Lars Erik Refsahl (1979) – Banksjef Bedriftsmarked**

Utdannet Siviløkonom fra Handelshøyskolen BI, og Handelshøyskole. Arbeidserfaring fra Handelsbanken av BM avdelingene ved Nittedal og Ringerike i Sør-Hadeland fra 2012 til 2022. Banksjef Bedriftsmarkedet fra 2022.



**Torbjørn Kjerstadmo (1977) – Banksjef Personmarked**

Master of Management fra BI i 2017. Arbeidserfaring fra Handelsbanken fra 2003, som rådgiver for personmarked og bedriftsmarkedet hos Jevnaker Lunner, og som leder personmarkedet i Handelsbanken fra 2011 til 2019. Banksjef Personmarkedet fra 2022.



**Ida Hagelsteen Vik (1985) – Banksjef Risikostyring og**

Utdannet statsautorisert revisor og jurist med a er utdannet med master i regnskap og revisjon høyskole og master i rettsvitenskap i Bergen. H er fra 11 år i KPMG, herunder 3 år som revisor og KPMG Law Advokatfirma. Banksjef Risikostyring 1. november 2021.



**Jørgen Ruud (1977) – Banksjef Økonomi og finans**

Profesjonsstudiet i Samfunnsøkonomi fra Univer (2005), fordypningsstudiet i Porteføljeforvaltning Arbeidserfaring fra Finanstilsynet og kredittsjef Hadeland 2014 til 2017. Banksjef Risikostyring/Co og Banksjef økonomi og finans fra 2021.



**Bjørn Harald Blaker (1976) – Banksjef Marked og kon**

Høgskolekandidat fra Høgskolen i Hedmark i 19 avisbransjen, ansvarlig redaktør i Hadeland fra redaktør og daglig leder i Ringerikes Blad fra 2 Marked og kommunikasjon siden august 2019.



**Olav Fjell (1951) – Styreleder**

Utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskolen i Bergen. Har omfattende ledererfaring i norske og utenlandske selskaper. Tidligere konsernsjef i Statoil (Equinor), adm. direktør i Statoil Norge AS og tidligere konsernsjef i Lindorff Group. Valgt inn i styret i mars 2018.



**Wenche Ravlo (1965) – Nestleder**

Utdannet sivilingeniør ved NTNU Trondheim. Har vært administrerende direktør ved Norske Skog Follum og Store Norske Kullkompani 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 har erfaring innen fagene informatikk og databehandling. Kjetil Mjøs er tidligere CEO i Telecomputing AS/Visolit AS. Ble valgt inn i styret i mars 2018.

**Jane K. Gravbråten (1975) – Styremedlem**

Utdannet siviløkonom med høyere revisorstudium (revisor). Har arbeidserfaring fra blant annet PwC og EY (regnskap/finansiell kontroll og økonomi/finans i SpareBank 1 Ringerike Hadeland. EY Norge). Har også vært styremedlem i AKA AS. Ble valgt inn i styret i 2018.

**Liv Bente Kildal (1963) – Styremedlem**

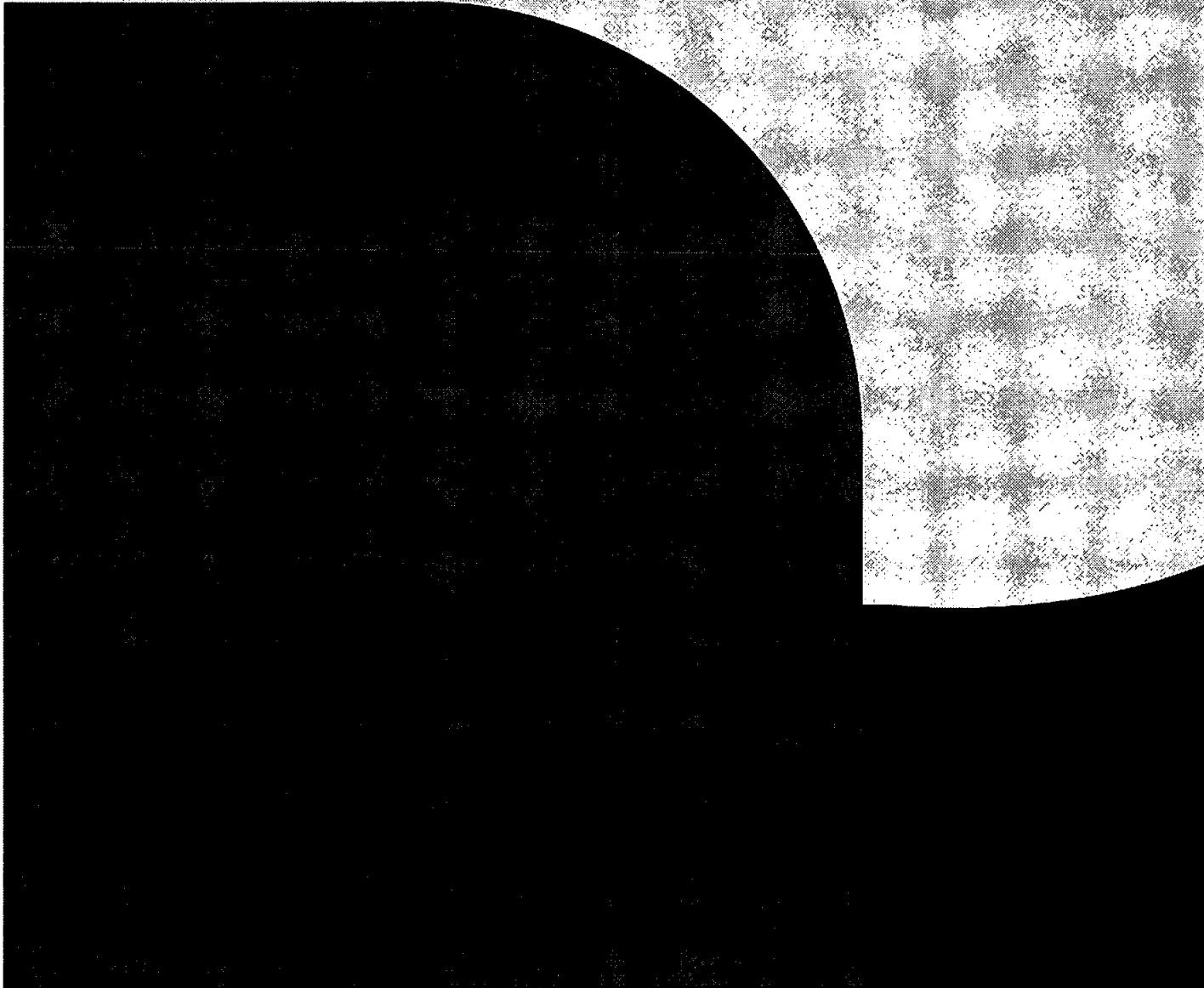
Bakgrunn som Finansrådgiver fra Postbanken og Sparebanken Jevnaker Lunner. Hovedtillitsvalgt i Sparebanken Jevnaker Lunner i styret siden juli 2010. Innvalgt som styremedlem i 2010.

**Espen Gundersen (1986) – Styremedlem**

Utdannelse fra BI, Executive Master of Management. Har arbeidserfaring fra banken fra 2007, blant annet som leder i avdeling Produksjonsstøtte, og i dag kundereiser og markedsføring i kundemarkedet. Innvalgt i styret i mars 2022.

# finansielle resultater

Årsregnskap for 2025 for 937889275



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 betjeningkonsepter 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 bankvirksomheten<sup>1</sup> ble 666 (674) mill. kroner. Nedgangen skyldes høyere driftskostnader, mens inntekter utenom finans økte med 15 mill. kroner – særlig drevet av sterk vekst i breddealg og forsikring.
- Aktiviteten i boligmarkedet har vært høy gjennom

- året, drevet av et høyt transaksjonsmarkedet. Bruktboligprisene og tiden det tar å få solgt en bolig har gått ned. Det er noe økt omsetning i boligmarkedet, men fra et lavt nivå. Eiendomsbransjen har styrket sin sterke markedsposisjon.
- Økonomihuset har gjennomført flere prosjekter sine resultater gjennom stramt budsjett med fokus på inntektsvekst, og leverte et resultat på 6,5 (-3,2) mill. kr. Økonomihuset har gjennomført salg på 100 mill. kroner i omsetning.
- PM vokste godt gjennom et sterkt boligmarkedet påvirkes veksten av større innflyttinger på Romerike gir positiv effekt.
- Norges Bank satte ned styringsrenten i 2025. Banken har fulgt opp og har redusert renten med full effekt fra slutten av november.
- Kvaliteten i bankens utlånsportefølje og likviditetsforholdet er fortsatt svært lavt. Den høye eiendomsmarkedet gjør at tilleggsfinansiering på 100 mill. kroner opprettholdes.
- Resultatbidrag fra eierposten i 2025 utgjør 77 (33) mill. kroner.
- 9. april 2025 ble det inngått en avtale mellom Spar-bankene om en reallokeringsavtale mellom felleseide SamSpar-selskapene SpareBank 1 Ringerike Hadeland AS, Samarbeidende SpareBank 1 DA og SpareBank 1 SamSpar AS. Samarbeidende SpareBank 1 Ringerike Hadeland solgte seg ut av samarbeidet. Transaksjonen ga en resultatgevinst på 50 mill. kroner i regnskapet i 2. kvartal og 74 mill. kroner i 2025. Transaksjonen ble gjennomført i 2025.
- Lagmannsrettens dom i rettssak mellom SpareBank 1 Utvikling DA og Tietoevry Norge AS om årlige kostnader på om 100 mill. kroner ble opphevet i 1 Alliansen. SpareBank 1 Ringerike

<sup>1</sup>Morbankens resultat etter tap eksklusive netto resultat fra finansielle eiendeler

### Hovedtrekk konsern

Millioner kroner/prosent	2025
Netto renteinntekter	807
Netto provisjons- og andre inntekter	410
Netto avkastning på finansielle investeringer	228
Sum driftskostnader	545
Tap på utlån og garantier	-5
Skattekostnad	171
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>734</b>
<b>Egenkapitalavkastning*</b>	<b>14,5 %</b>

\*Resultat eks. hybridkapital

### Netto renteinntekter

Millioner kroner	2025
Renteinntekter	1.793
Rentekostnader	986
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>807</b>
Provisjonsinntekter fra lån og kreditter overført til kredittforetak	78
<b>Samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak</b>	<b>885</b>

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 av utlånsporteføljen til kredittforetak (34) prosent av totale brutto utlån.

Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjør 1,92 (2,01) prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. For mer utfyllende informasjon vises til «Årsberetning og årsrapport 2025».

Netto provisjons- og andre inntekter morbank	168
Netto andre inntekter	181
<b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275</b>	
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>332</b>

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.

felleskontrollert virksomhet».

For mer utfyllende informasjon vis «Segmentinformasjon»

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

### 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 salgsgjevinst på 58 mill. kroner fra salg av eiendeler i SamSpar-selskaper. Fjor-

årets resultat skyldes effekter fra sjonen og nedslag i Samarbeider løftet fjorårsresultatet med 120 m

Millioner kroner	2025
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	63
Netto resultat fra tilknyttet foretak og felleskontrollert virksomhet	77
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	87
<b>Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser</b>	<b>228</b>

### Driftskostnader

Millioner kroner	2025
Personalkostnader	311
Av- og nedskrivninger	15
IKT-kostnader	44
Markedsføring	17
Driftskostnader faste eiendommer	11
Øvrige driftskostnader	147
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>545</b>

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 tidligere års avsetninger til pensjonene med 27,4 mill. kroner. Korrigeringen steg driftskostnadene n til 2025.

## Tap på utlån og garantier

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

Millioner kroner	2025
Endring modellbaserte tapsavsetninger	-7
Endring individuelle tapsavsetninger	2
Periodens konstaterte tap	-1
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>-5</b>

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 r  
miske utviklingen er holdt uendret  
kroner.

For mer utfyllende informasjon om  
vises det til note 2 «Regnskapspr  
på utlån og garantier» og note 8  
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
Brutto utlån i trinn 1	23.929
Brutto utlån i trinn 2	2.708
Brutto utlån i trinn 3	227
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>26.864</b>
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 1	32
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 2	64
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 3	48
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>144</b>
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 1	0,1 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 2	2,4 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 3	21,2 %
<b>Sum avsetninger til tap i prosent av brutto utlån</b>	<b>0,5 %</b>

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  
tilsvarer 12 måneders forventet tap  
ligger alle eiendeler som ikke er omfattet av trinn 1 eller 3.

Trinn 2: I trinn 2 i tapsmodellen er det en vesentlig økning i kredittrisiko

ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede PD har økt vesentlig.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

til fortsatt høy realøvnnsvekst. De utviklingen i Ringerike-/Hadeland seg vesentlig ut over 2024 enn nor

Trinn 3: I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko 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 kredittrisiko påvirkes av den økonomiske utviklingen i Norge generelt og i bankens markedsområde

Misligholdte- og tapsutsatte eng har avtatt gjennom året og sum r tapsutsatte engasjementer var 2 utgangen av året, og utgjør 0,56 to utlån inkl. lån overført til kredit

For mer utfyllende informasjon o vises det til note 2 «Regnskapspr på utlån og garantier» og note 8 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 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 de spørnelsen fortsatt svak, grunnet lav aktivitet og få igangsatte nyboligprosjekter i regionen. D 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 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 årsvekst på 6,9 (8,6) prosent. Konkurransen om innskuddsmidler og innskuddsmarginen har avtatt gjennom 2025.

Banken har de siste årene jobbet med å øke innskuddsdekningen. Innskuddsdekningen inkl. låneinnskudd fra kunder var 56 (54) prosent ved utgangen av kvartalet.

kredittforetak.

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275  
SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt og Østsvikveien  
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 fond-sobligasjon 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. Gjennomsnittdurasjonen i innlånsporføljen 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 klargjort 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

kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,1 (16,6) prosent har banken 3,2 prosentpoeng ved utgangen av kvartalet.

Styret i banken har vedtatt et soliditetskrav på 1,0 prosent for ren kjernekapital som gir en margin på 1,0 prosentpoeng under minimums-, buffer og pilar 2-krav. Ved utgangen av kvartalet har banken en margin til dette kravet på 1,0 prosentpoeng.

Finanstilsynet har pålagt SpareBank 1 Ringerike Hadeland forenklede MREL-krav fra 1. januar 2025. MREL-krav på 28,7 prosent er oppfylt ved utgangen av kvartalet.

For mer utfyllende informasjon vis til «Årsregnskap og kapitaldekning».

## Rating

Moody's Investors Service (Moody's) har gitt SpareBank 1 Ringerike Hadeland en utstillingsrating på Baa1 med stabile utsikter. Dette begrunnes med bankens lave tap, sterk kapitalisering og god likviditetstasjon over tid.

## Egenkapitalbevis og utbytte

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

Kursen på bankens egenkapitalbevis var 35,5 (35,5) kroner ved utgangen av året. Det gir en egenkapitalavkastning og totalavkastning (inkl. utbytte) på henholdsvis 26,4 og 35,5 prosent.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland (SpareBank 1) har utbetalt 1,28 (1,16) mill. kroner ved utgangen av året.

Konsernet har etablert en egen spareprogram for ansatte. Gjennom programmet kan ansatte spare 1000 kroner per måned gjennom åttende måned. Ved tildeling vil ansatte som ikke har spart gjennom kjøpt gjennom spareprogrammet få utbetalt ett egenkapitalbevis for hvert år. Dette gir en høy oppslutning blant konsernets ansatte. 95 prosent av konsernets ansatte deltar i programmet. Styret har vedtatt å videreføre spareprogrammet for ansatte i konsernet i 2026.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland le

## Datterselskaper og felleskontrollert virksomhet

Resultat før skatt (Millioner kroner)	2025
Morbank	838
Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland	14
Sparebank 1 Økonomihuset	6
Felleskontrollert Virksomhet	77
Øvrig/Elimineringer	-30
<b>Sum</b>	<b>905</b>

### 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. Resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen er 77 mill. kroner og eierandel i Samarbeide SpareBanker er 19,5 prosent.

Gruppen fikk et resultat på 4.307 mill. kroner i 2025, hvorav 2.390 (1.050) mill. kroner utgjør andel av resultatet etter skatt. Avkastningen på egenkapitalen var 18,6 (11,9) prosent. SpareBank 1 Gruppen påvirkes i hovedsak av resultatet i SpareBank 1 Gruppen og forsikringsresultat i Fremtind IAS. Vår banks andel av resultat utgjør 77 mill. kroner.

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

### Forslag til overskuddsdisponering

Styret foreslår overfor bankens reviderte ordinært kontantutbytte for 2025 på 17,65 kr per egenkapitalbevis og et ekstraordinært kontantutbytte på 44 kroner per egenkapitalbevis. Dette gir en utdelingsgrad på 100 prosent av resultatet etter skatt og eierenes andel av konsernets resultat.

Forslag om ekstraordinært kontantutbytte er godkjent av styret og godkjent av Finanstilsynet.

Det er morbankens resultat som

Overført fond for urealiserte gevinster	-1
Renter til fondsobligasjonseiere	27
<b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275</b>	
<b>Årsoverskudd til disponering til eiere</b>	<b>643</b>
Ordinært utbytte (26,35 kr/EKB)	412
Ekstraordinært utbytte (17,65 kr EKB)	276
Overført fra utjevningfond	-62
Overført fra grunnfondskapital	-2
Gaver	19
<b>Sum disponert</b>	<b>643</b>
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 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
- 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-

skaps- og kontinuitetsplaner skal videreføres og tap begrenses ved sette hendelser.

Konsernets risikostyring er nærmest «Finansiell risikostyring».

## Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at seg offentlige sanksjoner/bøter eller tap som følge av manglende etterlevelse av forskrifter. SpareBank 1 Ringerike har gode prosesser for å sikre etterlevelse av forskrifter. Styret vedtar kompliancepolicy som beskriver hovedprinsipper og forskrifter. Styret vedtar kompliancepolicy som beskriver hovedprinsipper og organisering. Det arbeides kontinuerlig med beste tilpasning til nye reguleringer for både å ivareta etterlevelse og organisasjonen. Nye reguleringer og påvirker driften skal fortløpende retningslinjer.

Styret understreker at konsernet har visste brudd på regelverk. Ingen brudd skal kunne skade konsernets soliditet eller dømme i vesentlig grad. Konsernets utføres på en måte som hindrer brudd.

Det er ikke gjennom internkontrollsystemet identifisert alvorlige compliancebrudd i 2025.

1-alliansen tegnet forsikring til styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

**Arsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

## 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 tilfredsstillende 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 bærekraftrapport 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

Personvern og informasjonssikkerhet. Tilgjengelighet, integritet og konfidensialitet og kundens data og informasjon er i bankens virksomhet. Cyberangrep og økende risiko. Beskyttelse av infrastruktur er sammen med oppdaterte rutiner og løpende håndtering av hendelser og banken kritisk for å ivareta IKT-systemer. Det er etablert et felles informasjonssikkerheten i alliansen og tert i egen bank. Styret gjennomgår overordnede retningslinjer årlig.

Sikring og overvåking av systemtilgangssystem, er sammen med viktige elementer knyttet til beredskap både for forebygging og hendelse gjennomrette normal drift. Det gjennomføres e-læringer og læringstiltak for å øke bevisstheten rundt informasjonssikkerhet. Tiltak for å ivareta informasjonssikkerhet og cyberangrep har svært høy prioritet og løpende orientert om trusselbildet.

Nærmere redegjørelse er gitt i konsernets bærekraftrapport for 2025.

## Kampen mot økonomisk kriminalitet og vårt bærekraftarbeid

Gjennom etterlevelse av plikter og ansvar knyttet til å ruste det finansielle systemet og aktører erfarer at økonomisk kriminalitet er på. Vi arbeider for å forebygge, og ivareta at banken benyttes til kriminelle handlinger. Risikobasert og styres av en overordnet rammeverk og operative rutiner for å ivareta hvitvaskingsregelverket. Styret gjennomfører risikoanalyser og overordnede retningslinjer er gjennomført årlig kompetanseoppbygging, ledelse og styret slik at samtlige ansatte for bankens samfunnsansvar og bekjempelse av økonomisk kriminalitet er viktig.

Nærmere redegjørelse er gitt i konsernets bærekraftrapport for 2025.

## Medarbeidere og arbeidsforhold

I SpareBank 1 Ringerike Hadeland arbeider medarbeidere i ulike aldre og med ulike bakgrunn, kompetanse og erfaringer.

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 bistår 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-oppfølgingen, 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 allmenntilgode formål fra sparebankstiftelsene. Deres formål er å utvise stort samfunnsengasjement i sine respektive lokalsamfunn samt forvalte kapital og eierinteresser i banken.

Samspeillet med sparebankstiftelsene er viktig for

hetsloven. Det betyr blant annet at aktsomhetsvurderinger i tråd med aktsomhetsloven for 2025 er gitt som årsrapporten og vil også bli publisert i årsrapporten for 2025.

## Revisjon

### Ekstern revisjon

Konsernets eksterne revisor er Deloitte AS. Revisoren rapporterer til representantene i styret.

### Intern revisjon

Konsernets internrevisor er PricewaterhouseCoopers AS. Internrevisjonen rapporterer til styret.

## Fortsatt drift

Morbanken og konsernet er solidt finansiert. De sterke kapitaldekning og driften er lønnsomt. De økonomiske forutsetningene for fortsatt framgang er gode. Styret bekrefter herved, i samsvar med skapsloven, at årsregnskapet for 2025 er utarbeidet på forutsetning om fortsatt drift.

## Utsiktene fremover

Både bankens og resten av konsernets utsiktene henger tett sammen med makroøkonomisk utvikling, rente- og prisutvikling. Gjennom 2025 vil vi bli konsolidert seg. Forventningene i markedet er at trenden fortsetter i 2026. Det er forventning om nedgang i 2026. Arbeidsledigheten er på et lavt nivå, og forventes å holde seg lavt.

Vi er et konsern som lever i og samarbeider med regionene vi er en del av. Det gjør at utviklingen i regionene vil påvirke etterspørselen etter våre tjenester. I kjernemarkedsområdene vil vi se av bruktboliger tatt seg opp, og i regionene Ringerike Hadeland har styrket sin konkurransevilkår ytterligere. Etterspørselen etter bolig vil øke opp gjennom 2025, og regionen vil følge med god takt som andre Oslo-nære regioner.

Vi er markedsleder i en region som er viktig for oss, til, i randsonen til den sterke veksten i stadsområdet. Ny E16 mellom Sarpsborg og

flere innbyggere, og også vekst i lokalt næringsliv, noe som vil gjøre at banken har gode muligheter for fortsatt lønnsom vekst.

## Arsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

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-

2025 svært godt kapitalisert sett mål og vekstambisjoner. Styret forhåpentligvis et ordnet kontantutbytte på 17,65 kroner per egenkapitalbeholdning. Et samlet utbytte på 44 kroner tilsvarer en utbyttegrad på 100 prosent. Styret vil tilordne egenkapitalutbytte og ekstraordinært utbytte krevet av Finanstilsynet.

Gjennom sterk markedsposisjon, kompetanse og effektiv utnyttelse av ressursene anser styret at banken fortsatt har gode muligheter i en attraktiv region. Styret vil opprettholde soliditet, lønnsomhet, kostnadsstyring og fremover.

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

Styret vil takke de tre sparebankene for samarbeidet gjennom året, og ser frem til å spille til glede for, og utvikling av samarbeidet mellom innbyggere, næringsliv og kommuner. Vi sikrer en god utvikling i regionen.

Styret takker også konsernets kunder og samarbeidspartnere, og vil legge til rette for det gode samspillet i 2026.

Hønefoss, 13. februar 2026

Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

  
Olav Fjell  
Leder

  
Wenche Ravlo  
Nestleder

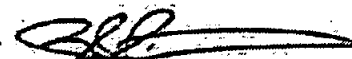
  
Terje Mjøs

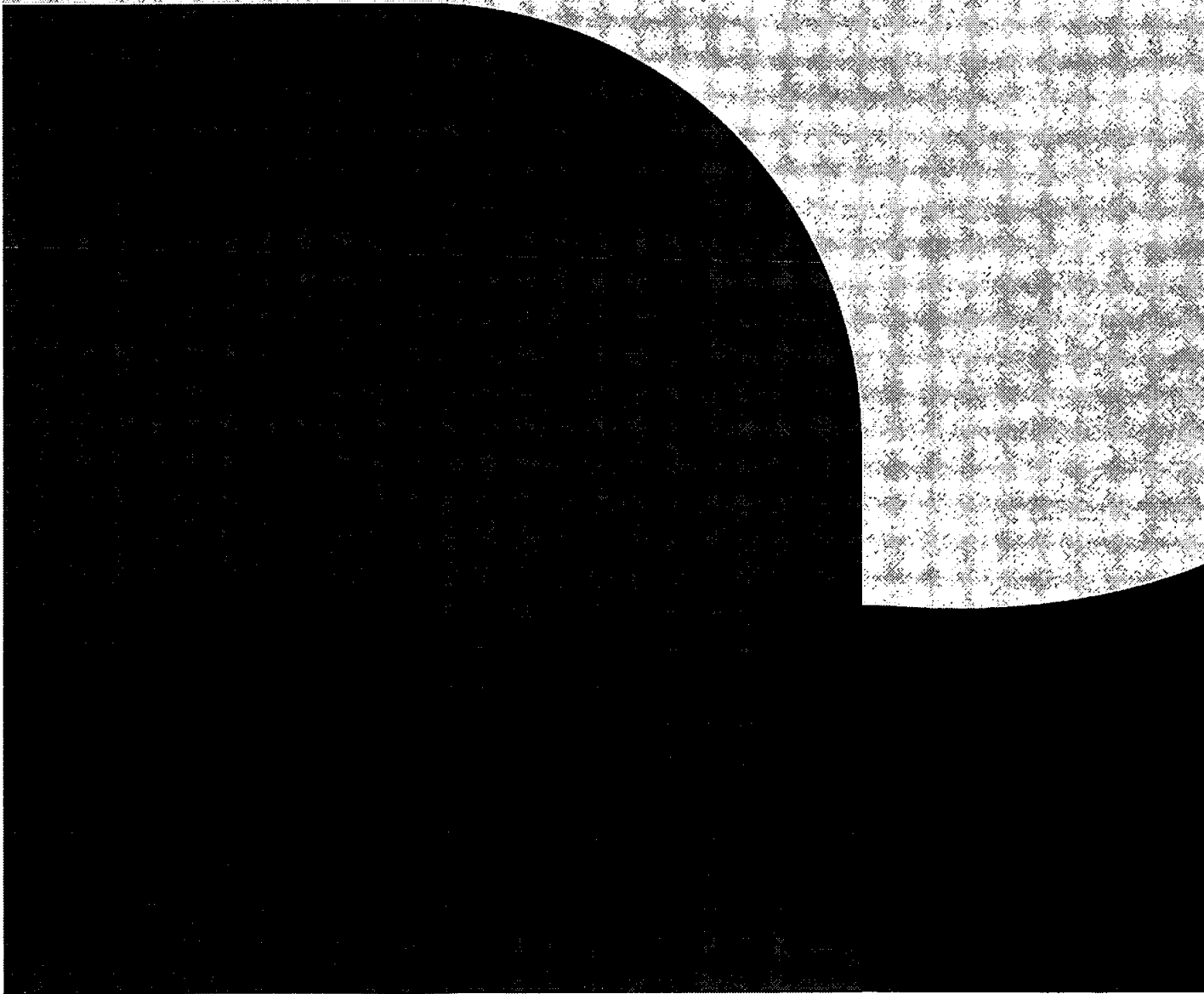
  
Jens Bjørn Staff

  
Jane K. Grønbråten

  
Liv Bente Kildal

  
Espen Gundersen

  
Bjørn Rune Rindal  
Adm. Direktør



2, 17  
**Arsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**  
2, 17

1.779	1.737	Renteinntekter effektiv rentes metode	2, 17
46	56	Andre renteinntekter	2, 17
998	985	Rentekostnader	17
<b>827</b>	<b>808</b>	<b>Netto renteinntekter</b>	
227	263	Provisjonsinntekter	18
15	17	Provisjonskostnader	18
3	3	Andre driftsinntekter	18
<b>215</b>	<b>249</b>	<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	
35	63	Utbytte	19, 37
4	5	Inntekter av eierinteresser	19, 37
80	104	Netto resultat fra andre finansielle investeringer	19
<b>119</b>	<b>172</b>	<b>Netto resultat fra finansielle eiendeler</b>	
<b>1.161</b>	<b>1.229</b>	<b>Sum inntekter</b>	
149	195	Personalkostnader	20, 22
186	200	Andre driftskostnader	16, 21
<b>335</b>	<b>395</b>	<b>Sum driftskostnader</b>	
<b>826</b>	<b>833</b>	<b>Resultat før tap</b>	
33	-5	Tap på utlån og garantier	10
<b>793</b>	<b>838</b>	<b>Resultat før skatt</b>	
172	167	Skatt	23
<b>621</b>	<b>671</b>	<b>Resultat for regnskapsåret</b>	
0	0	Ikke-kontrollerende eierinteresser	
39	43	Resultat/utvannet resultat per egenkapitalbevis (majoritet)	

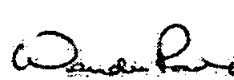
Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275		
621	671	Resultat for regnskapsåret
		Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat:
28	14	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon
0	0	Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet
-7	-4	Skatt
		Poster som vil bli reklassifisert til resultat:
0	0	Endring i virkelig verdi for invest. holdt for salg
0	0	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet
-1	-1	Endring i virkelig verdi utlån PM
0	0	Skatt
21	10	Sum andre inntekter og kostnader
642	681	Totalresultat for regnskapsåret
0	0	Ikke-kontrollerende eierinteresser


110	102	Kontanter og fordringer på sentralbanker	7
856	822	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7
25.451	26.689	Næringsmiddel	27
2.919	2.839	Sertifikater og obligasjoner	26
88	79	Finansielle derivater	27
1.240	1.367	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	28
527	418	Investering i eierinteresser	37
77	81	Investering i konsernselskaper	37
75	106	Eiendom, anlegg og utstyr	30,40
8	-2	Utsatt skattefordel	23
0	0	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	29
63	55	Andre eiendeler	31
<b>31.415</b>	<b>32.556</b>	<b>Sum eiendeler</b>	
		<b>GJELD</b>	
0		Gjeld til kredittinstitusjoner	
21.028	22.489	Innskudd fra og gjeld til kunder	32
4.461	3.989	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	33
87	77	Finansielle derivater	29
229	220	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	24, 35, 40
402	402	Ansvarlig lånekapital	34
<b>26.206</b>	<b>27.176</b>	<b>Sum gjeld</b>	
		<b>EGENKAPITAL</b>	
1.565	1.565	Egenkapitalbevis	39
492	492	Overkursfond	
2.148	2.096	Utjevningsfond	
470	689	Avsatt utbytte	
13	19	Avsatt til gaver	
110	108	Grunnfond	
5	5	Kompensasjonsfond	
350	350	Hybridkapital	
57	57	Annen egenkapital	
0	0	Ikke-kontrollerende eierinteresser	
<b>5.209</b>	<b>5.380</b>	<b>Sum egenkapital</b>	
<b>31.415</b>	<b>32.556</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	

Hønefoss, 13. februar 2026

I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

  
Olav Fjell  
Leder

  
Wenche Ravlo  
Nestleder

  
Terje Mjøs

  
Jens Bjørn Staff

  
Jane K. Graabråten

  
Liv Bernt Kildal

  
Espen Gundersen

  
Bjørn Rune Rindal  
Adm. Direktør

<b>Egenkapital 31.12.23</b>	<b>1.565</b>	<b>492</b>	<b>2.015</b>	<b>106</b>	<b>5</b>	<b>67</b>	<b>-17</b>
Periodens resultat	0	0	13	3	0	7	0

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

**Utvidede resultatposter**

Netto aktuarielle gevinster og tap	0	0	21	1	0	0	0
Endring i virkelig verdi utlån PM	0	0	0	0	0	-1	0
Sum utvidede resultatposter	0	0	21	1	0	-1	0

Totalresultat	0	0	133	4	0	6	0
---------------	---	---	-----	---	---	---	---

**Transaksjoner med eierne**

Hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0
Besluttet utbytte for 2023	0	0	0	0	0	0	0
Utdelt gavefond 2023	0	0	0	0	0	0	0
Sum transaksjoner med eierne	0	0	0	0	0	0	0

<b>Egenkapital 31.12.24</b>	<b>1.565</b>	<b>492</b>	<b>2.148</b>	<b>110</b>	<b>5</b>	<b>72</b>	<b>-16</b>
-----------------------------	--------------	------------	--------------	------------	----------	-----------	------------

<b>Egenkapital 31.12.24</b>	<b>1.565</b>	<b>492</b>	<b>2.148</b>	<b>110</b>	<b>5</b>	<b>72</b>	<b>-16</b>
-----------------------------	--------------	------------	--------------	------------	----------	-----------	------------

Periodens resultat	0	0	-61	-2	0	1	-1
--------------------	---	---	-----	----	---	---	----

**Utvidede resultatposter**

Netto aktuarielle gevinster og tap	0	0	11	0	0	0	0
Endring i virkelig verdi utlån PM	0	0	-1	0	0	-1	0
Sum utvidede resultatposter	0	0	10	0	0	-1	0

Totalresultat	0	0	-52	-1	0	0	-1
---------------	---	---	-----	----	---	---	----

**Transaksjoner med eierne**

Hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0
Besluttet utbytte for 2024	0	0	0	0	0	0	0
Utdelt gavefond 2024	0	0	0	0	0	0	0
Sum transaksjoner med eierne	0	0	0	0	0	0	0

<b>Egenkapital 31.12.25</b>	<b>1.565</b>	<b>492</b>	<b>2.096</b>	<b>108</b>	<b>5</b>	<b>73</b>	<b>-16</b>
-----------------------------	--------------	------------	--------------	------------	----------	-----------	------------

Sum utvidede resultatposter	0	0	21	1	0	0	0	0	1
<b>Totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

### Transaksjoner med eierne

Andre føringer over EK 2)	0	0	0	0	0	0	-9	0	0
Utdelt ekstraordinært utbytte	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utdelt gavefond ekstraordinært utbytte	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utdelt utbytte for 2023	0	0	0	0	0	0	0	-313	0
Utdelt gavefond 2023	0	0	0	0	0	0	0	0	-9
Hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum transaksjoner med eierne	0	0	0	0	0	0	-9	-313	-9

Egenkapital 31.12.24	1.565	490	2.148	110	5	48	82	470	1
----------------------	-------	-----	-------	-----	---	----	----	-----	---

<b>Egenkapital 31.12.24</b>	<b>1.565</b>	<b>490</b>	<b>2.148</b>	<b>110</b>	<b>5</b>	<b>48</b>	<b>82</b>	<b>470</b>	<b>1</b>
-----------------------------	--------------	------------	--------------	------------	----------	-----------	-----------	------------	----------

Periodens resultat	0	0	-61	-2	0	1	61	689	19
--------------------	---	---	-----	----	---	---	----	-----	----

### Utvidede resultatposter

Netto aktuarielle gevinster og tap	0	0	10	0	0	0	0	0	0
Endring i virkelig verdi utlån PM	0	0	-1	0	0	-1	0	0	0
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Sum utvidede resultatposter	0	0	9	0	0	2	0	0	0

<b>Totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-52</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>61</b>	<b>689</b>	<b>19</b>
----------------------	----------	----------	------------	-----------	----------	----------	-----------	------------	-----------

### Transaksjoner med eierne

Andre føringer over EK 2)	0	-3	0	-1	0	0	20	0	0
Utdelt ekstraordinært utbytte	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utdelt gavefond ekstraordinært utbytte	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utdelt utbytte for 2024	0	0	0	0	0	0	0	-470	0
Utdelt gavefond 2024	0	0	0	0	0	0	0	0	-13
Hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum transaksjoner med eierne	0	-3	0	-1	0	0	20	-470	-13

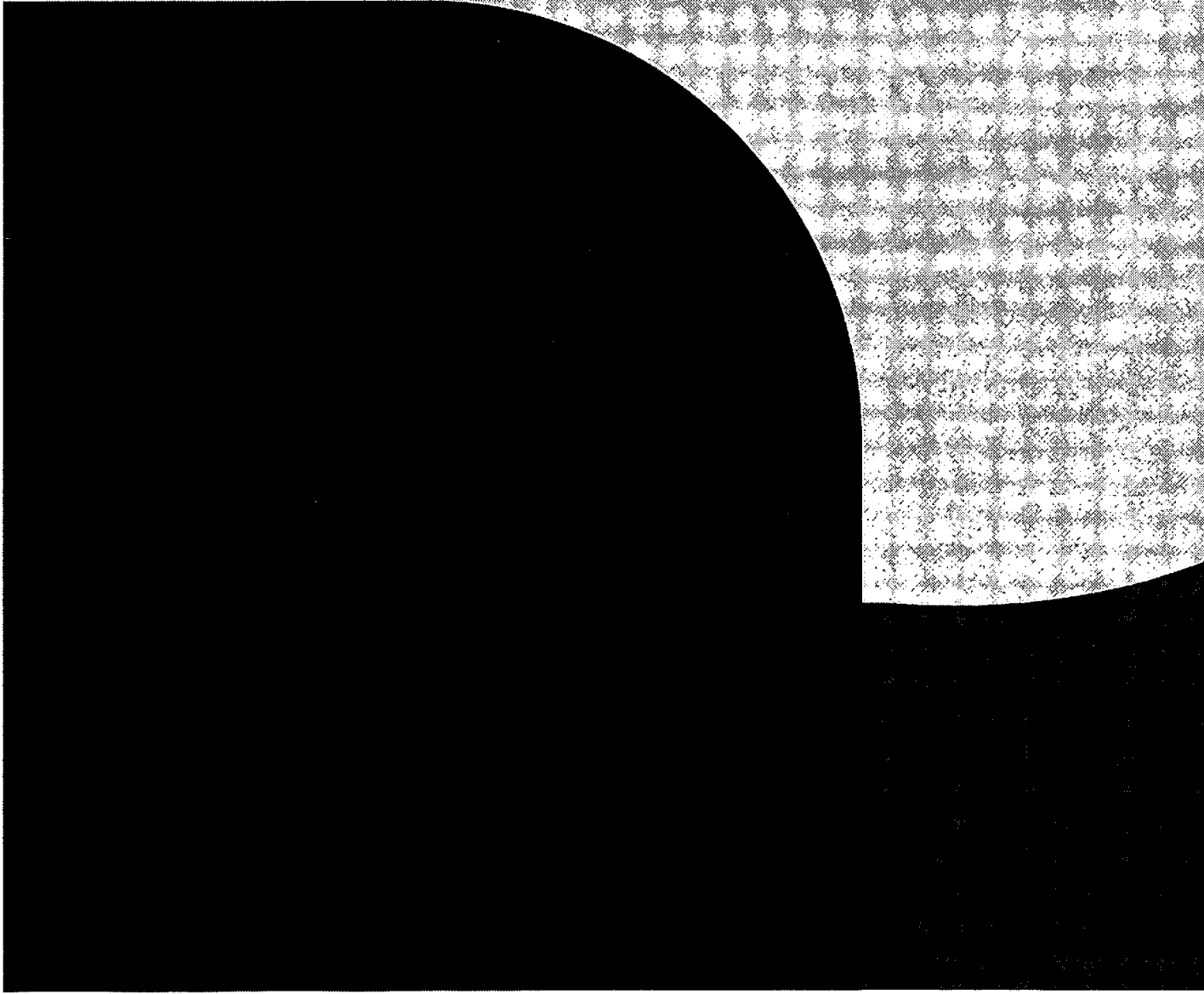
<b>Egenkapital 31.12.25</b>	<b>1.565</b>	<b>488</b>	<b>2.096</b>	<b>108</b>	<b>5</b>	<b>51</b>	<b>163</b>	<b>689</b>	<b>19</b>
-----------------------------	--------------	------------	--------------	------------	----------	-----------	------------	------------	-----------

1) Pr 31.12.25 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

2) Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

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





10. Tap på utlån og garantier
11. Maksimal kreditteksponering, ikke hensyntatt pantstillelser
12. Finansielle instrumenter og motregning
13. Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler
14. Markedsrisiko knyttet til renterisiko
15. Likviditetsrisiko
16. Fortfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser/likviditetsrisiko
17. Netto renteinntekter
18. Netto provisjons- og andre inntekter
19. Netto resultat fra finansielle eiendeler
20. Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte
21. Andre driftskostnader
22. Pensjoner
23. Skatt
24. Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter
25. Virkelig verdi på finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost
26. Sertifikater og obligasjoner
27. Finansielle derivater
28. Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter
29. Goodwill og andre immaterielle eiendeler
30. Eiendom, anlegg og utstyr
31. Andre eiendeler
32. Innskudd fra og gjeld til kunder
33. Gjeld ved utstedelse av verdipapirer
34. Ansvarlig lånekapital
35. Annen gjeld og forpliktelser
36. Bundne midler
37. Investeringer i eierinteresser
38. Vesentlige transaksjoner med nærstående selskaper
39. Eierandelskapital- og eierstruktur
40. Leieavtaler
41. Hendelser etter balansedagen

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 privatkum, 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.

## 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

tatt av styret og inntatt i årsrapport. **Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**  
**Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland**  
SpareBank 1 Ringerike Hadeland har hovedkontor i Hønefoss, Søndre Torv 6, i Ringerike og lokalbanker i kommunene Ringebu og Gran. Hoveddelen av lokalbanker er med Eiendomsmegleren Ringerike.

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland er sammensatt av SpareBank 1 Ringerike Hadeland AS (100 % eierandel), SpareBank 1 Økonomihuset AS (100 % eierandel) og SpareBank 1 Ringerike Hadeland AS ("RING").

Årsregnskapet for 2025 ble vedtatt i mai 2026.

medførte vesentlige endringer i operasjonell risiko, blant annet en standardmetode for kredittrisiko for sikreste boliglån (fra 35 % til 30 %) og endringer for næringseiendoms lån. Bankens endringene i tråd med regelverket.

**Øvrige endringer med virkning for 2025**  
IFRS 18 "Presentation and Disclosures" trer i kraft for rapportering fra 1. januar 2027 (med tidligere overgang). Standarden erstatter IAS 1 og medfører endringer i regelverket for klassifisering og oppstilling av regnskap, inkludert definerte kategorier for drifts- og finansieringsvirksomhet, samt subtotaler og totaler. Det innføres nye krav til aggregering, disaggregering, hoved- og noteoppstillinger, samt nye avsløringer om ledelsesdefinerte risikoavstemminger mot IFRS-definerte risikoavstemminger. IFRS 18 konsekvensendringer i øvrige



instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente (tidsverdi av penger, kredittmargin og andre normale marginer) 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

Endringer i disse verdiene fra inn-

### **Årsregnekapitelløpingsår 2025 for 937889275**

Banken inngår sikringsforretning med banker for å redusere egen risiko. Dette er knyttet til ordinær bankvirksomhet og føres for å redusere risiko knyttet til finansmarkedene og for å avdekke risiko relatert til kunderettede aktiviteter. Dette er knyttet til bankens innlåsvirksomhet og føres for å redusere risiko knyttet til bankens innlåsvirksomhet ("virkelig verdiskring" i henhold til IFRS 9). Kontrakter som kvalifiserer for kontrakt

### **Tapsnedskrivning utlån**

Den generelle modellen for nedskrivning av eiendeler i IFRS 9 vil gjelde for alle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Hvis det ikke hadde inntruffne tap ved første gangs bokføring. I tillegg er også lånetilsikringskontrakter som ikke måles til virkelig verdi resultatet omfattet.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kreditttap er vesentlig siden første gangs balanseføring og når kreditttap er vesentlig etter førstegangs bokføring. Hvis kreditttap er vesentlig etter førstegangs bokføring avsettes for 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet over levetiden til instrumentet, med justering for begivenheter som inntreffer de neste 12 månedene. Hvis kreditttapen har økt vesentlig etter førstegangs innregning, skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Forventet kreditttap er den nåverdier av alle kontantstrømmer over forventet levetid, det vil si den nåverdier av de kontraktsmessige kontantstrømmer over levetiden til kontrakten og den kontantstrøm som forventes å motta, diskontert med den gjeldende renten til instrumentet.

### **Nærmere beskrivelse av bankens**

Tapsanslaget lages kvartalsvis, og er basert på data over konto- og kundedata for hele porteføljen. Tapsestimatene blir beregnet basert på kreditttap og livslang sannsynlighet for mislighold (PD) og forventet tap ved mislighold (EAD) (PD – LGD) og eksponering ved mislighold (EAD) (PD – EAD). Bankens historiske tap ved mislighold (PD) og forventet tap ved mislighold (EAD) er

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, vektet med 80 %, «Scenario 2» og «Scenario 3» vektet 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»).

vesentlig økning i kredittisiko som er objektive bevis på kreditttap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. Bankens vurdering av tap er basert på objektive bevis for tap nå og i fremtiden (klasse J og K). Etter IFRS 9 innregnes basert på forventet kredit tap (ECL). Dersom det er objektive bevis for kreditttap har inntruffet, beregnes tapet som differansen mellom eiendelens nåverdi og nåverdien av estimerte fremtidige utbetalinger diskontert med den finansielle eiendelens nåværende effektive rentesats.

Kreditttapet må være et resultat av en eller flere hendelser (for eksempel inntruffet etter første gangsinnregning) og resultatet av tapshendelsen må kunne måles pålitelig. Objektive bevis omfatter observerbare data som viser en nedgang i verdien av eiendelen eller et nett om følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle vanskeligheter som oppstår eller låntaker
- Ikke uvesentlig mislighold av kontrakt eller betaling av avdrag og renter
- Konsernet innvilger låntaker som ikke er i stand til å betale med bakgrunn i økonomiske endringer som knyttet til låntakers økonomiske situasjon
- Sannsynlighet for at skyldner vil bli insolvent eller andre finansielle problemer oppstår
- På grunn av finansielle problemer oppstår det store problemer på de relevante markedene for den finansielle eiendelen
- Kunder med mer enn 90 dager ute på betaling vil alltid flyttes til trinn 3

Konsernet vurderer først om det er objektive bevis på kreditttap for den enkelte eiendel som er individuelt signifikante. Bankens vurdering av tapet reduseres ved bruk av en nedsettelse av tapet innregnes i resultatregnskapet. Eiendeler som er klassifisert som misligholdt, og for hvilke trinn 3 skal ha 3 eller 12 måneders kredittforringing hvis misligholdet er gjort opp avhengig av innbetaling eller gitt betalingslettelse, før kredittforringing er gjort, må reduseres på 12 eller 24 måneder.

#### Misligholdte engasjement

Samlet engasjement fra en kunde som er misligholdt og tas med i bankens overvåking og rapportering når forfalte avdrag

fullt ut nedskrives ikke. Misligholdte engasjement vil ligge i trinn 3 i tapsmodellen.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 037889275

### **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 lettelser slik beskrevet over. Forbearance-merkede kunder vil ligge i kategori 2.

### **Konstaterte tap**

Konstatering 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 kontraktmessige betingelser.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige 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 kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

le finansielle eiendelen eller forpliktelser  
finansiell eiendel eller forpliktelse  
verdes et utlån og på 7,35 er en ny  
dersom det utstedes ny lånedok  
som det foretas ny kredittprose  
nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet  
være vesentlig forskjellig fra det  
mentet, anses instrumentet regn  
en videreføring av det eksisterende  
en modifisering som regnskapsfø  
føring av eksisterende instrumen  
kontantstrømmene med instrum  
effektive rente og eventuell fors  
balanseført beløp resultatføres.

Modifiserte lån der kunder er i e  
situasjon er gjenstand for individ  
behov for tapsavsetning.

### **Immaterielle eiendeler**

Immaterielle eiendeler består av  
knyttet til oppkjøpte kunderelasj  
i konsernet SpareBank 1 Ringerik  
will oppstår som differanse melle  
vederlaget ved kjøp av en virks  
av identifiserbare eiendeler og f  
avskrives ikke, men er gjenstand  
ningstest i samsvar med IAS 36 n  
ke et eventuelt verdifall.

### **Eiendom, anlegg og utstyr**

Eiendom, anlegg og utstyr første  
anskaffelseskost og avskrives de  
forventet levetid. Ved fastleggin  
splittes de enkelte eiendeler i nø  
opp i komponenter med forskjel  
hensyn til estimert restverdi. Eier  
styr som hver for seg er av liten  
vis PC-er og annet kontorutstyr,  
elt for restverdier, levetid eller v  
som grupper.

Tomter avskrives ikke. Andre drif  
etter den lineære metode, slik at  
anskaffelseskost, eller revaluert v  
verdi over forventet utnyttbar le

stendighetene 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 estimater som er benyttet for å beregne gjenvinnbart beløp.

## Renteinntekter og –kostnader

Renteinntekter og –kostnader knyttet til eiendeler og

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 067880275

For rentebærende instrumenter vil endring i markedsverdi renteelementet klassifiseres som For utlån overført til Trinn 3 er in på utlån basert på netto utlån, c renter på utlån i Trinn 1 og 2 er b

## Provisjonsinntekter og –kostnader

Provisjonsinntekter og –kostnader periodisert i takt med at en tjen knyttet til rentebærende instrum som provisjoner, men inngår i b rente og resultatføres tilsvarende blir beregnet som et fastbeløp inntektsføres i takt med opptjen ved omsetning eller formidling a ter, eiendom eller andre invester genererer balanseposter i kons resultatføres når transaksjonen slutt provisjon fra SpareBank 1 Boligk Næringskreditt tilsvarende differ rente og den finansieringskostn Næringskreditt oppnår med tille påslag. I bankens regnskap frem provisjonsinntekter.

## Andre driftsinntekter

I andre driftsinntekter inngår inn glervirksomheten og regnskaps konsernet. Andre driftsinntekter sert i takt med at en tjeneste bli

## Transaksjoner og beholdninger

Transaksjoner i utenlandsk valuta kroner ved transaksjonskursen p Gevinst og tap knyttet til gjenno eller til omregning av beholdnin på balansedagen resultatføres.

## Skatt

Resultatført skatt består av peri skatt) og utsatt skatt. Periodesk på årets skattepliktige resultat.

Utsatt skatt regnskapsføres ette samsvar med IAS 12. Det beregn endel ved utsatt skatt på midler er differansen mellom balansefø sig verdi på eiendeler og forplik

fremtidig skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937899275

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, fratrukket avkastning på pensjonsmidlene og periodisert arbeidsgiveravgift. Pensjonsforpliktelsene beregnes som nåverdien av estimerte fremtidige pensjonsytelser som regnskapsmessig anses opptjent på balansedagen. Ved beregning av pensjonsfor-

ting enn finanstillsynets dødelighe resultat dringstidspunktet. Pensjonskostnader forutsetninger fastsatt ved perioden klassifiseres som personalkostnader og avsettes arbeidsgiveravgift på pensjonsforpliktelser. Estimatavviklet på konsernets totalresultat.

Konsernets ytelsesbaserte ordning for ansatte.

### Innskuddsbasert ordning

Innskuddsbaserte pensjonsordninger innebærer at konsernet ikke gir løfte om fremtidig ytelse, men en gitt størrelse, men betaler et beløp for ansattes pensjonssparing. Den fremtidige ytelse vil avhenge av størrelsen på tilskudd og avkastningen på pensjonssparing. Innskuddsbaserte ordninger innebærer ingen ytterligere forpliktelser knyttet til innsats etter at det årlige innskuddet er gjort. Det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser i slike ordninger. Innskuddsbaserte ordninger kostnadsføres direkte.

Konsernet har tilbudt innskuddsbaserte ordninger for sine ansatte siden 1. juli 2010.

### Pensjonsavtaler finansiert direkte

Banken har også pensjonsavtaler finansiert direkte over driften. Basert på forsikringsprinsipper beregnes nåverdien av antatt fremtidig ytelse. Disse pensjonsforpliktelsene er en langsiktig gjeld i regnskapet.

### Avtalefestet førtidspensjon

Bank- og finansnæringen har innført en avtalefestet pensjon (AFP). Ordningen innebærer førtidspensjon fra 62 til 67 år. Bankens ansvar for pensjonen som utbetales mellom 62 og 67 år er prosent av pensjonen som utbetales etter 67 år. Opptak av nye pensjonister er begrenset til fra 31. desember 2010.

Lov om statstilskudd til arbeidstakerne som har avtalefestet pensjon i privat sektor trådte i kraft 19. februar 2010. Arbeidsgiveren ut AFP med virkningstidspunkt i 2010 og vil bli gitt ytelse etter den nye ordning.

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,

utbetales utbytte til egenkapitalen skrives opp.

#### **Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

Fondsobligasjon klassifiseres som de tilfredsstillende definisjoner i henhold til IAS 32. Renter klassifisert som gjeld resultatføres som ikke tilfredsstillende betingelser egenkapital under posten hybride fondsobligasjoner klassifisert som renter ikke som rentekostnad i reduksjon i egenkapitalen.

#### **Utbytte og gaver**

Foreslått utbytte på egenkapital senteres som egenkapital i perioden vedtatt av bankens representanter.

#### **Hendelser etter balansedagen**

Regnskapet anses som godkjent når styret har behandlet regnskap og regulerende myndigheter nekte å godkjenne regnskapet dette.

Hendelser fram til regnskapet offentliggjoring og som vedrører balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for utarbeidelsen av regnskapsestimater og vil bli tatt fullt ut i regnskapet. Hendelser som oppstår etter balansedagen, vil bli opplyst dersom de er vesentlige.

#### **Alternative resultatmål (APM)**

I kvartals- og årsrapporten presenteres alternative resultatmål i tillegg til måltall som er definert i IFRS. Dette vil kunne hjelpe brukere til å forstå konsernet bedre og gi mer tydelig informasjon om hvordan konsernet har prestert eller forventes å prestere. En nærmere beskrivelse av de alternative resultatmålene som benyttes henvises det til [www.rhbank.no](http://www.rhbank.no).

foretar ledelsen estimater, skjønsmessige vurderinger og forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper og informasjon. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader og noteopplysninger. Estimater og skjønsmessige 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. Kredittforverringen måles ved utviklingen i økonomisk PD. Økonomisk PD er bankens beste vurdering av kundens misligholdsrisiko. Banken definerer at en vesentlig grad av kredittforverring 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).

Endring av PD nivå med 100%

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937089275

Totalt

### Scenariovekting og estimat på misligholds- og tapsnivå

Den generelle tapsmodellen beregnes under tre scenarier for økonomisk PD. Scenario 1, Scenario 2 og Scenario 3. Scenariene er basert på arbeidsledighetsprognoser på arbeidsledighetsrisiko (PD). Tapene beregnes basert på prognoser på arbeidsledighet og verdier, som er de viktigste forutsetningene av forventet tap (ECL).

Scenario 1 er forventet utvikling, og de økonomiske prognosene i Norges Bank rapport 4/25 er lagt til grunn. Arbeidsledigheten forventes å øke litt de neste to årene før den stabiliserer seg på et nivå tilsvarende ved inngangen til året. Rentebankene forventes nedgang til rundt 3,5 prosent i 2025. Sikkerheter i BM-segmentet forventes uendret gjennom prognoseperioden.

Scenario 2 reflekterer en kraftig fallende arbeidsledighet, med et raskt økende arbeidsledighetsnivå og fallende sikkerhetsmarginer. Scenario 2 er basert på Finanstilsynet rapport 06/25 framskrevet fra dagens rentebankene og sikkerhetsverdinivå. Scenariene er basert på løpende vurdering basert på faktisk utvikling.

Scenario 3 reflekterer en flat utvikling i arbeidsledighetsprognosene gjennom året. Prisutvikling i BM-segmentet er forventet å være i henhold til inflasjonsmålet årlig. Etterslep i boligmarkedet forventes å bidra til at prisveksten på boligmarkedet vil være høyere enn forventet.

Gjennom året er scenariovektingen basert på den faktiske utviklingen holdt som tidligere, da banken ikke forventer endring i de makroøkonomiske forutsetningene. Det er derfor ikke forventet at vektingen burde endres. Bankens tapsmodeller og skjønsmessige tilpasninger er basert på «faktisk utvikling».

stress-scenariet slår til.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

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
<hr/>			
ECL med anvendt scenarivekting 80/10/10 *)	111	23	134
ECL med alternativ scenarivekting 70/20/10	123	25	148
ECL med alternativ scenarivekting 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

Bankens BM og PM avdelinger har tidligere, gjennom 2 kvartalsvis omganger med vurdering av kr. av dagens markedssituasjon - og til å tro at effekter av et fortsatt inn i kredittmodellene med forsik opprettholde den skjønnsmessig på 12,5 mill. kr. i påvente av at vi s riabler som følge av bedring i øk Videre er bankens modell for be tap oppdatert og grunnet kalibr ble tapsavsetningene redusert m ved ikrafttredelse av ny modell.

### Virkelig verdi egenkapitalinter

Måling av virkelig verdi på aksjer i aktivt marked vil bestemmes ved verdsettelsesmetoder: (i) siste kjente (ii) resultat per aksje, (iii) utbytte per tert EBITDA for underliggende ak kjente transaksjonskurs på samme Slike verdsettelser vil være befeh

knyttet til den måten konsernet styres og følges opp på internt i virksomheten slik besluttet i konsernledelsen iht. IFRS 8. På balanseposter segmentrapporteres 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. Bedriftsmar-

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

domsmegling samt IT- og regnskapsmessig holder virksomhet i datterselskap. Segment PM og segment BM er håndtert av henholdsvis PM og BM vil være kunder med BM sektor s avdelingene, og motsatt. Segmenter derfor ikke samsvare med note 1 utarbeidet etter samme prinsipp

### Konsern 31.12.2025

(Beløp i mnok)	Privatmar- ked	Bedriftsmar- ked	Eien- domsmeg- ling	Regn- skapstje- nester
<b>RESULTAT</b>				
Netto renteinntekter og provisjon kredittforetak	355	448	0	0
Netto andre provisjonsinntekter	111	56	0	0
Netto andre inntekter	1	1	71	95
Driftskostnader	251	147	57	88
<b>Resultat før tap</b>	<b>216</b>	<b>358</b>	<b>13</b>	<b>6</b>
Tap på utlån og garantier	-4	0	0	0
<b>Resultat før skatt</b>	<b>220</b>	<b>358</b>	<b>13</b>	<b>6</b>
<b>BALANSE</b>				
Utlån til kunder	13.715	13.146	0	0
Nedskrivning utlån	-21	-118	0	0
Verdiendring utover tapsnedskrivning	32	-1	0	0
Andre eiendeler	0	0	43	41
<b>Sum eiendeler pr segment</b>	<b>13.726</b>	<b>13.027</b>	<b>43</b>	<b>41</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	15.010	7.478	0	0
Annen gjeld og egenkapital	0	0	43	41
<b>Sum egenkapital og gjeld pr segment</b>	<b>15.010</b>	<b>7.478</b>	<b>43</b>	<b>41</b>

Netto andre inntekter	0	1	56	87
Driftskostnader	242	122	48	90
<b>Resultat før tap</b>	<b>220</b>	<b>371</b>	<b>8</b>	<b>-3</b>
Tap på utlån og garantier	6	27	0	0
<b>Resultat før skatt</b>	<b>214</b>	<b>344</b>	<b>8</b>	<b>-3</b>

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

**BALANSE**

Utlån til kunder	13.540	12.264	0	0
Nedskrivning utlån	-25	-120	0	0
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	0	0	0
Andre eiendeler	0	0	33	38
<b>Sum eiendeler pr segment</b>	<b>13.516</b>	<b>12.144</b>	<b>33</b>	<b>38</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	14.099	6.766	0	0
Annen gjeld og egenkapital	0	0	33	38
<b>Sum egenkapital og gjeld pr segment</b>	<b>14.099</b>	<b>6.766</b>	<b>33</b>	<b>38</b>

virksomhet 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 Økonomihu- set AS faller inn under størrelsesunntaket i CRR/CRD IV forskriftenes §17, og det utarbeides således ikke kapital- dekning på konsolidert nivå. Finanstilsynet har imidlertid pålagt bankene utvidet konsolideringsplikt for eierfore- tak i samarbeidende gruppe for eierandeler under 10%. Bestemmelsen gjelder eierandeler i andre finansforetak som forestår den virksomheten som samarbeidet om- fatter, jfr Finansforetaksloven § 17-13. Banken anvender

liderte rene kjernekapitaldekning. sentpoeng på ved implementering for eierkapitalinstrumenter som til 2030 vill redusere denne effekt prosentpoeng. Finansdeparteme dig å øke det såkalte risikovektgu 20 til 25 prosent for banker som b modeller (IRB), med virkning fra 1. påvirket bankens kapitaldekning Boligkreditt konsolideres forhold kapitaldekning. Samlet effekt fra ring av økt risikovektgulv i forhold kapitaldekning er anslått til om lag ved full implementering i 2030.

Ved beregning av bankens kapita hensyntatt 100% utbyttebetaling.

### Forholdsmessig konsolidering

(Beløp i mnok)	31.12.2
Ren kjernekapital	4
Kjernekapital	4
Ansvarlig kapital	4
Totalt beregningsgrunnlag	2
Ren kjernekapitaldekning	16
Kjernekapitaldekning	18
Kapitaldekning	20
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio )	9

Fradrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler

Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor

Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

---

**Ren kjernekapital**

---

Fondsobligasjoner

Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor

**Kjernekapital**

---

Tidsbegrenset ansvarlig kapital

Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor <sup>1)</sup>

**Ansvarlig kapital**

---

**Risikoveid beregningsgrunnlag**

Stater

Lokale og regionale myndigheter

Offentlige foretak

Institusjoner

Foretak

Massemarked

Pantsikkerhet i eiendom

Ikke-inntektsgenererende boligeiendom

Inntektsgenererende boligeiendom

Ikke-inntektsgenererende næringseiendom

Inntektsgenererende næringseiendom

Anskaffelse, utvikling og bygging (ADC)

Forfalte engasjementer

Høyrisikoengasjementer

Subordinert gjeld

Obligasjoner med fortrinnsrett

Egenkapitalposisjoner

Øvrige engasjementer

---

**Sum kredittrisiko**

---

Operasjonell risiko

Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)

---

**Totalt beregningsgrunnlag**

---

Kapitaldekning

Ren kjernekapitaldekning

**Kjernekapitaldekning**

---

Kapitaldekning

---

Bufferkrav

Bevaringsbuffer (2,50%)

Motsyklisk buffer (2,5%)

Systemrisikobuffer (4,50 %)

Sum bufferkrav til ren kjernekapital

Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)

Tilgjengelig ren kjernekapital

---

**Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio )**

---

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 risikostyringsystemer og -prosesser.

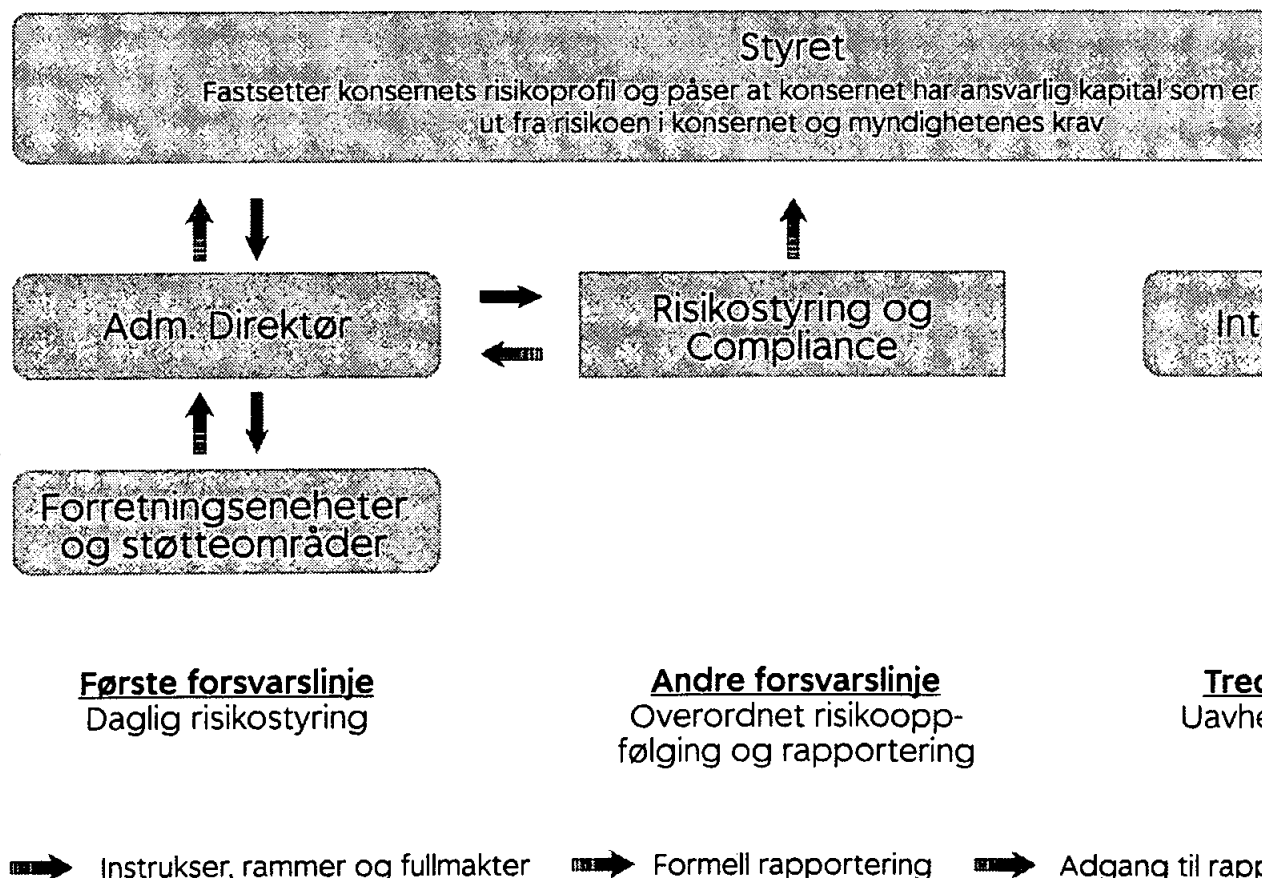
For å sikre en effektiv og hensiktsmessig risiko- og kapitalstyring er virksomheten etablert på følgende rammeverk:

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 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 lang-siktige strategiske mål og valgt risikoprofil
- Å utnytte diversifiseringsgevinster
- Å unngå at uventede enkelthendelser skader konsernets finansielle stilling i alvorlig grad

- Konsernets strategiske mål bilde
- Organisering og bedriftskultur
- Risikokartlegging
- Risikoanalyse
- Finansiell framskriving og stress testing
- Risikostrategier (fastsettelse av grenser)
- Kapitalstyring (inkl. avkastning)
- Rapportering og oppfølging
- Evaluering og tiltak
- Beredskapsplaner
- Compliance (etterlevelse)

Styring og kontroll omfatter alle prosesser og tiltak som er iverksatt av konsernet for å sikre en effektiv forretningsdrift og oppnå konsernets strategier. Konsernet har etablert kontroll- og styringsstruktur som sikrer uavhengig styring og kontroll, se bilde 1.1 under.



påse at ledelsen sørger for en hensiktsmessig og effektiv risikostyringsprosess i samsvar med lover, forskrifter og myndighetenes forventninger, samt fastsette beredelses- 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 stabsenhetene 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 hensiktsmess-

risiko, markedsrisiko og operasjonsrisiko er en driver for nevnte risiki og er et hovedrisikopålegg (Pilar III) dokument på bankens hjemmeside utfyllende bærekraftsrapporter inntil årsrapporten.

#### **Kredittrisiko:**

Kredittrisiko i utlånsporteføljen utgjør den største finansielle risikoområde, og er en driver for tap som kan oppstå som følge av at låntaker har evne og/eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. I tillegg påfører kredittporteføljen rentebærende verdipapir banken et kreditttap. Banken benytter standardmetoden for beregning av kredittrisiko i kapitalberegningen.

Gjennom den årlige revisjonen av kredittporteføljen konkretiserer styret bankens risikopolitikk gjennom fastsettelse av mål og rammer for kredittporteføljen. Kredittpolicyen er forankret i bankens ordinerte policy for risiko og kapitalforvaltning og forutsetningene for en moderat

Bankens kredittpolicy inneholder en detaljert risikoprofil, herunder maksimal eksponering (PD) og maksimalt tap gitt kredittkvalitet på det private og offentlige markedet, bedriftsmarkedet og kredittpolicyen inneholder også kredittstrategi. Kredittpolicyen styrer bankens konsentrasjonsrisiko og begrenser for maksimal eksponering innenfor kredittkvalitet og keltengasjement. Banken har videregående krav fra kredittgivning hvor bærekraftskriterier skal være høye, og denne ikke er av for

Etterlevelse av kredittpolicy og viktige kredittmåltall overvåkes løpende og rapporteres til styret.

Bankens risikoklassifiseringssystemer er etablert for å styre bankens utlånsportefølje innenfor kredittpolicy og gjennom risikoklassifisering og porteføljestyring bidra til å begrense den samlede avkastningen. Styret er ansvarlig for å godkjenne låne- og kredittinnvilgelser, men delegerer rammer kredittfullmaktene til administrerende direktør som igjen kan delegerer disse videre til andre fullmakter. Utlånsfullmaktene er godkjenning av engasjementsstørrelse og risikopol-

bedriftskundene med engasjement på over 5 millioner kroner gjennomføres en bærekraftsanalyse av kunden. Data fra disse analysene muliggjør overvåking 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 tapsmodellene. 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-

styring (ESG) skal vurderes i forbindelse med finansieringsstrategi. Vurderingen skal være i samsvar med bankens vedtatte bærekraftsmål.

I tilknytning til styringsdokumentene og beredskapsplan for håndtering av utfall i perioder med urolige finansmarkeder, vil prognoser benyttes til å vurdere konsernets likviditetsmessige sårbarhet og tilgang på ekstern finansiering.

Avdeling for Økonomi/Finans er ansvarlig for finansiering -og likviditetsstyring. Risikoeksponering- og utvikling over tid rapporteres periodisk til styret og styrekomiteen. Risikostyring og Compliance.

For ytterligere informasjon vises til konsernets årsrapport.

### Markedsrisiko

Markedsrisiko er en felles betegnelse for risiko for tap som oppstår som følge av endringer i priser på finansielle instrumenter. Markedsrisiko er hovedsakelig i forbindelse med børsnoterte aksjer, obligasjoner, sertifikater, aksjer, aksjefond, og posisjoner i rente- og valutamarkeder.

Styring av markedsrisiko skjer gjennom styrevedtatte rammer, og fastsettes årlig gjennom revisjon av markedsrisikopolicyen. Rammene ligger innenfor maksimalgrenser fastsatt av reguleringen og konsernets konservative risikopolitikk. Risikoeksponering- og utvikling over tid rapporteres periodisk til konsernets styre og styrekomiteen.

PD/Sikkerhetsdekning	1 [0-50%]	2 [50-70%]	3 [70-75%]	4 [75-80%]	5 [80-90%]	6 [90-100%]
A [0,0 - 0,10 %]						
B [0,1 - 0,25 %]						
C [0,25 - 0,50 %]						
D [0,50 - 0,75 %]					Middels	Middels
E [0,75 - 1,25 %]				Middels	Middels	Middels
F [1,25 - 2,50 %]	Middels	Middels	Middels	Middels	Middels	Middels
G [2,50 - 5,00 %]	Middels	Middels	Middels	Middels	Middels	
H [5,00 - 10,00 %]						
I [10,00 - 99,99 %]						
J [100 %]						
K [100 %]						

forhold. Identifiseringen av konsentrasjoner innebærer utøvelsen av skjønn. SpareBank 1 Ringerike Hadeland kontrollerer risikokonsentrasjon gjennom rammer og på ulike områder. For kredittrisiko 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

med SpareBank 1 Alliansen. Virksomheten er essensiell for bankens økonomiske resultat og skal nå sine forretningsmessige mål. Virksomhet er også sentral for regnskapsmessige rapporteringen. SpareBank 1 Alliansen har avtale med IT-leverandøren Tieto om utvikling av kjerneløsningen til SpareBank 1 Alliansen har også avtaler med andre IT-leverandører om ulike IT-løsninger. Gjennom samarbeidet med SpareBank 1 Alliansen om drift og vedlikehold av kjerneløsningen, tiltrer banken som part i avtaler med SpareBank 1 Alliansen om drift og vedlikehold av IT-tjenester. Det er etablert dialog mellom de leverandørene og bankens ledelse som sikrer håndtering av taushetsbelagte og viktige beslutninger i IT-virksomhetsledelsen i banken. Bankens interne IT-funksjoner for IT har særlig fokus på driftsstabilitet og informasjonssikkerhet.

Det foretas kartlegging av den operasjonelle risikoen i forbindelse med oppfyllelse av DORA-regelverket. Det gjennomføres risikoforbedlingsprosjekter og risikoanalyser av prosesser og funksjoner som dette anses nødvendig.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har etablert maktstruktur, gode rutinebeskrivelser, klare ansvarsforhold og en kultur som fremmer kontinuerlig læring for å håndtere den operasjonelle risikoen.

### ESG-risiko

ESG-risiko er risiko for tap som følger av

- Fysiske endringer i klima- natur- og miljø (Environment) som direkte eller indirekte har negativ effekt for konsernet. Klimaendringer og hvordan de fysiske konsekvensene av endringer vil påvirke natur og samfunn, og hva overgangen til et samfunn med null utslipp vil innebære (overgangsklima)
- Manglende etterlevelse av markedsreguleringer eller regulatoriske krav knyttet til menneskerettigheter og sosialt ansvar (Social)
- Manglende etterlevelse av markedsreguleringer eller regulatoriske krav knyttet til offentlig styring (Government)

-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.

**Note 15:** Likviditetsrisiko  
**Note 26:** Sertifikater og obligasjoner  
**Note 28:** Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser

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

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 utlånsbeløp.

dittinstitusjoner.

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275		
2.103	2.514	Kasse-/drifts- og brukskreditter
401	412	Bygglån
23.021	23.820	Nedbetalingslån
121	118	Påløpte renter
<b>25.646</b>	<b>26.864</b>	<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>
		<b>Nedskrivninger fordelt på fordringstype</b>
-120	-126	Tap på utlån til amortisert kost
-25	-18	Tap på på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat
-49	-30	Verdiendring utover tapsnedskrivning
<b>25.451</b>	<b>26.689</b>	<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>
		<b>Utlån fordelt på segmenter</b>
12.995	13.671	Lønnstakere
12.529	13.028	Næringsfordelt
0	46	Offentlig
121	118	Påløpte renter
<b>25.646</b>	<b>26.864</b>	<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>
		<b>Nedskrivninger fordelt på segmenter</b>
-25	-18	Nedskrivninger lønnstakere
-120	-126	Nedskrivninger næring
-49	-30	Verdiendring utover tapsnedskrivning
<b>25.451</b>	<b>26.689</b>	<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>
		<b>Av nedbetalingslån utgjør lån utpekt til virkelig verdi over resultatet (FVO):</b>
1.452	1.198	- Fastrentelån til kunder, bokført verdi
1.497	1.230	- Fastrentelån til kunder, pålydende verdi

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

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

204	180	Hotell- og restaurantdrift
1.090	2.481	Forretningsmessig tjenesteyting
7.553	6.868	Omsetning/drift eiendommer
427	175	Diverse næringer
<b>28.607</b>	<b>29.889</b>	<b>Sum totalt engasjement fordelt på sektor og næring</b>

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

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

Morbank		Utlån til ansatte
2024	2025	
435	530	Utlån til ansatte
228	253	Herav lån i SpareBank 1 Boligkreditt
7	7	Rentesubsidiering ansatte

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

Middels	5.624	1.491	-	7.114	5.469	
Høy	598	402	-	1.000	249	
Høyest	270	487	27	764	162	
Misligholdt	-	22	258	280	-	
<b>Bruttoverdi</b>	<b>22.799</b>	<b>2.562</b>	<b>285</b>	<b>25.646</b>	<b>23.929</b>	<b>2</b>
Verdiendring utover tapsnedskrivning	3	-	-	3	2	
Sum avsetning	(42)	(56)	(47)	(145)	(31)	
<b>Nettoverdi</b>	<b>22.759</b>	<b>2.506</b>	<b>239</b>	<b>25.503</b>	<b>23.900</b>	<b>2</b>

2024						
Utlån og forskudd til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2
Lavest	6.052	22	-	6.074	6.995	
Lav	3.425	46	-	3.471	3.720	
Middels	1.713	437	-	2.149	2.189	
Høy	83	212	-	295	100	
Høyest	69	188	3	260	24	
Misligholdt	-	-	134	134	-	
<b>Bruttoverdi</b>	<b>11.342</b>	<b>905</b>	<b>137</b>	<b>12.384</b>	<b>13.028</b>	<b>2</b>

2024						
Utlån og forskudd til kunder til amortisert kost (BM)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2
Lavest	4.365	34	-	4.399	3.836	
Lav	2.464	79	-	2.544	3.497	
Middels	3.911	1.054	-	4.965	3.280	
Høy	515	190	-	705	149	
Høyest	201	278	24	503	139	
Misligholdt	-	22	124	146	-	
<b>Bruttoverdi</b>	<b>11.456</b>	<b>1.657</b>	<b>149</b>	<b>13.262</b>	<b>10.901</b>	<b>2</b>

SpareBank 1 Boligkreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Næringskreditt AS i Stavanger. SpareBank 1 Boligkreditt AS 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.

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 2007 og har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive kredittforetak. Banken har en eierandel på 9,82 prosent pr 31.12.2025 (9,82 prosent pr 31.12.2024). Hensikten med SpareBank1 Næringskreditt er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av næringsseiendom til konkurransedyktige priser. SpareBank1 Næringskreditt AS erverver utlån med pant i næringsseiendom 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. SpareBank 1 Næringskreditt er sikret med pant i næringsseiendom innenfor 60 prosent av takst. Overførte utlån er juridisk eid av SpareBank 1 Næringskreditt AS og banken har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevne lån), 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.

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 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 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 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.

**Arsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

av egen portefølje (total balanse) og provisjon fra Kredittbanken ASA til andel av renteinntekter fratrukket konstaterede tap, bankens andel av samt nysalgspolisjon.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275 Netto k

Endring avset-

Tap på utlån og garantier	01.01.2024	ning for tap	tert/innbet- ligere kon
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	83		32
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - Privatmarked	23		(1)
Skjønnsvi gruppevis tapsavsetning	13		-
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>119</b>		<b>31</b>

Morbank/ konsern 202

Tap på utlån og garantier	01.01.2025	Endring avset- ning for tap	Netto k tert/innbet- ligere kon
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	114		(0)
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - Privatmarked	23		(5)
Skjønnsvi gruppevis tapsavsetning	13		-
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>149</b>		<b>(5)</b>

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.

Skjønnsmessig tapsavsetning ble økt  
kroner i 1.kvartal 2022 og videre til 10  
2022 og 12,5 mill. kroner i 4. kvartal 20  
om at økt usikkerhet og endret rente  
modellene med forsinkelse. Observe  
2025, samt at observert PD for friske  
lag uendret i 2025. Det vil altså ta tid  
fall i renter for bedriftene, og vi antar  
anlegg og eiendomsutvikling vil være  
Bankens vurdering av skjønnsmessig  
den opprettholdes på 12,5 mill. krone

Tabellene under avstemmer inngående  
per trinn.

Avstemmingsposter inkluderer:

- Bevegelser mellom trinn, IB for lån s
- Nye utedte lån, som reflekterer tap
- innregnede lån, inkludert utlån som ti
- følge av endrede vilkår.
- Utlån som er fraregnet reflekterer a
- er fraregnet i perioden uten at det e
- av kredittap inkludert lån som er frare
- endringer i vilkår
- Ny måling av tap inkluderer effekt av
- forutsetninger i modellen, delvis tilba
- eksisterende kreditt, og endringer i r
- føring mellom trinn.

Endring som skyldes konstaterede nedskrivninger (konstaterede tap)

(0)

(0)

Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning

-

-

UB 31.12.

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

44

60

	Morbank/ konsern	
<b>Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>
<b>IB 01.01.</b>	<b>44</b>	<b>60</b>
Avsetning til tap		
Overført til (fra) trinn 1	13	-13
Overført til (fra) Trinn 2	-6	6
Overført til (fra) Trinn 3	-0	-3
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2	7
Økning i trekk på eksisterende lån	6	29
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-26	-17
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-5
Endring som skyldes konstaterede nedskrivninger (konstaterede tap)	-0	-0
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	-
<b>UB 31.12.</b>	<b>32</b>	<b>64</b>

	Morbank/ konsern	
<b>Totalt balanseført tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>
<b>IB 01.01.</b>	<b>2</b>	<b>10</b>
Avsetning til tap		
Overført til (fra) trinn 1	2	-2
Overført til (fra) Trinn 2	-0,1	1
Overført til (fra) Trinn 3	-0,0	-2,2
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1	1
Økning i trekk på eksisterende lån	1,0	6
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2	-2
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-0	-1
Endring som skyldes konstaterede nedskrivninger (konstaterede tap)	-0	-
<b>UB 31.12.</b>	<b>2</b>	<b>10</b>

	Morbank/ konsern	
<b>Totalt balanseført tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>
<b>IB 01.01.</b>	<b>2</b>	<b>10</b>
Avsetning til tap		
Overført til (fra) trinn 1	3	-2
Overført til (fra) Trinn 2	-0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-0	-0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	0	1
Økning i trekk på eksisterende lån	0	3
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4	-3
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-0	-2
Endring som skyldes konstaterede nedskrivninger (konstaterede tap)	-	-0
<b>UB 31.12.</b>	<b>2</b>	<b>7</b>

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

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

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

Reduksjon i trekk på eksisterende lån	0,589	0,81
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2.721	-204
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	11	11
<b>UB 31.12.</b>	<b>22.799</b>	<b>2.562</b>
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,19%	2,32%

	Morbank/ konsern	
<b>Brutto utlån totalt</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>
<b>IB 01.01.</b>	<b>22.799</b>	<b>2.562</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	749	-742
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.130	1.132
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-20	-61
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.700	203
Økning i trekk på eksisterende lån	4.308	264
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.423	-438
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2.054	-211
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-0
<b>UB 31.12.</b>	<b>23.928</b>	<b>2.709</b>
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,14%	2,35%

	Morbank/ konsern	
<b>Brutto utlån PM</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>
<b>IB 01.01.</b>	<b>11.517</b>	<b>973</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	282	-271
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-387	395
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-20	-54
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2.557	108
Økning i trekk på eksisterende lån	2.022	99
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.675	-188
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.954	-159
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-
<b>UB 31.12.</b>	<b>11.342</b>	<b>905</b>
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,02%	1,13%

	Morbank/ konsern	
<b>Brutto utlån PM</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>
<b>IB 01.01.</b>	<b>11.342</b>	<b>905</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	303	-297
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-238	239
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-9	-12
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.017	58
Økning i trekk på eksisterende lån	3.208	61
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.878	-196
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.718	-133
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-0
<b>UB 31.12.</b>	<b>13.028</b>	<b>626</b>
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,01%	1,06%

Reduksjon i trekk på eksisterende lån	1.233	1.233
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-847	-54
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>11.456</b>	<b>1.658</b>

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,36%	2,98%
---------------------------------------	-------	-------

	Morbank/ konsern	
<b>Brutto utlån BM</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>
<b>IB 01.01.</b>	<b>11.456</b>	<b>1.658</b>
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
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	804	168
Økning i trekk på eksisterende lån	1.795	199
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.262	-242
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-437	-93
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-
<b>UB 31.12.</b>	<b>10.901</b>	<b>2.083</b>
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,28%	2,74%

	Morbank/ konsern	
<b>Ubenyttet kreditter</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>
<b>IB 01.01.</b>	<b>1.833</b>	<b>282</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	68	-67
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-51	51
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-0	-2
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	202	25
Økning i trekk på eksisterende lån	488	11
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-483	-29
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-163	-2
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-0
<b>UB 31.12.</b>	<b>1.894</b>	<b>269</b>

	Morbank/ konsern	
<b>Ubenyttet kreditter</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>
<b>IB 01.01.</b>	<b>1.894</b>	<b>269</b>
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
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	268	1
Økning i trekk på eksisterende lån	441	39
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-450	-56
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-130	-0
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-
<b>UB 31.12.</b>	<b>1.998</b>	<b>276</b>

Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger

Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger

**Afsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

**Sum tap på utlån og garantier**

Etter gitte instruksjoner blir misligholdte lån/ kreditter og overtrukne konti overført til Kreditor AS (inkasso). Pr 31.12. tap, som banken fortsatt har juridisk rett på, 8,8 mill. kroner.

---

**Misligholdte engasjement**

**Brutto misligholdte engasjement over 90 dager**

Trinn 3 nedskrivning

Netto misligholdte engasjement

**Avsetningsgrad**

Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån

Øvrige tapsutsatte engasjement:

**Øvrig tapsutsatte engasjement**

Trinn 3 nedskrivning

Netto tapsutsatte engasjement

**Avsetningsgrad**

Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån

**Trinn 2**

---

**Lån med betalingslettelse \*)**

Lån med betalingslettelse

794

**Lån med betalingslettelse**

**794**

\*) Tabellen viser lån hvor det er innvilget betalingslettelse for å avhjelpe finansielle problemer hos kunden (blir et trinn 2 eller trinn 3).

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

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

Morbank		Brutto eksponering	
2024	2025	Arsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275	
		(Beløp i mnok)	
<b>Eiendeler</b>			
110	102	Kontanter og fordringer på sentralbanker	
856	822	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	
25.646	26.864	Brutto utlån til og fordringer på kunder	
2.919	2.839	Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	
88	79	Derivater	
63	55	Andre eiendeler (note 31)	
<b>29.682</b>	<b>30.760</b>	<b>Sum eiendeler</b>	
<b>Forpliktelser</b>			
788	808	Betingede forpliktelser (stilte garantier)	
2.174	2.217	Ubenyttede kreditter	
808	1.167	Innvilgede lånetilsagn (ikke diskontert)	
<b>3.769</b>	<b>4.192</b>	<b>Sum finansielle kredittforpliktelser</b>	
<b>33.451</b>	<b>34.952</b>	<b>Sum total kredittrisikoeksponering</b>	

<sup>1)</sup> Netto utlån til og fordringer på kunder målt til virkelig verdi over resultatet utgjør kr 1.198 mill. kr. pr 31. desember for morbank og konsern

Morbank		Kredittisikoeksponering knyttet til finansielle eiendeler fordelt på land	
2024	2025	(Beløp i mnok)	
<b>Kreditteksponering knyttet til utlån inkl. ubenyttede kreditter</b>			
33.413	34.916	Norge	
38	37	Utlandet	
<b>33.451</b>	<b>34.952</b>	<b>Totalt fordelt på geografiske områder</b>	

Det er kun posten utlån som fordeles etter geografiske områder, ref. note 8. Andre eiendeler er kun eksponert i sjon av sikkerhetens beregning og estimater henvises leseren til note 3.

Morbank og konsern	Prosentvis snitt pr klasse
Sikkerhetsklasse 1	120%
Sikkerhetsklasse 2	110%
Sikkerhetsklasse 3	90%
Sikkerhetsklasse 4	70%
Sikkerhetsklasse 5	50%
Sikkerhetsklasse 6	30%
Sikkerhetsklasse 7	10%
<b>Sum sikkerheter fra risikoklassifisering</b>	

## 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 inngått diserte og hovedsaklig bilaterale ISDA har konsernet inngått tilleggssikkerhetsstillelse (CSA) mot institusjoner. Kunder i person- og bedriftsmarkedet og tradingvirksomhet henvises til Sporene for utøvelse av virksomheten.

Eiendelene og forpliktelsene ned-

2025	Brutto finansielle eiendeler/forpliktelse	Nettoført	Netto finansielle eiendeler/forpliktelse balanse
Derivater som eiendeler	79	0	
Derivater som forpliktelse	-77	0	

2024	Brutto finansielle eiendeler/forpliktelse	Nettoført	Netto finansielle eiendeler/forpliktelse balanse
Derivater som eiendeler	88	0	
Derivater som forpliktelse	-87	0	

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7	822				
<b>Brutto utlån til og fordringer på kunder</b>						
Privatmarked	8	6.470	3.586	2.329	233	193
Bedriftsmarked	8	3.666	3.585	4.162	875	433
<b>Brutto utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet</b>						
Privatmarked	8	546	154	119	2	25
Bedriftsmarked	8	215	26	25	17	
<b>Sum brutto utlån</b>		<b>11.720</b>	<b>7.351</b>	<b>6.634</b>	<b>1.128</b>	<b>651</b>
<b>Finansielle investeringer</b>						
Sertifikater og obligasjoner	26	2.240	599			
<b>Sum finansielle investeringer</b>		<b>2.240</b>	<b>599</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totalt utlånsrelaterte eiendeler</b>		<b>13.960</b>	<b>7.950</b>	<b>6.634</b>	<b>1.128</b>	<b>651</b>

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

Brutto utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

Privatmarked	8	546	154	119	2	25
Bedriftsmarked	8	215	26	25	17	0
<b>Sum brutto utlån</b>		<b>11.720</b>	<b>7.351</b>	<b>6.634</b>	<b>1.128</b>	<b>651</b>
Finansielle investeringer						
Sertifikater og obligasjoner	26	2.240	599	0	0	0
<b>Sum finansielle investeringer</b>		<b>2.240</b>	<b>599</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalt utlånsrelaterte eiendeler</b>		<b>13.960</b>	<b>7.950</b>	<b>6.634</b>	<b>1.128</b>	<b>651</b>

### Konsern

### Risikoklasse

2024 (Beløp i mnok)	Noter	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7	856				
Brutto utlån til og fordringer på kunder						
Privatmarked	8	5.210	3.241	1.989	294	251
Bedriftsmarked	8	4.468	2.390	4.910	697	503
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
Bedriftsmarked	8	205	153	55	8	0
<b>Sum brutto utlån</b>		<b>11.329</b>	<b>6.015</b>	<b>7.114</b>	<b>1.000</b>	<b>764</b>
Finansielle investeringer						
Sertifikater og obligasjoner	26	2.600	319	0	0	0
<b>Sum finansielle investeringer</b>		<b>2.600</b>	<b>319</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalt utlånsrelaterte eiendeler</b>		<b>13.929</b>	<b>6.334</b>	<b>7.114</b>	<b>1.000</b>	<b>764</b>

Bankens risikoklassifiseringssystem klassifiserer hvert engasjement i risikogruppene laveste, lav, middels, høy, høy skrevet basert på kundens misligholdssansynlighet (PD) og sikkerhetsdekning (sikkerhetsklasse). Se for øvrig notasjon om bankens risikostyring og risikoklassifisering.

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 927889275**

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

Under presenteres bankens rent  
renteskift på 2 prosentpoeng for  
alle relevante balanseposter per

	Re
<b>Renterisiko konsern (Beløp i mnok)</b>	
Obligasjoner og sertifikater	
Fastrenteutlån og -innskudd til kunder	
Derivater relatert til fastrenteutlån og -innskudd til kunder	
Øvrige utlån og innskudd	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (hensyntatt sikringsderivater)	
Annet	
<b>Total renterisiko, effekt på resultat før skatt</b>	
	Re
<b>Rentekurverisiko konsern (Beløp i mnok)</b>	
0-1 år	
1-2 år	
2-3 år	
3-4 år	
4-5 år	
<b>&gt; 5 år</b>	
<b>Total renterisiko, effekt på resultat før skatt</b>	

Negativt fortegn indikerer at banken taper på en renteoppgang.

målt ved hjelp av flere metoder. Se for øvrig omtale under note 6.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

på derivater er ikke balanseført. I tillegg er ansvarlig lånekapital og forfallstidspunkt. Sannsynligheten for å benytte call-muligheter blir benyttet er ikke den på øvrige forpliktelser er satt

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

### Morbank

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

### Konsern

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

### Morbank

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

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	456	295	4.222
Derivater	-	0	(15)	(38)
Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	-	126	117	-
<b>Ansvarlig lånekapital</b>	-	<b>14</b>	<b>42</b>	<b>193</b>
<b>Sum kontantstrøm forpliktelser</b>	<b>19.560</b>	<b>1.081</b>	<b>1.406</b>	<b>4.379</b>

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

## 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
<b>Eiendeler</b>				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	102	-	-	-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	720	-	-	103
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.684	72	284	2.353
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	-	169	403	2.267
Finansielle derivater	-	-	1	80
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	-	-	-	-
Investering i eierinteresser	-	-	-	-
Investering i konsernselskaper	-	-	-	-
Eiendom, anlegg og utstyr	-	-	-	-
Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-	-	-
Eiendel ved utsatt skatt	-	-	-	(2)
Andre eiendeler	5	18	0	0
<b>Sum eiendeler</b>	<b>3.510</b>	<b>260</b>	<b>688</b>	<b>4.801</b>
<b>Gjeld</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	17.261	4.543	647	38
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	156	295	3.145
Finansielle derivater	-	-	-	67
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	-	47	208	-
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-
<b>Sum gjeld</b>	<b>17.261</b>	<b>4.746</b>	<b>1.150</b>	<b>3.249</b>

**Eiendeler****Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

	102	0	0	0
Kontanter og fordringer på sentralbanker				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	720	0	0	103
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.684	72	284	2.353
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	169	403	2.267
Finansielle derivater	0	0	1	80
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	0
Investering i eierinteresser	0	0	0	0
Investering i konsernselskaper	0	0	0	0
Eiendom, anlegg og utstyr	0	0	0	0
Goodwill og andre immaterielle eiendeler	0	0	0	0
Eiendel ved utsatt skatt	0	0	0	-1
Andre eiendeler	5	48	0	0
<b>Sum eiendeler</b>	<b>3.510</b>	<b>290</b>	<b>688</b>	<b>4.802</b>

**Gjeld**

Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	17234	4543	647	38
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	156	295	3145
Finansielle derivater	0	0	0	67
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	0	103	213	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
<b>Sum gjeld</b>	<b>17.234</b>	<b>4.802</b>	<b>1.155</b>	<b>3.249</b>

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

**Eiendeler****Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

	110			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	110	-	-	-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	856	-	-	-
Netto utlån til og fordringer på kunder	7.127	52	177	1.835
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	-	433	298	2.187
Finansielle derivater	-	4	9	62
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	-	-	-	-
Investering i eierinteresser	-	-	-	-
Investering i konsernselskaper	-	-	-	-
Eiendom, anlegg og utstyr	-	-	-	-
Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-	-	-
Eiendel ved utsatt skatt	-	-	-	8
Andre eiendeler	52	11	-	-
<b>Sum eiendeler</b>	<b>8.145</b>	<b>499</b>	<b>484</b>	<b>4.092</b>

**Gjeld**

Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	19.573	485	967	3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	273	166	3.875
Finansielle derivater	-	0	8	74
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	-	127	117	-
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-
<b>Sum gjeld</b>	<b>19.573</b>	<b>885</b>	<b>1.257</b>	<b>3.951</b>

**Eiendeler**

Kontanter og fordringer på sentralbanker	10	-	-	-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	856	-	-	-
Netto utlån til og fordringer på kunder	7.127	52	177	1.835
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	-	433	298	2.187
Finansielle derivater	-	4	9	62
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	-	-	-	-
Investering i eierinteresser	-	-	-	-
Investering i konsernselskaper	-	-	-	-
Eiendom, anlegg og utstyr	-	-	-	-
Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-	-	-
Eiendel ved utsatt skatt	-	-	-	8
Andre eiendeler	52	43	-	-
<b>Sum eiendeler</b>	<b>8.145</b>	<b>532</b>	<b>484</b>	<b>4.092</b>

**Gjeld**

Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	19.560	485	967	3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	273	166	3.875
Finansielle derivater	-	0	8	73
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	-	181	123	-
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-
<b>Sum gjeld</b>	<b>19.560</b>	<b>939</b>	<b>1.263</b>	<b>3.951</b>

2024

2025

(Beløp i mnok)

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

### Renteinntekter

60	50	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner
1.611	1.589	Renter av utlån til og fordringer på kunder
154	154	Renter av sertifikater, obligasjoner og derivater
<b>1.825</b>	<b>1.793</b>	<b>Sum renteinntekter</b>
		<b>Rentekostnader</b>
0		Renter på gjeld til kredittinstitusjoner
677	716	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder
305	252	Renter på utstedte verdipapirer
16	17	Renter på annen gjeld
<b>998</b>	<b>985</b>	<b>Sum rentekostnader</b>
<b>827</b>	<b>808</b>	<b>Sum netto renteinntekter</b>

**Provisjonsinntekter**

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

5	5	Garanti provisjon
19	26	Verdipapirromsetning
95	96	Betalingsformidling
43	52	Forsikringstjenester
59	78	Boligkreditt
7	6	Andre provisjonsinntekter
<b>227</b>	<b>263</b>	<b>Sum provisjonsinntekter</b>
<b>Provisjonskostnader</b>		
11	13	Betalingsformidling
4	4	Andre provisjonskostnader
<b>15</b>	<b>17</b>	<b>Sum provisjonskostnader</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>		
1	2	Driftsinntekter fast eiendom
-	-	Provisjon fra megler- og regnskapstjenester
2	1	Andre driftsinntekter
<b>3</b>	<b>3</b>	<b>Sum andre driftsinntekter</b>
<b>215</b>	<b>249</b>	<b>Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter</b>

**Note 19 – Netto resultat fra finansielle eiendeler**

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

123	139	Lønn
-13	16	Pensjonskostnader (note 23)
39	40	Sosiale bidrag
<b>149</b>	<b>195</b>	<b>Sum personalkostnader</b>
172	178	Antall årsverk pr 31.12.

#### 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 re-ho i døt lign
Ledergruppen	12.294	0	0	1.441
Styret	1.698	0	0	0

1) Antall egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Ringerike Hadeland pr 31.12. Det er også tatt med e den nærmeste familie og foretak hvor vedkommende selv eller nærmeste familie har bestemmende innflytelse, 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 re-ho i døt lign
Ledergruppen	11.488	0	0	1.281
Styret	1.635	0	0	0

1) Antall egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Ringerike Hadeland pr 31.12. Det er også tatt med e den nærmeste familie og foretak hvor vedkommende selv eller nærmeste familie har bestemmende innflytelse, 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 b

#### SPAREPROGRAM FOR ANSATTE

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

Årsregnskap (regnskapsåret 2025 for 937889275)		
07	70	IT-kostnader
22	21	Markedsføring
10	10	Ordinært driftskostnader
1	(0)	Formuesskatt
12	12	Driftskostnader faste eiendommer
15	12	Eksterne honorarer
60	70	Øvrige driftskostnader
186	200	Sum adm. kostn. og andre driftskostnader
<b>Godtgjørelse til ekstern revisor</b>		
2,0	1,8	Lovpålagt revisjon
0,1	0,1	Teknisk bistand
0,1	0,2	Andre tjenester
2,2	2,0	Sum (inkludert merverdiavgift)

## Note 22 – Pensjoner

### Generell beskrivelse av konsernets pensjonsordninger

Konsernet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning 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. Ansatte født til og med 1960 har borte rett til å gå inn i de nye ordningene, mens yngre årsklasse har rett til å gå inn i den gamle innskuddspensjonsordning og korrigering mellom ordningene.

I tillegg kommer AFP (Avtalefestet pensjon) som gjelder alle ansatte. Banken har også pensjonsforpliktelser som finansieres gjennom AFP.

Ny AFP-ordning gjeldende fra 2017 som en ytelsesbasert foretaksordning gjennom en årlig premie som fastsett av lønn. Det foreligger foreløpig informasjon for innregning av den nye ordningen er derfor foreløpig beløp for innskuddspensjonsordning.

### Ansatte i Eiendomsmeidleren Ringerike

Alle ansatte (27) er tilsluttet ITP.

### Ansatte i Sparebank 1 Økonomihjelp

Alle ansatte (68) er tilsluttet ITP.

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

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			Sikret
	Sikret	Usikret	Sum	
(Beløp i mnok)				
Påløpte pensjonsforpliktelser	-197	-38	-235	-201
Verdi pensjonsmidlene	270	0	270	254
Netto pensjonsforpliktelser	72	-38	35	53
Arbeidsgiveravgift	0	0	0	0
<b>Balansførte pensjonsforpliktelser</b>	<b>72</b>	<b>-37</b>	<b>35</b>	<b>53</b>

	8	1	9	7
Rentekostnad på pensjonsforpliktelsen	0	0	0	-27
Planendring	-10	0	-10	-7
Forventet avkastning på pensjonsmidlene	0	0	0	0
Arbeidsgiveravgift	-1	1	0	-27
Sum ytelsesbaserte ordninger	0	16	16	0
Innskuddsbaserte pensjonsordninger	-1	17	16	-27
<b>Netto pensjonskostnader</b>				

KONSERN	31.12.2025			31
	Sikret	Usikret	Sum	Sikret
(Beløp i mnok)				
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	1	0	1	1
Rentekostnad på pensjonsforpliktelsen	8	1	9	7
Planendring	0	0	0	-27
Forventet avkastning på pensjonsmidlene	-10	0	-10	-7
Arbeidsgiveravgift	0	0	0	0
Sum ytelsesbaserte ordninger	-1	1	0	-27
Innskuddsbaserte pensjonsordninger	0	23	23	0
<b>Netto pensjonskostnader</b>	<b>-1</b>	<b>24</b>	<b>23</b>	<b>-27</b>

#### Sensitivitet konsern 2025

(Beløp i mnok)

<b>Sikret ordning PBO</b>	<b>-1,0 %</b>
Diskonteringsrente	219
Lønnsregulering	197
Pensjonsregulering	179
<b>Sikret ordning PBO (%)</b>	
Diskonteringsrente	11,1 %
Lønnsregulering	-0,3 %
Pensjonsregulering	-9,4 %
<b>Usikret ordning PBO</b>	<b>-1,0 %</b>
Diskonteringsrente	34
Lønnsregulering	31
Pensjonsregulering	29
<b>Usikret ordning PBO (%)</b>	
Diskonteringsrente	8,8 %
Lønnsregulering	-0,5 %
Pensjonsregulering	-7,1 %

<b>Sikret ordning PBO (%)</b>	
Diskonteringsrente	13,2 %
Lønnsregulering	-0,8 %
Pensjonsregulering	-10,6 %
<b>Usikret ordning PBO</b>	<b>-1,0 %</b>
Diskonteringsrente	35
Lønnsregulering	35
Pensjonsregulering	29
<b>Usikret ordning PBO (%)</b>	
Diskonteringsrente	11,5 %
Lønnsregulering	0,3 %
Pensjonsregulering	-8,1 %

## Note 23 – Skatt

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

3	2	- Andre poster
7	5	Sum positive skatteøkende midlertidige forskjeller
<b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275</b>		
2	1	Utsatt skatt
34	30	- Driftsmidler
-15	-35	- Netto pensjonsforpliktelse
18	2	- Finansielle instrumenter
37	-3	Sum negative skattereduserende midlertidige forskjeller
9	-1	Utsatt skattefordel
8	-2	Netto bokført utsatt skattefordel (+)/Netto bokført utsatt skatt(-)

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

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

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

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i aktivt marked

Arsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

eller SpareBank 1 Gruppen. Verdsettelse basert på siste kjente transaksjonskurs

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.

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

Nivå 2: Verdsettelse 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.

Instrumenter inkludert i nivå 3 som verdsettes ved disse verdsettelsesmetoder omfatter kapitalinstrumenter, som vurderes ut fra resultatet.

Strategiske eierposter i SpareBank 1 Gruppen verdsettes i hovedsak til gjennomsnittlig markedspris. Ved verdifall som ikke anses å være permanent skrives eierposten til vår andel av SpareBank 1 Gruppen selskapet.

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbare data

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

Fastrentelån klassifisert i nivå 3 verdsettes basert på en neddiskontert markedspris for likviditetsstrømmer fra porteføljen. Ved verdifall settes lik en stipulert markedsrente. Markedsrentedien tilsvarer bankens beste estimerte markedsrente. Markedsdeltaker vil være villig til å betale markedsrenten for porteføljen i et annenhåndsmarked.

Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	-
- Fastrentelån	-	-
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI</b>		
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over OCI	-	-

---

<b>Sum eiendeler</b>	-	<b>2.920</b>
----------------------	---	--------------

---

**Forpliktelseser (beløp i mnok)**

Finansielle forpliktelseser til virkelig verdi over resultatet

- Derivater	0	77
-------------	---	----

<b>Sum forpliktelseser</b>	<b>0</b>	<b>77</b>
----------------------------	----------	-----------

---

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

	Nivå 1	Nivå 2
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet</b>		
- Derivater	-	88
- Obligasjoner og sertifikater	-	2.919
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2
- Fastrentelån	-	-
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI</b>		
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over OCI	-	-
<b>Sum eiendeler</b>	-	<b>3.009</b>

**Forpliktelseser (beløp i mnok)**

Finansielle forpliktelseser til virkelig verdi over resultatet

- Derivater	0	87
-------------	---	----

<b>Sum forpliktelseser</b>	<b>0</b>	<b>87</b>
----------------------------	----------	-----------

---

Salg i perioden (inkl. bokført verdi)

Netto volumendring i perioden

(268)

Gevinst eller tap ført i resultatet

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat

**Utgående balanse**

**1.198**

**1.366**

Verdsettelsen av fastrentelånene er basert på endringer i markedsrenten og endringer i porteføljens kunderent gjenværende løpetid på porteføljen. Gjennomført sensitivitetsanalyse indikerer at en økning i markedsrenten på medført en brutto negativ resultateffekt på 3,4 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 b brutto positiv resultateffekt på 3,4 mill kroner.

	31/12/25	31/12/25	
<b>EIENDELER</b>			
<b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275</b>			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	822	822	
Netto utlån til og fordringer på kunder:			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (BM)	12.935	12.935	
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>13.757</b>	<b>13.757</b>	
<b>FORPLIKTELSER</b>			
Innskudd fra og gjeld til kunder	22.489	22.489	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	1.401	1.408	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, virkelig verdi-sikret	2.588	2.588	
Ansvarlig lånekapital	402	411	
Hybridkapital	350	360	
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>27.229</b>	<b>27.256</b>	
<b>Konsern (Beløp i mnok)</b>	<b>Bokført verdi</b>	<b>Virkelig verdi</b>	<b>Bokført</b>
	<b>31/12/25</b>	<b>31/12/25</b>	<b>31/12/25</b>
<b>EIENDELER</b>			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	822	822	
Netto utlån til og fordringer på kunder:			
Utlån (BM)	12.935	12.935	
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>13.757</b>	<b>13.757</b>	
<b>FORPLIKTELSER</b>			
Innskudd fra og gjeld til kunder	22.489	22.489	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	1.401	1.408	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, virkelig verdi-sikret	2.588	2.588	
Ansvarlig lånekapital	402	411	
Hybridkapital	350	360	
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>27.230</b>	<b>27.256</b>	



2024	2025	(Beløp i mnok)
		Stat- og statsgarantert
<b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275</b>		
510	560	- pålydende verdi
517	564	- virkelig verdi
		Annen offentlig utsteder
604	511	- pålydende verdi
604	514	- virkelig verdi
		Finansielle foretak
1.761	1.726	- pålydende verdi
1.779	1.746	- virkelig verdi
<b>2.875</b>	<b>2.797</b>	<b>Sum rentepapirer, pålydende verdi</b>
18	15	- påløpte renter
<b>2.918</b>	<b>2.839</b>	<b>Sum rentepapirer, virkelig verdi over resultatet</b>

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

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

Oppstillingen nedenfor viser virkelig verdi av bankens finansielle derivater bokført som eiendeler og gjeld samt nominelle verdier av kontrakter som bokføres på markedsverdi av kontrakter blir bokført som eiendeler, mens negativ markedsverdi blir bokført som gjeld. Kontraktsvolumet, oppført brutto, viser størrelsen av derivatene underliggende eiendeler, og er grunnlaget

derivater. Det oppgitte volumet av transaksjoner ved årets slutt er 937 889 275 kroner. Bankens kontrakter som er sikret med kontraktstrømsikring.

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937 889 275 kroner

#### MORBANK OG KONSERN

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

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

#### 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 ved utgangen av 2025 var 22,8 mill. kroner i 2025. Konsernets endring i virkelig verdi av sikringsinstrumentet ved utgangen av 2025 var 22,9 mill. kroner i 2025. Sikringsineffektiviteten innregnet i resultatet utgjorde dermed -0,1 mill. kroner i 2025. Resultateffektene er inkludert i resultatet fra andre finansielle investeringer.

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

## Note 29 – Goodwill og andre immaterielle eiendeler

MORBANK		
2024	2025	(Beløp i mnok)
0	0	Goodwill
0	0	Andre imaterielle eiendeler
0	0	Sum goodwill og andre immaterielle eiendeler 31.12

MORBANK		Goodwill
2024	2025	(Beløp i mnok)
1	1	Anskaffelsekost 01.01
0	0	Avgang
0	0	Tilgang
1	1	Anskaffelsekost 31.12
1	1	Akkumulerte nedskrivninger 01.01
0	0	Årets nedskrivninger
1	1	Akkumulerte nedskrivninger 31.12
0	0	Balanseført goodwill 31.12

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 samt goodwill ved oppkjøp av SpareBank 1 Økonomihuset AS og SpareBank1 Økonomihuset IT-Nett AS i 2015 (33 mill. kroner). Rest goodwill knytter seg til oppkjøp av Fokus Regnskap AS og BS Regnskap AS i 2023 en tilgang på 14 mill. kroner. Rest goodwill knytter seg til oppkjøp av datterdatter (Eiendomsmegler 1 Gjøvik AS) i 2010 som samme år ble fusjonert inn i Eiendomsmegleren Ringerike (datterselskap).

2024	2025	(Beløp i mnok)
40	40	Anskaffelsekost 01.01
0	0	Tilgang
0	0	Avgang
40	40	Anskaffelsekost 31.12
40	40	Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01
0	0	Avgang akkumulerte av- og nedskrivninger
0,0	0	Årets av- og nedskrivninger
-40	40	Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Andre immaterielle eiendeler 31.12</b>

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

tomter og annen fast eiendom	og transportmidler	Anlegg under utførelse	IFRS 16 bruksrett	Totalt (Beløp i mnok)		tomter og annen fast eiendom	inventar og transportmidler
149	40	1	8	199	Anskaffelseskost 01.01.2024	156	47
1	1	0	0	3	Tilgang	1	3
0	0	1	0	1	Avgang	0	0
150	42	0	8	200	Anskaffelseskost 31.12.2024	157	50
78	31	0	6	115	Akkumulert av-og nedskrivning 01.01.2018	81	37
7	2	0	1	10	Årets avskrivning	7	3
0	0	0	0	0	Årets nedskrivning	0	0
0	0	0	0	0	Årets avgang	0	0
85	34	0	7	125	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2024	87	40
<b>65</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>75</b>	<b>Balanseført verdi 31.12.2024</b>	<b>70</b>	<b>9</b>
150	42	0	8	200	Anskaffelseskost 01.01.2025	157	50
32	4	0	0	37	Tilgang	32	5
2	5	0	0	7	Avgang	2	5
180	42	0	8	230	Anskaffelseskost 31.12.2025	187	50
85	34	0	7	125	Akkumulert av-og nedskrivning 01.01.2015	87	40
7	2	0	1	10	Årets avskrivning	7	3
0	0	0	4	4	Årets nedskrivning	0	0
2	5	0	0	7	Årets avgang	2	5
89	31	0	4	124	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2025	92	39
<b>90</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>106</b>	<b>Balanseført verdi 31.12.2025</b>	<b>95</b>	<b>11</b>

### 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 aksjorådighetsbegrensninger for sine

14	21	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og oppgj. ikke mottatte innt.
49	34	Andre eiendeler
<b>63</b>	<b>55</b>	<b>Sum andre eiendeler</b>

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

## Note 32 – Innskudd fra og gjeld til kunder

MORBANK		
2024	2025	(Beløp i mnok)
15.168	16.091	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid
5.860	6.398	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid
<b>21.028</b>	<b>22.489</b>	<b>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</b>

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

MORBANK		
2024	2025	Innskudd fordelt på geografiske områder
3.628	3.913	Innlandet
6.683	7.318	Akershus
7.884	8.407	Buskerud
1.867	1.891	Oslo
779	787	Landet for øvrig
186	174	Utlandet
<b>21.028</b>	<b>22.489</b>	<b>Sum innskudd fordelt på geografiske områder</b>

## Obligasjonsgjeld

4.478	3.995	- pådrøgningskap regnskapsåret 2025 for 937889275
4.461	3.989	- bokført verdi
<b>4.478</b>	<b>3.995</b>	<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi</b>
<b>4.461</b>	<b>3.989</b>	<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi</b>
<b>4,53%</b>	<b>4,48%</b>	<b>Gjennomsnittlig rente obligasjonsgjeld</b>

## MORBANK

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

## MORBANK

2024	2025	Verdipapirgjeld fordelt på vesentlige valutaer
4.478	3.995	NOK
<b>4.478</b>	<b>3.995</b>	<b>Sum verdipapirgjeld fordelt på vesentlige valutaer</b>

## MORBANK OG KONSERN

Endring i verdipapirgjeld	31.12.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Till
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3.995	250	-117	
Påløpte renter	63			
Verdjusteringer	-69			
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>3.989</b>	<b>250</b>	<b>(117)</b>	

Endring i verdipapirgjeld	31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Till
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4478	150	-616	
Påløpte renter	68	0	0	
Verdjusteringer	-85	0	0	
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>4.461</b>	<b>150</b>	<b>-616</b>	

Endringer i forpliktelser fra finansiering

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

	31.12.2025	Påløpt rente	Valutaeffekter	Verdijusteringer	Kontantstrøm
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	3.989	-5	0	16	
Ansvarlig lånekapital	402	0	0	0	
<b>Sum</b>	<b>4.390</b>	<b>-5</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	

**Andre effekter**

Endringer i forpliktelser fra finansiering	31.12.2024	Påløpt rente	Valutaeffekter	Verdijusteringer	Kontantstrøm
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	4.461	-3	0	-26	
Ansvarlig lånekapital	402	1	0	0	
<b>Sum</b>	<b>4.863</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>-26</b>	

		<b>Ansvarlig lånekapital</b>	
400	400	- tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	
2	2	- påløpte renter	
<b>402</b>	<b>402</b>	<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	

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 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	Til
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	400	0	0	
Påløpte renter	2			
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

#### MORBANK

2023	2024	(Beløp i mnok)
<b>Ansvarlig lånekapital</b>		
250	400	- tidsbegrenset ansvarlig lånekapital <sup>1)</sup>
1	2	- påløpte renter
<b>251</b>	<b>402</b>	<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>

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	Til
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	400	150	0	
Påløpte renter	2	0	0	
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

		<b>Årsregnskap/regnskapsåret 2025 for 937889275</b>	
25	22	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	
(15)	(35)	Penaliseringer	
219	234	Annen gjeld	
<b>229</b>	<b>220</b>	<b>Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser</b>	
<b>Stilte garantier mv. (avtalte garantibeløp)</b>			
115	110	Betalingsgarantier	
138	119	Kontraktsgarantier	
-		Lånegarantier	
0		Garantier for skatter	
535	579	Annet garantiansvar	
<b>788</b>	<b>808</b>	<b>Sum stilte garantier (ikke balanseført)</b>	
<b>Andre ikke balanseførte forpliktelser</b>			
2.174	2.217	Ubenyttede kreditter	
808	1.167	Innvilgede lånetilsagn (ikke diskontert)	
<b>2.982</b>	<b>3.384</b>	<b>Sum andre ikke balanseførte forpliktelser</b>	
<b>3.998</b>	<b>4.413</b>	<b>Totale forpliktelser</b>	

<b>MORBANK</b>		(Beløp i mnok)	<b>KONSERN</b>	
Verdipapir <sup>1)</sup>	Sum	Pantstillelser	Verdipapir <sup>1)</sup>	
		Pantstillelse 2025		
2.060	2.060	Tilhørende forpliktelse 2025	2.060	
		Pantstillelse 2024		
1.947	1.947	Tilhørende forpliktelse 2024	1.947	

1 Verdipapirer stilt som sikkerhet for låneadgang i Norges Bank

		<b>Bundne midler</b>	
6	7	Skatteeffekt	<b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275</b>
6	7	<b>Sum bundne midler</b>	

### Klientmidler

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

#### MORBANK

2024	2025	(Beløp i mnok)	
-	-	Bokført klientansvar per 31.12.	
-	-	Innestående klientmidler bank per 31.12.	
-	-	Avsetning til tap på fordringer	
-	-	<b>Bokførte klientfordringer per 31.12.</b>	

Investering i datterselskaper

Aksjer eid av morbanken

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

Eiendomsmegleren Ringerike Hadeland AS	17	Hønefoss
Sparebank 1 Økonomihuset AS	64	Hønefoss
<b>Sum investeringer i datterselskapet</b>	<b>81</b>	
<b>Investeringer i felleskontrollert virksomhet</b>		
Samarbeidende Sparebanker AS	385	Oslo
SpareBank 1 SamSpar AS	33	Oslo
<b>Sum investeringer i felleskontrollert virksomhet</b>	<b>418</b>	

**Aksjer i datterselskaper morbank**

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

2025 (Beløp i mnok)	Selska- pets aksje- kapital	Antall aksjer	Påly- dende verdi	Eiende- ler	Gjeld	Sum inntek- ter	ko
Eiendomsmegler1 Ringerike Hadeland AS	562	700	803	43	33	71	
Sparebank 1 Økonomihuset AS	10.000	1.000	10.000	42	17	95	
<b>Sum investering i datterselskaper</b>							
<b>Sum investeringer i konsernselskap morbank</b>							

2024 (Beløp i mnok)	Selska- pets aksje- kapital	Antall aksjer	Påly- dende verdi	Eiende- ler	Gjeld	Sum inntek- ter	ko
Eiendomsmegler1 Ringerike Hadeland AS	562	700	803	33	23	76	
Sparebank 1 Økonomihuset AS	10.000	1.000	10.000	38	19	93	
<b>Sum investering i datterselskaper</b>							
<b>Sum investeringer i konsernselskap morbank</b>							

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

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

MORBANK			
2024	2025	(Beløp i mnok)	
323	527	Balanseført verdi per 01.01.	
204	(109)	Tilgang/avgang	
-	-	EK-endringer	
-	-	Resultatandel	
-	-	Utbetalt utbytte	
<b>527</b>	<b>418</b>	<b>Balanseført verdi per 31.12.</b>	

### Inntekter fra investeringer i felleskontrollert virksomhet

MORBANK			
2024	2025	(Beløp i mnok)	
0	0	Resultatandel fra Samarbeidende Sparebanker AS	
0	0	Resultatandel fra Sparebank 1 SamSpar AS	
0	0	Utbytte fra Samarbeidende Sparebanker AS	
0	0	Utbytte fra SpareBank 1 SamSpar AS	
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Sum inntekt</b>	

### Konsernets eierandeler i felleskontrollert virksomhet

2025	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat	Bokført verdi
Samarbeidende SpareBanker AS	480	0	78	0	77	554
SpareBank 1 SamSpar AS	12	8	24	24	1	17
	<b>492</b>	<b>8</b>	<b>102</b>	<b>24</b>	<b>78</b>	<b>571</b>

2024	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat	Bokført verdi
Samarbeidende SpareBanker AS	491	0	97	0	97	582
SpareBank 1 SamSpar AS	15	9	29	29	-	20
	<b>506</b>	<b>9</b>	<b>126</b>	<b>29</b>	<b>97</b>	<b>602</b>

	Nærstående selskaper		Fe
<b>Lån (Beløp i mnok)</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	
Lån utestående pr 1.1.	3	1	
Lån innvilget i perioden	-	2	
Tilbakebetaling	(3)	-	
<b>Utestående lån per 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	
Renteinntekter	0	0	
Tap ved utlån	-	-	
<b>Innskudd (Beløp i mnok)</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	
Innskudd per 1.1.	24	13	
Nye innskudd i perioden	3	11	
Uttak	-	-	
<b>Innskudd per 31.12.</b>	<b>27</b>	<b>24</b>	
Rentekostnader	0	0	

Eierandelskapitalen er tatt opp på følgende måte:

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

Eierandelskapitalen er tatt opp på følgende måte:

År	Endring	Endring i egenkapitalbeviskapital	Total eierandelskapital
1996	Emisjon ifbm børsnotering	50.000.000	50.000.000
2010	Kapitalutvidelse ifbm fusjon	1.344.665.200	1.394.665.200
2017	Emisjon	170.375.300	1.565.040.500

### MORBANK

(Beløp i mnok)

	<b>31.12.2025</b>	<b>3</b>
Egenkapitalbeviskapital	1565	
Overkursfond	492	
Utjevningsfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	2.096	
<b>A. Sum egenkapitalbeveierenes kapital</b>	<b>4.153</b>	
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	108	
Kompensasjonsfond	5	
<b>B. Sum samfunnseid kapital</b>	<b>113</b>	
<b>Egenkapital eksklusiv utbytte og fond for urealiserte gevinster</b>	<b>4.266</b>	
<b>Eierandelsbrøk (A/(A+B))</b>	<b>97,34%</b>	

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	STAAVI	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%

<b>Sum 20 største eiere</b>	<b>12.707.835</b>	<b>81,20%</b>
Øvrige eiere	2.942.570	18,80%
<b>Utstedte egenkapitalbevis</b>	<b>15.650.405</b>	<b>100%</b>

Intervall	Antall eiere	%	A
10.001-	79	3%	1
5.001-10.000	82	4%	
1.000-5.000	417	19%	
201-1.000	748	33%	
0-200	926	41%	
	<b>2.252</b>	<b>100%</b>	<b>1</b>

Kommune	Antall eiere	%	A
RINGERIKE	753	33%	
GRAN	168	7%	
JEVNAKER	171	8%	
OSLO	216	10%	
BERGEN	27	1%	
HOLE	170	8%	
BÆRUM	78	3%	
Sum	1.583	70%	
Øvrige	669	30%	
<b>Totalt</b>	<b>2.252</b>	<b>100%</b>	<b>1</b>

(under 12 måneder) og leieavtaler med lav verdi. Disse leiekostnadene utgjorde 0,80 mill. kroner  
1,0 mill. kroner for konsernet i 2025.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

Alle beløp er i millioner kroner.

MORBANK			
31.12.2024	31.12.2025	Balansen	
2	5	Leieforpliktelser	
2	5	Bruksrett	

MORBANK			
31.12.2024	31.12.2025	Resultatregnskap	
1	1	Avskrivninger	
0	0	Renter	
1	2	Sum	

### Note 41 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke intruffet vesentlige hendelser etter balansedagen som påvirker konsernets regn

Vi erklærer, etter beste overbevisning, at årsregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for 31. desember 2025 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplygning gir et rettviseende bilde av morbankens og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat.

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 periode
- beskrivelse av vesentlige transaksjoner med nærstående.

Hønefoss, 13. februar 2026  
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

  
Olav Fjell  
Leder

  
Wenche Ravlo  
Nestleder

  
Terje Mjos

  
Jens Bjørn Staff

  
Jane K. Gravbråten

  
Liv Bente Kildal

  
Espen Gundersen

  
Bjørn Rune Rindal  
Adm. Direktør

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 regnskapsloven og Oslo Børs krav om å følge og forklare eventuelle avvik fra Norsk anbefaling for eierskapsledelse (NUES)<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> 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 arbeidsgledende og lønnsom erlig forbedring
- Selvstendig og offensiv eier i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Styret evaluerer løpende konsernet og fastsetter de overordnede rammer og fastsetter de overordnede rammer og rammer relatert til risikoprofil og avkastningsmål. Styret overordnede rammer og rammer og kapitalstyringen i konsernet, 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 strategier, tiltak og aktiviteter både lokalt og lokalsamfunnet. Et aktivt samfunnsansvar bidrar til verdiskapende ved at det reduserer miljøbelastning, skaper muligheter, og ikke minst bidrar til å opprettholde og utvikle et godt samfunn.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har et aktivt samfunnsansvar. Det vises ellers til årsrapporten og bærekraft i årsrapporten og bærekraft i årsrapporten og bærekraft i årsrapporten.

### Bærekraftig verdiskaping

Banken har en viktig rolle som utøver av samfunnsansvar. Det vises ellers til årsrapporten og bærekraft i årsrapporten og bærekraft i årsrapporten. Bankens rolle som utøver av samfunnsansvar er å være et forbilde på god forretningsdrift, investeringer og økonomisk bærekraft. Bankens rolle som utøver av samfunnsansvar er å være et forbilde på god forretningsdrift, investeringer og økonomisk bærekraft. Bankens rolle som utøver av samfunnsansvar er å være et forbilde på god forretningsdrift, investeringer og økonomisk bærekraft.

Arnsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

Det skal bidra til at bevisstgjøring av konsernets verdigrunnlag og at etiske retningslinjer blir godt kommunisert og gjort kjent i hele organisasjonen. Det etablerte 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 kapital situasjonen 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 prosentpoeng<sup>2</sup>. 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.

<sup>2</sup> 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

inntil 78,2 mill. kr (tilsvarende 5,0% festede eierandelskapital). Tillate dette spørsmålet på møte se inntil Finanstilsynet ut fra hensynet til tilbakekaller tillatelsen.

#### *Kapitalforhøyelser*

Styrefullmakter til kapitalforhøyelse konkrete og definerte formål. Per det ingen styrefullmakter til å for SpareBank 1 Ringerike Hadeland.

*Avvik fra anbefalingen: Ingen.*

### **Pkt. 4 Likebehandling av egenkapitaltransaksjoner med nærstående**

SpareBank 1 Ringerike Hadeland visklasse og alle egenkapitalbevis. Styret og ledelsen legger vekt på bevisene skal likebehandles og for innflytelse. Ved aksjekapitalforterende aksjonærer gis fortrinns skilte forhold tilsier at dette kan vil i så fall bli begrunnet.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland foretakslovens regler for eier- og ninger så langt bestemmelsene g med egenkapitalbevis.

*Avvik fra anbefalingen: Ingen*

### **Pkt. 5 Fri omsettelighet**

Bankens egenkapitalbevis er noteticker RING og er fritt omsettelig holder ingen begrensninger på c

*Avvik fra anbefalingen 5: Ingen*

### **Pkt. 6 Generalforsamling (Repre**

En sparebank er i utgangspunkt og styringsstrukturen og samme organene skiller seg fra aksjesels taksloven kapittel 8 om hvilke org skal ha. SpareBank 1 Ringerike Ha til finansforetakslovens bestemmm taks organer.

Representantskapet er konserne Representantskapet skal se til at

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.

<sup>3</sup> 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.

#### *Egenkapitalbeveiseiernes valg møte*

Det avholdes årlig ett valg møte for egenkapitalbeveiseierne hvor representanter til representantskapet velges og hvor det informeres om selskapets finansielle stilling. Egenkapitalbeveiseierne innkalles til valg møte senest 14 dager før valg møtet 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 egenkapitalbeveiseiere 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 egenkapitalbeveiseierne. I tillegg har de ansatte et valgstyre for sine representanter.

Valgkomiteen avgir begrunnet innstilling til representantskapet for valg av styrets leder og medlemmer av valgkomiteen. Innskytterne får informasjon om kandidatens bakgrunn og uttalelser. Valgkomiteen tilstreber å gjennomføre valg møtet sammen med styrets medlemmer i den utstrekning valgkomiteen har også som oppgave å gjennomføre eventuelle endringer i honorarstruktur og valg av tillitsvalgte.

Valgkomiteen skal forberede innstilling til representantskapsmedlemmer og varamedlemmer til representantskapet. Valgkomiteens innstilling er tilgjengelig senest to uker før innskytervalget.

Informasjon om valgkomiteen finnes på bankens nettside.

*Valgkomite egenkapitalbeveiseierne*  
Valgkomiteen skal forberede egenkapitalbeveiseierne valg av medlemmer og varamedlemmer til representantskapet, samt leder og medlemmer av valgkomiteen. Valgene gjennomføres på egenkapitalbeveiseierne valg møter.

#### *Valgstyre for ansattes valg*

Valg av ansatte som medlemmer av valgkomiteen foretas av og blant de ansatte som har rett til egen instruks.

Avvik fra anbefalingen: Ingen.

#### **Pkt. 8 Styret, sammensetning og mandat**

Styret velges av representantskapet for utgangen. Styret består av syv medlemmer som representerer ansatte representanter. Styret skal sikre at de ivaretar bankens behov for kompetanse, kapasitet og mangfold. Ved valg av styremedlemmer foretas en egnethetsvurdering som tar hensyn til behovet for både kompetanse og mangfoldighet. De valgte styremedlemmer skal oppfylle alle nødvendige lovpålagte krav. Begge kjønn skal være representert i styret.

Ingen av styremedlemmene som er valgt til representantskapet har noen ansatte



sentralt i konsernets langsiktige verdiskaping. Internkontroll skal bidra til å sikre effektiv drift og forsvarlig håndtering av risikoer av betydning for konsernets forretningsmessige mål

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

Nærmere informasjon om kompetanse og fremgår av note til årsregnskapet

Avvik fra anbefalingen: Ingen

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, regnskapsstandarder 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. 12 Godtgjørelse til ledende**  
Fastsetting av lønn og annen godtgjørelse til direktør foretas av styret. Styret har utvalgt et godtgjørelsesutvalg som velges av og for alle styrelseslemmer. Utvalget skal forberede godtgjørelsesordninger som skal avgjøres av styret.

Nærmere informasjon om kompetanse og ansatte fremgår av note til årsregnskapet

Styrets erklæring om lederlønn er tilgjengelig på representantskapet.

Det er ingen aksjeverdibasert godtgjørelse.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

### Pkt. 13 Informasjon og kommunikasjon

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har som mål å sikre på at korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om konsernets utvikling og resultater skal tilgjengelig for investormarkedet.

Informasjon til markedet formidles gjennom pressemedisjetorpresentasjoner, hjemmesider og informasjonssemeldinger og regnskapsrapporter. Informasjon om regelmessige presentasjoner overfor investorer og andre samarbeidspartnere er tilgjengelig på konsernets nettsider.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

### Pkt. 14 Selskapsovertakelse

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har som mål å sikre institusjon som ikke kan bli overtatt gjennom oppkjøp. Eierstrukturen i en selskap som er over 10 prosent av eierandelskapet skal være offentliggjort.

Oversikt over de største egenkapene i SpareBank 1 Ringerike Hadeland fremgår av note til kvartalsrapporter.

Avvik fra anbefalingen: Lovpålagt

## Arsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

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



# 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 forventinger 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 med HMS. Samarbeids- og arbeidsmiljøutvalget har gjennomført flere faste møte- og samarbeidsmøter i løpet av året, og blir enige om tiltak for å sikre et godt og godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø. I 2025 gjennomførte vi en risikovurdering av HMS. Basert på dette jobber vi med ulike tiltak for å møte utfordringene. Fokus for 2025 har vært på HMS og robusthet, samt oppfølging av HMS basert på resultater i vår organisasjon. Vi har fått uttelling i Winningtemp.

Vi legger til rette for fysisk aktivitet gjennom et aktivt bedriftsidrettslag som tilbyr yoga, tennis og felles deltakelse på ulike aktiviteter. Dette er gode helsefremmende tiltak som bidrar til individuell, økonomisk støtte til medlemsaktiviteter som bidrar til aktivitet.

Vi har avtale med bedriftshelsetjenesten for helseundersøkelser for ansatte, samt individuelle helseundersøkelser med blant annet psykolog ved behov. I 2025 har vi gjennomført helseundersøkelser for alle ansatte på hovedkontorene.

Vi legger til rette for å redusere fravær gjennom ulike tiltak blant våre ansatte og investeringer i HMS for å sikre gode arbeidsstillinger og arbeidsmiljø. I 2025 var sykefraværet i banken 6,44 % i 2024. Legemeldt sykefravær er den største andelen av sykefravær. Vi jobber aktivt med sykefraværsoppfølging og tiltak for å komme tidlig i gang med oppfølgende tiltak for å sikre gode arbeidsstillinger og arbeidsmiljø.

Det er i 2025 ikke rapport om noe

**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

- Konseptutvikling og planlegging av «Verdisalg leve i banken». En mer personlig kundedialog, som skal øke kundetilfredshet, styrke kundelojaliteten og forbedre vår markedsposisjon
- Lansering av intern podkast «På tross av» for intern kommunikasjon
- Høydesamling for alle ansatte om vår nye merkevarestrategi «Der du føler deg hjemme»
- Konsermsamling for alle ansatte om å bli bedre kjent, bygge relasjoner og samarbeide til sammen på tvers av selskapsdelene

De årlige utviklingssamtalene er et viktig verktøy for strategien forankres hos hver medarbeider. Vi har kartlagt kompetanse – og utviklingsbehov ut fra grunn av samtalene, og målene er knyttet til tiltaksplaner.

Opplæring, kurs og utdanning skal være et viktig verktøy både interne og eksterne partnere. Vi har som går på bransjeprogram på BI skolen BI innenfor bærekraft og digitalisering. En rekke medarbeidere har på eksterne kurs spesifikke for selskapsdelene.

Arbeidet med å sikre opprettholdelse av kompetansen for rådgivere og kundebehandlere er et viktig område og systematisk, spesielt med tanke på nyansatte gjennom året 2025. Dette er grunnplanken i vårt arbeid med kompetanse.

For å kontinuerlig måle og ta pulsen på kompetansen, gjennomfører vi løpende undersøkelser ved bruk av Winningten som et viktig verktøy for å kontinuerlig måle og forbedre arbeidsmiljøet, og hvordan våre medarbeidere opplever arbeidet.

	2025
<b>Andel kvinner totalt</b>	<b>59 %</b>
<b>Andel kvinner i ulike stillingskategorier</b>	
Nivå 3-leder	50 %
Nivå 2-ledere	33 %
<b>Andel kvinner i styret</b>	<b>43 %</b>

Vi har 175 fast ansatte i banken per desember 2025 og av disse er 59 % kvinner og 41 % menn. Vi har 8 faste 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 nivå 2-ledere er vi godt innenfor målsetningen om 60/40 med 50 % kvinner. Det har i 2025 ikke vært noen endringer på nivå 2-ledere.

### Alderssammensetning i virksomheten

	2025
Ansatte under 30	17
Ansatte 30-40	50
Ansatte 40-50	27
Ansatte 50-60	25
Ansatte over 60	29

	2025
Ledere under 30	1
Ledere 30-40	5
Ledere 40-50	13
Ledere 50-60	4
Ledere over 60	3

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

Gjennomsnittslønn	2025
Gjennomsnittslønn totalt	Kr 791.948
Kvinner	Kr 745.966
Menn	Kr 857.814

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

I forbindelse med årlig lønnsjustering, er spesielt balanse mellom kjønn lagt vekt på, slik at lønns med objektive kriterier. Vi ser at det er relativt stor forskjell på lønn mellom menn og kvinner tot innad i hver stillingskategori. Dette kan forklares av at det generelt er flere menn enn kvinner i ty satte med «sjef» eller «leder» i sin tittel (fagsjef, banksjef, avdelingsbanksjef, avdelingsleder m.m. og for mennene gjennomsnittslønn er 19 % høyere enn for kvinnene i samme kategori. Mangel p sen og en skjevfordeling av stillingstygnde mellom kjønnene er en av våre hovedutfordringer kr

### Foreldrepermisjon

#### Uttak av foreldrepermisjon (samlet antall dagsverk)

Kvinner  
Menn

### 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 o halvering fra i fjor hvor vi rekrutterte 30 eksterne medarbeidere.



Disse beskrivelsene sammen med stillingsanalyse brukes aktivt i rekruttering for å minimere ubevisste preferanser.

## Arsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

- o 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 lederkompetansekonsept 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

kildedata man må være oppme

## Tilrettelegging, balanse jobb og

- Virksomheten tilrettelegger så for mulighet for å kombinere jobbet annet gjennom følgende tiltak:
  - o Fleksible arbeidstidsløsninger
  - o Mulighet for å arbeide hjem
  - o Kortere arbeidstid om som
  - o Fra 64 år kan heltidsansatte sin arbeidsmengde til 80 % opprettholdelse av full lønn betalte fridager.
- Banken har omfattende velferd sikre tilrettelegging av særlig ty gaver, sykdom og nedsatt funks
  - o Alle ansatte har tilbud om u oppfølging. I 2025 har helse ekstra fokus på psykisk helse
  - o Alle ansatte får arbeidsplas og tilpasning av utstyr gjen tjeneste.
  - o Bedriftshelsetjenesten bruk byggende og reparerende kriser, helseutfordringer elle
  - o Tilrettelegging og arbeidsu fravær. HR har tatt en mer a oppfølgingen gjennom 202
  - o oppfølging av nærmeste leder o
- Arbeidstrening for eksterne pe beid, internships og deltidsarb bidra til at mennesker i vårt lok erfaring til hjelp for å komme u

## Trakassering, seksuell trakasser kjønnsbasert vold

- Alle ansatte deltar i årlig etikkul retningslinjer gjennomgås.
- Det gjennomføres løpende pu spørsmål om mobbing og trak
- Egen varslingsrutine for hvordan uønskede hendelser er gjort kj synlig og enkelt for alle medar varslingskanal, sikrer eksterne bi og håndtering, samt anonym v
- Ansatte som blir utsatt for truen ivaretatt gjennom egen rutine fo gjennom 2025 gjennomført egne tak for ansatte stillingene som si

fesjonalisering 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.

---



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 webside.

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



## 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,

annet på FNs konvensjoner om le, kulturelle, sivile og politiske rettigheter og aksjoner i arbeidslivet. Når en bedrift tilbyr arbeidsforhold, betyr det at de ansatte ivaretatt, inkludert et trygt og helsearbeidsmiljø og en lønn det er n

forebygge, redusere og redegjøre for faktiske og mulige negative konsekvenser til egen virksomhet, leverandørkjeden og bindelser.

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

- Forebyggende, med mål om å forebygge og bidra til negativ påvirkning
- Risikobaserte, der prioriteringene er basert på risikoets grad og sannsynlighet for skade
- Kontinuerlige og gjentakende, med mål om forbedring

Våre aktsomhetsvurderinger skal være relevante for størrelse, bransje og forretningsstruktur og risiko.

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



Kilde: Forbrukertilsynet

## 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

Vår verdikjede på konsernnivå in 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 over daglige arbeidet med bærekraft i Organisasjon og utvikling har over levelse og rapportering etter åpe

SpareBank 1 Ringerike Hadeland h og respekt for menneskerettighet kumenter. Innholdet i de aktuelle s er nærmere beskrevet i tabellen u

Policy for utkontraktering	menneskerettigheter
Policy for personvern	Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275 Dekker hvordan virksomheten skal beskytte personopplysninger individets rettigheter
Standard for etterlevelse av åpenhetsloven	Gir retningslinjer for hvordan virksomheten skal etterleve å sikre respekt for menneskerettigheter
Standard for likestilling, inkludering og mangfold	Beskriver bankens ambisjoner og forventninger og hvordan sikre likestilling, inkludering og mangfold i banken
Innkjøpsrutine	Sikrer at bankens innkjøp skjer på en måte som respekterer
Krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold	Stiller krav til leverandører om å overholde bærekraftige c
Retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond i SpareBank 1	Skal sikre ansvarlig distribusjon av verdipapirfond
Sponsoravtaler	Inkluderer bankens krav om respekt for menneskerettighe
Policy for åpenhetsloven i SpareBank 1 Økonomihuset	Gir retningslinjer for hvordan Økonomihuset skal etterleve 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 tilbyr også direkte kontakt for å gi tilbakemelding eller klage på ulike deler av vårt arbeid med menneskerettigheter og arbeidsforhold i vår egen drift, hos våre samarbeidspartnere og 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 rutiner bidrar til å styrke konkurransebetingelsene. Våre leverandører som opptrer på en ansvarlig måte og som følger de samme normer og regler som egne innkjøp og våre leverandører, kan bidra til å øke bevissthet og redusere negative konsekvenser.



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 Alliansseinnkjøp inngår leverandøravtaler på vegne av Alliansen og følger opp disse. Alliansseinnkjøp har utarbeidet retningslinjer for bærekraft i innkjøp og oppfølging av risiko knyttet til brudd på menneskerettigheter og arbeidsrettigheter. Føringer for hvordan Alliansseinnkjøp skal jobbe med anskaffelser er nedfelt i «Anskaffelsesstrategien», og fastslår at Alliansseinnkjøp skal være pådrivere for ansvarlige innkjøpsprosesser.

De viktigste innkjøpskategoriene som alliansseinnkjøp 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 Alliansseinnkjøp gjennomført en rekke tiltak og forbedringer i sine prosesser.

#### *Funn og tiltak*

Alliansseinnkjøps 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 Alliansseinnkjøps redegjørelse for aktsomhetsvurderinger og vil danne grunnlag for Alliansseinnkjøps handlingsplan for bærekraft i leveran-

håndteres derfor via SamSpar. SamSpar har etablert rutiner for oppfølging av menneskerettighetsarbeidsforhold. Dette inkluderer tiltak for å avdekke og håndtere saker. Selskapet benytter et kvalitets- og retningslinjer for innkjøp og leverandører arbeider kontinuerlig med risikovurderingstiltak.

#### *Funn og tiltak*

SamSpars redegjørelse for aktsomhetsvurderinger finnes her: [SamSpar | SpareBank 1](#). Redegjørelse fra SamSpar er det ikke funnet brudd på menneskerettigheter og arbeidsforhold. Selskapets vurdering av den største risikoen tilknyttet leverandører og leverandørvurderelse knytter seg til etterlevelse av arbeidsforhold og bestemmelser om arbeidstid. SamSpar følger opp leverandørene og legger til rette for forventninger rundt ansvarlighet og dokumentasjon ved inngåelse av avtaler, i tillegg til oppfølging og bevisstgjøring blant egne ansatte.

### **3.3 Lokale innkjøp**

Med lokale innkjøp menes innkjøp av varer og tjenester fra Alliansseinnkjøp eller SamSpar og leverandører i rike Hadeland selv initierer og gjennomfører innkjøpsprosessen.

#### *Funn og tiltak*

Vi har på rapporteringstidspunktet gjennomført kartlegging av faktiske negative konsekvenser og mulige negative konsekvenser gjennomført gjennom oppfølging og forbedringer av lokale innkjøp.

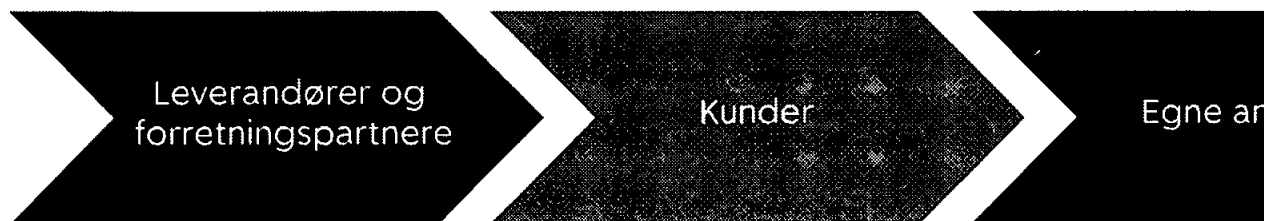
Datterselskapet EiendomsMegler AS er samlokalisert med barnefamilier og dermed en rekke av de samme leverandørene som morselskapet. Datterselskapet Spars AS har i 2025 iverksatt en leverandørvurdering av leverandører med omsetning over 10 millioner kroner.

I 2025 har morselskapet gjennomført en leverandørvurdering med rutiner som beskrevet nedenfor. Vi har gjennomført oppfølging av egne leverandører mot funn i rapporteringen om 'occupation'. I tillegg har vi gjort en vurdering av en potensiell leverandør base i Norge og konkluderte med at leverandørene

Tiltak for å følge opp eksisterende leverandører i morselskap

Orientering om og funn fra dette kvartalsvise rapporter til styret or

## 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 kredittsrisikoen 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 personer i SpareBank 1 Ringerike Hadeland som kunder. For bærekraftig vekst og utvikling i privatmarkedet betyr det at vi skal hjelpe folk å lykkes i sin privatøkonomi, bygge som varer, slik at de kan realisere et godt liv.

I tillegg til tiltak vi gjør som ledd i vårt arbeid mot økonomisk kriminalitet, er vi opptatt av å redusere negative konsekvenser for våre kunder og ansatte. Retten til personvern. Vi lever av tillit til at personopplysningene våre er trygge. Vi behandler alle personopplysninger i samsvar med gjeldende lovkrav og GDPR. En rekke tiltak og arbeid med personvern finnes i vår bærekraftsrapport for 2025.

Videre jobber vi for likebehandling og rettferdighet for å sikre rettigheten til frihet fra diskriminering. Reviderte vi konsernets etiske retningslinjer som liggjorde at alle ansatte og tillitsvåne kunder skal ha likebehandling av kunder slik at alle har mulighet til like bakgrunn, funksjonsevne, etnisitet, religion, seksuell orientering, kjønnsidentitet eller annen funksjonsevne og samme muligheter og behandles på samme måte.

Ifølge Finans Norge er over 600 000 personer i Norge digitale, enten fordi de ikke har digitale ferdigheter eller fordi de har ulike handicap eller fordi de er eldre. Dette er en utfordring nok. For å sikre at disse menneskene

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

gjennom SpareBank 1 Forvaltning. På vegne av våre kunder investerer vi i aksjer og obligasjoner (gjennom ODIN-fond (eiersdører), i tillegg til direkteinvesteringer

Siste redegjørelse for aktsomhets Bank 1 Forvaltning finnes her: [Vår takerettigheter og åpenhetsloven](#) 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 midlertidig ny organisering bygget rundt kundene samtidig som medarbeidere i selskapene ble samlet under samme tak på finanshuset på Gran.

I tråd med åpenhetslovens krav til åpenhet søker vi på å sikre anstendige arbeidsforhold for våre ansatte. Dette er nærmere omtalt i avsnittet om åpenhet.

### 5.1 Retten til helse – vårt arbeid og arbeidsbelastning

Vi har identifisert en faktisk og nominell arbeidsbelastning på arbeidsforhold for våre ansatte gjennom systematisk arbeid med å redusere arbeidsbelastning, etterlevelse av arbeidsrett og ivaretagelse av våre ansattes rettigheter.

Sykefravær 2025:

SpareBank 1 Ringerike Hadeland (morselskap)	SpareBank 1 Økonomihuset AS	Eiendomsforvaltning AS
4,44 %	4,21 %	

med vekt på å komme tidlig i gang med oppfølgingsplaner og aktuelle tilretteleggingstiltak. EiendomsMøbler 1 Ringerike Hadeland AS har hatt sykefravær i forhold til nivået i 2024 som var på 0,9 %, på grunn av legemeldt langtidsfravær.

Alle ansatte i banken (morselskap) har tilbud om utvidet helsekontroll og oppfølging. I 2025 har helsekontrollen hatt et ekstra søkelys på psykisk helse. Bedriftshelse-tjenesten 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 redegjøringsplikten 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 årsopp-gjør 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:

- Kjønnbalanse 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.

rettigheter. Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937880275 (morselskap), er spesielt balanse mellom at lønnsforskjeller kan forklares med mangfold. Vi ser at det er relativt stor forskjell mellom menn og kvinner totalt, men mindre forskjell i stillingskategori. Dette kan forklares med at det er flere menn enn kvinner i tyngre stillingskategorier og en skjev fordeling av kvinner i toppledelsen og en skjev fordelingstydning mellom kjønnene er knyttet til utfordringer knyttet til likestilling.

I bankens rekrutteringsprosesser, samt i utvalgte stillinger og andre faglig tunge stillingskategorier, er det et spørsmål om mangfold og likestilling som er i tråd med standard for likestilling, mangfold og inkludering. Les mer om bankens arbeid med likestilling, mangfold og inkludering i rapporten om aktivitets- og redegjøringsplikten for 2025.

For SpareBank 1 Økonomihuset AS er det vurdert risiko knyttet til likestilling og inkludering og mangfold. Selskapet har etablert retningslinjer som skal sikre at arbeidsmiljø, likestilling og mangfold er i tråd med standarder for arbeidsmiljø, likestilling og mangfold. Dette er beskrevet i personvernet som er tilgjengelig for alle ansatte.

## 5.3 Konsernets varslingsordning

For å kontinuerlig måle og ta pulsen på arbeidsmiljøet, gjennomfører vi jevnlig organisasjonsundersøkelser ved bruk av Winningtemp i konsernet. Dette er et viktig verktøy for å kontinuerlig måle og forbedre vårt arbeidsmiljø, og hvordan vi jobber med det. Det skal iverksettes forbedringer der undersøkelsen viser behov.

Banken har varslingsordninger for å håndtere uønskede hendelser og kritikkverdige forhold. SpareBank 1 Økonomihuset AS har en egen varslingsordning for å håndtere kritikkverdige forhold gjennom sitt arbeidsmiljø. Vi har også en ekstern varslingskanal som tilbyr bistand til undersøkelser og håndtering av varslinger ved behov.

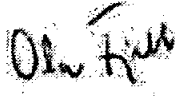
Henvendelser om åpenhetsloven: Send e-post til firmapost@rhbank.no, til maria.rosenberg@rhbank.no eller post til SpareBank 1 Ringerike Hadeland, Postboks 518 Sentrum, 3504 Hønefoss.

## 8. Styrets signatur og godkjenning

Redegjørelsen er behandlet og godkjent av styret og daglig leder i tråd med regnskapsloven §3.5.

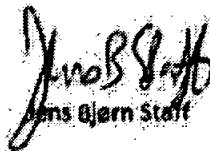
Hønefoss, 13.2.2026

I styret for Sparebank 1 Ringerike Hadeland

  
Olav Fjell  
Leder

  
Wenche Ravlo  
Nestleder

  
Terje Mjås

  
Jens Bjørn Staff

  
Jane K. Graybråten

  
Liv Bente Kildal

  
Espen Gunderson

  
Bjørn Rune Rindal  
Adm. Direktør

## 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. sa

### 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

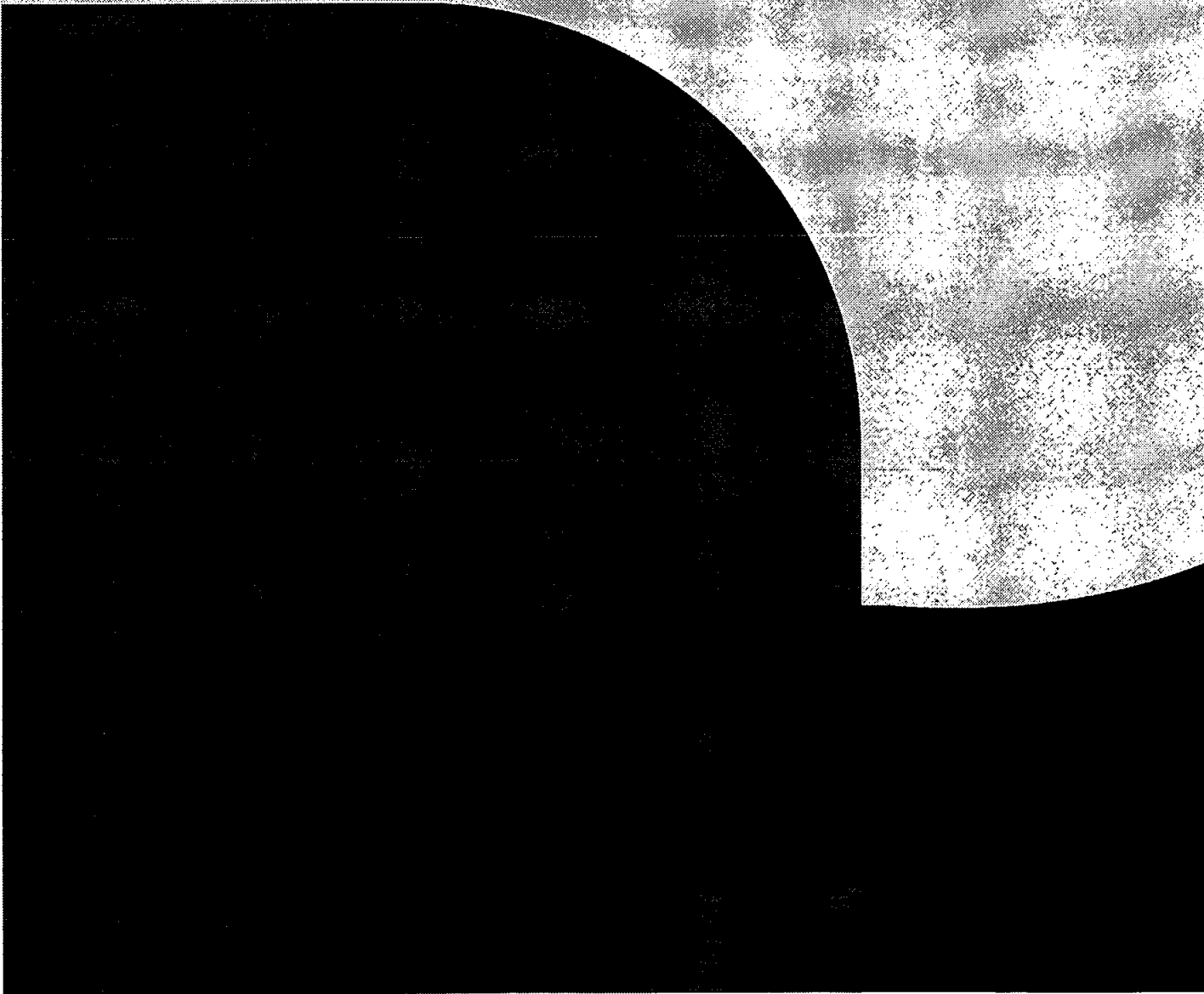
Kari Anne Jønnes (leder)  
Peer Veiby  
Ann Kristin Bakke  
Bjørn Haugen Morstad  
Emil Lundberg

### Valgkomite Egenkapitalbeveisei

#### Medlemmer

Kjell Eddie Wang (leder)  
Guro Cathrine Thoresen  
Runar Krokvik





**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, ut resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for re avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger røgnskapsprinsipper.
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, ut resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for re avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger røgnskapsprinsipper.

**Etter vår mening**

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. dese og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. dese av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i sa 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 plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter v revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkluder internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Acc (IESBA-reglene) som gjelder for revisjon av regnskaper til foretak av allmenn interesse, og vi har o øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurd 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 (E 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi ble første gang valgt som revisor for Sparebank 1 Ringerike Hadeland før år 2000, og har vært v banken sammenhengende i en periode på mer enn 20 år med gjenvalg av representantskapet de 2018.

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) to learn more about our global network of member firms.

Registret  
Medlems  
Organisa

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies; Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det s
<p>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.</p> <p>IT-systemene er standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktet til tjenesteleverandører.</p> <p>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.</p>	<p>SpareBank 1 Ringerike Hadeland har et overordnet styringsmodell og kontrollak sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss SpareBank 1 Ringerike Hadelands over styringsmodell for IT- systemene som e finansielle rapporteringen.</p> <p>Vi har vurdert og testet utformingen av u kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebanks for den finansielle rapporteringen knytte For et utvalg av disse kontrollaktiviteter hadde fungert i perioden.</p> <p>Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISA SpareBank 1 Ringerike Hadelands tjene kjernebanksystemet med hensyn til om tilfredsstillende internkontroll på IT-om betydning for SpareBank 1 Ringerike Ha rapportering.</p> <p>Vi vurderte også tredjepartsbekreftelse rapport) knyttet til tjenesteleverandører kjernebanksystemet med hensyn til om automatiserte kontrollaktiviteter i IT-sys blant annet knyttet til beregning av rent systemgenererte rapporter, var tilfreds og om de hadde fungert i perioden.</p> <p>Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeide overordnede styringsmodellen for IT- sy vurderingen og testingen av kontrollakti</p>

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 kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet.

Vi vurderte og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle og kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene ble testet utformingen av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av korrigeringer fra disse utlånene.

For et utvalg av kredittforringede utlån ble utvalgte utlån var tidsriktig identifisert og vurderte de korrigeringer som banken hadde estimert fra utlånene.

For øvrige nedskrivninger på utlån ble beregningene testet med modeller og informasjon fra SpareBank 1 Hadelands sin tjenesteleverandør, vurderingene ble testet med tredjepartsbekreftelse knyttet til utvalgte utlån. 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 og vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstillende. Se note 7.

### Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsberetningen bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsberetningen dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og 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 inneholder vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon inneholder 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.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets og konsernets drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller konsolidert 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 feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsrapport som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som er grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonalitet gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger som er hensiktsmessige for å redusere risikoen, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir oppdaget er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan oppstå gjennom samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, og gjennomfører revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsprinsippene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig. Vi innhenter relevante revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsrapporten henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom tilleggsopplysningene ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette drift.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet og tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende hendelsene på en måte som gir et rettvise 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 og er ansvarlige for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonen og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som blir oppdaget gjennom revisjonen.

revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ve  
beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offe  
forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtale  
revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet m  
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  
attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i å  
filnavn RING-2025-12-31-0-no.zip i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse me  
delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat  
etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarb  
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-regelver  
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 årsre  
inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i E  
utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attest  
ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standar  
planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er u  
overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets pro  
utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om års  
foreligger i XHTML-format. Vi utfører kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av iXB  
konsernregnskapet, og vurderer ledelsens anvendelse av skjønn. Vårt arbeid omfatter kont  
mellom markeringene av data i iXBRL og det reviderte årsregnskapet i menneskelig lesbart  
innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Oslo, 13.februar 2026

Deloitte AS

**Eivind Bollum Berge**  
statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)



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



# Bærekraftrapport for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

## 2025

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 0889275

## KLIMAENDRINGER

Klimamål for bankvirksomheten og status  
Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter  
Styrende dokumenter  
Finansieringsprodukter med fokus på bærekraft  
Andre tiltak knyttet til klimaendringer  
Styring av klimarisiko  
Klimarisiko i bankens utlånsportefølje  
Klimaregnskap

## EGNE ANSATTE

Mål og status  
Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter  
Styrende dokumenter  
Ivaretagelse av våre medarbeidere  
Likestilling og mangfold  
Kompetanse og utviklingsmuligheter for våre ansatte  
Kompetanse om bærekraft

## BERØRTE SAMFUNN

Mål  
Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter  
Styrende dokumenter  
Vårt bidrag til næringsutvikling  
Lokal støttespiller

## FORBRUKERE OG SLUTTBRUKERE

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter  
Styrende dokumenter  
Ivaretagelse av personvernet til våre kunder  
Finansiell inkludering  
Likebehandling av våre kunder og i vårt sponsorarbeid  
Ansvarlig markedsføringspraksis

## FORRETNINGSSKIKK

Mål  
Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter  
Styrende dokumenter  
Arbeid mot økonomisk kriminalitet og hvitvasking  
Etikk og antikorrupsjon  
Ansvarlige anskaffelser

## GRI-INDEKS

## OPPSUMMERT TCFD-RAPPORTERING

**VEDLEGG:** Metode for beregning av estimerte, finansierte klimagass  
Overordnet om data og datakvalitet  
Bedriftsmarkedsporteføljen  
Boliglånsporteføljen

hvordan vår virksomhet bidrar til en bærekraftig utvikling, hvilken påvirkning vi har på klima og miljø, sosiale forhold og samfunnet rundt oss, samt hvilke utfordringer, 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.

## 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

Rapporten er utarbeidet for mon  
steder er forhold for hele konser  
rapporteringer og informasjon  
937889275  
spesifisert, gjelder opplysningen

Bærekraftrapporten er utarbeidet  
rapporteringsstandarden Global  
(GRI) og anbefalingene fra Task F  
ted Financial Disclosures (TCFD).

Beregningene av finansierte klima  
på Veileder for beregning av fina  
slipp fra Finans Norge og PCAF-r  
basert på den internasjonale star  
Accounting and Reporting Stand  
av The Greenhouse Gas Protocol  
GHG-protokollen. Vi har også bru  
å beregne våre utslipp fra egen

- forsterker de positive påvirkning  
samfunnet rundt oss, og begre
- opprettholder økonomisk lønns
- forvalter vårt gode omdømme
- opprettholder god risikostyring
- fortsetter å være et attraktivt in
- fortsetter å være en attraktiv a

## 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 hovedom  
virksomhetsstrategi. Arbeidet me  
sikre at vi er relevante og konkur  
bærekraft er det pekt på fire stra  
virksomheten må jobbe med:

- Kompetanse
- Grønn portefølje
- Reduksjon av klimagassutslipp
- Data

### Aktiviteter

- Finansmarkedene/kapital
- Anskaffelser av varer og tjenester
- Fondsløyperanser vi viderefremidler
- Forsikringsleveranser vi viderefremidler
- Teknologileveranser
- Drift og forvaltning av digital infrastruktur
- Eiendomsdrift leide bygg



### Aktører

- Eiere og kapital
- Potensielle arbeidstakere
- SpareBank 1-alliansen
- Leverandører
- Samarbeidspartnere



## Arsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

### Aktiviteter

- Dagligbanktjenester og betalingsformidling
- Sparing og plassering, pensjon og forsikring
- Regnskapstjenester
- Eiendomsmegling
- Kundeservice
- Organisasjon – og personalutvikling
- Sikkerhet, IT, eiendomsdrift, økonomi, finans, etterlevelse og risikostyring
- Markedsaktiviteter, samfunnsengasjement og samarbeid med aktører i lokalsamfunnet
- Samarbeid i SB1-alliansen og SamSpar

### Aktører

- Egne ansatte
- Tillitsvalgte
- Konsernledelse og styret
- Ledelse og styrer i datterselskaper
- Regulerings- og tilsynsmyndigheter



### Aktiviteter

- Bruk av banktjenester, finansiering, betalingsløsninger, forsikring, pensjon og sparing
- Bruk av eiendomsregnskaps- og
- Mottak av støt

### Aktører

- Privatkunder
- Bedriftskunder
- Lokale samarbeidspartnere
- Lokalsamfunnet
- De lokale SpareBank 1-st



## Policy og behandling i styrende organer

Policy for bærekraft er konsernets øverste styrende dokument for arbeidet med bærekraft. Retningslinjen gjelder for hele konsernet så langt det er relevant og fastsettes av styret.

I 2025 har styret behandlet flere saker om bærekraftarbeid, herunder revisjonsrapport om bærekraft og kvartalsvise bærekraftrapporter. Representantskapet har også hatt behandling av bærekraft.



	<p>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275</p> <p>FNs bærekraftsmål (UN SDGs)</p>	<p>Basert på vår doble vesentlighetsanalyse og strategiske bærekraftsmål som spesielt relevante for vår virksomhet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>#9 Industri, innovasjon og infrastruktur</li> <li>#13 Stoppe klimaendringer</li> <li>#16 Fred, rettferdighet og velfungerende institusjoner</li> <li>#17 Samarbeid for å nå målene</li> </ul>
 <p>Miljøfyrtårn</p> <p>SERTIFISERT VIRKSOMHET</p>	<p>Miljøfyrtårn</p>	<p>I 2024 ble banken miljøfyrtårnsertifisert. Det betyr at banken oppfyller de mest omfattende og relevante krav innen miljø og bærekraft i Norge.</p>
 <p>Finans Norge</p>	<p>Finans Norge</p>	<p>Banken er medlem av Finans Norge, arbeidsgiver- og arbeidstakerorganisasjonen for finansnæringen i Norge.</p>
 <p>PCAF</p> <p>Partnership for Carbon Accounting Financials</p>	<p>Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)</p>	<p>Banken ble medlem i PCAF i 2023. PCAF er et internasjonalt samarbeidsprosjekt for å utvikle standardisert beregning og rapportering av klimagassutslipp.</p>
 <p>GRI</p>	<p>Global Reporting Initiative (GRI)</p>	<p>Har utarbeidet frivillig standard for bærekraftsrapportering.</p>



## Vesentlig reduserte utslipp fra egen bankdrift

Innebærer at vi innen utgangen av 2030 skal 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.

## Finansiere 5 mrd. kroner i bærekraftige utlån og aktiviteter i 2030

Målet gjelder grønne utlån samlet for bedriftsmarked (BM) og privatmarked (PM), inkludert utlån overført til kredittforetak. Det settes delmål for BM og PM for å oppnå det overordnede målet.



Frem mot 2030

Sikre at vår finansinvesteringsportefølle med at Norge skal være med på et lavutslippssamfunn

Et lavutslippssamfunn betyr at klimagassutslippene må reduseres med minimum 55 prosent fra 2019

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 for klimamålene, er vi avhengige av at hele økonomien omstilles til et lavutslippssamfunn. Dette innebærer for oss en effektiv måte. Dette innebærer for oss risiko endringer, utvikling av teknologier samt insentiver og støtteordning

## Bærekraftmål for hele konsernet

### Kampen mot økonomisk kriminalitet

- Vi har nulltoleranse knyttet til økonomisk kriminalitet
- Konsernet skal kjennetegnes av høy etisk standard

### Likestilling

- Kjønnbalanse på alle lederstillinger (Minimum 40% av hvert kjønn)
- Lønnsforskjeller skal kunne begrunnes med objektive kriterier

- 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 støtte initiativ som bedrer miljøet
  - Vi skal bidra til lokale klima- og naturrisikoforbedringer
- ### Våre leverandører og forretningspartnere
- Våre leverandører og forretningspartnere skal ha et bevisst forhold til bærekraftsrisiko og leverandørkjede
  - De skal utøve sin virksomhet i tråd med gjeldende ansvarlig næringsliv og bidra til å redusere klimagassutslipp
  - Vi forventer at våre leverandører og forretningspartnere skal ha høy bærekraft og etisk forretningsvirksomhet

### Våre kunder

- Vi forventer at våre kunder inntar et ansvar for bærekraft og klima- og naturrisikoforskrifter.

## 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 samordner bærekrafts fagsjef bærekraft.

Flere banksjefer – innen risikostyring, markeds- og kommunikasjon, personlig og organisasjon – har roller knyttet til bærekraft og bærekraftsrisiko. Banken har etablert et tverrorganisert samarbeid med informasjonssjef og koordinering av og medarbeidere ansvar for å bidra til bærekraft.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland og SpareBank 1 Østlandet arbeidet i SpareBank 1-alliansen, og i 2025 var organisert gjennom et tverrorganisert faglig samarbeid styrker utviklingen i området til beste for kunder og leverandører.

## 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.

Interessentdialogen skjer blant annet gjennom sentilitetsanalyse, kunde- og bærekraftundersøkelser, deltakelse i nettverk og møteplasser, samt dialog med tillitsvalgte og leverandører. Innspillene fra interessentene er et viktig tiltak for kontinuerlig forbedring i vår bærekraft.

**Interne:**

Ansatte, tillitsvalgte, hovedverneombud

Årsregnskap regnskapsår

**Eksterne:**

Arbeidstakere i leverandørkjeden, leverandører, kunder, sluttbrukere, lokalsamfunn (lokalt, regionalt og nasjonalt), lokale myndigheter, personer i sårbare situasjoner

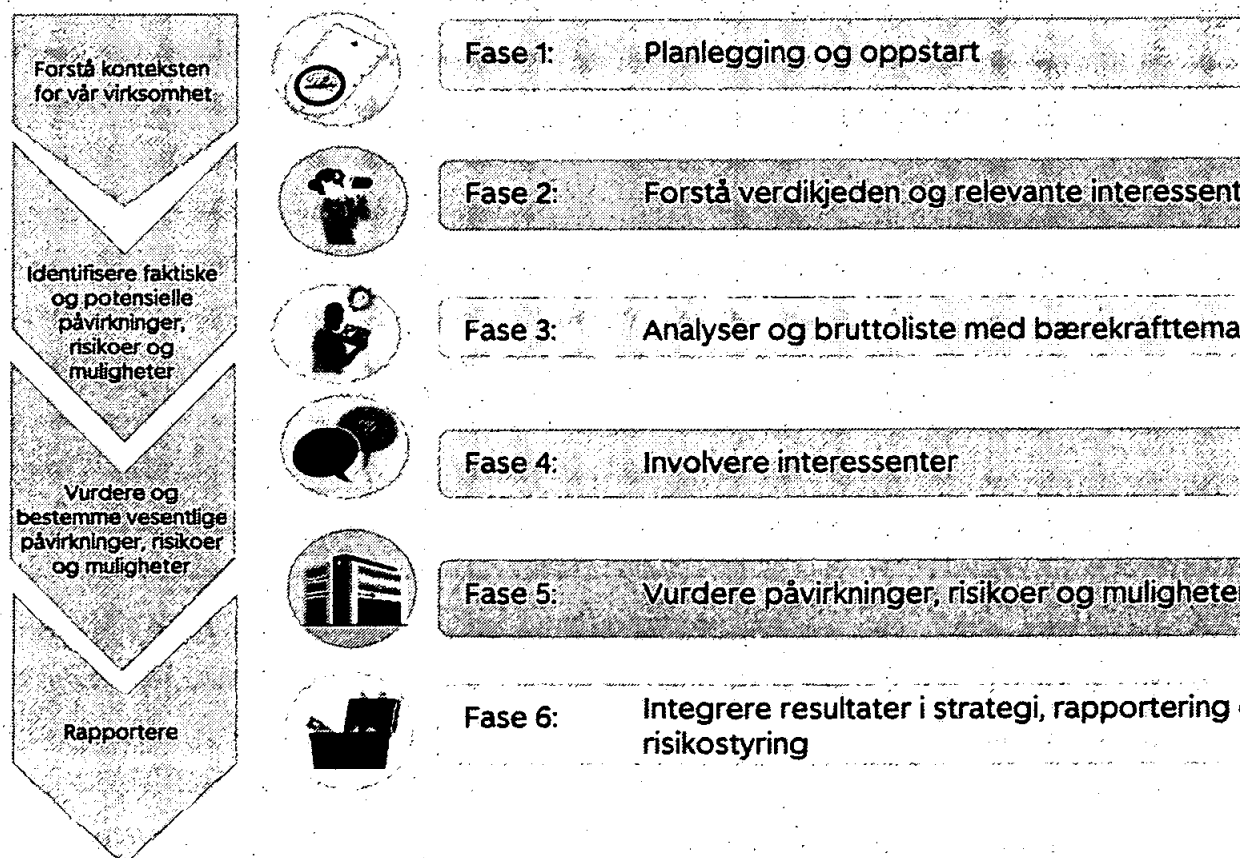
**Stille interessenter:**

Personer i sårbare situasjoner og natur

# Dobbel vesentlighetsanalyse og vesentlig

En dobbel vesentlighetsanalyse vurderer både hvordan selskapets aktiviteter påvirker omverden og omverden påvirker selskapets verdiskaping. Den består av to dimensjoner: påvirkning og vesentlighet. Et forhold er vesentlig dersom det er viktig enten fra et påvirkningsperspektiv, eller fra et vesentlighetsperspektiv – eller begge.

I 2025 gjennomførte vi en grundig analyse etter følgende prosess:



- Ledere i datterselskap
- Representanter for tillitsvalgte
- Interne ledere og fagpersoner
- SpareBank 1-stiftelsene som er våre største eiere
- En blant de største egenkapitalbeveiseierne
- SamSpar
- Ringerike kommune
- Universitet i Sørøst-Norge Campus Hønefoss

For å prioritere temaene har vi vurdert og scoret de identifiserte forholdene og brukt terskelverdiene til å identifisere de vesentlige. De foreløpige funnene er behandlet internt, justert etter innspill fra ledelsen og 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	
							0-1 år	1-5 år
E	Klimaendringer	Redusere klimagassutslipp	○	○	○	○	○	○
		Klimatilpasning			○			
S	Egne ansatte	Arbeidsforhold		○			○	
		Likebehandling og muligheter for alle	○	○			○	
	Berørte samfunn	Lokalsamfunns økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter	○			○	○	
		Forbrukere og sluttbrukere	Informasjonsrelaterte konsekvenser for kunder og sluttbrukere	○		○		○
Sosial inkludering av konsumenter og sluttbrukere	○					○		
G	Forretningsskikk	Leverandørforhold	○				○	
		Arbeid mot økonomisk kriminalitet	○				○	

dret som følge av analysen. Dette er oppsummert i tabellen nedenfor.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

Muligheter forrige analyse	Muligheter gjeldende analyse
<ul style="list-style-type: none"><li>· Tilgang til kapital gjennom grønne obligasjoner</li><li>· Øke konkurransefortrinn ved lokal tilstedeværelse</li><li>· Tilby produkter og tjenester med fokus på bærekraft</li><li>· Tilby god ESG-rådgivning</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>· Økt utlånsvolum som følge av omstilling</li><li>· Banken kan bidra til næringsutvikling som muligheter i næringslivet på sikt</li></ul>
Risikoer forrige analyse	Risikoer gjeldende analyse
<ul style="list-style-type: none"><li>· ESG-reguleringsbrudd</li><li>· For liten grønn portefølje</li><li>· For lav ESG-kompetanse</li><li>· Tap som følge av svindel av våre kunder</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>· Redusert lønnsomhet fra grønne lån</li><li>· Kreditt-tap som følge av overgangsrisiko (lang sikt)</li><li>· Redusert lønnsomhetsprovisjon fra Frem som følge av klimaendringene (lang sikt)</li><li>· Tap av tillit fra våre kunder som følge av</li></ul>

Vårt arbeid med de vesentlige temaene er nærmere omtalt under relevante kapitler i denne



Vi har satt oss mål om å redusere klimagassutslipp fra vår egen drift vesentlig innen 2030. På å sikre at vår finansierings- og investeringsportefølje er forenelig med at Norge skal være et 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 (markeds
Frem mot 2050: Sikre at vår finansierings- og investeringsportefølje er forenelig med at Norge skal være et lavutslippssamfunn i 2050	6 % reduksjon i totale ut
Finansiere 5 mrd. kroner i bærekraftige utlån og aktiviteter i 2030	1.234 mill. kroner i grønne

## Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter

Vår posisjon knyttet til finansiering av investeringer, virksomheter og prosjekter gir oss en mulighet til å understøtte en bærekraftig samfunnsutvikling. Vi ønsker å jobbe sammen med kundene våre for å bidra til høyere bevissthet, kompetanse og endringshastighet.

Det er identifisert åtte påvirkninger, risikoer og muligheter knyttet til dette temaet, som til sammen utgjør vansen av klimaendringer for SpareBank 1 Ringerike Hadeland.

		konsernet, knyttet til energiforbruk, avfall, tjenestereiser mv.					
		Påvirker kundene gjennom å tilby finansieringsprodukter som premierer tiltak i bærekraftig retning. Slik incentiverer vi omstillingsaktiviteter.					
E	Klima- endringer	Påvirker bedriftskundenes kompetanse om bærekraft gjennom bevisstgjøring og ulike utadrettede tiltak					
		Redusert lønnsomhet fra grønne lån					
		Kreditt-tap som følge av overgangsrisiko for bedriftskunder					
		Redusert lønnsomhetsprovisjon fra Fremtind grunnet flere skader som følge av klimaendringene					
		Økt utlånsvolum som følge av omstillingsfinansiering					

## Styrende dokumenter

Vårt arbeid med klima dekkes av følgende styrende dokumenter:

Dokument	Innhold
Virksomhetsstrategi	Arbeidet med klima er forankret i vår virksomhetsstrategi der kompetanse, grønn portefølje, reduksjon av klimagass i egen ESG-data.
Policy for bærekraft	Policyen omhandler våre bærekraftsprinsipper, mål, forventninger og 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 klimagassreduksjon.

Grønne utlån bedriftsmarkedet	147	282	250	113
Totalt	980	1234	1.383	89

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275**

## 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 har en direkte påvirkning mot omstilling og bærekraft.

Landbrukskundene står for en stor del av de grønne merke, finansierte klimagassutslippene. For å maksimere effektene av klimaendringene. For å hjelpe våre kunder på en god måte har vi etablert et grønt bruksteam i bedriftsmarkedsavdelingen. Med vår kunnskap, innsikt og forståelse for landbruket i ett team, ønsker vi å bli en enda bedre bedriftspartner for våre kunder i de grønne områdene.

Banken har vært samarbeidspartner for næringslivet der bærekraft har vært et annet Næringslivets dag på Nittefossen og Hadelandskonferansen. Vi har vært medlem i selskapet Bærekraft Hadeland 2030 og har delt på bransjesamling for Landbruk og Næringslivet. Vi er også aktive deltakere i bærekraft i Ringerike og vårt landbruksteam har deltatt på sjetreff i markedsområdet. Ressurser har vært på også foredrag for masterstudentene på Hønefoss om bærekraftsrapporter og samarbeid med bedriftsrådgivere i stand til å være en god støtte og partner for næringslivet og gjennomføre videre kompetanseutvikling i banken.

Bedriftsmarkedet har nesten doblet utlånsvolumet for grønne lån i 2025 med en økning på nesten 250 mill. kroner. Målet om et utlånsvolum på 250 mill. kroner i 2025 ble nådd med en måloppnåelse på 95%.

## 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, bioenergi)
- Distribusjon av kraft

## Grønne papirer i likviditetsporteføljen regnskapsåret 2025 for 937889275

Før ytterligere å bidra til å gjøre obligasjonsmarkedet grønnere har banken vedtatt å preferere grønne obligasjoner fremfor ikke-grønne, ved investering av bankens likviditetsportefølje.

Styret i SpareBank 1 Ringerike-Hadeland har etablert en investeringsramme på 50 mill. kroner for å sikre en høy grad av kontrollert virksomhet og aksjer i

## 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 styrets rolle i vurdering og håndtering av klimarelaterte risikoer og muligheter:

- Arbeidet med bærekraft var forankret i en ledergruppe.
- Ledergruppen forberedte revisjonsrapport om bærekraft, ICAAP-rapportering og rapportering til styret om klimarisiko og bærekraft.
- Ledergruppen og øvrig ledelse var involvert i arbeidet med dobbel vesentlighetsanalyse for å identifisere klimarelaterte risikoer og muligheter.
- Ledergruppen behandlet kvartalsvis bærekraftsrapport om bærekraft.
- Identifisering, vurdering og dokumentasjon av klimarelaterte bærekraftsrisiko inngikk i samtlige prosesser i banken der relevant og også ved innføring av nye systemer, tjenester, produkter og prosjekter. De største risikoene som vurderes ble integrert i strategi for videre utvikling og gjennomføring av tilhørende kontrolltiltak.
- I alle kredittsaker i bedriftsmarkedet ble gjort en vurdering av ESG -og klimarisiko.

### Prosesser for å identifisere og håndtere klimarelatert risiko

Hvert selskap i konsernet skal utarbeide en prosess knyttet til styring og kontroll av klimarisiko herunder klimarisiko der relevant og konsekvenser om klimarisiko beskriver bankvirksomheten.

Bankvirksomheten har en standardisert prosess for håndtering av bærekraftsrisiko og kvalitet i prosessen for håndtering av bærekraftsrisiko og klimarisiko. Følgende elementer:

Det gjennomføres årlig en risikokartlegging av bærekraftsområdet 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 kundens bransje, og tiltak kundene kan ta for å redusere sin egen ESG-risiko.

Vi har som policy at vi skal være i samsvar med SpareBank 1-alliansen og er i tillegg et hensiktsmessig verktøy for vurdering av kreditt- og klimarisiko, herunder overgangsrisiko,

### **Bærekraft i kredittprosesser i personmarkedet**

Risiko knyttet til klima, miljø og økonomi, herunder AHV, skal vurderes i forbindelse med kredittbehandlingen. Vurderingen skal være risikobasert og tilpasset kunden.

I 2025 har rådgiverne fått oversikt over et nytt system om boliger er utsatt for flom. Informasjonen blir levert fra Eiendomsdata og videre med å få etablert rutiner i kredittprosedyrene rundt fysisk klimarisiko og klimarisiko. I tillegg til å øke kompetansen til rådgiverne om energieffektivitet og klimarisiko.

det er hovedsakelig til boligformål.

## Fysisk klimarisiko

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

I utlånsporteføljen identifiserer banken pantesikkerheter 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

Finans Norges Klimarapport for 2025 er basert på grunn av overvann har økt med utgjør omtrent 30 % av alle vannforsikringsselskapene. Endringer krever bedre håndtering av overvannsskader fra overvann på eiendom

12 % av eiendommene (målt etter modellen opp eventuelle tiltak som motvirke skader. Det er viktig å t overvann ikke automatisk betyr

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 utlåne- ne 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. Banken 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 kapitlet Bærekraft i kreditt driftsmarkedet.

Banken har som prinsipp at vi bør vurdere kunder hvor ESG-risiko vurderes i scoring i bankens vurderingsmodell. Vi har hensiktsmessige strategier for

Vi bruker ulike ESG-data for å måle risiko i våre porteføljer. To viktige områder er klimagassutslipp og klimagassutslipp.

Vi har etablert retningslinjer for klimaklasse og energiattest for næringsmiddel som finansieres av banken. Dette er som innhentes i forbindelse med kredittgivning. Banken skal ha oversikt over klimaklasse og energiattest for eiendommer i utlånsporteføljen, for at eiendommer blir energimessige

vare bedriftskunder. Vi beregner finansierte klimagass-  
utslipp for våre utlånsporteføljer og har laget en første  
versjon av plan for klimaomstilling. Årsregnskap og regnskapsåret 2025 for 937889275  
målbaner for ulike bransjer og metodikk vi ønsker å  
bruke i vårt arbeid for å redusere klimagassutslipp i

mot karbonintensive bransjer som  
og gass, oljeraffinering, metallpro  
relativt s  
utlånsportefølje.



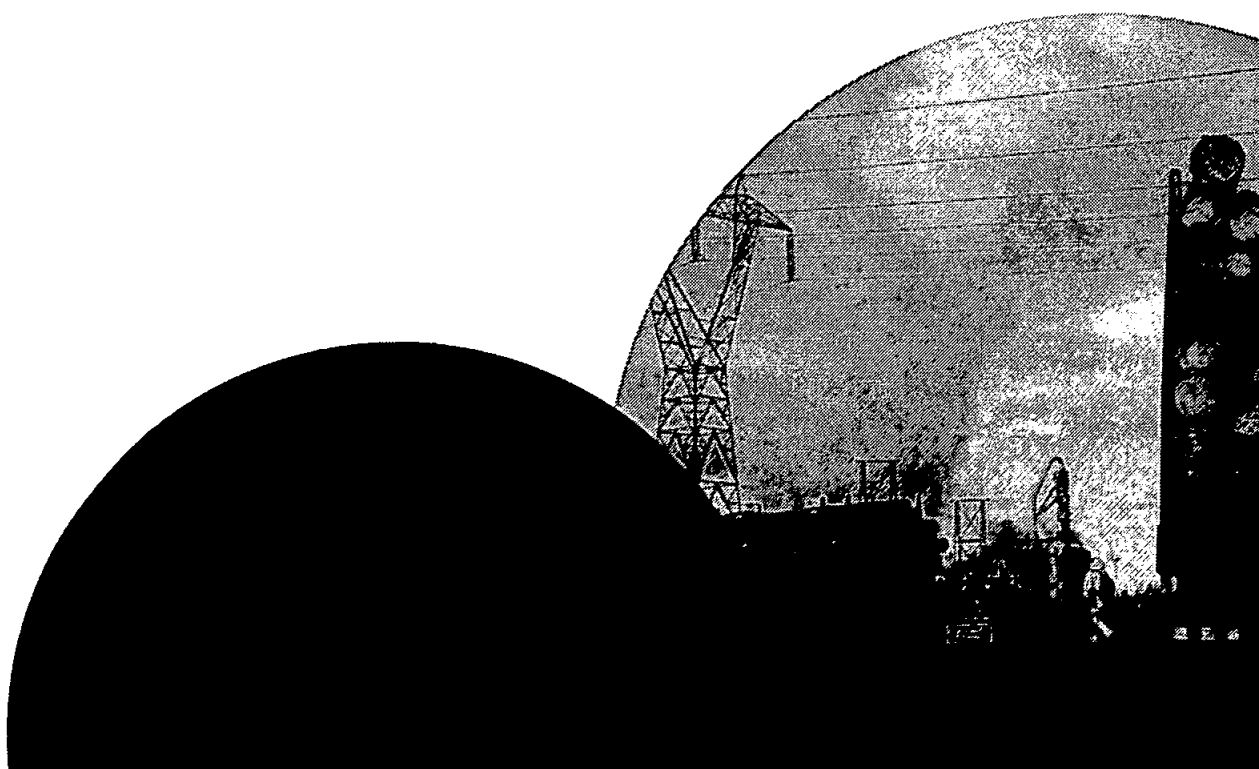
pe 1 inkluderer alle utslippskilder knyttet til driftsmidler der organisasjonen har operasjonell kontroll. Scope 2 er rapportering av indirekte utslipp knyttet til kjøpt energi, elektrisitet eller fjernvarme/-kjøling. Scope 3 er indirekte utslipp knyttet til innkjøpte varer eller tjenester. Scope 3 rapportering inkluderer også finansierte utslipp, som utgjør den største utslippsposten i en finansiell virksomhet.

Vi utarbeider klimaregnskap for vår egen virksomhet ved hjelp av Cemasy. 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.

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 987889275

basert på metodikken til Partner Accounting Financials (PCAF) og desember 2024. Disse er basert på standarden «A Corporate Accounting Standard», som er utviklet av «The Greenhouse Gas Protocol Initiative», også kalt GHG Accounting Standard. Standarden omfatter følgende klimagasser som omregnes til CO2-ekvivalenter (CO2 (metan), N2O (lystgass), SF6, NF3). Når det blir beregnet totale klimagassutslipp fra utlånsporteføljen, begrenser vi utslipp (scope 1 og 2-utslipp).

SpareBank 1 Ringerike Hadeland finansierings- og investeringsportefølje. Vi ønsker at Norge skal være et lavutslippsland, og nå dette målet har vi utarbeidet en strategi som skal støtte denne utviklingen.



		Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275		
Scope 2 (lokasjons- basert)	Elektrisitet (norsk miks)	1,2	1,5	
	Elektrisitet (europeisk miks)			
	Fjernvarme bioenergi	1,5	1,8	
<b>Utslipp Scope 2 (lokasjonsbasert)</b>		<b>12,6</b>	<b>16,4</b>	
Scope 2 (markeds- basert)	Elektrisitet (norsk miks)	445,0	334,0	27
	Elektrisitet (europeisk miks)	3,5	2,3	
	Fjernvarme bioenergi	1,5	1,8	
	Opprinnelsesgaranti for elektrisitet	-445,0	-306,6	
<b>Utslipp Scope 2 (markedsbasert)</b>		<b>5,00</b>	<b>31,50</b>	<b>27</b>
Scope 3	Kategori 1: Kjøpte tjenester og varer	1,4	1,2	
	Kategori 5: Avfall	9,5	5,0	
	Kategori 6: Forretningsreiser	10,9	14,5	
	Kategori 15: Utlånsportefølje PM	1 454	1 794	
	Kategori 15: Utlånsportefølje BM	30 588	32 133	
<b>Utslipp Scope 3</b>		<b>32 064</b>	<b>33 948</b>	<b>1</b>
Utslipp egen virksomhet	lokasjonsbasert	34,4	37,1	4
	markedsbasert	26,8	52,2	29
Utslippsin- tensitet egen virksomhet per årsverk	lokasjonsbasert	0,19	0,21	0
	markedsbasert	0,15	0,30	2
<b>Totale utslipp egen virksomhet og finansiert (lokasjonsbasert)</b>		<b>32 076</b>	<b>33 964</b>	

## Scope 1

Scope 1 inkluderer alle utslippkilder knyttet til driftsmidler der organisasjonen har operasjonell bruk eller der all bruk av fossilt brensel for stasjonær bruk eller transportbehov (egeneide, leide eller utleide kjøretøyer etc.). Videre inkluderes eventuelle direkte prosessutslipp (av de seks klimagassene). Til dette gjelder biler med fossilt drivstoff. Utslipp fra forbrenning av drivstoff var basert på antall kjørte kilometer. Vi har nå alle 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 gjennomsnitt for regionen. Den markedsbaserte metoden viser utslipp knyttet til strømmen vi velger å kjøpe, i henhold til avtaler om fornybar energi eller opprinnelsesgarantier.

Scope 2 inkluderer indirekte utslipp knyttet til innkjøpt energi; elektrisitet eller fjernvarme/-kjøling. Kraftriket som kilde for strømforbruket for alle banklokasjoner og for en av våre hytter. På kortferiehotellene har vi 90 % bio-varme. I tillegg kommer også strømforbruk fra våre andre hytter og en ferieleilighet for våre ansatte og pensjonister. Vi har delt strømforbruket slik at vi har regnet med rett utslipp basert på geografisk plassering.

I 2025 har Sparebank 1 Ringerike Hadeland kjøpt opprinnelsesgarantier for hele strømforbruket en reduksjon med 445 tCO<sub>2</sub>e sammenlignet med markedsbasert utslippsfaktor for elektrisitetsoppdring og opprinnelsesgarantier. Bare strømforbruk utenfor Norge har utslipp i klimaregnskapet regnet på markedsbasert metode. Utslipp i Scope 2 med markedsbasert metode er 5 tCO<sub>2</sub>e i 2025, som er lavere enn beregning med markedsbasert metode (12,6 tCO<sub>2</sub>e).

### **Scope 3**

#### **Kjøpte tjenester og varer**

Denne kategorien inkluderer vårt vannforbruk siden 2022 og våre sendte debetkort til kunder for vannforbruk i kubikkmeter (m<sup>3</sup>) på hovedkontoret og på Jevnaker-kontoret. Basert på disse tallene for 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 vårt totale utslipp basert på årsverk per sted. Fra 2022 hadde vi levert papiravfall som ble resirkulert og restavfall som ble forbrent. Siden juni 2024 måler vi også vår leverte plastmengde. Vi sorterer også matavfall, som hentes av HRA og utnyttes til produksjon av biogass og biogull. Vi sorterer også 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 (sortering av materialer og komponenter gjenbrukt, der det var mulig. Det er beregnet et utslipp på 4,2 tCO<sub>2</sub>e på Gran.

#### **Kategori 6 Forretningsreiser**

Denne kategorien omfatter ansattes kjørelengde i bil- og flyreiser. Kjørelengde i bilreiser er uttrykt som kjøregodtgjørelse til våre ansatte registrert i kilometer. Vi har målt dette siden 2019. Fra 2023 har vi også målt flyreiser (flyreise) basert på informasjon fra vårt reisebyrå.

Utslippsfaktoren for bilgjøring ble endret i 2025. Faktorene som ble brukt tidligere førte til for høye utslipp, da andel el-biler i Norge også reduserte utslippsfaktor for fossilbiler. Endringen ble også gjort i 2024.

#### **Kategori 15 Investeringer**

Finansierte klimagassutslipp er utslipp som indirekte kan knyttes til våre aktiviteter innen lån og investeringer som er utenfor vår direkte kontroll. Det handler blant annet om utslippene som banken er med på å utlåne til privat- og bedriftskunder. Beregning av finansierte klimagassutslipp er en del av vår klimarisikoberegning, det gir grunnlag for vårt arbeid med å videreutvikle våre produkter og tjenester og gi støtte og kraft og gir bakteppe for vårt langsiktige arbeid mot målet om å ha en finansierings- og investeringsstrategi 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 porteføljen. Finans Norge anbefaler lokasjonsbasert metodikk, når de estimerte finansierte utslippene blir videre konsolidert av tallene.

Banken er ikke eksponert mot karbonintensive bransjer som utvinning av olje og gass, oljeraffining, sjøfart eller luftfart og har derfor en relativt sett lite karbonintensiv utlånsportefølje. Vi oppretter utslippene i utlånsporteføljene, fordi det er gjennom vår verdikjede at vi har størst mulighet for å redusere utslippene når de ambisiøse målene i Parisavtalen.

Arregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

Vi benytter ulike datagrunnlag i estimeringene. PCAF-metodikken har utviklet et datakvalitetsskala fra 1 til 5, der 1 er best datakvalitet. Ved en scoring på 1 er beregningen basert på rapporterte utslippstall fra kunden. Ved en scoring på 2 og 3 er beregningen basert på utslipp per aktivitet og bransjespesifikke utslippsfaktorer. Vi oppgir i tabellene i dette kapitlet «vektede datakvalitet» som reflekterer hvor treffsikker PCAF-metodikken anser datagrunnlaget for å

Bankens utlånsportefølje i bedriftsmarkedet (BM) består i hovedsak av lån til små og mellomstore virksomheter i vårt primærmarkedsområde innenfor bransjene eiendom og eiendomsutvikling, bygg- og anlegg og handel og varehandel.

Det er viktig å bemerke at beregningen av estimerte klimagassutslipp er svært avhengig av datakvaliteten med den næringskoden som best reflekterer selskapets aktivitet og det banken har finansieringskode styrer hvilken utslippsfaktor som skal brukes i estimeringen. Videre er det viktig å uttrykke at utslippene 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 utslippsfaktorer levert av CEDA (Comprehensive Environmental Data Archive). Disse vurderes av PCAF som vesentlig høyere kvalitet og kan i motsetning til Exiobase-faktorene brukes på nasjonalt nivå og på bransjenivå. Exiobase sine utslippsfaktorer kunne for norske banker bare brukes for landbruks- og «rural economies» og på overordnet bransjenivå. Denne metodeendringen vurderes å være så viktig at utslippstall for sammenligningsår må re-kalkuleres med nye utslippsfaktorer.

Tabellene nedenfor viser fordelingen av estimerte utslipp fra ulike næringer i porteføljen. Overgangen fra Exiobase til CEDA har redusert finansierte utslipp med 42 prosent. Primærnæringen, PM, av fast eiendom og PM utlånsporteføljen har høyest datakvalitet og dermed minst endring i utslippsberegninger. Primærnæringen står for nesten 80 prosent av totale estimerte finansieringsutslipp til tross for at utlån til primærnæringen kun utgjør 6 prosent av den samlede utlånsporteføljen. Eiendom tilknyttet borettslag er inkludert i næringskategori omsetning og drift av fast eiendom.

Utslippsintensiteten for 2025 er beregnet til 1,2 tonn CO<sub>2</sub>e per millioner kroner i utlån. Dette er en reduksjon på 10 prosent sammenlignet med 2024. Utslippsintensiteten varierer betydelig mellom ulike næringer 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.

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275					
Diverse næringer	158	1 %	1 167	3,6 %	4,1
Industri og bergverk					
Omsetning og drift av fast eiendom	7 388	28 %	877	2,7 %	3,6
Overnattings og serveringsvirksomhet	163	1 %	159	0,5 %	4,2
Primærnæring	1 475	6 %	25 556	79,8 %	3,0
Tjenesteytende virksomhet	1 102	4 %	215	0,7 %	4,7
Transport	145	1 %	502	1,6 %	4,7
Varehandel	515	2 %	639	2,0 %	4,2
Utlånsportefølje PM (boliglån)	13 365	51 %	1 454	4,5 %	3,1
	26 442	100 %	32 043	100 %	3,4

2024	Utlån (MNOK)	Andel utlån	Estimert utslipp (tCO <sub>2</sub> e)	Scope 1 og 2	
				Andel utslipp	Vektet data- kvalitet
Bygg- og anleggsvirksomhet	1 747	7 %	813	2,4 %	4,4
Diverse næringer	135	1 %	1 223	3,6 %	4,2
Industri og bergverk	329	1 %	669	2,0 %	4,1
Omsetning og drift av fast eiendom	7 081	28 %	1 103	3,3 %	3,6
Overnattings og serveringsvirksomhet	173	1 %	219	0,6 %	4,1
Primærnæring	1 390	6 %	26 638	78,5 %	3,0
Tjenesteytende virksomhet	1 109	4 %	234	0,7 %	4,6
Transport	101	0 %	572	1,7 %	4,8
Varehandel	463	2 %	662	2,0 %	4,2
Utlånsportefølje PM (boliglån)	12 725	50 %	1 797	5,3 %	3,1
	25 253	100 %	33 930	100 %	3,5

### Estimert CO<sub>2</sub>-avtrykk fra eiendom i bankens utlånsportefølje (Scope 3)

Denne kategorien omfatter alle lån til kjøp eller refinansiering av boligeiendom til privatpersoner og eid av bedriftskunder. Vi rapporterer kun utslipp for utlånsvolum på egen balanse. Uttrekket kor

CO<sub>2</sub>-avtrykket fra eiendommer i bankens utlånsportefølje er estimert basert på antatt strømføremidler. Vi har benyttet metodikken som er beskrevet i veileder fra Finans Norge, og som basert på en detaljert beskrivelse av metodikken finnes i vedlegg. De finansierte lokasjonsbaserte utslippene fra utlånsporteføljen er estimert til 3.131 tonn CO<sub>2</sub>e for 2025.

Utlån egen balanse (MNOK)

10 847

13 365

Gj.sn. byggeår

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

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<sup>2</sup>/år)

211,6

212,1

Gj.sn. strømforbruk per eiendom (MWh/år)

41

164

Gj.sn. utslipp lokasjonsbasert (kg CO<sub>2</sub>e/m<sup>2</sup>/år)

2,52

2,46

### Tilleggsinformasjon til klimaregnskapet

Banklokalene på Gran ble pusset opp i 2025 og beregnet utslipp fra avfall er inkludert i utslippsberegningene for drift. Andre investeringer i eiendom, anlegg og utstyr, er ikke tatt inn i vårt klimaregnskap, men har blitt tatt med i 2025 har solcelleanlegget på hovedkontoret produsert nesten 13 tusen kilowattimer, som gir en reduksjon i utslipp på 6,9 tonn CO<sub>2</sub>e. På Jevnaker kontoret ble et nytt solcelleanlegg tatt i drift i slutten av 2024 og produserte i 2025 produksjon på 30 tusen kilowattimer i året.

I 2024 ble banken (morselskapet) miljøfyrtårnsertifisert. Dette gir oss et viktig styringsverktøy i drift og har også energimerket våre egne bygg, og gjennom dette fått innspill til tiltak som kan forbedre bygget ytterligere.

Banken eier en ferieleilighet i Spania og flere hytter som stilles til disposisjon for bankens ansatte. I klimaregnskapet er strømforbruket for disse tatt med. Reisene til og fra leiligheten og hyttene er ikke tatt med.

### Klimakompensering

Vi har kjøpt klimakreditter for å kompensere klimagassutslippene fra vår egen virksomhet på 27 000 tonn CO<sub>2</sub>e i 2025. Kredittene er betalt i 2026 og utgiften vil inngå i årsregnskapet for 2026. Klimakredittene kompenserte våre klimagassutslipp med en tilsvarende mengde unngått eller fjernet utslipp et annet sted (ikke direkte fra banken). Vi ser på dette som et bidrag til klimafinansering. Samtidig må vi selv fortsette arbeidet med å redusere våre egne utslipp.

## Mål og status

Mål: Kjønnsbalanse på alle ledernivåer (minimum 40 % av hvert kjønn)

Status 2025	Ledere med personalansvar	Selskapets ledergruppe
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	V	X
SpareBank 1 Økonomihuset AS	X	X
EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS	X	X

## 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	Tid- 0-
S	Egne ansatte	Arbeidsforhold for våre ansatte		○			○
		Likestilling og mangfold blant våre ansatte		○			○
		Kompetanse og utviklingsmuligheter for våre ansatte	○				○

Vi har identifisert faktisk og negativ påvirkning på arbeidsforhold og likestilling og mangfold vi motvirker gjennom systematisk arbeid med HMS, sykefravær, arbeidsbelastning, etterlevelse og ivaretagelse av våre ansattes rettigheter.

I tillegg er bedriftsavtalen, personalhåndboka og standard for varsling av kritikkverdige forhold fastlagt i faste møteplasser.

## Ivaretakelse av våre medarbeidere

Arbeidstakerrettigheter ivaretas gjennom lov- og tariffavtaler, og i tett dialog med tillitsvalgte gjennom faste møteplasser.

Sykefravær	2025	2024
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	4,4 %	6,4 %
SpareBank 1 Økonomihuset AS	4,2 %	3,0 %
EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS	5,4 %	0,9 %

I 2025 var sykefraværet i banken 4,4 %, som er en nedgang fra 6,4 % i 2024. Legemeldt langtidsfravær er den største andelen av sykefraværet. Banken arbeider aktivt med sykefraværsoppfølgingen, med i gang med oppfølgingsplaner og aktuelle tilretteleggingstiltak.

SpareBank 1 Økonomihuset AS har åpnet opp for registrering av egenmelding på timer, ikke bare på 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 langtidsfravær.

Det er i 2025 ikke rapportert om noen arbeidsulykker i konsernet.

Det er nærmere redegjort for hvordan vi ivaretar våre egne ansatte i kapittelet om aktivitet- og i kapittelet om redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven i årsrapporten.

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
Andel kvinner totalt	60 %	64 %
Nivå 3- leder (ledere med personalansvar)	50 %	47 %
Nivå 2-leder (bankens ledergruppe) *)	33 %	33 %
Andel kvinner i styret	43 %	43 %

\*) Det har i 2025 ikke vært noen endringer i bankens ledergruppe med nivå 2-ledere, og her er ikke målet om kjønnsbalanse innfridd.

Datterselskap	Andel kvinner	
SpareBank 1 Økonomihuset AS	2025	2024
Andel kvinner totalt	70 %	65 %
Ledere med personalansvar*)	83 %	0 %
Selskapets ledergruppe	20 %	50 %
Andel kvinner i styret	40 %	40 %

\*) 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 en god kjønnsbalanse, men fra 01.01.2026 får selskapet en kvinnelig daglig leder, samtidig som interimleder bidrar positivt til balansen fremover.

Datterselskap	Andel kvinner	
EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS	2025	2024
Andel kvinner totalt	60 %	60 %
Ledere med personalansvar	33 %	33 %
Selskapets ledergruppe	33 %	33 %
Andel kvinner i styret	50 %	40 %

Det er nærmere redegjort for arbeidet med kjønnslikestilling i kapittelet om aktivitets- og redegjørelse i årsrapporten.

## 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 konferanse 2025
- Deltakelse på eksternt seminar om bærekraft og grønn omstilling
- Kvartalsvise rapporter om bærekraft gjennomført for alle medarbeidere i banken for å gi dem annet innsikt i status for vårt bærekrafts arbeid og utviklingen på området, herunder rapporter

For meglere i EiendomsMegler 1 er bærekraft påvirket av krav til rapportering og dokumentasjon, informasjon til kjøperne og generelle forventninger i eiendomsnæringen. På dette er forhold rundt energimessig vurdering og midling til interessenter om hvilke konsekvenser en eiendom, spørsmål om energisikkerhet og fremtidige miljøkrav. Kompetanseheving gjennom etterutdanningskursene og selskapsregulering av opplysningsplikten i det enkelte selskap. Takstbransjen er også en viktig kilde til informasjon for meglere ved at innholdet i den enkelte tilstandsrapport må gjennomgås og vurderes i salgsoppgaven.

For medarbeidere i SpareBank 1 er bærekraft fagområdet bærekraft som en del av kompetansepakken for statsautorisering og gjennomført kurs om bærekraft for små og mellomstore bedrifter.

## Mål

Vi har positiv påvirkning på lokalsamfunnene gjennom vårt arbeid og virksomhet. Sett opp mål gjelder dette mål 3 (god helse og livskvalitet), mål 4 (god utdanning), mål 8 (økonomisk vekst/skap), 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	Tids- 0-1
S	Berørte samfunn	Finansierer lokalt næringsliv og bidrar til verdiskaping og arbeidsplasser	○				○
		Overskudd fra konsernet går i stor grad til sparebankstiftelsene som deler ut gaver til allmenn-nyttige formål i regionen	○				○
		Banken kan bidra til næringsutvikling som igjen gir finansieringsmuligheter i næringslivet på sikt				○	

## 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 ansvarlighet
Sponsorstrategien	Innebærer ESG-kartlegging av samarbeidspartnere og kon eller miljømessig bærekraft.

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-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 konsultentselskapet 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

Midlene skal stiftelsen investere i i tre til fire år. Stiftelsen mottar årlig bidrag fra lokale regionale bedrifter, og vil fremover investere i selskaper innen tre prioriterte områder:

- Kompetanseprogrammer for nye bedrifter
- Investeringer i tidligfase gründere
- Større investeringer i vekstselskaper

Satsingen på modne vekstselskaper som følge av oppkapitaliseringen og akseleratorlegging viser at regionens største bedrifter har tilgang på nettverk, kompetanse og kapital i skaleringsfase. Ved å samle nye og lovende selskapene kan stiftelsen bidra til virksomheter med størst potensial 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 gründerkap 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 private og offentlige små og mellomstore bedrifter.

I 2025 har vi opprettholdt et betydelig antall samarbeidsavtaler med lokale lag, foreninger og virksomheter. Samlet sett er det økonomiske bidragene gjennom gaver og sponsoravtaler, på over 20 millioner kroner. Midlene bidrar til å opprettholde og utvikle lokalsamfunnene som treffer mål og oppgjør. Et stort bidrag kommer SpareBank 1-stiftelsen og den totale sum for bidrag fra den lokale næringsstiftelsen er 217 millioner kroner.

Eksempler på gjennomførte tiltak i lokalsamfunnet:

- Talentstipend for utvikling av fremtidige idrettsutøvere
- Idrett, kultur, kompetanseutvikling

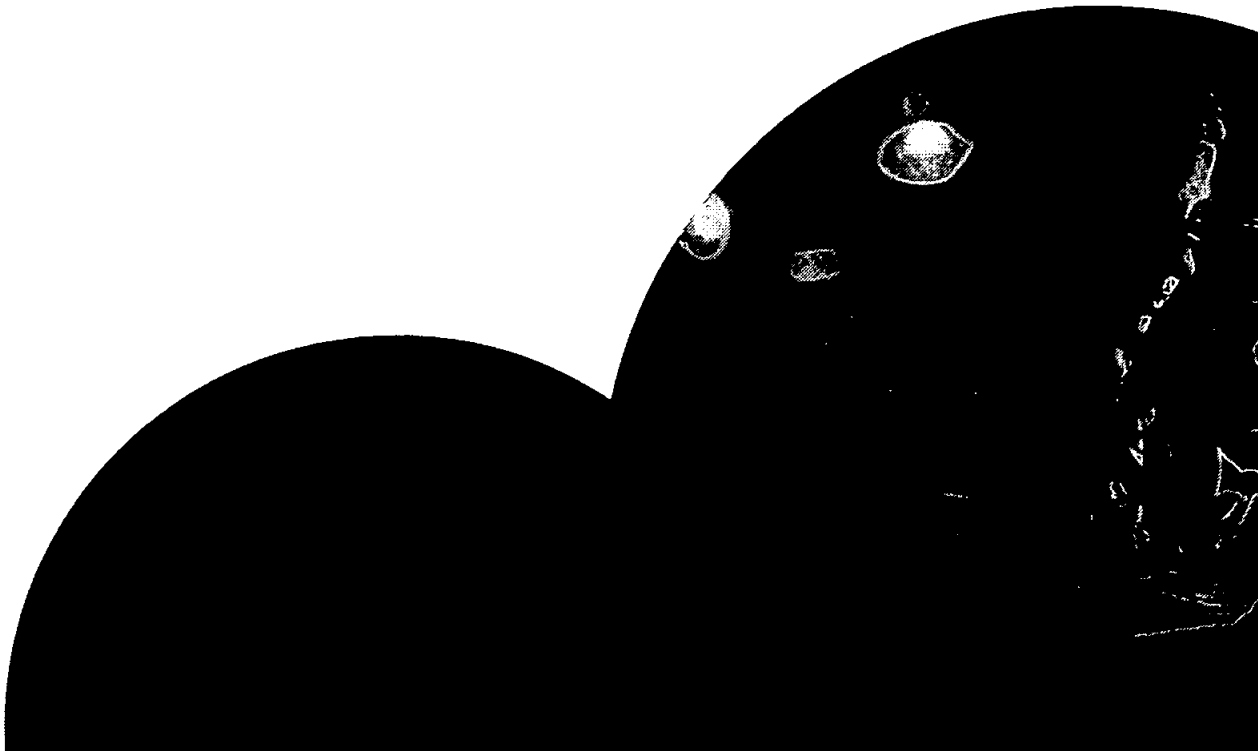
210.000 kroner.

Vi tok i 2025 initiativ til Nittedalsdagene, som et tiltak for å mønstre kultur, idrett og helse. Arrangementer deltakelse og aktivitet var gratis for både utstillere og gjester. Den nye arenaen benyttet banken og EiendomsMegler 1 til å dele nyttig privatøkonomiske

knyttet til læring om sparing, med mottakere av aktivitet, og 1.300 arrangementer.

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 037889275**

Vi er stolte av vårt engasjement i region. Vi fortsette å bidra til bærekraftig ve



## 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	Tids- 0-1
S	For- brukere og slutt- brukere	Ivaretagelse av personvernet til våre kunder	●				●
		Inkludering gjennom å gi ikke-digiale kunder tilgang til bankens tjenester	●				●
		Likebehandling av våre kunder og i vårt sponsorarbeid	●				●
		Ansvarlig markedsføringspraksis	●				●
		Tap av tillit fra våre kunder som følge av personvern håndtering				●	

## 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 konkurranter eller miljømessig bærekraft

- 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

tere at personvernkravene etter personvernkonsekvensvurdering er rettslig grunnlag for en viktig del av sjonen.

## Avvik

Avvik rapporteres til tilsynsmyndighet for systematisk forbedringsarbeid. Alle ansatte til å melde fra om personverntilfellen tas jevnlig opp av personvernombudet og risikofunksjonen. Informasjonsarbeid i virksomheten viser mange avvik, viser at det er økende meldte avvik om personvern.

For 2025 ble det registrert 12 avvik i Ringerike Hadeland, samt 5 avvik i andre tilknyttede selskap på SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Banken har ikke betalt eller overtredelsesgebyr fra Datainspeksjonen for avvikene ikke er vurdert som alvorlig personvern-sikkerheten, og at det ble tatt tiltak for å rette opp feil og hindre gjentakelse.

## Opplæring

Alle ansatte får jevnlig obligatorisk opplæring i informasjonssikkerhet og personvern. I 2025 var graden på e-læringskurs innen informasjonssikkerhet og personvern 97 prosent.

## Planer for personvernarbeid

Fagmiljøene i SpareBank 1-alliansen arbeider som bidrar til å forbedre personvernmetoder, opplæringsaktiviteter og fagpersoner.

Banken vil fortsette arbeidet med å utvikle kompetansen av hvordan personvernarbeidet skal gjennomføres, samt følge opp våre leverandører og samarbeidspartnere innen personvernområdet.

Personvern	2025	2024
Antall avvik	17	24
Antall avvik meldt til Datatilsynet	3	7
Antall pålegg eller sanksjoner fra Datatilsynet	0	0

For å sikre at disse menneskene likevel får tilgang til banktjenester har bankene i Norge blitt enige om et bransjenorm for finansiell inkludering.

Denne normen har også SpareBank 1 Ringerike Hadeland sluttet seg til. Dette innebærer at banken har de

Som et tiltak på bakgrunn av bransjenormen for finansiell inkludering har bankene gjennomført kurs for eldre på ulike lokasjoner for bank og mobilbank. I tillegg har de tema i ulike kampanjer i sosiale medier og kampanjer.

## 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 jenter og kvinner i klubber og på treningsfeltet i alle aldre. Vi gir også støtte til jentesiden. Fotballklubber skal få et bedre tilbud, og Hønefoss skal få et bedre tilbud for kvinner, som spiller i toppserier og landslagssatsingen - og forbilder for de unge.

Det er også del av vår sponsorarbeid skal bidra til å holde deltakerne i toppserier og landslagssatsingen. Vi bidrar til mindre ulikhet. Uavhengig av kjønn skal forutsetningene for å delta være

## 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, kommunikasjon og markedsføring.

Det er viktig for oss at kundene er godt informert og kan ta gode finansielle beslutninger. Vi setter pris på å høre fra kundene om de har til oss, enten ved å ringe oss eller gjennom klageservice. Kunden kan også gå til Finansklagenemnda dersom kunden ikke løses av SpareBank 1 Ringerike.

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	Tidspunkt 0-1
G	For- retnings- skikk	Krav til bærekraft i kontrakter med våre lokale leverandører og som del av felles innkjøp i SB1-alliansen	○				○
		Bidrar til bærekraftarbeid i SamSpar	○				○
		Antihvitvask og antisvindelarbeid: forhindrer og forebygger økonomisk kriminalitet og bidrar til ryddige konkurranseforhold i det lokale næringslivet.	○				○

Virksomhetsstrategien	synliggjør bankens strategiske prioriteringer.
Policy for bærekraft	Årsregnskap regnskapsår 2025 for 937889275 Policyen omhandler våre bærekraftprioriteter, mål, forventninger og 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 seg for å etterleve hvitvaskingsregelverket på en mest mulig effektiv måte.
Policy for utkontraktering	Sikrer at utkontrakterte tjenester også overholder kravene
Standard for etterlevelse av åpenhetsloven	Gir retningslinjer for hvordan virksomheten skal etterleve åpenhetsloven og respektere menneskerettigheter
Innkjøpsrutine	Sikrer at bankens innkjøp skjer på en måte som respekterer
Krav til leverandører om bærekraft og forretningssetiske forhold	Stiller krav til leverandører om å overholde bærekraftige og etiske krav
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 redusere risikoen for økonomisk kriminalitet slik at kriminelle aktører og økonomisk kriminalitet blir slått ned på. Vi arbeider for å bygge, avdekke og avverge at bankens kunder ikke blir involvert i kriminelle formål. Arbeidet er risikobasert og er en overordnet retningslinje, ramme og rutiner for etterlevelse av hvitvaskingsregelverket og regulatoriske forventningene på dette feltet og økende og banken jobber kontinuerlig med å se seg dette.

Banken har en egen avdeling for økonomisk kriminalitet som består av 8 personer og har i tillegg 4 studenter i deltidsstudier som jobber med opprydnings- og listearbeid i forbindelse med hvitvaskingsregelverket en vid utvalgte kundeforhold. Kontinuerlig arbeid med oppfølging og risikovurderinger av bedriftskunder er et prioritert arbeidsområde for at kundene bruker banken i tryk og de har gitt og at forsøk på økonomisk kriminalitet fulgt opp og rapportert.

Svindelforebygging har krevd mye ressurser på de delene 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

lingene. Ansatte i Avdeling Økon  
løpet av 2025 gjennomført opplæ  
antihvitvaskingsarbeidet gjennom  
og kompetanse av alle ansatte an  
risikoreduserende tiltak innenfor c

## Statistikk om vårt arbeid mot økonomisk kriminalitet i 2025

I 2025 så vi en betydelig økning i antallet av reelle svindelsaker. Banken fulgte opp med å undersøke disse sakene og 1031 av disse sakene er bankens kunder som har blitt utsatt for svindel. 46 av sakene er det en reell mistanke om at bankens kunder som opererer so

		2025	2024
Antall svindelsaker	Vår kunde er svindlet	1031	818
	Vår kunde utfører svindel	46	10
Antall flaggede saker i transaksjonsovervåkning	til undersøkelsen i banken	5033	4123
	sendt til økokrim	905	812
	tatt inn til analyse hos Økokrim	162	101
		21	10
Avviklede kundeforhold		129	10

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 elektroniske overvåking som fanger opp mistenkelige transaksjoner. Dersom systemer oppdager mistenkelige transaksjoner fanger opp betalinger vi ikke forsøker å fange opp. Det iverksettes intern undersøkelse på disse sakene.

I 2025 ble totalt 5033 transaksjoner undersøkt gjennom kontroll. Banken gjorde utvidede undersøkelser på disse sakene. Dette er saker hvor det grunnleggende følges ytterligere opp for å avverge mistenkelige til ulovlige formål. I hovedvekten av disse sakene er kunder fulgt opp med kundetiltak som opplysning, redegjørelse og dokumentasjon til Økokrim.

De ytterligere undersøkelsene resulterer i mistenkelige transaksjoner med informasjon om melding blir bearbeidet, beriket og eventuelt videreformidlet til Økokrim.



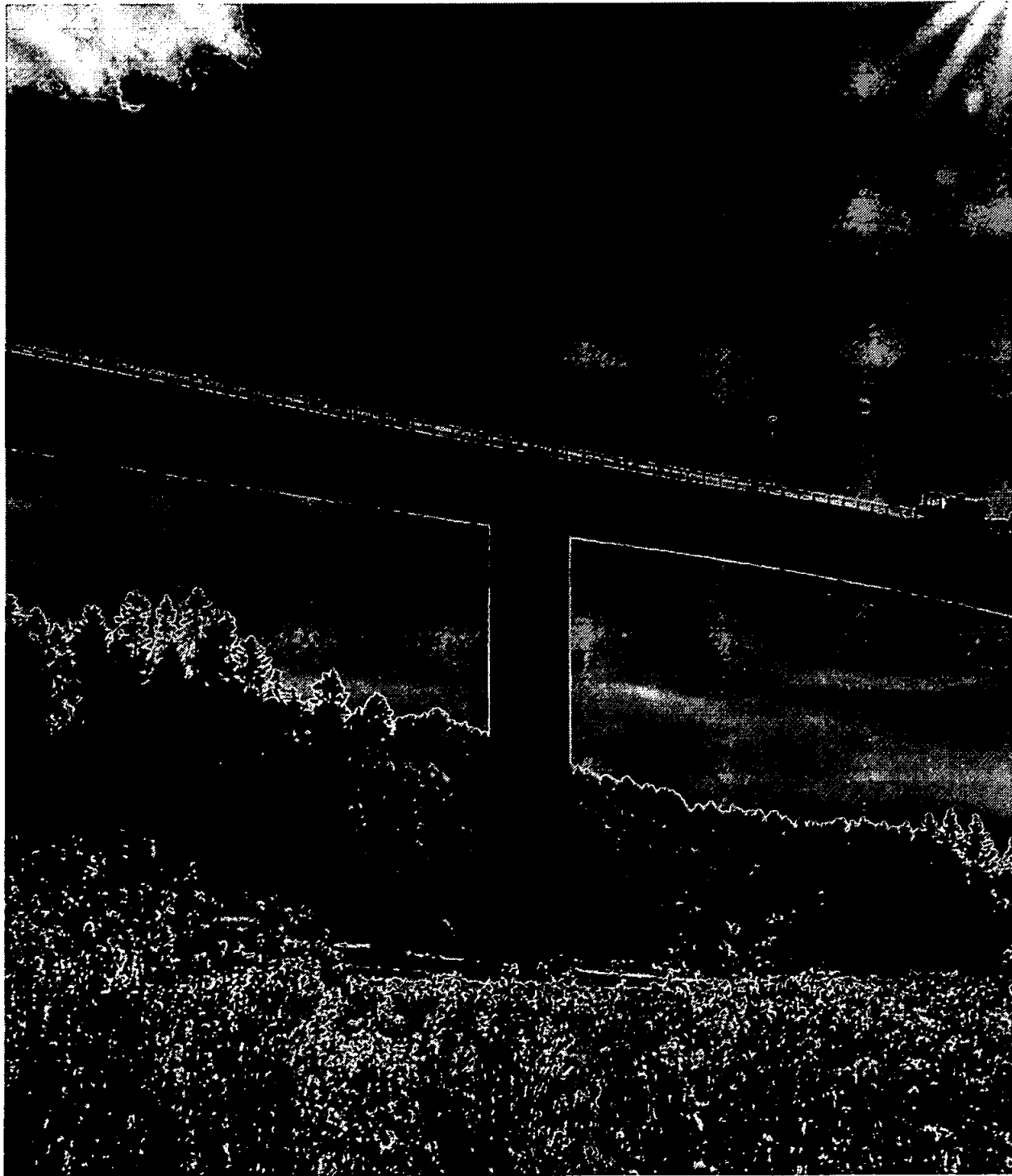
vegne av alliansen og følger opp bærekraftisiko relatert til disse.

styrker konkurransebetingelsene opererer på en god måte.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

Bankens anskaffelser skal gjennomføres i tråd med våre etiske retningslinjer. Ved krav om skriftlig kontrakt skal nye leverandører, før inngåelse av avtale, gjennom en leverandørgodkjenningssprosess. Ved avtaleinngåelse skal leverandøren forplikte seg til «Standard om bærekraft i innkjøp».

Se vår rapport om redegjørelse e  
årsrapporten for mer informasjon  
sikre respekt for menneskerettigh  
arbeidsforhold i våre leverandørk





GRI-indikator	Beskrivelse	Delvis rapportering 2025	Rapportering 2025
<b>1. Organisasjonen og dens rapporteringspraksis</b>			
2-1	Detaljer om organisasjonen: Navn på virksomhet; eierskap og juridisk selskapsform; hovedkontor; land virksomheten opererer i		Navn: SpareBank 1 Ringerike Ha Vi er en sparebank med egenk Børs. Eierskap: Bankens største eiere stiftelser; SpareBank1-stiftelsen telsen Jevnaker Lunner Nitteda Gran Hovedkontor: Hønefoss Virksomheten opererer i Norge
2-2	Enheter inkludert i organisasjonens bærekraftrapportering		Rapporten er utarbeidet for m der er forhold for hele konsern bruker relevant informasjon. Or gjelder opplysningene morbar
2-3	Rapporteringsperiode, hyppighet og kontaktperson		Rapporteringsperiode er 11.20 årsrapporteringen for øvrig. Vi Kontaktperson: maria.rosenber
2-4	Endring av historiske data fra tidligere rapporter		Se Bærekraftrapport: Klimaend
2-5	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapportering		Rapporten er behandlet i bank vedtatt i bankens styre. Rappo ekstern revisor.
<b>2. Aktiviteter og ansatte</b>			
2-6	Aktiviteter, verdikjede og andre forretningsforbindelser		Årsrapport: Kort om SpareBank Styrets årsberetning Se også Bærekraftrapport: Ge kjede.
2-7	Ansatte	1)	Årsrapporten: Aktivitets- og re 1) Vi rapporterer ikke ansatte p
2-8	Arbeidere som ikke er ansatte		Årsrapporten: Aktivitets- og re
<b>3. Styring</b>			
2-9	Styringsstruktur og sammensetning		Årsrapport: Eierstyring og sels Årsrapport: Styrets årsberetning Årsrapport: Presentasjon av sty Årsrapport: Aktivitets- og rede
2-10	Nominering og utvelgelse av øverste beslutningsorgan		Årsrapport: Eierstyring og sels
2-11	Informasjon om styreleder		Årsrapport: Eierstyring og sels Årsrapport: Presentasjon av sty

			Bærekraftsrapport: Klimaendring
2-14	Styrets rolle i bærekraftrapporteringen		Styret har behandlet bankens bærekraftsrapport og gjennomført en analyse med v
2-15	Interessekonflikter		Årsrapport: Eierstyring og selsk
2-16	Kommunikasjon av kritiske hensyn		Årsrapport: Eierstyring og selsk
2-17	Styrets samlede kunnskap om bærekraft		Årsrapporten: Styrets årsberetning Bærekraftsrapport: Generell informasjon om bærekraftarbeidet i 2025. Bærekraftsrapport: Klimaendring
2-18	Evaluering av styret		Årsrapport: Eierstyring og selsk
2-19	Retningslinjer for godtgjørelse		Årsrapport: Eierstyring og selsk Årsrapport: Årsregnskap 2025: 20 Personalkostnader og ytelse tillitsvalgte, Note 22 Pensjoner. Rapport om godtgjørelsesordn
2-20	Proessen rundt å fastsette godtgjørelse		Årsrapport: Eierstyring og selsk
2-21	Årlige totale kompensasjonsforhold	2)	Årsrapport: Årsregnskap 2025: 20 Personalkostnader og ytelse tillitsvalgte 2) Vi rapporterer om kompensasjon og øvrig regelverk og ikke spesifikt
<b>4: Strategi, retningslinjer og utførelse</b>			
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 på våre nettsider. Se også Bærekraftsrapport for mer informasjon Se også Årsrapport: Rapport om bærekraft etter åpenhetsloven 2025
2-24	Innarbeidelse av bedriftens retningslinjer		Bærekraftsrapport: Generell informasjon om bærekraftsrapportens tilgjengelighetsanalyse og vesentlige temaer Bærekraftsrapport: Egne ansatte: Bærekraftsrapport: Kraft
2-25	Klageordninger og prosessen for å utbedre negativ påvirkning		Årsrapport: Aktivitets- og redegjørelse Årsrapport: Rapport om redegjørelse og risiko- og sårbarhetsvurderinger 2025 Bærekraftsrapport: Generell informasjon: Interessenter Egne ansatte: Ivaretagelse av værdier Interessenter Forbrukere og sluttbrukere; Ansvarlig forretningsdrift markedsføringspraksis
2-26	Varsling og andre ordninger for å søke råd og sende bekymringsmeldinger		Årsrapport: Aktivitets- og redegjørelse Årsrapport: Rapport om redegjørelse og risiko- og sårbarhetsvurderinger 2025 Bærekraftsrapport: Generell informasjon: Interessenter Egne ansatte: Ivaretagelse av værdier Interessenter Forbrukere og sluttbrukere; Ansvarlig forretningsdrift praksis
2-27	Etterlevelse av lover og reguleringer		Ikke vesentlig mangler knyttet til lovverk som er kjent med.
2-28	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger		Medlem i Finans Norge, medlem i Carbon Accounting Financials.

3-2

Liste over vesentlige tema

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 037889275

Klimaendringer  
 - Egne ansatte  
 - Berørte samfunn  
 - Produkter og tjenester brukere  
 - Forretningsskikk  
 Se også: Bærekraftrapport: Ge  
 Dobbel vesentlighetsanalyse o

**Klimaendringer**

GRI 3-3	Håndtering av vesentlige tema		Bærekraftrapport: Klimaendring
SB1RH1	Klimaendringer		

## GRI 201: Økonomiske prestasjoner (Economic Performance 2016)

201-1	Direkte økonomisk verdi generert og distribuert		Årsrapport: Resultatsammendring 2025
201-2	Finansielle konsekvenser og andre risikoer og muligheter som følge av klimaendringer	3)	Bærekraftrapport: Klimaendring 3) Vi viser risikoer og muligheter på alle punktene.
201-3	Pensjonsforpliktelser og andre ytelser		Ikke vesentlige tema, jf. oversikt
201-4	Offentlige støtteordninger		

## GRI 305: Utslipp (Emissions 2016)

305-1	Direkte klimagassutslipp (Scope 1)		Bærekraftrapport: Klimaendring
305-2	Indirekte energirelaterte klimagassutslipp (Scope 2)		Bærekraftrapport: Klimaendring
305-3	Andre indirekte klimagassutslipp (Scope 3)		Bærekraftrapport: Klimaendring
305-4	Klimagass utslippsintensitet		Bærekraftrapport: Klimaendring
305-5	Reduksjoner i klimagassutslipp		Bærekraftrapport: Klimaendring
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 re
SB1RH2	Egne ansatte		

## GRI 401: Ansettelsesforhold (Employment 2016)

401-1	Nye ansatte og turnover	4)	Årsrapporten: Aktivitets- og re Likestilling og mangfold, turnover 4) Rapporterer ikke aldersfordeling for nye ansatte
401-2	Fordeler gitt heltidsansatte som ikke gis til midlertidige eller deltidsansatte		Ikke relevant
401-3	Foreldrepermisjoner	5)	Årsrapporten: Aktivitets- og re Likestilling og mangfold, foreldrepermisjoner 5) Rapporterer kun uttak i samlede

## 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 utviklingsmuligheter for våre ansatte Årsrapporten: Aktivitets- og re
404-3	Prosentandel av ansatte som mottar regelmessige evalueringer av prestasjoner og karriereutvikling		Ikke relevant

SB1RH3	Berørte samfunn		
GRI 203: Indirekte økonomiske påvirkninger (Indirect Economic Impacts 2016)			
203-1	Infrastrukturinvesteringer		Ikke relevant
203-2	Vesentlige indirekte økonomiske virkninger		Bærekraftrapport: Berørte samfunn
<b>Forbrukere og sluttbrukere</b>			
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige tema		Bærekraftrapport: 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		Bærekraftrapport: Forbrukere og sluttbrukere, markedsføringspraksis
417-3	Hendelser med manglende overholdelse av regler knyttet til markedsføringskommunikasjon		Bærekraftrapport: Forbrukere og sluttbrukere, markedsføringspraksis
GRI 418: Kundens personvern (Customer Privacy 2016)			
418-1	Begrunnede klager som gjelder brudd på kundenes personvern og tap av kundens data		Bærekraftrapport: Forbrukere og sluttbrukere, se av personvernet til våre kunder
<b>Forretningsskikk</b>			
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige tema		Bærekraftrapport: 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)	Bærekraftrapport: Forretningsskikk, mislik kriminalitet og hvitvasking. 6) Vi rapporterer ikke prosentantallet i ansattkategori, type forretningsskikk og omtaler tiltak innen kommunikasjonskrav til våre leverandører.
205-3	Bekreftede tilfeller av korrupsjon og korrigerende tiltak		Bærekraftrapport: Forretningsskikk, mislik kriminalitet og hvitvasking.
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 er etter åpenhetsloven for 2016. 7) Vi rapporterer ikke prosentantallet som er screenet, men omtaler hver leverandører og utvalgskriterier.
414-2	Negative sosiale påvirkninger i verdikjeden og iverksatte tiltak	8)	Årsrapporten: Vår redegjørelse er etter åpenhetsloven for 2016. 8) Vi rapporterer ikke prosentantallet i eget og viktige samarbeidspartnere og om negative påvirkninger i verdikjeden.

a) Beskrivelse av styrets oppsyn med klimarelaterte trusler og muligheter

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

Bærekraftrapport: Klimaendringer: Sty

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

a) Klimarelaterte trusler og muligheter virksomheten har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt

Bærekraftrapport: Klimaendringer: Ves  
er og muligheter, Klimarisiko i bankens

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 bærekraft

### 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 veser

b) Virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelatert risiko

Bærekraftrapport: Klimaendringer: Sty

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 s  
risikokartlegging og dobbel vesentligh  
Se Bærekraftrapport: Klimaendringer:

b) Scope 1, scope 2 og scope 3 klimagassutslipp, og de relaterte risikofaktorene.

Bærekraftrapport: Klimaendringer: Klim

c) Målene virksomheten bruker for å håndtere klimarelaterte trusler og muligheter og resultater i forhold til målene

Bærekraftrapport: Klimaendringer:  
Klimamål for bankvirksomheten og sta

basert våre beregninger på veilederen fra Finans Norge desember 2024, som er opprettet for å harmonisere rapporteringen på klimagassutslipp fra finansforetak, 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 CO<sub>2</sub>e 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.

Vi har kun beregnet klimagassutslipp fra utlånsportefølje på egen balanse. Det er ikke beregnet utslipp fra virksomhetens egne aktiviteter.

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

Når totale klimagassutslipp i utlånsporteføljene begrenser vi oss til kundenes scope 1 og 2 utslipp. Inkludering av scope 3 vil bety en stor økning i utslipp på siden ett selskaps direkte utslipp og indirekte utslipp.

## Metodikk

Vi har tatt utgangspunkt i utlånsporteføljene eksklusive renter per utløpet av år. Utlånsporteføljenes volum er avstemt mot note 5 i årsregnskapet.

Som 'bedriftskunde' definerer vi alle kunder bortsett fra kunder som er registrert i Næringsregisteret 8500 (lønnskutere, pensjonister, trykkestasjoner) eller 9800 (utenlandske husholdninger).

Vi har benyttet regnskapsdata fra kundene der det har vært tilgjengelig. Der det ikke er tilgjengelige regnskapsdata for salgsregioner har vi benyttet data for utlånsvolum, har vi benyttet data fra regnskapsdataene som er tilgjengelige.

For å avgjøre hvilken næring et selskap tilhører har vi rett CEDA kode, har vi tatt utgangspunkt i næringskode som våre bedriftsrapporter har for selskapet.

Vi har brukt følgende 3 metoder for å beregne klimagassutslipp som er beskrevet i veilederen:

- Metode for bedriftslån og unoterte foretak
- Metode for landbruk
- Metode for næringseiendomssektoren

Klimagassutslipp fra en gitt bedrift beregnes med bruk av kun én av disse metodene. Vi har brukt metoden for næringseiendomssektoren når en næringskode 68110, 68200 eller 68300 er registrert eller flere næringseiendommer. Vi har brukt metoden for landbruk når en kunde har en næringskode «A Jordbruk, skogbruk og fiske» i næringsregisteret. I databasen for produksjons- og avsetningsdata har vi brukt jordbruksforetak fra Landbruksdirektoratet. For alle andre bedriftskunder har vi brukt metoden for bedriftslån og unoterte foretak.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

### Finansierte klimagassutslipp

$$= \sum_s \frac{\text{Utestående eksponering mot selskap}}{\text{Egenkapital} + \text{Gjeld}} \times \text{Driftsinntekter selskap i M. EUR} \times \text{Selskapets klim}$$

Der datakvaliteten var 5, brukte vi følgende formel for beregning av vårt finansierte klimagassu

### Finansierte klimagassutslipp

$$= \sum_s \text{Utestående eksponering mot selskap i M. EUR} \times \text{Selskapets klimagassuts}$$

#### 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 produktions- 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 system, har vi brukt metodikken for unoterte verdipapirer som basert på aktivitet (datakvalitet 4 eller 5, se

#### Næringseiendomsselskap

Vi har brukt metodikken for næringseiendommer i Norges veileder. Låntakere i denne kategorien er registrert som kunder med næringskoden 97001 og som har lån knyttet til eiendommer.

For eiendommene har vi hentet data fra PCAF Commercial Real Estate (Norge), regnskapsår, energiklassifisering og bygningstype. Databasen ble sist oppdatert i desember 2023 og bygger på CRREM Global. Strømintensiteten brukes til å beregne klimagassutslipp og deretter beregnes klimagassutslipp basert på lokasjonsbasert faktor fra NVE for å beregne klimagassutslipp som deretter multipliseres deretter med vår fordelingsfaktor for å beregne bankens finansierte utslipp.

For å rapportere i tråd med anbefalingene i veilederen beregnes fordelingsfaktoren (LTV) beregnet på eiendomsverdien fra tidspunktet eiendommen ble kjøpt (av praktiske årsaker brukes det verdisetningen etter pantsetting). LTV for eiendommer beregnet i desember 2023 beregnet med eiendomsverdi i desember 2023. Vi har korrigert for

'best fit'-tilnærming.

## Boliglånsporteføljen

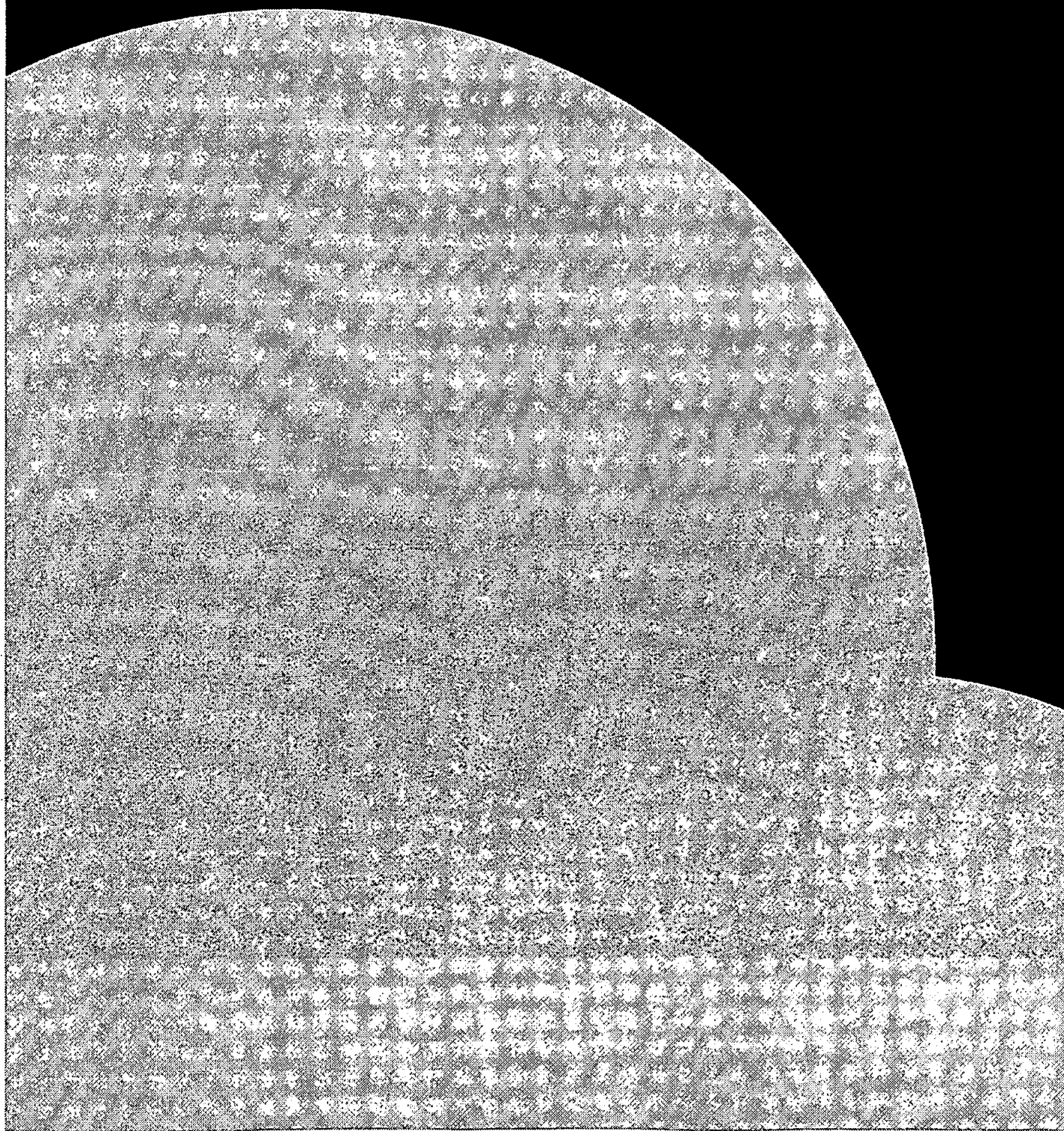
## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

### Datakvalitet

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 næringsseiendomsselskap eller har en næringsseiendomskategori, er eiendommen definert som del av boliglånsporteføljen i denne beregningen. Totalt utlån og utlån på egen balanse er avstemt med regnskapsdata.

Ensvartet ved denne metoden er oppvarmet areal av en bolig (data forbruket i PCAF databasen basert på areal per leilighetsbygg, ikke per leilighet) i vær fra år til år, kan ha stor innvirkning på energiintensiteten i en portefølje. Dette er for et tenkt «normalvær», fordi rapporteringen er en refleksjon over faktiske hendelser som har skjedd i et gjennomsnittså.





**Behandlet ble følgende saker:**

Sak 1/26      Åpning av møte ved representantskapets leder  
Representantskapets leder, Kari-Anne Jønnes, ønsket velkommen til møte.

Enstemmig vedtak:  
*Møtet ble erklært for lovlig satt.*

Sak 2/26      Godkjenning av innkalling og dagsorden  
Innkalling var sendt via Outlook innkalling 5. mars 2026 og til Oslo Børs 5. mars

Enstemmig vedtak:  
*Det fremkom ingen bemerkninger til innkallingen. Innkalling og dagsorden ble godkjent.*

Sak 3/26      Valg av personer til å undertegne protokoll  
Kjell Karstein Baug ble foreslått til å undertegne protokoll sammen med leder i representantskapet, Kari-Anne Jønnes.

Enstemmig vedtak:  
*Kjell Karstein Baug ble valgt til å undertegne protokoll sammen med møteleder.*

Sak 4/26      Godkjenning av årsregnskap og årsberetning for 2025

- herunder disponering av årsresultat
- redegjørelser om samfunnsansvar og bærekraft (Bærekraft)
- redegjørelser om eierstyring og selskapsledelse

Styrets leder Olav Fjell ga en redegjørelse i tilknytning til styrets vurdering av c  
Adm. direktør Bjørn Rune Rindal ga en orientering av driften i konsernet gjennom  
Revisjonsberetningen ble referert av revisor Eivind Bollum Berge, Deloitte AS.

Enstemmig vedtak:  
*Representantskapet godkjente styrets forslag til årsregnskap og årsberetning for 2025 i format som SpareBank 1 Ringerike Hadelands årsregnskap for 2025.*

*Representantskapet godkjente videre styrets forslag til anvendelse av overskudd*

1. *Kontantutbytte på egenkapitalbevis for 2025 fastsettes til kr. 44,0 per eierbevis med til sammen kr.688.616.104,-. Samlet kontantutbytte fordeler seg på eierbevis*



Der som Finansstilsynet legger begrensninger på det ekstraordinære kontantutbytte som styret fullmakt til å utbetale et ekstraordinært kontantutbytte iht. Finanstilsynets godkjenning, og første møte i revisjonsutvalget for 2025 blir 23.04.2025. Eierbrøkket opprettholdes.

Egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Ringerike Hadeland noteres «ex-utbytte» for 2026.

2. Det overføres kroner 62.331.209,- fra utjevningfondet.
3. Det avsettes kroner 18.813.604,- til gaver til allmennyttige formål.
4. Det overføres kroner 1.702.944,- fra grunnfondskapitalen.
5. Det avsettes kroner 27.445.875,- til fondsobligasjonsrenter

Representantskapet tok til orientering styrets redegjørelse om foretaksstyring, årsredegjørelsesplikt, redegjørelse om bankens aktsomhetsvurderinger etter åpenhetssamtale samt bankens bærekraftsrapport for 2025.

Sak 5/26 Godkjenning av revisjonshonoraret for 2025  
Fra Deloitte AS var det påløpt et revisjonshonorar for 2025 på kr 935.000,- (eks. mva).

Enstemmig vedtak:

Representantskapet fastsatte et revisjonshonorar på kr 935.000,- (eks. mva) for 2025.

Sak 6/26 Fullmakt til opptak av fondsobligasjoner og ansvarlig lån  
Representantskapet ble orientert om saken.

Enstemmig vedtak:

Styret gis fullmakt til å ta opp nye fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital, samt ansvarlig lån, hver for seg, fordelt som følger:

- Fondsobligasjoner: inntil 300 mill.
- Ansvarlig lån (tidsbegrenset eller evigvarende): inntil 300 mill.

Det er en forutsetning for opptak av fondsobligasjoner og ansvarlige lån i henhold til fullmakten at kapitalen godkjennes av Finansstilsynet som kjerne- og/ eller tilleggskapital.

Fullmakten kan delegeres og gjelder frem til neste årsmøte i representantskapet den 30.04.27. Fullmakten erstatter tidligere gitte fullmakter.

Sak 7/26 Fullmakt til å erverve og avtale pant i egne egenkapitalbevis  
Representantskapet ble orientert om saken.

Enstemmig vedtak:

I henhold til finansforetaksloven § 10-5, jf. Allmennaksjeloven § 9-4 og § 9-5 gis styret fullmakt til å erverve og ta pant i bankens egen egenkapitalbevis, på følgende vilkår:

som sikkerhet. Eventuelt realisering (avhendelse) av pantsatte egenkapitalbeviser i verdipapirmarkedet via Oslo Børs.

#### Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937889275

4. ~~Fullmakten kan benyttes for tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis i forbindelse med videresalg og utdeling av bonusbevis til deltakerne i konsernets spareordning.~~
5. Fullmakten kan benyttes fra det tidspunkt den er godkjent av Finanstilsynet og registrert i Foretaksregisteret.
6. Fullmakten kan delegeres og skal gjelde til 31.12.2027 i det tilfelles den blir godkjent i sammenheng med spareordningen for bankens ansatte. For øvrig bruk skal være gjeldene frem til neste årsmøte i representantskapet, senest 30.04.

Sak 8/26 Godtgjørelsesordninger: Styrets erklæring og fastsettelse av lønnsordning for ansatte og Retningslinjer for godtgjørelsesordningen  
Representantskapet ble orientert om styrets erklæring av lønn til ledende ansatte og retningslinjer for godtgjørelsesordningen.

Enstemmig vedtak:

Representantskapet tok styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte i 2025 til orientering.

Representantskapet godkjente styrets retningslinjer for godtgjørelsesordningen for ansatte.

Sak 9/26 Valg for representantskap og egenkapitalbevisereiere  
Valg i henhold til vedtektenes § 5-1:

#### 1 Valg av leder i representantskapet for 1 år

Valgt: Kari-Anne Jønnes (gjenvalg)

#### 2 Valg av nestleder i representantskapet for 1 år

Valgt: Steinar Aasnæss (gjenvalg)

#### 3 Valg av tre styremedlemmer for 2 år

Valgt: Dag Tjernsmo (nyvalg)  
Liv Ragnhild Heier (nyvalg)  
Liv Bente Kildal (ansatte repr.) (gjenvalg)\*

\*Ansattes representant valgt i eget valg blant ansatte.



**6 Valg av 3 medlemmer til valgkomiteen for representantskapet for 2025**

<b>Valgt:</b>	Peer Veiby (gjenvalg)	Årsregnskap (gjenvalg)	937889275 (gjenvalg)
	Ann Kristin Bakke (gjenvalg)	(samfunnsfunksjon)	(gjenvalg)
	Kari-Anne Jønnes (gjenvalg)	(kundevalg)	(gjenvalg)

**7 Valg av 2 medlemmer til valgkomiteen for egenkapitalbeviserens valg**

<b>Valgt:</b>	Guro Cathrine Thoresen (gjenvalg)
	Kjell Eddie Wang (gjenvalg)

Sak 10/26 Honorarer tillitsvalgte i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Valgkomiteen foreslo en generell justering i tråd med lønnsjustering i bank og økning for foregående periode 2025/2026. Dette med bakgrunn i den varslede gjennomgangen i fjorårets møte. De siste årene har arbeidsmengden økt betydelig utvalgene, noe som ble kommunisert tydelig i fjor. Valgkomiteen mente med utgangspunkt i disse satsene å treffe godt med nivå på godtgjørelser framover.

I tillegg ble det foreslått å endre praksis til forskuddsvis fastsettelse, og at sist lønnsoppgjør i banken benyttes for fastsettelsen. For fastsettelsen av honorarer for perioden 2026/2027 vil derfor justeringen være lønnsoppgjør i banken fastsatt tilsvarende 4,4 %.

Honorarsatser for tillitsvalgte i Sparebank 1 Ringerike Hadeland ble innstilt som følger:

	<i>Honorar per år vedtatt 27.03.25 for perioden 2024/2025 (NOK)</i>	<i>Honorar per år foreslått vedtatt 26.03.26 for perioden 2025/2026 (NOK)</i>	<i>Honorar per år vedtatt 2024/2025 (NOK)</i>
<b>Styret</b>			
Styreleder	492 925	514 614	53 000
Nestleder	174 327	200 000	20 000
Styremedlem	162 276	185 000	19 000
<b>Revisjonsutvalg/Risikoutvalg</b>			
Leder	42 122	65 000	67 000
Medlem	30 066	40 000	41 000
<b>Representantskapet</b>			
Leder per år	90 141	94 107	98 000
Nestleder per møte	3 003	3 135	3 000
Medlemmer per møte	3 003	3 135	3 000
Varamedlemmer per møte	3 003	3 135	3 000

Leier, grunnhonorar per år	3 003	3 135	
Medlem per møte	Årsregnskap regnskapsåret 2026 for 937889275		

Kjøregodtgjørelse etter til enhver tid gjeldende Statens satser til samtlige av tillitsvalgte. Medlemmer må kreve kjøregodtgjørelse på eget skjema.

\*Ekstern møtevirksomhet for tillitsvalgte i Sparebank 1 Ringerike Hadeland

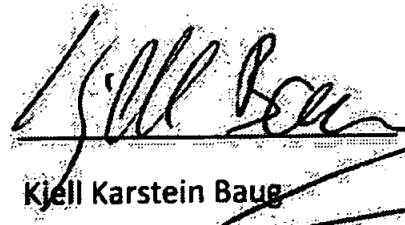
Ved deltakelse på fellesmøter innen sparebankvesenet, seminarer og lignende ekstraordinære oppdrag gis tillitsvalgte som blir trukket i lønn av sin arbeidsgiver selvstendige, en kompensasjon for tapt arbeidsfortjeneste med kr 780,- pr. time timer pr. dag innenfor vedkommendes ordinære arbeidstid.

Ved utbetaling av honorarer kreves 80 % oppmøte på møter. Ved lavere oppmøte blir årlige honorarer forholdsmessig. Honorarer blir beregnet ut fra antall månedene vervet det aktuelle år.

Honorarer for styret, revisjonsutvalget, risikoutvalget og leder i representantskapet halvårlig.

Hønefoss 26.03.26

  
Kari-Anne Jønnes

  
Kjell Karstein Baug