

Q3-2025

SpareBank
RINGERIKE HADELAND



Innholdsfortegnelse

Hoved-/nøkkeltall

- 3 Resultatsammendrag
- 4 Nøkkeltall

Styrets beretning

- 7 Konsernregnskap for og per 3. kvartal 2025

Delårsregnskap

- 17 Resultatregnskap
- 18 Utvidet resultatregnskap
- 18 Balanse
- 20 Endring i egenkapital
- 24 Kontantstrømoppstilling

Noter til regnskapet

- 25 Note 1 Regnskapsprinsipper
- 25 Note 2 Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger
- 25 Note 3 Finansiell risiko
- 25 Note 4 Tap på utlån, garantier m.v.
- 30 Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring
- 30 Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring

- 30 Note 7 Finansielle derivater
- 31 Note 8 Andre eiendeler
- 32 Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital
- 33 Note 10 Annen gjeld og balanseførte forpliktelser
- 33 Note 11 Kapitaldekning
- 35 Note 12 Egenkapitalbeviseiere og spredning av egenkapitalbevis
- 36 Note 13 Segmentinformasjon
- 37 Note 14 SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.
- 38 Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter
- 40 Note 16 Hendelser etter balansedagen

Resultater fra kvartalsregnskapene

- 41 Resultat pr Q3-2025
- 41 Nøkkeltall pr Q3-2025

Øvrig informasjon

- 44 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6
- 45 Revisjonsberetning

Hoved-/nøkkeltall

Resultatsammendrag

RESULTATSAMMENDRAG	3. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2024	HIÅ 2025	HIÅ 2024
(Beløp i mnok)					
Netto renteinntekter	203	202	211	603	614
Netto provisjons- og andre inntekter	101	112	91	307	268
Netto avkastning på finansielle investeringer	32	116	141	183	185
Sum inntekter	336	431	443	1093	1067
Sum driftskostnader	131	146	125	410	378
Driftsresultat før tap	205	285	318	683	688
Tap på utlån og garantier	2	-5	11	1	12
Resultat før skatt	203	290	307	682	677
Skattekostnad	43	46	58	130	141
Periodens resultat	161	244	249	552	536
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	0	1	-1	1	0
Totalresultat	161	244	247	553	535

Nøkkeltall

NØKKELTALL	3. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2024	HIÅ 2025	HIÅ 2024
Lønnsomhet					
Egenkapitalavkastning eks.hybridkapital	12,4%	19,6%	22,0%	14,8%	15,3%
Egenkapitalavkastning (totalresultat) eks. hybridkapital	12,5%	19,7%	21,9%	14,8%	15,3%
Kostnadsprosent (morbank)	35%	28%	27%	32%	31%
Kostnadsprosent (morbank) eks. finans	36%	39%	33%	38%	35%
Kostnadsprosent (konsern)	39%	34%	28%	38%	35%
Netto renteinntekter i % av gj. forvaltningskapital	0,6%	0,6%	0,7%	1,9%	2,0%
Netto renteinntekter i % av gj. forvaltningskapital (ink. prov. KF)	0,7%	0,7%	0,7%	2,1%	2,1%
Balansetall					
Brutto utlån til kunder	26.248	26.201	25.913	26.248	25.913
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	39.777	39.709	39.137	39.777	39.137
Innskudd fra kunder	22.335	22.408	20.898	22.335	20.898
Innskuddsdekning	85 %	86 %	81 %	85 %	81 %
Innskuddsdekning ink. overført til kredittforetak	56 %	56 %	53 %	56 %	53 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	1,3 %	1,6%	3,9%	1,3 %	3,9%
Utlånsvekst ink. overført til kredittforetak	1,6 %	2,3%	3,4%	1,6 %	3,4%
Innskuddsvekst siste 12 måneder	6,9 %	6,4 %	6,1 %	6,9 %	6,1 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	32.393	32.061	31.381	31.964	30.883
Forvaltningskapital	32.394	32.393	31.472	32.394	31.472
Forvaltningskapital ink. overført til kredittforetak	45.922	45.901	44.695	45.922	44.695
Tap og mislighold					
Sum tapsavsetninger som andel av brutto utlån	0,6%	0,6%	0,5%	0,6%	0,5%
Andel utlån trinn 2 av brutto utlån	9,7%	10,0%	11,2%	9,7%	11,2%
Andel utlån trinn 3 av brutto utlån	0,7%	0,8%	0,9%	0,7%	0,9%
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)					
Kapitaldekningsprosent	22,5 %	23,5 %	20,9 %	22,5 %	20,9 %
Kjernekapitaldekningsprosent	20,3 %	21,3 %	18,8 %	20,3 %	18,8 %
Ren kjernekapitalprosent	18,6 %	19,5 %	17,9 %	18,6 %	17,9 %
Netto ansvarlig kapital	4.905	5.083	4.972	4.905	4.972
Kjernekapital	4.419	4.594	4.477	4.419	4.477
Ren kjernekapital	4.044	4.202	4.250	4.044	4.250
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,6 %	9,0 %	9,1 %	8,6 %	9,1 %
Likviditet					
LCR	197 %	194 %	228 %	197 %	228 %
NSFR	127 %	131 %	131 %	127 %	131 %
Kontor og bemanning					
Antall kontor	4	4	4	4	4
Antall årsverk	265	273	266	265	266
Egenkapitalbevis					
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	398	385	301	398	301
Børsverdi (mnok)	6.229	6.025	4.703	6.229	4.703
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	335	325	297	335	297
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	9,99	15,16	15,47	34,32	33,31
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	-	-	-	-	-
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	9,96	6,35	4,86	8,70	6,77
Pris / Bokført egenkapital	1,19	1,19	1,01	1,19	1,01

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

Styrets beretning

Syvende kvartal på rad med over 12 prosent avkastning

3. kvartal 2025 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 3. kvartal 2024)

- Resultat etter skatt: 161 (249) mill. kroner.
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 12,4 (22,0) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 9,99 (15,47) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 35,1 (26,6) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 39,1 (28,3) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 223 (226) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 81 (76) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,02 (0,11) prosent
- Utlånsvekst siste 3 måneder inkl. lån overført til kredittforetak: 0,2 (0,8) prosent
- Innskuddsvekst siste 3 måneder: - 0,3 (-0,7) prosent
- Resultatnedgangen fra samme kvartal i fjor skyldes finansielle gevinster fra Fremtind/Eika-transaksjonen og inntreden til SpareBank 1 Sogn og Fjordane i SamSpar, som isolert løftet fjorårets kvartalsresultat med 120 mill. kroner.

Hittil i år per 3. kvartal 2025 (Konserntall. Tall i parentes gjelder samme periode i 2024)

- Resultat etter skatt: 552 (536) mill. kroner.
 - Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 14,8 (15,3) prosent
 - Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital justert for engangseffekter: 13,3 (12,4) prosent
 - Finansielle engangseffekter 58 (120) mill. kroner
 - Resultat per egenkapitalbevis: 35,3 (34,2) kroner
 - Kostnadsprosent morbank: 32,0 (31,0) prosent
 - Kostnadsprosent konsern: 37,5 (35,4) prosent
 - Rentenetto inkl. kredittforetak: 663 (658) mill. kroner
 - Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 247 (223) mill. kroner
 - Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,00 (0,04) prosent
-

- Utlånsvekst hittil i år inkl. lån overført til kredittforetak: 1,7 (3,1) prosent
- Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån overført til kredittforetak: 1,6 (3,4) prosent
- Innskuddsvekst hittil i år: 6,3 (8,0) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 6,9 (6,1) prosent
- Ren kjernekapitaldekning¹ på 18,6 (17,9) prosent

Hovedpunkter hittil i år

- Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten² ble 486 (488) mill. kroner. Svekkelsen skyldes økte driftskostnader. Veksten i rentenettoen inkl. kredittforetak har avtatt og var på 0,8 prosent.
- Aktiviteten i boligmarkedet har vært høy gjennom året, drevet av et høyt transaksjonsvolum i bruktboligmarkedet. Bruktboligprisene holder seg stabile og tiden det tar å få solgt en bolig har gått betydelig ned. Det er noe økt omsetning innenfor ny-boligmarkedet, men fra et lavt nivå. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland opprettholder sin sterke markedsposisjon.
- Utlånsveksten er lav og under bankens mål. I privatmarkedet er det sterk konkurranse om boliglånskundene. I bedriftsmarkedet er utlånsveksten påvirket av noen større innfrielser, men økt satsning mot Romeriksregionen har bidratt positivt.
- Bankens tiltak for å øke innskuddsdekningen har gitt høy innskuddsvekst.
- Norges Bank satte ned styringsrenten med 0,25 prosentpoeng både i juni og september. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har fulgt etter og har varslet reprising av innskudds- og utlånsporteføljen med full effekt fra utgangen av november 2025.
- Kvaliteten i bankens utlånsportefølje er god, og misligholdet er fortsatt svært lavt.
- Bankens resultatbidrag fra eierposten i Sparebank 1 Gruppen utgjør 57 (18) mill. kroner.
- Etter forhandlinger ble det den 9. april 2025 inngått en avtale mellom SamSpar-bankene om en reallokering av eierandeler i de felleseide SamSpar-selskapene Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS, hvor SpareBank 1 Ringerike Hadeland solgte seg noe ned i de tre felleseide selskapene. Transaksjonen ga en resultatgevinst på 58 mill. kroner i konsernregnskapet for 2. kvartal og 74 mill. kroner i morbank. Samtidig ble ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert bedret med rundt 0,6 prosentpoeng. Transaksjonen ble gjennomført den 15. april 2025.³
- Lagmannsretten avsa 3. juni 2025 dom i rettsaken mellom Sparebank 1 Utvikling DA og Tietoevry Norway AS. Dommen innebærer en økning av prisen bankene i SpareBank 1-alliansen betaler, med om lag 100 millioner kroner i året. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i kvartalet foretatt avsetning for påløpt kostnad for perioden 2023 til 2. kvartal 2025 på 8 mill. kroner.
- SpareBank 1 Ringerike Hadeland er ved utgangen av 3. kvartal svært godt kapitalisert sett opp mot finansielle mål og vekstambisjoner. Med mindre den finansielle utviklingen i 4. kvartal 2025 skulle tilsi noe annet, vil styret fremme forslag overfor bankens representantskap at 100 prosent av

¹ Forholdsmessig konsolidert

overskuddet tilordnet egenkapitalbeviserne for regnskapsåret 2025 utbetales som utbytte i 2026. Bankens kapitaldekning er derfor utarbeidet med forutsetning om 100 prosents utdeling av overskuddet.

Konsernregnskap for og per 3. kvartal 2025

Konsernresultat

Resultatet etter skatt for 3. kvartal ble 161 (249) mill. kroner og egenkapitalavkastningen ble 12,4 (22,0)⁴ prosent. Resultatnedgangen fra samme kvartal i fjor skyldes at finansielle gevinster fra Fremtind/Eika-transaksjonen og inntreden til SpareBank 1 Sogn og Fjordane i SamSpar, løftet fjorårets kvartalsresultat med 120 mill. kroner.

Korrigert for engangsgevinster i 3. kvartal 2024 (120 mill. kroner) viser konsernregnskapet god drift med en resultatoppgang på 32 mill. kroner (25 %) etter skatt fra samme kvartal i fjor.

Hovedtrekk konsern					
Millioner kroner/prosent	3.kvartal 2025	2.kvartal 2025	3.kvartal 2024	HIÅ 2025	HIÅ 2024
Netto renteinntekter	203	202	211	603	614
Netto provisjons- og andre inntekter	101	112	91	307	268
Netto avkastning på finansielle investeringer	32	116	141	183	185
Sum driftskostnader	131	146	125	410	378
Tap på utlån og garantier	2	-5	11	1	12
Skattekostnad	43	46	58	130	141
Resultat etter skatt	161	244	249	552	536
Egenkapitalavkastning*	12,5 %	19,7 %	21,9 %	14,8 %	15,3 %

Resultat etter skatt hittil i år ble 552 (536) mill. kroner og egenkapitalavkastningen ble 14,8 (15,3)⁵ prosent. Resultatoppgangen fra samme periode i fjor skyldes god vekst i netto provisjons- og andre inntekter, samt lavere tap. Fallende rentenetto og høy kostnadsvekst demper resultatoppgangen.

Netto renteinntekter

Millioner kroner	3.kvartal 2025	2.kvartal 2025	3.kvartal 2024	HIÅ 2025	HIÅ 2024
Renteinntekter	452	457	465	1.356	1.361
Rentekostnader	250	255	255	753	747
Netto renteinntekter	203	202	211	603	614
Provisjonsinntekter fra lån og kreditter overført til kredittforetak	20	21	15	60	45
Samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak	223	224	226	663	658

Netto renteinntekter ble 203 (211) mill. kroner i kvartalet, mot 202 mill. kroner i forrige kvartal.

² Morbankens resultat etter tap eksklusive netto resultat fra finansielle eiendeler

³ Det henvises til børsmelding 10. april 2025.

⁴ Ekskl. hybridkapital

⁵ Ekskl. hybridkapital

Nedgangen fra samme kvartal i fjor skyldes at innskuddsvolumet har økt mer enn utlånsvolumet, kombinert med fallende innskuddsmargin. Hittil år har netto renteinntekter blitt redusert med 10 mill. kroner fra samme periode i fjor.

Inntekter fra den overførte utlånsporteføljen til SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt ble 20 (15) mill. kroner i kvartalet, mot 21 mill. kroner i forrige kvartal, og føres som provisjonsinntekter i regnskapet. Økningen fra samme kvartal i fjor skyldes hovedsakelig ny provisjonsmodell i kredittforetakene. Hittil i år har provisjonsinntekter fra kredittforetak økt med 15 mill. kroner. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har overført 13,5 (13,2) mrd. kroner av utlånsporteføljen til kredittforetakene, som utgjør 34 (34) prosent av totale brutto utlån.

Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak har hittil i år økt med 0,8 prosent, og utgjør 1,77 (1,85) prosent målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetak.

Norges Bank satte ned styringsrenten med 0,25 prosentpoeng både i juni og september. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har varslet reprising av innskudds- og utlånsporteføljen med full effekt fra utgangen av november 2025.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 13 «Segmentinformasjon».

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Millioner kroner	3.kvartal 2025	2.kvartal 2025	3.kvartal 2024	HIÅ 2025	HIÅ 2024
Betalingsformidling	22	19	22	57	57
Forsikringsprovisjon	16	14	12	43	35
Spareprovisjon	3	8	4	13	12
Øvrige provisjons- og andre inntekter	2	3	3	7	8
<i>Netto provisjons- og andre inntekter morbank</i>	<i>42</i>	<i>44</i>	<i>41</i>	<i>120</i>	<i>112</i>
Inntekter datterselskaper	40	47	35	127	111
Netto provisjons- og andre inntekter	81	91	76	247	223

Netto øvrige provisjonsinntekter ble 42 (41) mill. kroner, mot 44 mill. kroner i forrige kvartal. Nedgangen fra forrige kvartal skyldes lavere provisjonsinntekter fra spareområdet.

Netto øvrige provisjonsinntekter har hittil i år økt med 8 mill. kroner (7 %) fra samme periode i fjor grunnet økt lønnsomhetsprovisjon fra Fremtind. God bestandsvekst bidrar også positivt.

Andre driftsinntekter består hovedsakelig av inntekter fra døtre og utgjorde 40 (35) mill. kroner, mot 47 mill. kroner i forrige kvartal. Nedgangen fra forrige kvartal skyldes reduserte inntekter fra regnskapstjenester som følge av naturlige sesongvariasjoner i oppdragsmengde. Hittil i år har andre driftsinntekter økt med 16 mill. kroner (15 %) grunnet økte inntekter fra både eiendomsmegling og regnskapstjenester.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 13 «Segmentinformasjon».

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Netto resultat fra finansielle eiendeler viste en gevinst på 32 (141) mill. kroner, mot 116 mill. kroner i forrige kvartal. Nedgangen fra forrige kvartal skyldes gevinster ved salg av eierandeler i SamSpar-selskaper og mottatt utbytte fra bla. SpareBank 1 Boligkreditt (25 mill. kroner) og Næringskreditt (10 mill. kroner) i 2. kvartal. Resultatnedgangen fra samme kvartal i fjor skyldes finansielle gevinster fra Fremtind/Eika-transaksjonen og inntreden til SpareBank 1 Sogn og Fjordane i SamSpar, som isolert løftet fjorårets resultat med 120 mill. kroner

Millioner kroner	3.kvartal 2025	2.kvartal 2025	3.kvartal 2024	HIÅ 2025	HIÅ 2024
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	6	35	2	62	35
Netto resultat fra tilknyttet foretak og felles-kontrollert virksomhet	23	20	76	56	83
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	3	61	63	65	68
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	32	116	141	183	185

Driftskostnader

Totale driftskostnader ble 131 (125) mill. kroner, mot 146 mill. kroner i forrige kvartal. Nedgangen fra forrige kvartal skyldes hovedsakelig lavere IKT-kostnader, bl.a. fordi morbank gjorde en avsetning på 8 mill. krone for påløpt IKT-kostnad som et resultat av rettsaken mellom Sparebank 1 Utvikling DA og Tietoevry Norway AS i forrige kvartal.

Millioner kroner	3.kvartal 2025	2.kvartal 2025	3.kvartal 2024	HIÅ 2025	HIÅ 2024
Personalkostnader	78	78	72	233	215
Av- og nedskrivninger	4	4	7	11	11
IKT-kostnader	8	17	9	33	24
Markedsføring	4	5	3	13	13
Driftskostnader faste eiendommer	2	3	2	8	9
Øvrige driftskostnader	35	39	32	112	107
Sum driftskostnader	131	146	125	410	378

Økningen i driftskostnader fra samme kvartal i fjor skyldes helårseffekt av flere årsverk ansatt i morbank i 2024, lønnsvekst, samt økte IKT- og alliansekostnader. I tillegg bidrar høy aktivitet i eiendomsmeglerselskapet til å trekke personalkostnadene opp.

Antall årsverk i konsernet var 265 ved utgangen av 3. kvartal, 1 mindre enn på samme tid i fjor.

Driftskostnadene har hittil i år økt med 8,5 prosent, og utgjør 410 (378) mill. kroner. Kostnadsprosent i konsernet var 38 (35) prosent, mens morbankens kostnadsprosent var 32 (31) prosent.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 13 «Segmentinformasjon»

Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier ble 2 (11) mill. kroner, mot en tilbakeføring på 5 mill. kroner i forrige kvartal. Endringen fra forrige kvartal skyldes hovedsakelig individuelle nedskrivninger (trinn 3) knyttet til enkeltengasjementer.

Millioner kroner	3.kvartal 2025	2.kvartal 2025	3.kvartal 2024	HIÅ 2025	HIÅ 2024
Endring modellbaserte tapsavsetninger	0	-3	3	-2	5
Endring individuelle tapsavsetninger	2	-1	8	3	6
Periodens konstaterte tap	0	0	0	1	1
Periodens tapskostnad	2	-5	11	1	12

Tap på utlån og garantier har hittil i år gått ned med 10 mill. kroner fra samme periode i fjor. De modellgenererte tapsavsetningene (trinn 1 og trinn 2) har hittil i år blitt redusert med 2 mill. kroner på grunn av periodens vekst og migrasjon i porteføljen, samt justerte sentrale forutsetninger som har gitt bedret porteføljekvalitet. Individuelle tapsavsetninger (trinn 3) har økt med 3 mill. kroner, mens periodens netto konstaterte tap ble 1 mill. kroner.

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

For mer utfyllende informasjon om tapsavsetningene vises det til note 1 «Regnskapsprinsipper», note 4 «Tap på utlån og forpliktelser» og note 5 «Utlån fordelt på sektor og næring».

Kredittrisiko

SpareBank 1 Ringerike Hadelands balanseførte tapsavsetning på utlån og forpliktelser per utgangen av kvartalet var 152 mill. kroner.

Balanseverdier i mill. kr. / prosent av brutto utlån	3.kvartal 2025	2.kvartal 2025	3.kvartal 2024
Brutto utlån i trinn 1	23.499	23.386	22.773
Brutto utlån i trinn 2	2.557	2.615	2.909
Brutto utlån i trinn 3	193	201	229
Sum brutto utlån	26.249	26.201	25.911
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 1	46	46	40
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 2	62	61	48
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 3	44	41	43
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	152	150	131
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 1	0,2 %	0,2 %	0,2 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 2	2,4 %	2,3 %	1,7 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 3	22,5 %	20,4 %	18,7 %
Sum avsetninger til tap i prosent av brutto utlån	0,6 %	0,6 %	0,5 %

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

Trinn 1 benyttes for utlån og forpliktelser som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning. For disse utlånene og forpliktelsene avsettes det for 12 måneders forventet tap.

Trinn 2 benyttes for utlån og forpliktelser som har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden de ble innvilget, men hvor det ikke er inntruffet kredittap på balansedato. For disse utlånene og forpliktelsene avsettes det for forventet tap over levetiden.

Trinn 3 benyttes for utlån og forpliktelser som har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det på balansedato vurderes å foreligge et mislighold eller en objektiv hendelse som medfører redusert framtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. For disse utlånene og forpliktelsene avsettes det for forventet tap over levetiden.

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

Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer (trinn 3) har avtatt gjennom året og sum netto misligholdte- og tapsutsatte engasjementer var 208 (318) mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal, og utgjør 0,52 (0,81) prosent av brutto utlån inkl. lån overført til kredittforetak.

For mer utfyllende informasjon om tapsavsetningene vises det til note 1 «Regnskapsprinsipper», note 4 «Tap på utlån og forpliktelser» og note 5 «Utlån fordelt på sektor og næring».

Utlån til kunder

Brutto utlån inkl. kredittforetak	3.kvartal 2025	2.kvartal 2025	3.kvartal 2024	HIÅ 2025	HIÅ 2024
Utlånsvekst i mill. kroner	68	261	302	663	1.186
Utlånsvekst i %	0,2 %	0,7 %	0,8 %	1,7 %	3,1 %

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene har hittil i år økt med 663 (1.186) mill. kroner, og beløper seg til 39.777 (39.135) mill. kroner ved utgangen av kvartalet. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 1,7 (3,1) prosent.

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

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene har siste tolv måneder økt med 642 (1.299) mill. kroner, som tilsvarer en vekstrate på 1,6 (3,4) prosent. Markedsveksten målt med

kredittindikatoren K2 var henholdsvis 4,2 prosent og 2,0 prosent for husholdninger og ikke-finansielle foretak.

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder	3.kvartal 2025	2.kvartal 2025	3.kvartal 2024	HIÅ 2025	HIÅ 2024
Innskuddsvekst i mill. kroner	-73	904	-155	1.321	1.549
Innskuddsvekst i %	-0,3 %	4,2 %	-0,7 %	6,3 %	8,0 %

Innskudd fra kunder har hittil i år økt med 1.321 (1.549) mill. kroner, og beløp seg til 22.335 (20.898) mill. kroner ved utgangen av kvartalet. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 6,3 (8,0) prosent.

Innskudd fra kunder har siste tolv måneder økt med 1.437 (1.210) mill. kroner, som tilsvarer en vekstrate på 6,9 (6,1) prosent.

Banken har de siste årene jobbet med å øke innskuddsdekningen. Innskuddsdekningen inkl. lån overført til kredittforetak var 56 (53) prosent ved utgangen av kvartalet.

Likviditet

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har en veldiversifisert finansieringsportefølje som er spredt på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. Bankens primære finansieringskilde er innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen var ved utgangen av kvartalet 85 (81) prosent og 56 (53) prosent inkl. lån overført til kredittforetak.

SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt er også viktige finansieringskilder for banken. Volum overført til kredittforetakene var 13.508 (13.224) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og tilleggskapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde nominelt 4.843 (5.228) mill. kroner ved utgangen av kvartalet, hvorav 350 (200) mill. kroner i fondsobligasjon og 400 (400) mill. kroner i ansvarlige lån.

Banken har god spredning i forfallene på sine innlån, og refinansieringsrisikoen vurderes som lav. Bankens forfall på fremmedfinansiering de neste 12 månedene utgjør 445 (528) mill. kroner. Gjennomsnittsdurasjonen i innlånsporteføljen var 3,26 (3,32) år ved utgangen av 3. kvartal.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) og NSFR (Net Stable Funding ratio) var hhv. 197 (205) prosent og 127 (131) prosent ved utgangen av kvartalet.

Likviditetsbufferen var 3,7 (3,5) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet og dekker normal drift i 49 (47) måneder uten netto utlånsvekst. I tillegg til likviditetsbufferen har banken 5,2 (4,7) mrd. kroner i boliglån klargjort for OMF-finansiering.

Soliditet og kapitaldekning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er godt kapitalisert. Ved utgangen av kvartalet hadde konsernet en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,6 (17,9) prosent. Endringen fra samme tidspunkt i fjor skyldes implementeringseffekter fra CRR3 og salg av andeler i SamSpar-selskaper.

De nye kapitalkravsreglene som følger av EU-direktivet CRR3 trådte i kraft 1. april 2025.

Regelverksendringen bedret bankens rene kjernekapitaldekning med om lag 1,9 prosentpoeng.

Overgangsregler for egenkapitalinstrumenter som innføres trinnvis fram til 2030 vil redusere denne effekten med om lag 0,5 prosentpoeng. Finansdepartementet har samtidig besluttet å øke det såkalte risikovektgulvet for boliglån fra 20 til 25 prosent for banker som bruker interne risikomodeller (IRB), med virkning fra 1. juli 2025. Dette påvirket bankens kapitaldekning ettersom SpareBank 1 Boligkreditt konsolideres forholdsmessig inn i bankens kapitaldekning. Samlet effekt, fra CRR3 og implementering av økt risikovektgulv i forholdsmessig konsolidert kapitaldekning, er anslått til om lag 1,0 prosentpoeng ved full implementering i 2030.

Videre har bankens nedsalg i SamSpar-selskapene i april 2025 medført en positiv endring på om lag 0,6 prosentpoeng. Effekten kommer i all hovedsak av reduserte fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor. Samarbeidende Sparebanker eier indirekte, via sin eierpost i SpareBank 1 Gruppen, deler av Fremtind ASA.

Bankens gjeldende krav til ren kjernekapitaldekning er 14,9 prosent fordelt på et kombinert minimums- og bufferkrav på 14 prosent og et myndighetsfastsatt bankspesifikt pilar 2-krav på 0,9 prosent. Med ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,6 prosent har banken 3,7 prosentpoengs margin til kravet ved utgangen av 3. kvartal.

Styret i banken har vedtatt et soliditetsmål på 15,9 prosent for ren kjernekapital som også tar høyde for en margin på 1,0 prosentpoeng utover alle regulatoriske minimums-, buffer og pilar 2-krav. Ved utgangen av kvartalet har banken en margin til soliditetsmålet på 2,7 prosentpoeng.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 13 «Segmentinformasjon»

Rating

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

Egenkapitalbevis og utbyttepolitikk

En oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisiere fremgår av Note 12.

Kursen på bankens egenkapitalbevis (RING) var 398 kroner ved utgangen av 3. kvartal. Det gir en direkteavkastning og totalavkastning (inkl. utbytte utbetalt i april) på henholdsvis 21,0 og 30,1 prosent per 30.09.2025.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland (RING) er priset til pris/bok 1,19 (1,01) ved utgangen av 3. kvartal.

Konsernet har etablert en egen spareordning for ansatte. Gjennom programmet kan ansatte investere inntil 2 000 kroner per måned gjennom året. To år etter hver tildeling vil ansatte som ikke har solgt egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareprogrammet, motta kostnadsfritt egenkapitalbevis for hvert annet kjøpte bevis. Det er høy oppslutning blant konsernets ansatte og 66 prosent av konsernets ansatte deltar i ordningen for 2025.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland legger vekt på å gi sine eiere et konkurransedyktig og stabilt kontantutbytte basert på god lønnsomhet og høy utbyttekapasitet. Banken har som mål at 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, herunder kapitaldekningskrav, samt konsernets finansielle mål og strategiske planer. Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at minst 60 prosent av konsernets resultat etter skatt deles ut som gaver og utbytte. Det er videre et mål om at eierbrøken opprettholdes.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er ved utgangen av 3. kvartal svært godt kapitalisert sett opp mot finansielle mål og vekstambisjoner. Med mindre den finansielle utviklingen i 4. kvartal skulle tilsa noe annet, vil styret fremme forslag overfor bankens representantskap at 100 prosent av overskuddet tilordnet egenkapitalbevisene utbetales som utbytte i 2026 for regnskapsåret 2025.

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

Datterselskaper og felleskontrollert virksomhet

Resultat før skatt (Millioner kroner)	3.kvartal 2025	2.kvartal 2025	3.kvartal 2024	HIÅ 2025	HIÅ 2024
Morbank	176	280	236	634	597
Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland	4	7	3	12	8
Sparebank 1 Økonomihuset	2	7	0	7	2
Felleskontrollert Virksomhet	23	20	76	56	83
Øvrig/Elimineringer	-2	-24	-8	-28	-13
Sum	203	290	307	682	677

Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland

Selskapet leverer et solid resultat før skatt på 12 (8) mill. kroner hittil i år.

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 har hittil i år økt med 23 prosent mot samme periode i fjor, mens antall prosjektenheter solgt av selskapet gikk opp med 56 prosent.

Selskapet har en sterk markedsposisjon med en markedsandel på underkant av 45 prosent.

Meglerforetaket er samlokalisert med banken på Hønefoss, Gran og Nittedal, og det jobbes systematisk med samhandling mellom bank og eiendomsmegler. Dette gjør at konsernet kan gi et bredere tilbud til kundene, samtidig som det gir et bedre inntjeningsgrunnlag for konsernets samlede virksomhet. Banken har finansiert litt over 40 prosent av meglerforetakets salg i hittil i år.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 13 «Segmentinformasjon»

SpareBank 1 Økonomihuset AS

Selskapet leverer et positivt resultat før skatt på 7 (2) mill. kroner hittil i år. Endringen fra samme periode i fjor 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 13 «Segmentinformasjon».

Felleskontrollert virksomhet

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

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat hittil i år på 3.062 (1.240) mill. kroner etter skatt, hvorav 1.688 (647) mill. kroner utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 18,2 (10,0) prosent. Resultatet i SpareBank 1 Gruppen påvirkes av et svært godt finans- og forsikringsresultat i Fremtind Holding konsern og et godt kvartalsresultat fra SpareBank 1 Forsikring og Kredinor.

Vår banks del av resultatet i SpareBank 1 Gruppen var 57 (18) mill. kroner.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 13 «Segmentinformasjon»

Vesentlige transaksjoner med nærstående parter

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

Utsiktene fremover

Den økonomiske situasjonen i vår region har de siste årene vært noe svakere enn flere andre deler av landet, delvis som en refleksjon av næringssammensetningen. Aktiviteten i norsk økonomi har tatt seg opp, og siste prognoser fra bl.a. Norges Bank peker bl.a. på at arbeidsledigheten vil holde seg på et lavt nivå, prisveksten anslås å komme gradvis ned og det er utsikter til fortsatt høy reallønnsvekst. Norges Bank har hittil i år satt ned styringsrenten med 0,5 prosentpoeng og signaliserer ytterligere én til to kutt fram mot utgangen av 2026.

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

De nye kapitalkravsreglene som følger av EU-direktivet CRR3 tråde i kraft 01.04.2025, og vil redusere konkurranseulempene for standardmetodebanker i forhold til IRB-banker. Dette er positivt for vår bank og gjør at vi kan bygge videre på våre konkurransefortrinn som en sterk bank med solid lokal forankring.

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

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er ved utgangen av 3. kvartal svært godt kapitalisert sett opp mot finansielle mål og vekstambisjoner. Med mindre den finansielle utviklingen i 4. kvartal skulle tilsi noe annet, vil styret fremme forslag overfor bankens representantskap at 100 prosent av overskuddet tilordnet egenkapitalbevisene utbetales som utbytte i 2026 for regnskapsåret 2025.

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

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

Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Hønefoss, 31. Oktober 2025

Delårsregnskap

Resultatregnskap

MORBANK							KONSERN				
Året 2024	Q3-2024	Q3-2025	HIÅ Q3-2024	HIÅ Q3-2025	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q3-2025	HIÅ Q3-2024	Q3-2025	Q3-2024	Året 2024
1779	455	438	1329	1314	Renteinntekter effektiv rentes metode		1314	1329	438	455	1779
46	11	14	32	43	Andre renteinntekter		43	32	14	11	46
998	254	249	747	752	Rentekostnader		753	747	250	255	999
827	211	203	615	604	Netto renteinntekter		603	614	203	211	826
227	59	65	169	191	Provisjonsinntekter		191	169	65	59	227
15	3	4	12	12	Provisjonskostnader		12	12	4	3	15
3	1	1	2	2	Andre driftsinntekter		127	111	40	35	141
215	57	62	159	182	Netto provisjons- og andre inntekter		307	268	101	91	354
35	2	6	35	62	Utbytte		62	35	6	2	36
4	0	0	4	5	Inntekter av eierinteresser		56	83	23	76	97
80	66	3	70	82	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		65	68	3	63	77
119	68	9	109	148	Netto resultat fra finansielle eiendeler		183	185	32	141	209
1161	336	274	883	934	Sum inntekter		1093	1067	336	443	1389
149	46	51	133	146	Personalkostnader		233	215	78	72	262
10	2	2	7	7	Ordinære avskrivninger		11	11	4	7	15
176	41	43	134	145	Andre driftskostnader		166	152	50	46	201
335	89	96	274	299	Sum driftskostnader		410	378	131	125	478
826	247	178	609	636	Resultat før tap		683	688	205	318	911
33	11	2	12	1	Tap på utlån og garantier	4	1	12	2	11	33
793	236	176	597	634	Resultat før skatt		682	677	203	307	878
172	57	41	139	125	Skattekostnad		130	141	43	58	173
621	178	135	459	509	Periodens resultat		552	536	161	249	704
17	4	7	13	21	Hybridkapitaleiernes andel av resultat		21	13	7	4	17
582	170	124	434	475	Egenkapitalbeviser s andel av resultat		517	509	149	238	669
23	5	3	12	13	Grunnfondskapitalens andel av resultat		14	14	4	7	18
0	0	0	0	0	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		0,6	0,4	0,2	0,1	0,3
39,7	11,4	8,6	29,3	32,5	Resultat pr egenkapitalbevis		35,3	34,2	10,3	15,9	45,0

Utvidet resultatregnskap

MORBANK						KONSERN					
Året 2024	Q3-2024	Q3-2025	HIÅ Q3-2024	HIÅ Q3-2025	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q3-2025	HIÅ Q3-2024	Q3-2025	Q3-2024	Året 2024
621	178	135	459	509	Resultat for perioden		552	536	161	249	704
					Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat						
28	0	0	0	0	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon		0	0	0	0	28
					Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet						
0	0	0	0	0			1	0	0	0	0
-7	0	0	0	0	Skatt		0	0	0	0	-7
					Poster som vil bli reklassifisert til resultat						
					Endring i virkelig verdi for invest. holdt for salg						
0	0	0	0	0			0	0	0	0	0
					Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet						
0	0	0	0	0			0	0	0	0	0
1	0,1	0,2	-0,3	0	Endring i virkelig verdi utlån PM		0	0	0	0	-1
0	0	0	-0,1	0	Skatteeffekt	-	0	0	0	0	0
					Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen						
22	0	0	0	0			1	0	0	-1	21
643	178	135	458	509	Totalresultat		553	535	161	247	725
					Herav ikke-kontrollerende eierinteresser						
0	0	0	0	0			1	0	0	0	0
39,7	11,4	8,6	29,3	32,5	Totalresultat pr egenkapitalbevis		35,2	34,2	10,2	15,9	45,0

Balanse

MORBANK			Note		KONSERN		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025	(Beløp i mnok)		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
110	103	109	Kontanter og fordringer på sentralbanker		109	103	110
856	998	1.052	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1.052	998	856
25.451	25.725	26.030	Netto utlån til kunder		4, 5 26.030	25.724	25.451
2.919	2.601	2.928	Sertifikater og obligasjoner		15 2.928	2.601	2.919
88	71	54	Finansielle derivater		7, 15 54	71	88
1.257	1.158	1.377	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser		15 1.377	1.158	1.241
510	279	418	Investering i eierinteresser		549	357	600
77	77	77	Investering i konsernselskaper		0	0	0
82	79	101	Eiendom, anlegg og utstyr		120	100	96
8	24	8	Utsatt skattefordel		8	24	8
-	-	-	Goodwill og andre immaterielle eiendeler		67	69	68
57	221	54	Andre eiendeler		8 99	267	96
31.415	31.337	32.208	Eiendeler		32.394	31.472	31.534
-	-	-	Gjeld til kredittinstitusjoner		10 -	-	-
21.028	20.909	22.359	Innskudd fra og gjeld til kunder		6 22.335	20.898	21.014

MORBANK			Note	KONSERN		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
			(Beløp i mnok)			
4.461	4.630	3.957	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9,15	3.957	4.630
87	60	80	Finansielle derivater	7,15	80	60
229	458	196	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	10	261	516
402	402	402	Ansvarlig lånekapital	9	402	402
26.206	26.459	26.994	Sum gjeld		27.035	26.506
1.565	1.565	1.565	Egenkapitalbevis		1.565	1.565
492	492	492	Overkursfond		488	490
2.148	2.015	2.148	Utjevningsfond		2.148	2.015
470	0	0	Avsatt utbytte	-	-	470
13	0	0	Avsatt til gaver	-	-	13
110	106	110	Grunnfond		110	106
5	5	5	Kompensasjonsfond		5	5
350	187	329	Hybridkapital		329	187
57	508	565	Annen egenkapital		713	596
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		1	1
5.209	4.878	5.214	Sum egenkapital	12	5.359	4.966
31.415	31.337	32.208	Gjeld og egenkapital		32.394	31.472
						31.534

Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland
Hønefoss, 31. Oktober 2025

Endring i egenkapital

Morbank

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfondskapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Hybrid-kapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.23	1.565	492	2.015	106	5	66	-16	313	9	200	4.754
Periodens resultat	0	-	-	-	-	1	458	0	-0	-	459
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	-0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	-0
Totalresultat	0	-	-	-	-	0	458	0	-0	-	458
Transaksjoner med eierne											
Utdelt utbytte for 2023	-	-	-	-	-	-	-	-313	-	-	-313
Utdelt gavefond 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-9	-	-9
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-13	-13
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-313	-9	-13	-334
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0
Egenkapital 30.09.24	1.565	492	2.015	106	5	66	442	0	-0	187	4.878
Egenkapital 31.12.24	1.565	492	2.148	110	5	72	-16	470	13	350	5.209
Periodens resultat	0	-	-	-	-	-2	513	0	0	-	511
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-	-2
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-	-2
Totalresultat	0	-	-	-	-	-4	513	0	0	-	509

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningfond	Grunnfondskapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Hybrid-kapital	Sum egenkapital
Transaksjoner med eierne											
Besluttet utbytte for 2024	-	-	-	-	-	-	-	-470	-	-	-470
Utdelt gavefond 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-13	-	-13
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-21	-21
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-470	-13	-21	-503
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0
Egenkapital 30.09.25	1.565	492	2.148	110	5	68	497	0	0	329	5.214

1) Pr 30.09.2025 består eierandelskapitalen av 15650405 egenkapitalbevis à NOK 100.

2) Pr 30.09.2025 eier banken 153 av egne egenkapitalbevis. Disse blir solgt videre til ansatte i forbindelse med bankens bonusprogram.

Konsern

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningfond	Grunnfonds-kapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Hybrid- kapital	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.23	1.565	490	2.015	106	5	41	9	313	9	4.553	200	1	4.754
Periodens resultat	-	-	-	-	-	1	535	-	-	535	-	0	536
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0	-	-	-0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0
Totalresultat	-	-	-	-	-	1	535	-	-	535	-	0	536
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 3)	-0	-	0	-	-	-	11	-	-	10	-	-	10
Besluttet utbytte for 2023	-	-	-	-	-	-	-0	-313	-	-313	-	-	-313
Utdelt gavefond 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-9	-9	-	-	-9
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-13	-	-13
Sum transaksjoner med eierne	-0	-	0	-	-	-	11	-313	-9	-311	-13	-	-324
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-0	-	-	-0
Egenkapital 30.09.24	1.565	490	2.015	106	5	42	554	-	-	4.777	187	1	4.966
Egenkapital 31.12.24	1.565	490	2.148	110	5	48	82	470	13	4.930	350	1	5.281
Periodens resultat	-	-	-	-	-	-2	553	-	-	551	-	1	552
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	1
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-	-2
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-1	-	-	-	-1	-	-	-1
Totalresultat	-	-	-	-	-	-3	553	-	-	551	-	1	551
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 3)	0	-3	-	-	-	-	32	-	-	30	-	-	30
Besluttet utbytte for 2024	-	-	-	-	-	-	-0	-470	-	-470	-	-	-470
Utdelt gavefond 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-13	-13	-	-	-13
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningfond	Grunnfonds-kapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Hybrid- kapital	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-21	-	-21
Sum transaksjoner med eierne	0	-3	-	-	-	-	32	-470	-13	-452	-21	-	-473
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-0	-	-	-0
Egenkapital 30.09.25	1.565	488	2.148	110	5	45	668	-	-	5.028	329	1	5.359

1) Pr 30.09.2025 består eierandelskapitalen av 15650405 egenkapitalbevis à NOK 100.

3) Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

Kontantstrømoppstilling

MORBANK				KONSERN		
Året 2024	30.09.2023	30.09.2025	(Beløp i mnok)	30.09.2025	30.09.2023	Året 2024
-1.007	-1.232	-559	Brutto utlån til kunder	-559	-1.232	-1.007
1.566	1.144	1.201	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	1.201	1.144	1.566
1.665	1.546	1.332	Innskudd fra kunder	1.331	1.549	1.668
-679	-228	-243	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-243	-228	-674
438	296	-262	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-262	296	438
60	45	36	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	36	45	60
-580	-425	-217	Sertifikater og obligasjoner	-217	-425	-580
149	114	119	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	119	114	149
-48	-14	10	Renteutbetaling derivater	10	-14	-48
208	154	180	Provisjonsinnbetalinger	219	256	351
-80	-74	-200	Utbetalinger til lønn	-236	-154	-210
-130	-53	-135	Andre utbetalinger til drift	-137	-66	-137
-114	-114	-159	Betalt skatt	-162	-118	-115
33	-36	-55	Andre tidsavgrensninger	-51	-44	21
1.481	1.123	1.048	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	1.048	1.123	1.481
6	5	-22	Investering i varige driftsmidler	-22	5	6
-	-	-	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	-	-
-413	-60	-139	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-139	-60	-413
140	107	170	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	170	107	140
35	35	61	Utbytte fra investeringer i aksjer	61	35	35
-231	86	70	B Netto likviditetsendring investering	70	86	-231
150	-	250	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	250	-838	150
-1.138	-838	-693	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-693	150	-1.138
150	150	-	Opptak av ansvarlig lånekapital		-	150
-	-	-	Innfrielse ansvarlig lånekapital		-	-
150	-	-	Opptak av hybridkapital		-	150
-209	-182	-173	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-173	-182	-209
-25	-18	-20	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-20	-18	-25
-322	-322	-482	Utbetaling til utbytte og gavefond	-482	-322	-322
-1.243	-322	-1.119	C Netto likviditetsendring finansiering	-1.119	-1.210	-1.243
7	-0	-1	A+B+C Netto endring likvider i året	-1	-0	7
103	103	110	Inngående likviditetsbeholdning	110	103	103
110	103	109	Utgående likviditetsbeholdning	109	103	110
			Likviditetsbeholdning spesifisert			
110	103	109	Kontanter og fordringer på sentralbanken	109	103	110
110	103	109	Likviditetsbeholdning sist i mnd	109	103	110

Noter til regnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper

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

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

Note 2 Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

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

Note 3 Finansiell risiko

Finansiell risiko og risikostyring er beskrevet i årsregnskapet blant annet i note 6, 7 til 13 (for kredittrisiko), note 14 (markedsrisiko) og note 15 (likviditetsrisiko) som sammen med informasjon i denne delårsrapporten i all vesentlighet er dekkende for den finansielle risiko per 30.09.2025.

Note 4 Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank og konsern

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

Tap på utlån og garantier	Morbank/ konsern			30.09.2025
	01.01.2025	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	
BM - Avsetning til tap etter amortisert kost	114	5	-0	120
PM - Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	23	-3	-	20
Skjønnsmessig tilleggsavsetning	12	-	-	12
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	149	2	-0	152

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

Totale tapskostnader per 30.09 beløp seg til 1,5 mill. kr. Det er gjennomført individuelle nedskrivninger på enkeltengasjementer på totalt 1,5 mill. kr. og det er konstaterte tap på totalt 0 mill. kr.

Den skjønnsmessig tapsavsetningen ble økt fra 0 mill. kroner til 8 mill. kroner i 1.kvartal 2022 og videre til 10 mill. kroner i 4.kvartal 2022 og 12,5 mill. kroner i 4. kvartal 2023 grunnet forventning om at økt usikkerhet og endret rentebane vil slå inn i kredittmodellene med forsinkelse. Bankens vurdering av skjønnsmessig tilleggsavsetning er at den opprettholdes på 12,5 mill. kroner i 3. kvartal 2025.

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn.

Avstemmingsposter inkluderer:

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

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2025	44	60	45	149
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	16	-13	-0	3
Overført til (fra) Trinn 2	-3	3	-0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-0	-2	2	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3	1	0	5
Økning i måling av tap	10	28	7	44
Reduksjon i måling av tap	-22	-11	-3	-36
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-4	-7	-13
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-	-0	-0
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	-	-	-
30.09.2025	46	62	44	152
- Herav bedriftsmarkedet	44	53	35	132
- Herav personmarkedet	2	8	9	20

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2024	43	47	30	119
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	6	-5	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	3	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-3	3	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4	5	0	9
Økning i måling av tap	6	20	15	42
Reduksjon i måling av tap	-16	-17	-3	-36
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-2	0	-3
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-2	-2
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	0	0	0	0
30.09.2024	40	48	43	131
- Herav bedriftsmarkedet	36	39	29	105
- Herav personmarkedet	2	9	14	25

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2024	43	47	30	119
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	6	-5	-1	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-5	5	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	6	6	0	13
Økning i måling av tap	9	32	20	62
Reduksjon i måling av tap	-16	-15	-7	-38
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-2	-1	-5
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-2	-2
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	0	0	0	0
31.12.2024	44	60	45	149
- Herav bedriftsmarkedet	42	49	35	127
- Herav personmarkedet	2	10	10	23

Periodens tap på utlån og garantier	Morbank/ konsern		
	31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	16	-3	4
Endring i nedskrivning Trinn 3	18	14	-2
Effekt skjønnsmessig nedskrivning	-	-	-
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	-	-	0
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0	0	1
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	-1	-0
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	1	1	-1
Sum tap på utlån og garantier	34	12	1

	Morbank/ konsern		
	31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025
Misligholdte engasjement			
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	112	185	71
Trinn 3 nedskrivning netto misligholdte engasjement	-11	-16	-15
Netto misligholdte engasjement	101	169	56
Avsetningsgrad misligholdte engasjement	9,8 %	8,8 %	21,4 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,45 %	0,74 %	0,30 %
Øvrige tapsutsatte engasjement			
Øvrig tapsutsatte engasjement	255	180	183
Trinn 3 nedskrivning øvrige tapsutsatte engasjement	-38	-31	-31
Netto tapsutsatte engasjement	217	149	152
Avsetningsgrad tapsutsatte engasjement	15,1 %	17,2 %	16,9 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,99 %	0,69 %	0,70 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2025	22.798	2.562	285	25.646
Endring	700	-5	-92	603
30.09.2025	23.499	2.557	193	26.248
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,20 %	2,42 %	22,51 %	0,58 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2024	22.469	2.461	125	25.055
Endring	329	101	160	591
31.12.2024	22.798	2.562	285	25.646
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,19 %	2,32 %	15,90 %	0,58 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2024	22.469	2.461	125	25.055
Endring	304	448	104	857
30.09.2024	22.773	2.909	229	25.911
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,17 %	2,01 %	24,54 %	0,50 %

Sensitivitetsanalyse

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

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

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for stressscenariet (worst case) resulterer i økte tapsavsetninger på ca. 18,7 mill. kr. Dette illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for øker ytterligere.

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

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

	BM	PM	Totalt
ECL i forventet scenario (Base case)	96	22	118
ECL i nedsidescenario (Worst case)	248	54	303
ECL i oppsidescenario (Best case)	114	25	139
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10	113	25	138
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	128	28	157
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	115	25	140

Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025	(Beløp i mnok)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
12.995	13.057	13.335	Lønnstakere o.l	13.335	13.057	12.995
0	-	47	Offentlig sektor	47	-	0
1.390	1.370	1.472	Primærnæringer	1.472	1.370	1.390
335	338	339	Industri og bergverk	339	338	335
1.747	1.822	1.771	Bygg- og anleggsvirksomhet	1.771	1.822	1.747
507	473	497	Varehandel	497	473	507
101	108	124	Transport	124	108	101
173	177	163	Overnattings- og serveringsvirksomhet	163	177	173
6.915	7.070	6.216	Omsetning/drift eiendommer	6.215	7.068	6.915
987	1.004	2.013	Tjenesteytende virksomhet	2.013	1.004	987
373	362	153	Diverse næringer	153	362	373
121	132	119	Påløpte renter	119	132	121
25.646	25.913	26.249	Brutto utlån	26.248	25.911	25.646
-120	-102	-132	- Tap på utlån til amortisert kost	-132	-102	-120
-25	-24	-20	- Tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-20	-24	-25
-49	-62	-67	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	-67	-62	-49
25.451	25.725	26.030	Netto utlån	26.029	25.724	25.451
25.646	25.913	26.249	Sum brutto utlån	26.248	25.911	25.646
923	711	851	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	851	711	923
12.545	12.513	12.678	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	12.678	12.513	12.545
39.114	39.137	39.778	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	39.777	39.135	39.114

Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025	(Beløp i mnok)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
13.755	13.319	14.261	Lønnstakere o.l	14.261	13.319	13.755
609	558	622	Offentlig sektor	622	558	609
473	481	553	Primærnæringer	553	481	473
289	253	283	Industri og bergverk	283	253	289
938	886	961	Bygg- og anleggsvirksomhet	961	886	938
435	451	429	Varehandel	429	451	435
161	164	146	Transport	146	164	161
139	138	160	Overnattings- og serveringsvirksomhet	160	138	139
1.305	1.360	1.355	Omsetning/drift eiendommer	1.347	1.359	1.301
2.104	2.112	2.719	Tjenesteytende virksomhet	2.703	2.102	2.094
772	735	384	Diverse næringer	384	735	772
48	451	486	Påløpte renter	486	451	48
21.028	20.909	22.359	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	22.335	20.898	21.014

Note 7 Finansielle derivater

Generell beskrivelse

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

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

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

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Morbank og konsern

Alle beløp er like for morbank og konsern.

Finansielle derivater (beløp i mnok)								
Til virkelig verdi over resultatet	30.09.2025			30.09.2024			31.12.2024	
	Kontraktssum		Virkelig verdi	Kontraktssum		Virkelig verdi	Kontraktssum	Virkelig verdi
Renteinstrumenter	Eiendeler		Forpliktelser	Eiendeler		Forpliktelser	Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	1.181	25	-	903	27	-1	1.001	34
Sum renteinstrumenter	1.181	25	-	903	27	-1	1.001	34
Sikring av innlån								
Rentebytteavtaler	2.600	29	80	3.520	44	-59	3.520	54
Sum renteinstrumenter	2.600	29	80	3.520	44	-59	3.520	54
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok								
Sum renteinstrumenter	3.781	54	80	4.423	71	-60	4.521	88
Sum	3.781	54	80	4.423	71	-60	4.521	88

Virkelig verdisikring

Netto gevinst resultatført, knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrenteinnlån, var -5 mnok pr 30.09.Tuesday mot netto tap -14 mnok i samme periode i 2024. Netto gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var -1 mnok pr 30.09.Tuesday mot netto gevinst -8 mnok i 2024.

Note 8 Andre eiendeler

MORBANK				KONSERN		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025	(Beløp i mnok)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
14	182	27	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	28	185	16
43	38	27	Andre eiendeler	71	82	80
57	221	54	Andre eiendeler	99	267	96

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

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

Verdipapirgjeld	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
(Beløp i mnok)			
Obligasjonsgjeld			-
- pålydende verdi	3.995	4.628	4.478
- bokført verdi	3.957	4.630	4.461
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	3.995	4.628	4.478
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	3.957	4.630	4.461

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
2024	0	150	0
2025	0	378	378
2026	395	750	750
2027	800	800	800
2028	1.250	1.250	1.250
2029	1.150	1.150	1.150
2030	0	0	0
2031	0	0	0
2032	0	0	0
2033	400	150	150
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	3.995	4.628	4.478

Endring i verdipapirgjeld	30.09.2025	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2024
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0			0
Verdijusteringer	0			0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4.035	250	-693	4.478
Påløpte renter	35			68
Verdijusteringer	-73			-85
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.997	250	-693	4.461

Ansvarlig lånekapital	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital ^{*)}	400	400	400
- påløpte renter	2	2	2
Sum ansvarlig lånekapital	402	402	402

*) Ansvarlig lån har en løpetid på 10 år med mulighet for call etter 5 år. Pr 30.09.2025 har banken utstedt totalt 400 mill. kroner i ansvarlig lånekapital, med tidspunkt for call 30.09.2026 (50 mill kr), 06.09.28 (200 mill kr.) og 28.08.29 (150 mill kr.).

Endring i ansvarlig lånekapital	30.09.2025	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2024
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	400	0	0	400
Påløpte renter	2			2
Sum ansvarlig lånekapital	402	0	0	402

Note 10 Annen gjeld og balanseførte forpliktelser

MORBANK				KONSERN		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025	(Beløp i mnok)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
25	16	22	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	37	27	36
-15	45	-18	Pensjonsforpliktelser	-18	45	-15
219	397	192	Annen gjeld	242	444	268
229	458	196	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	261	516	289
788	781	788	Sum stilte garantier (ikke balanseført)	788	781	788
2.982	3.109	3.547	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	3.547	3.109	2.982

Note 11 Kapitaldekning

Kapitalstyring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 30.09.2025 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14 prosent. I tillegg har Finanstilsynets fastsatt et pilar 2-krav for SpareBank 1 Ringerike Hadeland på 1,6 prosent med virkning fra 31.03.2023, hvorav 0,9 prosent tilordnes ren kjernekapital. Totalt minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 14,9 prosent.

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

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

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

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

Finansdepartementet besluttet samtidig 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 har påvirket bankens kapitaldekning ettersom SpareBank 1 Boligkreditt konsolideres forholdsmessig inn i bankens kapitaldekning. Samlet effekt fra CRR3 og implementering av økt risikovektgulv i forholdsmessig konsolidert kapitaldekning er anslått til om lag 1,0 prosentpoeng ved full implementering i 2030.

Ved beregning av bankens kapitaldekning har banken hensyntatt styrets ambisjon om 100% utbyttebetaling ved årsslutt.

Forholdsmessig konsolidering (Beløp i mnok)	31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025
Ren kjernekapital	4.012	4.250	4.044
Kjernekapital	4.415	4.477	4.419
Ansvarlig kapital	4.897	4.972	4.905
Totalt beregningsgrunnlag	24.122	23.760	21.754
Ren kjernekapitaldekning	16,6 %	17,9 %	18,6 %
Kjernekapitaldekning	18,3 %	18,8 %	20,3 %
Kapitaldekning	20,3 %	20,9 %	22,5 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	9,0 %	9,1 %	8,6 %

Morbank (Beløp i mnok)	31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025
Egenkapitalbevis	1.565	1.565	1.565
Overkursfond	492	497	492
Utnjevningsfond, grunnfond og kompensasjonsfond	2.263	2.121	2.263
Fond for urealiserte gevinster	72	66	68
Avsatt til gaver og utbytte	482	-	-
Hybridkapital	350	187	329
Annen egenkapital	-16	442	497
Balanseført egenkapital	5.209	4.878	5.214
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-839	-455	-879
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-18	-18	-18
Frdrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-42	-	-32
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-127	-	-89
Tilleggsfrdrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-59	-53	-61
Ren kjernekapital	4.122	4.352	4.135
Fondsobligasjoner	350	187	329
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor kjernekapital	-2	-	-1
Kjernekapital	4.470	4.539	4.463
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	400	400	400
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor ansvarlig kapital	-8	-	-6
Ansvarlig kapital	4.862	4.939	4.857

Risikoveid beregningsgrunnlag:			
Stater	10	-	6
Lokale og regionale myndigheter	73	16	63
Offentlige foretak	97	178	170
Institusjoner	193	222	241
Foretak	5.697	5.400	923
Massemarked	2.386	2.414	249
Pantsikkerhet i eiendom	6.024	6.476	-
Ikke-inntektsgenererende boligeiendom	-	-	4.565
Inntektsgenererende boligeiendom	-	-	684
Ikke-inntektsgenererende næringseiendom	-	-	143
Inntektsgenererende næringseiendom	-	-	4.634
Anskaffelse, utvikling og bygging (ADC)	-	-	1.475
Forfalte engasjementer	375	347	235
Høyrisikoengasjementer	993	856	-

Morbank			
(Beløp i mnok)	31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025
Subordinert gjeld	-	-	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	145	161	150
Egenkapitalposisjoner	1.786	1.611	1.902
Øvrige engasjementer	238	195	246
Sum kredittrisiko	18.016	17.874	15.690
Operasjonell risiko	1.922	1.707	1.417
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	26	31	9
Totalt beregningsgrunnlag	19.964	19.612	17.116
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning, morbank	20,6 %	22,2 %	24,2 %
Kjernekapitaldekning, morbank	22,4 %	23,1 %	26,1 %
Kapitaldekning, morbank	24,4 %	25,2 %	28,4 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50%)	499	490	428
Motsyklisk buffer (2,5%)	499	490	428
Systemrisikobuffer (4,50 %)	898	883	770
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1.897	1.863	1.626
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	898	883	770
Tilgjengelig ren kjernekapital	1.327	1.606	1.739
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio), morbank	13,7 %	13,9 %	13,1 %

Note 12 Egenkapitalbevisere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 2185 egenkapitalsbevisiere per 30.09.2025			% av totalt antall
De største var:		Antall	egenkapital-bevis
1	SPAREBANK 1-STIFTELSEN RINGERIKE	4.634.470	29,61 %
2	SPAREBANK 1-STIFTELSEN GRAN	3.086.627	19,72 %
3	SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER LUNNE	2.347.840	15,00 %
4	VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	767.092	4,90 %
5	TRONRUD AS	297.428	1,90 %
6	SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	260.027	1,66 %
7	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	254.481	1,63 %
8	MP PENSJON PK	246.222	1,57 %
9	NORDEA BANK ABP	229.065	1,46 %
10	ELGAR KAPITAL AS	102.620	0,66 %
11	ALLUMGÅRDEN AS	77.311	0,49 %
12	AKA AS	73.923	0,47 %
13	THORSTEIN KVALE AS	60.000	0,38 %
14	BOREA NORDISK UTBYTTE VERDIPAPIRFO	53.967	0,34 %
15	G.A.S. HOLDING AS	50.679	0,32 %
16	STAABI	42.505	0,27 %
17	RG HOLDING AS	41.338	0,26 %
18	LUNNER ALMENNING	40.322	0,26 %
19	ADLON AS	40.000	0,26 %
20	HAHV INVEST AS	38.000	0,24 %
Sum 20 største		12.743.917	81,43 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		2.906.488	18,57 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		15.650.405	100 %

Egenkapitalbevisbrøk - Morbank

(Beløp i mnok)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eierandelskapital	1.565	1.565	1.565
Overkursfond	492	492	492
Uttevningfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	2.148	2.015	2.148
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	4.205	4.071	4.205
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	110	106	110
Kompensasjonsfond	5	5	5
B. Sum samfunnsid kapital	115	111	115
Egenkapital eksklusiv utbytte, fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital	4.320	4.183	4.320
Eierandelsbrøk (A/(A+B))	97,34 %	97,34 %	97,34 %

Note 13 Segmentinformasjon

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

Rapporteringen av segmenter er inndelt i følgende områder: Privatmarked inneholder privatkunder for hele banken, samt mindre bedriftskunder. Bedriftsmarked inneholder større bedriftsengasjementer. Eiendomsmegling samt IT- og regnskapstjenester inneholder virksomhet i datterselskaper.

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

30.09.2025						
(Beløp i mnok)	Privat- marked	Bedrifts- marked	Eiendoms- megling	IT- og regnskaps- tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/ NK	269	333	-	-	-59	544
Netto andre provisjonsinntekter	79	37	-	-	124	240
Netto andre inntekter	1	1	55	74	180	310
Driftskostnader	187	108	42	67	6	410
Resultat før tap	161	263	12	7	239	683
Tap på utlån og garantier	-1	3	-	-	-	1
Resultat før skatt	162	261	12	7	239	682
BALANSE						
Utlån til kunder	13.380	12.869	-	-	-1	26.248
Nedskrivning utlån	-24	-120	-	-	-7	-152
Verdiendring utover tapsnedskrivning	32	-1	-	-	-99	-67
Andre eiendeler	-	-	50	42	6.272	6.364
Sum eiendeler	13.388	12.748	50	42	6.166	32.394
Innskudd fra og gjeld til kunder	14.870	7.489	-	-	-24	22.335
Annen gjeld og egenkapital	-	-	50	42	9.966	10.058
Sum egenkapital og gjeld	14.870	7.489	50	42	9.943	32.394

30.09.2024						
(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/ NK	263	427	0	0	-120	569
Netto andre provisjonsinntekter	79	48	-	-	75	202
Netto andre inntekter	-0	-1	43	68	187	296
Driftskostnader	182	124	35	66	-29	378
Resultat før tap	159	349	8	2	170	688
Tap på utlån og garantier	5	17	-	-	-11	11
Resultat før skatt	155	333	8	2	179	677
BALANSE						
Utlån til kunder	13.585	12.533	-	-	-208	25.911
Nedskrivning utlån	-24	-111	-	-	9	-126
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	0	-	-	-65	-62
Andre eiendeler	-	-	36	39	5.673	5.748
Sum eiendeler	13.562	12.422	36	39	5.414	31.472
Innskudd fra og gjeld til kunder	13.925	6.972	-	-	-0	20.898
Annen gjeld og egenkapital	-	-	36	39	10.498	10.573
Sum egenkapital og gjeld	13.925	6.972	36	39	10.499	31.472

31.12.2024						
(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/ NK	355	435	0	0	94	885
Netto andre provisjonsinntekter	107	58	-	-	-13	153
Netto andre inntekter	0	1	56	87	206	351
Driftskostnader	242	123	49	90	-26	478
Resultat før tap	220	371	8	-3	315	911
Tap på utlån og garantier	6	27	-	-	-	33
Resultat før skatt	214	344	8	-3	315	878
BALANSE						
Utlån til kunder	13.540	12.264	-	-	-158	25.646
Nedskrivning utlån	-25	-120	-	-	0	-145
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	0	-	-	-51	-49
Andre eiendeler	-	-	33	38	6.014	6.085
Sum eiendeler	13.516	12.144	33	38	5.805	31.534
Innskudd fra og gjeld til kunder	13.567	6.766	-	-	681	21.014
Annen gjeld og egenkapital	-	-	33	38	10.451	10.522
Sum egenkapital og gjeld	13.567	6.766	33	38	11.132	31.534

Note 14 SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.

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

Det ble inngått ny aksjonæravtale for SpareBank 1 Boligkreditt AS, gjeldende fra 10.12.2018. Sammen med de øvrige eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS har SpareBank 1 Ringerike Hadeland gjennom denne inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren

kjernekapitaldekning som minst tilsvarer myndighetenes fastsatt krav (inkludert bufferkrav og krav til pilar 2). Per 30.09.2025 utgjør myndighetskravet 14,9 prosent (inkl pilar 2 på 0,9 prosent).

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

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

For mer informasjon vedrørende avtalene se note 9 i årsregnskapet.

Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

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

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i aktivt marked

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

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedssdata

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

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbare data

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke er basert på observerbare markedssdata, er fastsatt på grunnlag av verdianslag innhentet fra eksterne parter eller SpareBank 1 Gruppen.

Verdivurdering er basert på et gjennomsnitt av fem ulike metoder:

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

Instrumenter inkludert i nivå 3 som verdsettes etter disse verdsettelsesmetoder omfatter unoterte

egenkapitalinstrumenter, som vurderes til virkelig verdi over resultatet.

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

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

Konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30.09.2025				
Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	54	-	54
- Obligasjoner og sertifikater	-	2.928	-	2.928
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1.377	1.377
- Fastrentelån	-	-	1.338	1.338
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over OCI	-	-	12.480	12.480
Sum eiendeler	-	2.982	15.196	18.178
Forpliktelser (beløp i mnok)				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	80	0	80
Sum forpliktelser	-	80	0	80

Konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30.09.2024				
Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	71	-	71
- Obligasjoner og sertifikater	-	2.601	-	2.601
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1.156	1.158
- Fastrentelån	-	-	1.181	1.181
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	12.809	12.809
Sum eiendeler	-	2.675	15.146	17.821
Forpliktelser (beløp i mnok)				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	60	-	60
Sum forpliktelser	-	60	-	60

Konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31.12.2024				
Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	88	-	88
- Obligasjoner og sertifikater	-	2.919	-	2.919
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1.238	1.240
- Fastrentelån	-	-	1.452	1.452
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over OCI	-	-	12.584	12.584
Sum eiendeler	-	3.009	15.274	18.283
Forpliktelser (beløp i mnok)				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	87	0	87
Sum forpliktelser	-	87	0	87

Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30.09.2025.

(Beløp i mnok)	Fastrentelån	Egenkapital-instrumenter	Sum
Inngående balanse	1.452	1.238	2.690
Investeringer i perioden	-	139	139
Tilbakebetaling av kapital	-	-	-
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	-1	-1
Netto volumendring i perioden	-124	-	-124
Gevinst eller tap ført i resultatet	10	-	10
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	-	-
Gevinst eller tap ført i balansen	-	-6	-6
Utgående balanse	1.338	1.377	2.715

Verdsettelsen av fastrentelånene er basert på endringer i markedsrenten og endringer i porteføljens kunderente hensyntatt gjennomsnittlig gjenværende løpetid på porteføljen.

Gjennomført sensitivitetsanalyse indikerer at en økning i markedsrenten på 10 basispunkter ville medført en brutto negativ resultateffekt på 04 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 04 mill kroner.

Note 16 Hendelser etter balansedagen

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat pr Q3-2025

RESULTAT Konsern (beløp i mnok)	Q3-2025	Q2-2025	Q1-2025	Q4-2024	Q3-2024	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023
Renteinntekter	452	457	447	464	465	455	441	434	406
Rentekostnader	250	255	249	251	255	252	242	226	213
Netto renteinntekter	203	202	198	212	211	204	199	208	193
Provisjonsinntekter	65	69	57	59	59	56	53	52	49
Provisjonskostnader	4	4	4	3	3	4	4	5	2
Andre driftsinntekter	40	47	40	31	35	42	33	30	31
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	101	112	93	86	91	94	82	76	77
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	6	35	20	0	2	5	28	0	5
Inntekter av eierinteresser	23	20	13	14	76	-0	7	-10	-2
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	3	61	2	10	63	2	2	-3	15
Netto avkastning på finansielle investeringer	32	116	34	24	141	7	37	-13	17
Sum inntekter	336	431	326	323	443	305	318	272	287
Personalkostnader	78	78	77	47	72	72	71	66	66
Ordinære avskrivninger	4	4	4	4	7	2	2	2	2
Andre driftskostnader	50	64	52	49	46	54	52	53	41
Sum driftskostnader	131	146	133	100	125	128	125	120	109
Driftsresultat før tap	205	285	193	223	318	177	193	151	179
Tap på utlån og garantier	2	-5	4	22	11	1	0	18	2
Resultat før skatt	203	290	189	201	307	177	193	134	176
Skattekostnad	43	46	41	33	58	35	48	35	40
Periodens resultat	161	244	148	169	249	141	145	99	136
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	0	1	0	21	-1	1	-0	11	0
Totalresultat	161	244	148	190	247	142	145	109	136

Nøkkeltall pr Q3-2025

NØKKELTALL FRA KVARTALSRREGNSKAPENE	Q3-2025	Q2-2025	Q1-2025	Q4-2024	Q3-2024	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning eks. hybridkapital	12,4 %	19,6 %	12,2 %	14,3 %	22,0 %	13,0 %	13,3 %	9,0 %	12,8 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) eks. hybridkapital	12,5 %	19,7 %	12,3 %	16,1 %	21,9 %	13,2 %	13,3 %	10,0 %	12,8 %
Kostnadsprosent (morbank)	35 %	28 %	35 %	22 %	27 %	35 %	32 %	34 %	31 %
Kostnadsprosent (morbank) eks. finans	36 %	39 %	38 %	23 %	33 %	37 %	36 %	33 %	33 %
Kostnadsprosent (konsern)	39 %	34 %	41 %	31 %	28 %	42 %	39 %	44 %	38 %
Netto renteinntekter i % av gj. Forvaltningskapital	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,7 %	0,7 %	0,7 %	0,7 %	0,7 %	0,6 %
Netto renteinntekter i % av gj. Forvaltningskapital (ink. Prov. KF)	0,7 %	0,7 %	0,7 %	0,7 %	0,7 %	0,7 %	0,7 %	0,7 %	0,6 %

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q3-2025	Q2-2025	Q1-2025	Q4-2024	Q3-2024	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023
Balansetall									
Brutto utlån til kunder	26.248	26.201	25.939	25.646	25.913	25.796	25.287	25.055	24.942
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	39.777	39.709	39.449	39.114	39.137	38.833	38.367	37.949	37.836
Innskudd fra kunder	22.335	22.408	21.504	21.014	20.898	21.054	20.096	19.350	19.688
Innskuddsdekning	85 %	86 %	83 %	82 %	81 %	82 %	79 %	77 %	79 %
Innskuddsdekning inkl. overført til kredittforetak	56 %	56 %	55 %	54 %	53 %	54 %	52 %	51 %	52 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	1,3 %	1,6 %	2,6 %	2,4 %	3,9 %	3,1 %	2,2 %	1,2 %	0,8 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	1,6 %	2,3 %	2,8 %	3,1 %	3,4 %	2,8 %	2,9 %	1,7 %	1,4 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	6,9 %	6,4 %	7,0 %	8,6 %	6,1 %	5,5 %	3,5 %	1,2 %	2,7 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	32.393	32.061	31.632	31.503	31.381	30.984	30.486	30.417	30.420
Forvaltningskapital	32.394	32.393	31.729	31.534	31.472	31.290	30.678	30.294	30.539
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	45.922	45.901	45.238	45.002	44.696	44.327	43.759	43.189	43.433
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Sum tapsavsetninger som andel av brutto utlån	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,50 %	0,5 %	0,5 %		
Andel utlån trinn 2 av brutto utlån	9,7 %	10,0 %	10,1 %	10,0 %	11,2 %	9,3 %	9,6 %		
Andel utlån trinn 3 av brutto utlån	0,7 %	0,8 %	0,9 %	1,1 %	0,9 %	0,7 %	0,5 %		
Soliditet 1)									
Kapitaldekningsprosent	22,5 %	23,5 %	20,5 %	20,3 %	20,9 %	20,7 %	20,7 %	20,4 %	20,3 %
Kjernekapitaldekningsprosent	20,3 %	21,3 %	18,5 %	18,3 %	18,8 %	18,6 %	18,7 %	19,0 %	18,5 %
Ren kjernekapitalprosent	18,6 %	19,5 %	16,8 %	16,6 %	17,9 %	17,7 %	17,7 %	17,9 %	18,3 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	18,6 %	19,5 %	16,8 %	16,6 %	17,9 %	17,7 %	17,7 %	17,9 %	18,3 %
Netto ansvarlig kapital	4.905	5.083	4.963	4.897	4.972	4.931	4.853	4.643	4.560
Kjernekapital	4.419	4.594	4.480	4.415	4.477	4.436	4.377	4.328	4.166
Ren kjernekapital	4.044	4.202	4.084	4.012	4.250	4.205	4.141	4.089	4.125
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,6 %	9,0 %	9,1 %	9,0 %	9,1 %	9,1 %	9,1 %	9,1 %	8,8 %
Likviditet									
LCR	197,0 %	194,0 %	165,0 %	222,0 %	228,0 %	316,0 %	341,0 %	339,8 %	334,0 %
NSFR	127,0 %	131,0 %	128,0 %	132,0 %	131,0 %	136,0 %	133,0 %	130,0 %	140,0 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Antall årsverk	265	273	278	270	266	263	260	253	255
Egenkapitalbevis									
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %	97,34 %	97,34 %	97,34 %	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	398	385	376	329	301	295	280	304	302
Børsverdi (mnok)	6.229	6.025	5.885	5.149	4.703	4.617	4.382	4.758	4.726
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	335	325	309	315	297	281	272	291	277
Resultat per egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	9,98	15,14	9,17	10,50	15,46	8,78	9,01	6,15	8,47
Utbytte per egenkapitalbevis (NOK)	-	-	-	30	-	-	-	20	-
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	9,97	6,36	10,25	7,84	4,86	8,40	7,77	12,37	8,92
Pris / Bokført egenkapital	1,19	1,19	1,22	1,04	1,01	1,05	1,03	1,04	1,09

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

Øvrig informasjon

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-6

Vi erklærer, etter beste overbevisning, at delårsregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. januar til 30. september 2025 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, herunder IAS 34 Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av morbankens og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

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

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

Hønefoss, 31.10.25

I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Olav Fjell
Leder

Wenche Ravlo
Nestleder

Terje Mjøs

Jens Bjørn Staff

Jane K. Gravbråten

Liv Bente Kildal

Espen Gunderson

Bjørn Rune Rindal
Adm. Direktør

Til Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

UTTALELSE OM FORENKLET REVISORKONTROLL AV DELÅRSREGNSKAP

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Ringerike Hadeland per 30. september 2025 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, totalresultat, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for nīmånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

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

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke i det alt vesentlige er utarbeidet i samsvar med International Accounting Standard (IAS) 34 Delårsrapportering som godkjent av EU.

Oslo, 31. oktober 2025
Deloitte AS

Eivind Bollum Berge
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Uttalelse om forenklet re...roll av delårsregnskap

Name

Berge, Eivind Bollum

Date

2025-10-31

Identification

 **bankID** Berge, Eivind Bollum



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