

KLIMAENDRINGER

Formålet med vårt bærekraftarbeid er å bidra til bærekraftige lokalsamfunn og en bedre fremtid i tråd med Parisavtalen. Vi skal hjelpe kundene våre i omstilling til bærekraftige løsninger ved å tilby relevante produkter og tjenester og god finansiell rådgivning.

Vi har satt oss mål om å redusere klimagassutslipp fra vår egen drift vesentlig innen 2030. På lang sikt er vårt mål å sikre at vår finansierings- og investeringsportefølje er forenelig med at Norge skal være et lavutslippssamfunn i 2050.

Klimamål for bankvirksomheten og status

Mål	Status 31.12.2025
Vesentlig redusere utslipp fra egen bankdrift: kutte utslippene fra egen drift i scope 1-3 med minimum 55 prosent i forhold til 2019 innen utgangen av 2030	91 % reduksjon (markedsbasert) i forhold til 2019
Frem mot 2050: Sikre at vår finansierings- og investeringsportefølje er forenelig med at Norge skal være et lavutslippssamfunn i 2050	6 % reduksjon i totale utslipp fra 2024
Finansiere 5 mrd. kroner i bærekraftige utlån og aktiviteter i 2030	1.234 mill. kroner i grønne lån per 31.12.25

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter

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

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

Tema	Vesentlig påvirkning/ risiko/mulighet	Positiv på- virkning	Negativ på- virkning	Risiko	Mulig- heter	Tidshorisont (i år)			Hvor i verdikjeden	
						0-1	1-5	Over 5		
E Klima- endringer	Finansierte klimagassutslipp i utlånsporteføljen		●			●			Nedstrøms og egen drift	
	Klimagassutslipp fra egen drift i konsernet, knyttet til energiforbruk, avfall, tjenestereiser mv.		●			●			Oppstrøms	
	Påvirker kundene gjennom å tilby finansieringsprodukter som premierer tiltak i bærekraftig retning. Slik incentiverer vi omstillingsaktiviteter.	●					●			Egen virksomhet
	Påvirker bedriftskundenes kompetanse om bærekraft gjennom bevisstgjøring og ulike utadrettede tiltak	●					●			Egen virksomhet
	Redusert lønnsomhet fra grønne lån				●		●			Nedstrøms
	Kreditt-tap som følge av overgangsrisiko for bedriftskunder				●				●	Nedstrøms
	Redusert lønnsomhetsprovisjon fra Fremtind grunnet flere skader som følge av klimaendringene				●				●	Nedstrøms
	Økt utlånsvolum som følge av omstillingsfinansiering					●		●	●	Oppstrøms

Styrende dokumenter

Vårt arbeid med klima dekkes av følgende styrende dokumenter:

Dokument	Innhold
Virksomhetsstrategi	Arbeidet med klima er forankret i vår virksomhetsstrategi der fokus legges på å utvikle kompetanse, grønn portefølje, reduksjon av klimagass i egen drift og arbeid med ESG-data.
Policy for bærekraft	Policyen omhandler våre bærekraftsprinsipper, mål, forventninger, roller og ansvar, samt prosess knyttet til håndtering av bærekraftsrisiko.
Policy for styring av kredittrisiko	Beskriver hvordan bærekraft skal håndteres i kredittgiving.
Kreditthåndbøker	Operasjonaliserer føringene i policy for styring av kredittrisiko.
Plan for klimaomstilling	Viser status for planen for å oppnå målene om klimagassreduksjoner.

Finansieringsprodukter med fokus på bærekraft

(mill. kroner)	Utlån per 31.12.2024	Utlån per 31.12.2025	Mål 2025	Måloppnåelse
Grønne utlån privatmarkedet	833	952	1133	84 %
Grønne utlån bedriftsmarkedet	147	282	250	113 %
Totalt	980	1.234	1.383	89 %

Personkundemarkedet

Banken har etablert et grønt rammeverk med tilhørende produkter. Produktene som er etablert og videreutviklet for personkundemarkedet er miljølån, grønt boliglån og lån til el-bil. I 2025 ble det lansert energisparelån for å finansiere energisparende tiltak, også om eiendommen ikke kvalifiserer til grønt boliglån.

Grønne utlån i personmarkedet hadde en vekst på nesten 120 mill. kroner i 2025; men selv om grønne utlån hadde en positiv utvikling ble målet om et samlet utlånsvolum for grønne lån på 1,133 mrd. kroner i personkundemarkedet i 2025 ikke nådd.

Bedriftskundemarkedet

I 2025 ble et nytt grønt produktrammeverk for bedriftsmarkedet lansert. Vi tilbyr grønne lån for næringsbygg, fornybar energi, transport, landbruk, industriprosjekter og skogbruk. I tillegg er det etablert overgangslån for næringseiendom og landbruk, der kunden forplikter seg til å gjennomføre tiltak, slik at næringseiendommen eller landbruket er grønne etter en fastsatt periode, vanligvis innen 3 til 5 år.

Kompetanseløft innenfor bærekraft har vært et fokus for bedriftsmarkedsavdelingen siden 2023, med flere workshops og opplæringsløp for bedriftsrådgiverne også i 2025. I tillegg har alle BM avdelingene en egen bærekraftsansvarlig for å styrke bærekraftarbeidet vårt overfor bedriftskunder fremover. Rådgivning til våre bedriftskunder bidrar til å sette fokus på hva den enkelte virksomhet og næringslivet i fellesskap kan bidra til i

det grønne skiftet, og hvor vi i økende grad retter vår påvirkning mot omstilling og bærekraftstiltak.

Landbrukskundene står for en stor andel av våre estimerte, finansierte klimagassutslipp og de er utsatt for effektene av klimaendringene. For å ivareta landbrukskunder på en god måte har vi et tverrfaglig landbruksteam i bedriftsmarkedsavdelingen. Ved å samle kunnskap, innsikt og forståelse for landbruksbransjen i ett team, ønsker vi å bli en enda mer relevant samarbeidspartner for våre kunder i denne viktige næringen.

Banken har vært samarbeidspartner til flere arrangementer for næringslivet der bærekraft var tema, blant annet Næringslivets dag på Nittedal, Ringerikskonferansen og Hadelandskonferansen. Vi er deltakere i prosjektet Bærekraft Hadeland 2030 og bidro med innlegg på bransjesamling for Landbruk og matproduksjon. Vi er også aktive deltakere i bærekraftnettverket i Ringerike og vårt landbruksteam har deltatt på flere bransjetreff i markedsområdet. Ressurser fra vår bank holdt også foredrag for masterstudenter ved USN campus Hønefoss om bærekraftsrapportering. Vi må sette våre bedriftsrådgivere i stand til å være gode sparringspartnere for næringslivet og gjennom samarbeid lykkes med videre kompetanseutvikling i banken og i regionen.

Bedriftsmarkedet har nesten doblet utlånsvolumet på grønne lån i 2025 med en økning på 135 mill. kroner. Målet om et utlånsvolum på 250 mill. kroner i grønne utlån i 2025 ble nådd med en måloppnåelse på 113 prosent.

Andre tiltak knyttet til klimaendringer

Rammeverk for utstedelse av grønn obligasjon

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i 2025 utarbeidet et nytt grønt obligasjonsrammeverk i samarbeid med Nordea som dekker følgende områder:

- Energieffektive boliger
- Energieffektive næringsbygg
- Fornybar energi (vannkraft, vindkraft, solenergi og bioenergi)
- Distribusjon av kraft

- Skogbruk
- Jordbruk
- Grønn transport

Rammeverket er klassifisert «light green» i tredjepartstesteringen fra S&P. Karakteren gis når rammeverket er vurdert å bidra til prosjekter og løsninger som er i tråd med FNs langsiktige bærekraftsmål.

Grønne papirer i likviditetsporteføljen

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

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde per 31.12.2025 en likviditetsportefølje på 3,5 mrd. kroner, hovedsakelig bestående av obligasjoner i statsgaranterte papirer, norske boligkredittforetak og kommunepapirer. Banken skal preferere grønne obligasjoner framfor ikke grønne, og styret har fastsatt en målsetning om å øke andelen grønne papirer i likviditetsporteføljen til 50 prosent innen utgangen av 2030. Per 31.12.2025 var andelen grønt 21 prosent.

Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland har fastsatt en investeringsramme på 50 mill. kroner i aksjer utover det som anses å være strategiske investeringer i felles kontrollert virksomhet og aksjer i datterselskaper.

Styring av klimarisiko

Klimarisiko er risiko for skader og tap som følge av endringer i klima og klimapolitikken. Klimarisiko består av fysisk risiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har en direkte klimarisiko knyttet til egen drift, og en indirekte risiko knyttet til våre kunder, leverandører og forretningspartnere. Klimarisiko kan bidra til mulig økt kredittrisiko. Det er derfor viktig å kartlegge og styre klimarisikoen i våre porteføljer. Gjennom å gjøre våre kunder mer bevisste på klimarisiko kan vi også ha en positiv påvirkning og bidra til klimatilpasning i vårt markedsområde.

Styring av klimarelaterte risikoer og muligheter

Følgende system var etablert i 2025 for å ivareta styrets oppsyn med klimarelaterte risikoer og muligheter:

- Styret behandlet forslag til revidering av policyen for bærekraft.
- Det ble gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse for å identifisere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter i bærekraftarbeidet. Styret vedtok analysen.
- Styret behandlet kvartalsvis bærekraftsrapport som ga informasjon om framdrift i arbeidet og utviklingen i de viktigste bærekraftsrisikoene.
- Bærekraft var også inkludert i den kvartalsvise rapporteringen fra Risikostyring og Compliance til styret der det var relevant.
- Styret behandlet den årlige, eksterne bærekraftsrapporten der klimarelaterte risikoer og muligheter inngår.
- Styret behandlet klimarisiko som en driver til øvrige risiko ved behandling av konsernets ICAAP-prosess. ICAAP er en vurdering av samlet kapitalbehov i banken.

Følgende system var etablert i 2025 for å ivareta ledelsens rolle i vurdering og håndtering av klimarelaterte risikoer og muligheter:

- Arbeidet med bærekraft var forankret i bankens ledergruppe.
- Ledergruppen forberedte revidering av policy for bærekraft, ICAAP-rapporteringen og andre saker til styret om klimarisiko og bærekraft.
- Ledergruppen og øvrig ledelse i banken var involvert i arbeidet med dobbel vesentlighetsanalyse der klimarelaterte risikoer og muligheter inngikk.
- Ledergruppen behandlet kvartalsrapporter om bærekraft.
- Identifisering, vurdering og dokumentering av bærekraftsrisiko inngikk i samtlige risikokartlegginger i banken der relevant og også ved implementering av nye systemer, tjenester, produkter og prosesser. For de største risikoene som vurderes, skal det legges en strategi for videre utvikling og gjøres en vurdering av tilhørende kontrolltiltak.
- I alle kredittsaker i bedriftsmarkedet skal det gjøres en vurdering av ESG -og klimarisiko.

Prosser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko

Hvert selskap i konsernet skal utvikle en hensiktsmessig prosess knyttet til styring og kontroll av bærekraftsrisiko, herunder klimarisiko der relevant. Dette delkapittelet om klimarisiko beskriver bankvirksomhetens prosess.

Bankvirksomheten har en standardisert prosess knyttet til håndtering av bærekraftsrisiko. Dette skal sikre effektivitet og kvalitet i prosessen. Prosessen knyttet til håndtering av bærekraftsrisiko er bygd opp rundt følgende elementer:



Det gjennomføres årlig en risikokartlegging av bærekraftområdet med tilhørende kontrolltiltak.

Bærekraft i kredittprosesser i bedriftsmarkedet

Risiko knyttet til klima og miljø, samfunnsansvar, eierskap og selskapsstyring, herunder AHV, vurderes i forbindelse med kredittbehandlingen. Vurderingen skal være risikobasert og tilpasset segmentet kunden tilhører. Hensikten er å vurdere hvordan kredittrisikoen påvirker gjeldsbetjeningsevne, verdi av sikkerheter og omdømme.

Banken benytter en egen modell for vurdering av ESG- og klimarisiko i kredittsaker for kredittengasjement av en viss størrelse. Modellen er utviklet i fellesskap i SpareBank 1-alliansen og er tilpasset med en egen versjon for SMB-kunder. Modellen er delt inn etter bransjer og belyser klimarisiko, sosiale risikofaktorer, samt eier- og selskapsstyring.

ESG-modellen er et verktøy for bedriftsrådgiveren i kundedialogen, både for vurdering av ESG-risikoer, men

også som utgangspunkt for å diskutere risikobildet for kundens bransje, og tiltak kunden kan gjøre for å redusere sin egen ESG-risiko.

Vi har som policy at vi skal være en pådriver i samarbeid med SpareBank 1-alliansen om implementering av hensiktsmessig verktøy for vurdering av klima- og miljørisiko, herunder overgangsrisiko, i våre kredittsaker.

Bærekraft i kredittprosesser personmarkedet

Risiko knyttet til klima, miljø og økonomiske valg (ESG), herunder AHV, skal vurderes i forbindelse med kredittbehandlingen. Vurderingen skal dokumenteres, være risikobasert og tilpasset kunden.

I 2025 har rådgiverne fått oversikt i saksbehandlingssystem om boliger er utsatt for fysisk klimarisiko. Denne informasjonen blir levert fra Eiendomsverdi. Det jobbes videre med å få etablert rutiner i utlån og finansieringsløpene rundt fysisk klimarisiko og energikarakter; i tillegg til å øke kompetansen til rådgiverne i forhold til energieffektivitet og klimarisiko.

Klimarisiko i bankens utlånsportefølje

Bankens utlånsportefølje består av 51 prosent utlån til personmarkedet og 49 prosent utlån til bedriftsmarkedet, jf. note 8 til årsregnskapet. Utlån til personmarkedet er hovedsakelig til boligformål.

Fysisk klimarisiko

I utlånsporteføljen identifiserer banken 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

en eiendom er, beregnes ved hjelp av overflatemodeller, der det simuleres vannmengder og dybder.

Finans Norges Klimarapport for 2025 viser at skader på grunn av overvann har økt med 70 % siden 2017 og utgjør omtrent 50 % av alle vannskader meldt inn til forsikringsselskapene. Endringer i byggeteknisk forskrift krever bedre håndtering av overvann for å forebygge skader fra overvann på eiendommer.

12 % av eiendommene (målt etter utlånsvolum) er utsatt for en vesentlig risiko for overvann. Per nå fanger ikke modellen opp eventuelle tiltak som er iverksatt for å motvirke skader. Det er viktig å understreke at risiko for overvann ikke automatisk betyr skade fra overvann.

per 31.12.2025		Andel av utlånsvolum
Akutt klimarisiko	Flom	3,2 %
	Kvikkleire	3,6 %
	Overvann	12,4 %
	Skred	0,1 %
Kronisk klimarisiko	Havnivå	0,7 %
Totalt fysisk klimarisiko		18,7 %

Samlet viser tilgjengelige data at 18,7 % av utlånsvolumet er utsatt for fysisk klimarisiko, der risiko knyttet til overvann er den største. En relativt lav andel av utlåne 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 kapittelet Bærekraft i kredittprosesser i bedriftsmarkedet.

Banken har som prinsipp at vi bør avstå fra å finansiere kunder hvor ESG-risiko vurderes å være høy basert på scoring i bankens vurderingsmodeller, og kunden ikke har hensiktsmessige strategier for å redusere ESG-risiko.

Vi bruker ulike ESG-data for å monitorere overgangsrisiko i våre porteføljer. To viktige områder er energieffektivitet og klimagassutslipp.

Vi har etablert retningslinjer for innhenting av energiklasse og energiattest for næringsseidomsobjekter som finansieres av banken. Dette er dokumentasjon som innhentes i forbindelse med innvilgelse av finansiering. Bankens skal ha oversikt over andel energimerkede eiendommer i utlånsporteføljen, og være en pådriver for at eiendommer blir energimerket.

Energimerkede eiendommer	Andel utlånsvolum med energikarakter per 31.12.2025	Mål 2025	Mål 2026	Måloppnåelse 2025
Bolig	46 %	40 %	55 %	114 %
Næringsbygg	35 %	80 %	80 %	44 %

Høye klimagassutslipp kan være en overgangsrisiko for våre bedriftskunder. Vi beregner finansierte klimagassutslipp for våre utlånsporteføljer og har laget en første versjon av plan for klimaomstilling som viser valgte målbanner for ulike bransjer og metodikk vi ønsker å bruke i vårt arbeid for å redusere klimagassutslipp i

samarbeid med våre kunder. Banken er ikke eksponert mot karbonintensive bransjer som utvinning av olje og gass, oljeraffinering, metallproduksjon, sjøfart eller luftfart og har derfor en relativt sett lite karbonintensiv utlånsportefølge.

