

SpareBank 1

RINGERIKE HADELAND

Q1-2023



Bankens strategi og satsingsområder

Forretningsidé

SpareBank 1 Ringerike Hadeland skal bidra til bærekraftig vekst i, og utvikling av, vår region. Vi skal gjøre det gjennom å levere et bredt spekter av finansielle tjenester, eiendomsmegling og regnskapstjenester, og gjennom relevant økonomisk rådgivning til personer og bedrifter.

Vår ambisjon er at folk og bedrifter flest i vår region skiller Sparebank 1 Ringerike Hadeland fra konkurrentene fordi de opplever oss som en nær og relasjonell lokalbank. For å sette våre dyktige medarbeidere i stand til å innfri våre kunders behov og forventninger, utnytter vi mulighetene som ligger i både effektivisering og nye forretningsmuligheter, samt i digitalisering og automatisering. Vi bygger relasjonell kapasitet når vi evner å utnytte kraften i data og teknologi.

Visjon

Vi er en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region. Vår visjon har siden fusjonen i 2010 vært å være «den anbefalte banken». Som markedsleder er vi det. For å tydeliggjøre vår visjon, og løfte ambisjonen for banken som en hjørnesteinsbedrift i våre lokalmiljøer, vedtok vi i 2021 en mer aktiv visjon. Den understreker også en differensiering i markedet, hvor vi viser at vi er mer enn en bank i vår region.

For vi vet: Går det godt i våre lokalsamfunn, kan det gå godt for vår bank

Strategi og satsingsområder

Lønnsom og bærekraftig vekst er resultatet av å hjelpe kundene og samfunnet til å lykkes. Vi gjør det gjennom å være nære og dyktige rådgivere, benytte fremtidsrettede digitale muligheter, og å engasjere oss i positiv utvikling. Vi skal være en offensiv og god samarbeidspartner.

Vår strategi for perioden 2022 til 2024 er bygget for å svare opp tre megatrender: Digitalisering, endrede kundeforventninger, og bærekraft/det grønne skiftet.

Vi har definert tre strategiske satsingsområder:

Samfunnsengasjement: Vi er en aktiv pådriver for utvikling av samfunnet. Sammen gjør vi regionen mer attraktiv, slik at flere mennesker og bedrifter lever godt, og etablerer seg her.

Relasjon: Vi begeistrer kundene. Vi forstår hva de trenger, og vet hva som skaper sterke relasjoner.

Digital: Vi utnytter digitale muligheter. Vi gir kundene merverdi og forenkler hverdagen.

Når vi lykkes med dette, vokser vi mer enn konkurrentene.



Vi har slått rot, men bidrar til videre vekst med nær og dyktig rådgivning.
Vi benytter fremtidsrettede digitale løsninger, og engasjerer oss i utviklingen av lokalsamfunnet

Innholdsfortegnelse

Hoved-/nøkkeltall

- 3 Resultatsammendrag
- 4 Nøkkeltall

Styrets beretning

- 5 Et godt kvartalsresultat

Delårsregnskap

- 20 Resultatregnskap
- 20 Utvidet resultatregnskap
- 21 Balanse
- 22 Endring i egenkapital
- 24 Kontantstrømoppstilling

Noter til regnskapet

- 25 Note 1 - Regnskapsprinsipper
- 25 Note 2 - Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger
- 25 Note 3 - Finansiell risiko
- 25 Note 4 - Tap på utlån, garantier m.v.
- 29 Note 5 - Utlån fordelt på sektor og næring
- 30 Note 6 - Innskudd fordelt på sektor og næring
- 30 Note 7 - Finansielle derivater
- 32 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 - Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis per 31.03.2023
- 36 Note 13 - Segmentinformasjon
- 38 Note 14 - SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.
- 38 Note 15 - Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter
- 41 Note 16 - Hendelser etter balansedagen

Resultater fra kvartalsregnskapene

- 42 Resultat pr Q1-2023
- 43 Nøkkeltall pr Q1-2023

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6

- 45 Erklæring for Q1-2023

Revisjonsberetning

- 46 Revisjonsberetning for Q1-2023

Hoved-/nøkkeltall

Resultatsammendrag

RESULTATSAMMENDRAG	31.03.2023		31.03.2022		Året 2022	
(Beløp i mnok)	kr	%	kr	%	kr	%
Netto renteinntekter	161	2,20	123	1,77	559	1,94
Netto provisjons- og andre inntekter	83	1,13	86	1,24	334	1,16
Netto avkastning på finansielle investeringer	19	0,26	10	0,14	55	0,19
Sum inntekter	263	3,59	219	3,15	949	3,29
Sum driftskostnader	113	1,54	95	1,36	395	1,37
Driftsresultat før tap	150	2,05	124	1,79	554	1,92
Tap på utlån og garantier	-3	-0,04	-4	-0,05	19	0,06
Resultat før skatt	153	2,09	128	1,84	535	1,86
Skattekostnad	34	0,46	30	0,43	114	0,40
Periodens resultat	120	1,63	98	1,41	421	1,46
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	0,2	0,00	-0,3	0,00	-12	-0,05
Totalresultat	120	1,63	98	1,41	409	1,42

Nøkkeltall

NØKKELTALL	31.03.2023	31.03.2022	Året 2022
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	11,2 %	9,6 %	9,9 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	11,2 %	9,6 %	9,6 %
Kostnadsprosent (morbank)	34,9 %	34,8 %	33,0 %
Kostnadsprosent (konsern)	42,9 %	43,2 %	41,6 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	24 751	23 784	24 574
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	37 300	34 961	36 958
Innskudd fra kunder	19 411	18 573	19 118
Innskuddsdekning	78,4 %	78,1 %	77,8 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	4,1 %	6,5 %	6,2 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	6,7 %	7,0 %	7,6 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	4,5 %	7,5 %	6,3 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	29 352	27 819	28 797
Forvaltningskapital	30 095	28 609	29 610
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	42 644	39 786	41 994
Tap og mislighold i % av brutto utlån			
Tapsprosent utlån	0,0 %	0,0 %	0,2 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,1 %	0,1 %	0,0 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,6 %	0,4 %	0,4 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)			
Kapitaldekningsprosent	19,5 %	19,2 %	19,6 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,0 %	17,7 %	18,1 %
Ren kjernekapitalprosent	17,8 %	17,5 %	18,0 %
Ren kjernekapitalprosent Morbank	18,3 %	17,4 %	18,0 %
Netto ansvarlig kapital	4 273	4 109	4 234
Kjernekapital	3 957	3 789	3 918
Ren kjernekapital	3 916	3 745	3 876
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,5 %	8,7 %	8,6 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	4	4	4
Antall årsverk	248	226	228
Egenkapitalbevis			
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	320,00	356,00	324,00
Børsverdi (mnok)	5 008	5 572	5 071
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	261,86	249,96	268,91
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (morbank)	7,36	6,57	28,20
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	7,45	6,12	26,16
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	-	-	13,10
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	10,74	14,55	12,38
Pris / Bokført egenkapital	1,22	1,42	1,20

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

Styrets beretning

Et godt kvartalsresultat

1. Kvartal 2023 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 1. kvartal 2022)

- Resultat etter skatt: 120 (98) mill. kroner
- Egenkapitalavkastning: 11,2 (9,6) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 7,45 (6,12) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 34,9 (34,8) prosent
- Kostnadsprosent: 42,9 (43,2) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 174 (146) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 70 (64) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: - 0,03 (-0,04) prosent
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 17,8 (17,5) prosent
- Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til kredittforetak: 6,7 (7,0) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 4,5 (7,5) prosent
- Innskuddsdekning egen balanse: 78 (78) prosent

Hovedpunkter hittil i år

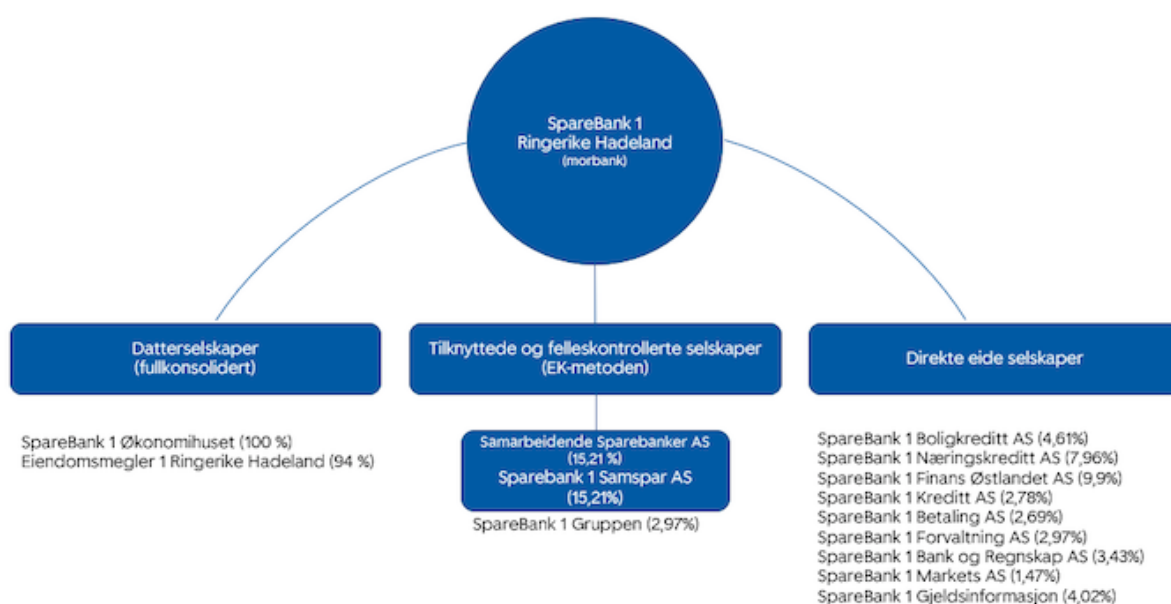
- God underliggende bankdrift som følge av økt rentenetto. Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten¹ ble 130 (111) mill. kroner
- God aktivitet i bruktboligmarkedet, mens nyboligmarkedet har avtatt markert. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadaland opprettholder sin sterke markedsposisjon lokalt.
- God utlånsvekst i privatmarked, 7,4 (6,0) prosent, mens utlånsveksten i bedriftsmarkedet, 5,0 (9,8) prosent er påvirket av enkelte større byggelånsinnfrielser
- Tilbakeføring av tap: 3 (4) mill. kroner.
- Norges Bank økte styringsrenten fra 2,75 til 3,0 i mars og SpareBank 1 Ringerike Hadaland varslet reprising av utlånsporteføljen med full effekt fra 15. mai 2023.
- Sparebanken Sogn og Fjordane inngikk den 26. april 2023 en intensjonsavtale om å bli en SpareBank 1-bank gjennom oppkjøp av en eierandel på 13 prosent i SamSpar-selskapene. Transaksjonen er verdsatt til 630 mill. kroner. Det gjenstår detaljer i oppgjørsberegningene i transaksjonen. Et foreløpig anslag for gevinsten for SpareBank 1 Ringerike Hadaland er antatt å ligge mellom 50-60 mill. kroner for morbanken. Transaksjonen er ventet å bli gjennomført innen 1. januar 2024.

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter per 31. mars 2023 morbanken, to datterselskaper og to felleskontrollerte virksomheter.

Regnskapene til datterselskapene konsolideres fullt ut i konsernregnskapet til SpareBank 1 Ringerike Hadeland, mens resultatene fra tilknyttede og felleskontrollerte selskaper resultatføres i bankens konsernregnskap tilsvarende bankens eierandel etter egenkapitalmetoden. For direkte eide selskaper inntektsføres utbytte i morbank.

Finanskonsernet SB1 Ringerike Hadeland



Konsernresultat for 1. kvartal 2023

Resultat før skatt ble 153 (118) mill. kroner i 1. kvartal, en nedgang på 9 mill. kroner fra forrige kvartal. Resultatnedgangen fra forrige kvartal skyldes reduserte inntekter fra eierinteresser i felles kontrollert virksomhet (SpareBank 1). Økt rentenetto inkl. kredittforetakene og tilbakeføring av tap trekker i motsatt retning.

Resultat etter skatt ble 120 (98) mill. kroner i 1. kvartal, som gir en egenkapitalavkastning på 11,2 (9,6) prosent.

(Hele mill. kroner)	Q1-2022	Q2-2022	Q3-2022	Q4-2022	Q1-2023
Netto renteinntekter	123	133	141	161	161
Netto provisjons- og andre inntekter	86	89	84	75	83
Sum driftsinntekter	209	222	225	236	244
Sum driftskostnader	95	97	96	107	113
Driftsresultat før tap	115	126	129	129	131
Tap på utlån og garantier	-4	7	9	6	-3
Driftsresultat etter tap	118	119	120	122	134
Netto resultat fra finansielle eiendeler	10	10	-4	40	19
Resultat før skatt	128	128	116	162	153
Skattekostnad	30	30	30	24	34
Resultat etter skatt	98	99	86	138	120

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

Netto renteinntekter ble 161 (123) mill. kroner i 1. kvartal, uendret fra forrige kvartal. Utviklingen skyldes økte fundingskostnader gjennom kvartalet. Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ekskl. kredittforetakene ble 1,52 (1,25) prosent mot 1,55 prosent i forrige kvartal.

Norges Bank økte styringsrenten fra 2,75 til 3,0 i mars og SpareBank 1 Ringerike Hadeland varslet reprising av utlånsporteføljen med full effekt fra 15. mai 2023.

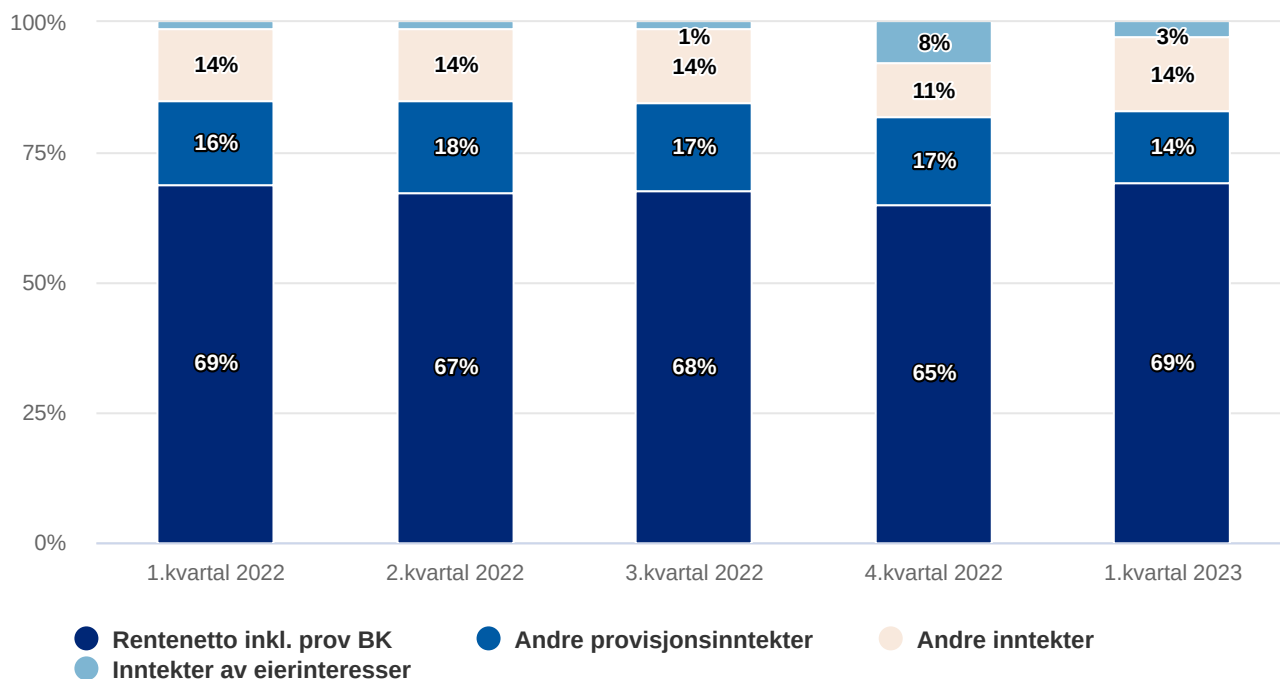
Provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak ble 12 (22) mill. kroner mot 6 mill. kroner i forrige kvartal. Økte provisjonsinntekter må ses i lys av at pengemarkedsrenten var relativt stabil i januar og februar.

Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 174 (146) mill. kroner, mot 166 mill. kroner i forrige kvartal. Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter utgjorde 1,64 (1,47) prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene, mot 1,60 prosent i forrige kvartal.

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Konsernet legger vekt på å ha en diversifisert inntektssammensetning og har som ambisjon at minst 40 prosent av inntektene skal komme fra annet enn tradisjonelle balanseprodukter. I kvartalet utgjorde rentenetto inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetakene 69 (69) prosent av totale inntekter ekskl. utbytte og verdireguleringer, mot 65 prosent i forrige kvartal.

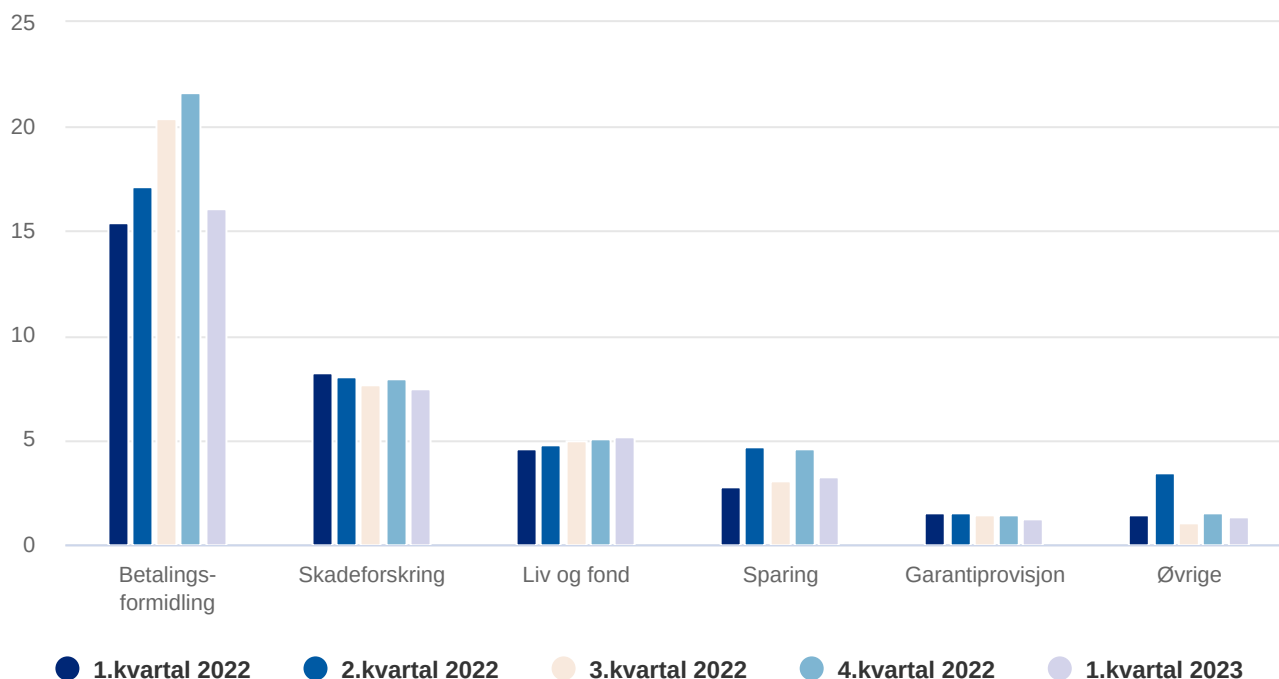
Netto renteinntekter, provisjonsinntekter og andre inntekter



Netto øvrige provisjonsinntekter utgjorde 34 (34) mill. kroner, mot 42 mill. kroner i forrige kvartal. Inntekter fra betalingsformidlingsområdet er i stor grad utsatt for sesongvariasjon og forklarer nedgangen. Sett mot 1. kvartal i fjor har inntektene fra betalingsformidlingsområdet hatt en positiv utvikling, og har økt med 5 prosent.

Inntektene fra forsikringsområdet er påvirket av lavere lønnsomhetsprovisjon som følge av økte skadeprosenter. Fortsatt god bestandsvekst bidrar positivt.

Netto øvrige provisjonsinntekter



Andre driftsinntekter utgjorde 36 (30) mill. kroner, mot 27 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra forrige kvartal er drevet av høyere aktivitet i datterselskaper i 1. kvartal. I tillegg påvirkes andre inntekter av at Fokus Økonomi AS og BS Regnskap AS er konsolidert inn i SpareBank 1 Økonomihuset AS etter oppkjøpet av selskapene i 4. kvartal i fjor.

Netto resultat fra finansielle investeringer

Netto resultat fra finansielle eiendeler var 19 (10) mill. kroner, mot 40 mill. kroner i forrige kvartal.

Nedgangen fra forrige kvartal kan forklares av enkelte engangseffekter i 4. kvartal i fjor. SpareBank 1 Ringerike Hadeland inntektsførte bl.a. utbytte fra SpareBank 1 Forvaltning på 11 mill. kroner i forrige kvartal, samtidig resultatførte banken en gevinst på 14 mill. kroner som følge av ny verdivurdering av felleseide selskaper.

(Hele mill. kroner)	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023
Utbytte	14	3	0	14	16
Gev/tap obligasjonsportefølje	-5	-11	-5	3	-4
Gev/tap aksjer	8	16	-1	10	2
Gev/tap på valuta og derivater	28	13	8	-15	-1
Andre verdiendringer	-37	-13	-9	10	-1
Inntekter av eierinteresser	2	3	3	19	7
Netto resultat fra finansielle eiendeler	10	10	-4	40	19

Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)

Bankkonsernet eier andeler i SpareBank 1 Gruppen AS indirekte gjennom Samarbeidende Sparebanker AS (SamSpar). Bankens indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør 2,97 prosent.

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat på 363 (385)² mill. kroner i 1. kvartal og 272 (289) etter skatt, hvorav 176 (188)³ mill. kroner utgjorde majoritetens andel av resultatet etter skatt.

Per 1. januar 2023 ble det regnskapsført en negativ implementeringseffekt på egenkapitalen ved overgang til IFRS 17 og IFRS 9 på 1.045 mill. kroner. Denne vil bli kompensert for over tid når inntektene resultatføres i takt med at forsikringsforpliktelsen reduseres. Dette er først og fremst en periodiseringseffekt. Det vil si at ved implementering av IFRS 17 må SpareBank 1 Gruppen konsern «vente» med å ta inntekten til konsernet leverer tjenesten som for eksempel ved utbetaling av pensjonsforpliktelser.

IFRS 17 er fremoverskuende og ser på nåverdien av selskapenes eiendeler og forpliktelser til enhver tid, fremfor tidligere regnskapsspråk som er inntekter og kostnader i siste rapporteringsperiode.

Resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen isolert beløp seg til 5 (2) mill. kroner i 1. kvartal i år

Utbytte

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet fremkommer som «Inntekter av eierinteresser» i morbank. I konsern inntektsføres konsernets andel av resultatet løpende.

Mottatt utbytte fra andre investeringer utgjør 16 (14) mill. kroner.

Netto resultat fra andre finansielle investeringer

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde ett netto tap fra andre finansielle investeringer i 1. kvartal på -4 (-6) mill. kroner. Nettotapet skyldes hovedsakelig negativ verdiendring på obligasjonsporteføljen som følge av urolige finansmarkeder i mars.

Driftskostnader

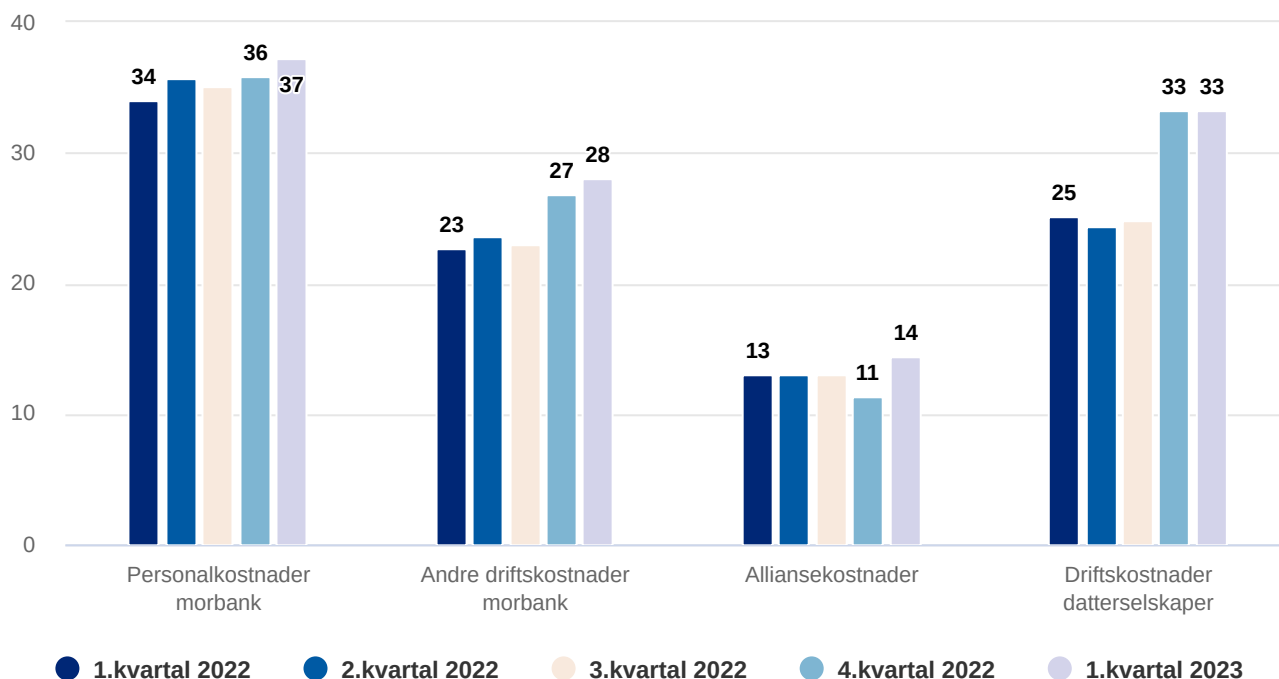
Sum driftskostnader ble 113 (95) mill. kroner, mot 107 mill. kroner i forrige kvartal. Kostnadsøkningen fra forrige kvartal kan relateres til økte alliansekostnader. Økningen fra samme kvartal i fjor drives av økte lønnskostnader, IKT-drift/investeringer i alliansesamarbeidet, samt noe økt konsulentbruk.

Målt i forhold til totale inntekter utgjorde driftskostnadene i konsernet 42,9 (43,3) prosent.

2. Tall for 2022 er omarbeidet etter IFRS 17 og IFRS 9

3. Tall for 2022 er omarbeidet etter IFRS 17 og IFRS 9

Driftskostnader

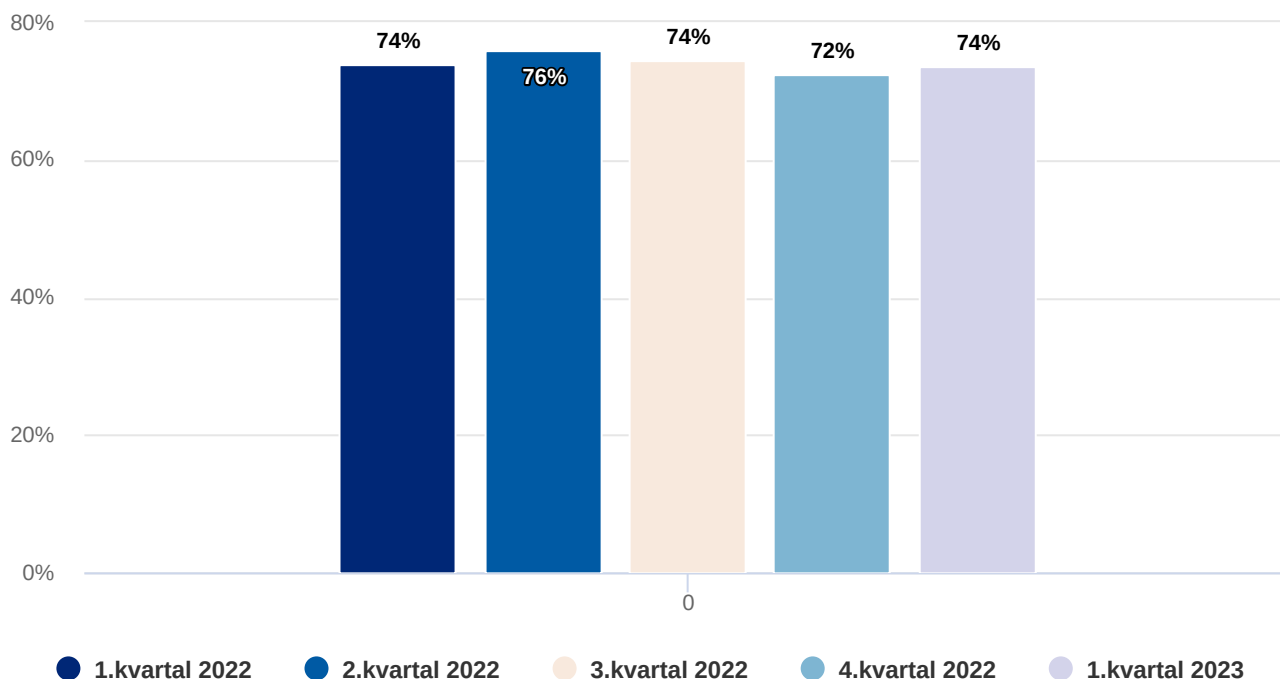


Kredittrisiko og porteføljeutvikling

Kredittrisiko knyttet til utlånsporteføljen er bankens største risikoområde. Kreditter besluttes i henhold til bankens bevilgningsreglement og banken følger aktivt opp løpende engasjementer. Overvåking av kredittrisikoen skjer gjennom et risikoklassifiseringssystem utviklet i samarbeid med SpareBank 1 Alliansen. Tapsutviklingen er avhengig av den økonomiske utviklingen i Norge generelt og i bankens markedsområde spesielt.

74 (74) prosent av bankens utlån inkl. overført til kredittforetak er klassifisert i svært lav eller lav risikoklasse.

Andel i svært lav og lav risikoklasse



Bankens kredittportefølje består av 67 (67) prosent utlån til personmarkedet og 33 (33) prosent utlån til bedriftsmarkedet.

Utlån til personmarkedet består hovedsakelig av lån med sikkerhet i boligeiendom og belåningen er gjennomgående moderat sett opp mot sikkerhetsverdiene. Dette tilsier begrenset tapspotensiale. Gjennomsnittlig belåningsgrad for personmarkedsporteføljen er på 54 prosent inkludert utlån overført til kredittforetak og 61 prosent ekskludert utlån overført til kredittforetak. Belåningsgrad beregnes på innvilget ramme. Utviklingen i belåningsgrad avhenger av kundenes avdragsprofil og utviklingen i markedsverdien på eiendommene som er stilt som sikkerhet. Markedsverdien på sikkerhet i boligeiendom oppdateres hovedsakelig hvert kvartal.

Bankens utlånsportefølje til bedriftsmarkedet gjenspeiler i stor grad næringsstrukturen i bankens region. Av bankens kredittportefølje mot bedriftskunder er 55 (57) prosent av utlånene knyttet til omsetning og drift av eiendom, 12 (13) prosent til bygg og anleggsvirksomhet, 9 (9) prosent til primærnærings, hovedsakelig landbruk, og 7 (7) prosent til forretningsmessig tjenesteyting. Banken har en gjennomsnittlig belåningsgrad i eiendomsporteføljen på rundt 60 prosent.

Bankens eksponering mot hotell-, restaurant- og reiselivsbransjen er lav og utgjør kun 1 (2) prosent av porteføljen. Banken har også en lav eksponering mot energiintensive næringer som utgjør 2 prosent av bedriftsmarkedsporteføljen. Banken sitter på en godt diversifisert portefølje med næringseiendom, hvor hovedregelen er langsiktige leietaker eller eiendom til eget bruk.

Banken har ingen direkte engasjementer med kunder som er berørt av økonomiske sanksjoner som følge av Russlands invasjon av Ukraina.

Det gjennomføres gjennomganger av samtlige større engasjementer i bedriftsmarkeds-porteføljen kvartalsvis. Trekk på kreditter, avdragsutsettelse og utvikling i mislighold i hele utlånsporteføljen følges løpende opp. Tilsvarende er det innført tett oppfølging av de største kredittengasjementene på personmarkedet samt engasjementer i høy og høyeste risikoklasse.

Kredittrisikoen i bankens utlånsportefølje er lav til moderat. Mislighold og tap er på et lavt nivå sett opp mot total portefølje.

Tap på utlån og garantier

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde per 31. mars 2023 en netto inntektsføring på tap på utlån og garantier på 3 (4) mill. kroner

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2) ble redusert med 6 mill. kroner primært som følge av bedring av kredittkvalitet. Individuelle nedskrivninger (trinn 3) på enkeltengasjement ble økt med 3 mill. kroner i kvartalet. Periodens netto konstaterte tap var 0,5 mill. kroner. Avsetning for antatt, ikke-observerbar migrering som følge av økt usikkerhet rundt den makroøkonomiske utviklingen er holdt uendret på 10 mill. kroner.

Tap på utlån	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023
Tapskostnad i kvartalet, i mill. kroner	-3,7	7,0	9,2	6,2	-3,0
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,05 %	0,08 %	0,06 %	0,00 %	0,07 %

Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene, økte med 342 (600) mill. kroner i kvartalet, og var 37 (35) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet. Volumveksten i kvartalet er påvirket av innfrielse av enkelte større byggelånsfinansieringer.

Brutto utlån inkl. kredittforetak	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	600	699	792	505	342
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,7 %	2,0 %	2,2 %	1,4 %	0,9 %

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene, har økt med 2,3 (2,3) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 6,7 (7,0) prosent.

Banken arbeider strukturert og proaktivt overfor nye kunder og prosjekter, og har hatt god effekt av dette arbeidet. Volumveksten i kvartalet er påvirket av innfrielse av enkelte større byggelånsfinansieringer.

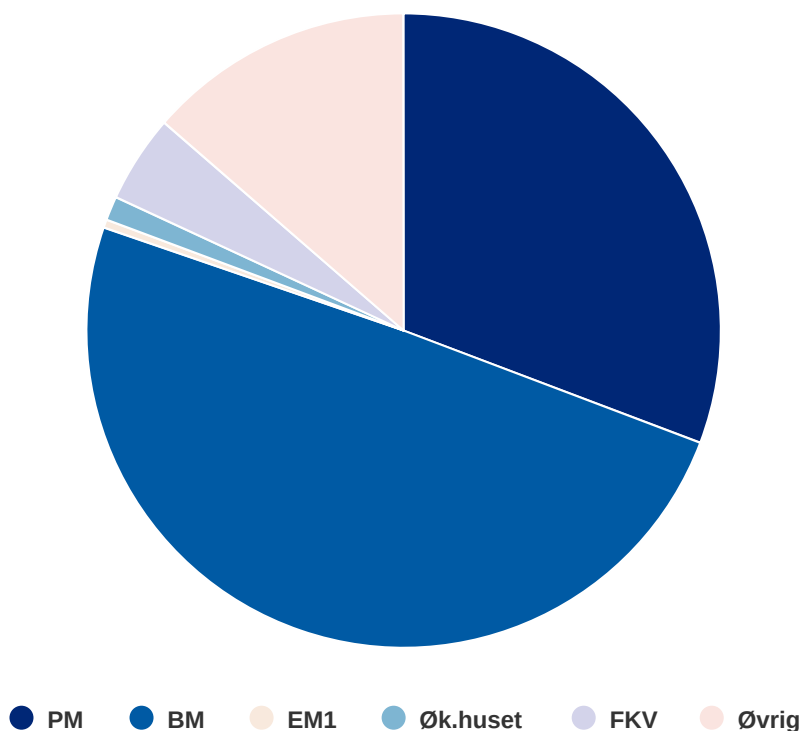
Innskudd fra kunder

Innskudd til kunder økte med 293 (582) mill. kroner i kvartalet, og var 19 (18) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet.

Innskudd til kunder har økt med 0,8 (1,3) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 4,5 (7,5) prosent

Forretningsområdene

Resultat før skatt fordelt på forretningsområder.



Personkunder (PM)

(Hele mill. kroner)	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023
Netto renteinntekter og provisjon BK	77	73	70	68	75
Netto andre provisjonsinntekter	23	25	27	31	24
Netto andre inntekter	0	0	-	0	0
Driftskostnader	46	49	45	48	52
Resultat før tap	53	49	52	50	46
Tap på utlån og garantier	-2	1	-1	1	1
Resultat før skatt	55	48	54	49	45

Privatkundemarkedet leverer et svakere resultat med en resultatnedgang på 10. mill. kroner sammenlignet med samme periode året før.

Netto renteinntekter gikk ned med 2 mill. kroner til 75 (77) mill. kroner, som følge av lavere provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak. Lavere provisjonsinntekter skyldes økningen i pengemarkedsrenten gjennom fjoråret som har gitt lavere marginer på overførte lån til boligkredittforetaket. Marginene har bedret seg i 1. kvartal i år. Økte utlånsrenter, volumvekst og bedrede innskuddsmarginer har løftet rentenettoen.

Marginpresset oppleves som vedvarende på grunn av stor konkurranse om boliglånskundene.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, PM	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	224	460	560	440	253
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,0 %	2,0 %	2,4 %	1,8 %	1,0 %

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, økte med 253 (224) mill. kroner i kvartalet. Det er god aktivitet i virksomhetsområdet og boligomsetningen i markedsområdet var på nivå med fjoråret. Boligprisene har avtatt noe fra i fjor.

Banken arbeider strukturert og proaktivt overfor nye kunder blant annet ved samarbeid mellom banken og eiendomsmeglerselskapet og har hatt god effekt av dette arbeidet.

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, har økt med 1,7 (1,3) mrd. kroner til 24,9 (23,2) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 7,4 (6,0) prosent

Innskudd fra personkunder har økt 0,7 (0,8) mrd. kroner til 12,5 (11,9) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 5,1 (6,9) prosent.

Bedriftskunder (BM)

(Hele mill. kroner)	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023
Netto renteinntekter og provisjon BK	72	79	84	91	91
Netto andre provisjonsinntekter	11	15	12	13	11
Netto andre inntekter	0	0	0	0	0
Driftskostnader	24	24	23	25	28
Resultat før tap	59	70	72	80	75
Tap på utlån og garantier	-2	6	10	5	-4
Resultat før skatt	61	64	62	74	79

Bedriftsmarkedet leverer et godt resultat med en resultatforbedring på 18 mill. kroner sammenlignet med samme periode året før. Det hovedsakelig bedring i rentenettoen som har bidratt til resultatforbedringen.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	412	245	232	28	81
Utlånsvekst i kvartalet, i %	3,6 %	2,1 %	1,9 %	0,2 %	0,7 %

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt, økte med 81 (412) mill. kroner. Volumveksten i kvartalet er påvirket av innfrielse av enkelte større byggelånsfinansieringer, men det observeres et noe lavere aktivitetsnivå innenfor næringslivet.

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt, har økt med 0,6 (1,0) mrd. kroner til 12,4 (11,8) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 5,0 (9,8) prosent

Innskudd fra bedriftsmarkedskunder har økt 0,2 (0,5) mrd. kroner til 6,9 (6,7) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 3,3 (8,7) prosent.

Eiendomsmevlervirksomhet

(Hele mill. kroner)	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023
Netto inntekter	11	15	16	11	11
Driftskostnader	10	10	13	12	10
Resultat før skatt	2	4	3	-0	1

EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS oppnådde et resultat før skattekostnad på 1 (2) mill. kroner i 1. kvartal. Aktiviteten i bruktboligmarkedet har vært på nivå med kvartelet i fjor, men nyboligsalget har gått vesentlig ned. Det er god aktivitet i selskapet og markedsandelen ligger stabilt på rundt 45 prosent

Meglerforetaket er samlokalisert med banken på Hønefoss, Gran og Nittedal.

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.

Inntektene fra forretningsområdet er naturlig sykliske med normalt høyeste inntekter i 2. og 3. kvartal.

Regnskaps- og IT-tjenester

(Hele mill. kroner)	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023
Netto inntekter	18	17	12	16	25
Driftskostnader	16	14	12	22	23
Resultat før skatt	3	2	0	-6	2

SpareBank 1 Økonomihuset AS oppnådde et resultat før skattekostnad på 2 (3) mill. kroner i 1. kvartal. Fokus Økonomi AS og BS Regnskap AS er konsolidert inn i SpareBank 1 Økonomihuset AS etter oppkjøpet av selskapene i 4. kvartal i fjor. Historiske regnskapstall er ikke korrigert dette.

Kostnadene er drevet av økte lønnskostnader, og andre inflasjonspregede driftskostnader (strøm og programvare). Synergier på kostnadssiden etter de to oppkjøpene er ikke hentet fullt ut. Innfusjonering av kjøpte selskap driver også kostnadene, da spesielt på IT siden.

Aktiviteten er god, og omsetningen ligger over tilsvarende periode i fjor, også for SpareBank 1 Økonomihuset isolert.

Det jobbes systematisk med samhandling mellom banken og Økonomihuset. Dette gjør at konsernet kan gi et bredere tilbud til kundene, samtidig som det gir et bedre inntjeningsgrunnlag for konsernets samlede virksomhet.

Inntektene fra forretningsområdet er naturlig sykliske med normalt høyeste inntekter i 1. og 2. kvartal grunnet arbeid med årsregnskaper og skatteberegninger.

Felleskontrollerte virksomheter

Bankkonsernet eier andeler i SpareBank 1 Gruppen AS indirekte gjennom Samarbeidende Sparebanker AS. Bankens indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør 2,97 %. Innregnet resultat fra felleskontrollerte virksomheter utgjorde totalt 7 (2) mill. kroner hittil i 2023.

Se omtale over under avsnitt «Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)»

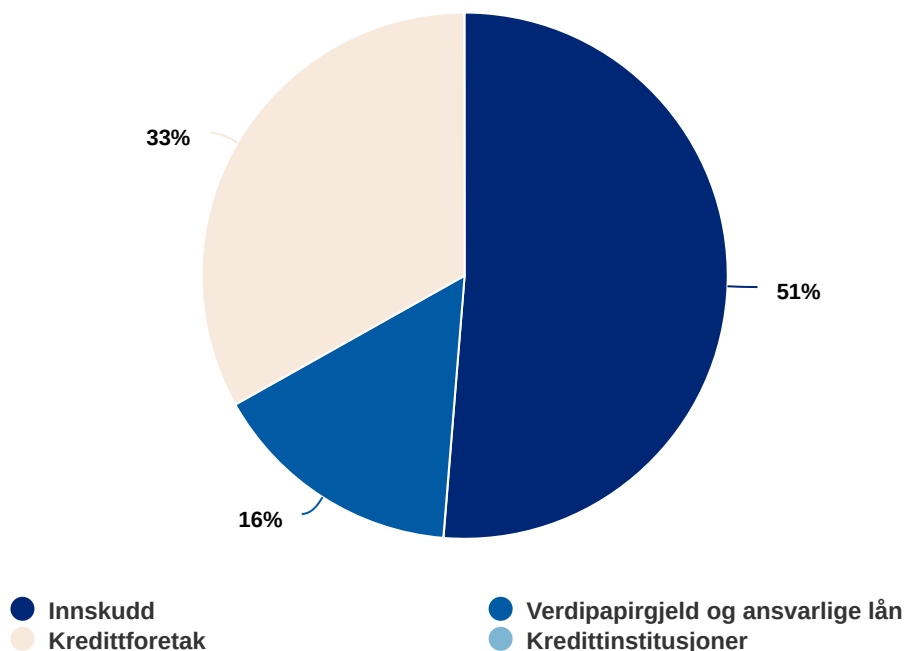
Finansiering og likviditet

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har en vel-diversifisert finansieringsportefølje som er spredt på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider.

Bankens primære finansieringskilde er innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 78 (78) prosent eksklusive kredittforetak og 52 (53) prosent inkl. kredittforetak.

SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt er også viktige finansieringskilder for banken. Volum overført til kredittforetakene var 12,5 (11,1) mrd. kroner ved utgangen av 1. kvartal.

Finansieringsporteføljen fordelt på kilder



Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og ansvarlig kapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde 5,9 (5,4) mrd kroner ved utgangen av 1. kvartal. Gjennomsnittsdurasjonen i innlånsporteføljen var på 3,0 (3,1) år.

Kapitalmarkedene har vært velfungerende, men økt markedsuro grunnet usikkerheten rundt Credit Suisse-saken ga en klar spreadsutgang mot slutten av kvartalet.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er ratet med en innskudds-/gjeldsrating fra Moodys på A2 med stabile utsikter. Ratingen oppleves å ha en positiv effekt på bankens tilgang på markedsfinansiering

Banken publiserte i fjor et ambisiøst grønt obligasjonsrammeverk som gir grunnlag for utstedelse av grønne obligasjoner. Det grønne obligasjonsrammeverket er en del av bankens satsning på bærekraft og banken har utstedt 700 mill. kroner i grønne obligasjoner.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 1. kvartal 2023 utgjør 281 (140) prosent.

Styret vurderer likviditetssituasjonen som god samtidig som finansieringsmarkedet er velfungerende.

Kapitaldekning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er godt kapitalisert. Ved utgangen av 1. kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 17,8 (17,5) prosent, en kjernekapitaldekning på 18,1 (17,7) prosent og en kapitaldekning på 19,6 (19,2) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 8,6 (8,7) prosent.

Tilsvarende tall for morbank var henholdsvis 18,1 (17,4), 18,1 (17,4) og 19,4 (18,7) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 10,4 (10,7) prosent.

Finanstilsynet vedtok 18. mars 2023 et nytt P2-krav for banken på 1,6 prosent som treddes i kraft fra 31.03.2023. Minst 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjernekapital, mens minst 75 prosent må dekkes av kjernekapital. Finanstilsynet mener at banken bør ha en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent og at denne skal oppfylles med ren kjernekapital.

Samlet krav til ren kjernekapital, kjernekapital og totalkapital for banken var hhv. 13,40 prosent, 15,20 prosent og 17,60 prosent per 31.03.2023.

Det vises for øvrig til redegjørelse om kapitaldekning i note 11.

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

Det er fremdeles høy aktivitet i norsk økonomi, men det er utsikter til at veksten vil avta i 2023. Arbeidsledigheten ventes å stige litt, men fra et lavt nivå. Norges Bank har signalisert at styringsrentene vil bli hevet med ytterligere 0,5 prosentpoeng fram mot sommeren for å dempe

den høye prisveksten. Det er imidlertid stor usikkerhet knyttet til husholdningenes tilpasninger til høy prisvekst og økte renter, og hvordan dette påvirker makrobildet fremover.

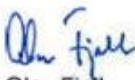
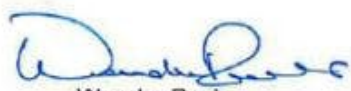
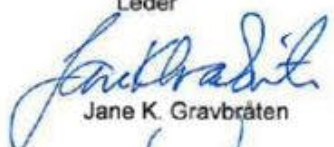
Vår region er fortsatt preget av vekst, lav arbeidsledighet og et offensivt næringsliv. Det foregår stadig byggarbeider knyttet til infrastrukturprosjekter for å knytte regionen enda nærmere Oslo. Forventet langsiktig utvikling vil sannsynligvis føre til flere innbyggere og bedrifter i regionen, noe som vil gjøre at banken har gode muligheter for fremtidig lønnsom vekst.

Vår visjon er å være «en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region». Vi skal bygge videre på våre konkurransefortrinn som en sterk bank med solid lokal forankring.

Overskriften for vår offensive strategi er «Digitalt først, slik at vi kan skille oss ut som relasjonelle». I dette ligger det at vi skal utnytte potensialet i digitalisering. Effektiv drift gir grunnlag for konkurransedyktige kundebetingelser. Bransjeledende digitalbanktjenester innfrir kundenes forventninger til en fremtidsrettet og moderne bank. Dette er i sum fundamentet som setter oss i stand til å tydeliggjøre og videreutvikle vår rolle som en nær og personlig lokalbank. Vi har fortsatt som ambisjon å skille oss klart ut i markedet som banken som er den beste og mest personlige samarbeidspartneren i både gode og vanskelige tider. Dette kan bli særlig viktig i tiden framover, når utsiktene for makroøkonomien tyder på økt pris- og kostnadsnivå for både private husholdninger og bedriftsmarkedet. Våre dyktige rådgivere, som bor i og kjenner godt regionen, er godt forberedt. Vi har stått sammen med våre kunder, i motgang og medgang, siden 1833. Det skal vi fortsette med. SpareBank 1 Ringerike Hadeland er mer enn en bank, og skal skille seg ut som nær og relasjonell. Vi skal bidra til å bygge verdier som varer, for både kunder, samfunn og bankens eiere.

Banken kjennetegnes av lønnsom og solid bankdrift, og den er tilstrekkelig godt kapitalisert. Gjennom sterk markedsposisjon, nære kunderelasjoner og effektiv utnyttelse av digitale muligheter anser styret at banken har gode vekstmuligheter i en attraktiv region.

Hønefoss, 10.05.2023
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

 Olav Fjell Leder	 Wenche Ravlo Nestleder	 Svein Oftedal
 Jane K. Gravbråten	 Liv Bente Kildal	 Hans Anton Stubberud
 Espen Gundersen	 Bjørn Rune Rindal Adm. direktør	

Delårsregnskap

Resultatregnskap

MORBANK						KONSERN	
Året 2022	HIÅ Q1-2022	HIÅ Q1-2023	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q1-2023	HIÅ Q1-2022	Året 2022
867	169	317	Renteinntekter effektiv rentes metode		316,97	169	867
41	10	10	Andre renteinntekter		10,00	10	41
348	55	165	Rentekostnader		166	55	349
560	123	162	Netto renteinntekter		161,32	123	559
224	59	51	Provisjonsinntekter		51	59	224
10	2	4	Provisjonskostnader		4	2	10
7	1	0,6	Andre driftsinntekter		35,92	30	121
221	57	47	Netto provisjons- og andre inntekter		83	86	334
31	14	16	Utbytte		16	14	31
62	13	6	Inntekter av eierinteresser		7	2	27
-2	-6	-4	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		-3,59	-6	-2
90	20	19	Netto resultat fra finansielle eiendeler		19,26	10	55
871	200	228	Sum inntekter		263	219	949
141	34	37	Personalkostnader		64	55	227
10	3	2	Ordinære avskrivninger		3	3	14
137	33	40	Andre driftskostnader		45	37	154
287	70	80	Sum driftskostnader		113	95	395
583	131	148	Resultat før tap		150	124	554
19	-4	-2,99	Tap på utlån og garantier	4	-3	-4	19
565	134	151	Resultat før skatt		153	128	535
111	29	33	Skattekostnad		34	30	114
453	106	118	Periodens resultat		120	98	421
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		0,0	0	0
kr 28,20	kr 6,57	kr 7,36	Resultat pr egenkapitalbevis		kr 7,45	kr 6,12	kr 26,16

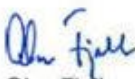
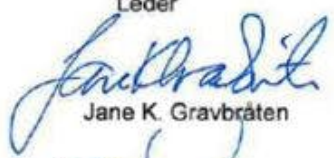
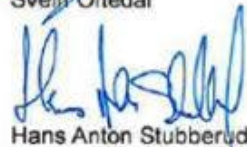
Utvidet resultatregnskap

MORBANK						KONSERN	
Året 2022	HIÅ Q1-2022	HIÅ Q1-2023	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q1-2023	HIÅ Q1-2022	Året 2022
453	106	118	Resultat for perioden		120	98	421
<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>							
-16	-	-	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon		-	-	-16
-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		-	-	0,6
4	-	-	Skatt		0,11	-	4
<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>							
-	-	-	Endring i virkelig verdi for invest. holdt for salg		-	-	-
-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		-	-0,1	-0,1
0,2	-0,3	0,1	Endring i virkelig verdi utlån PM		-	-0,3	-0,2
-0,1	0,1	-0,0	Skatteeffekt	-	0,1	0,1	-0,1
-12	-0,2	0,1	Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen		0,2	-0,3	-12
441	105	118	Totalresultat		120	98	409,32
-	-	-	Herav ikke-kontrollerende eierinteresser		0,0	0,1	0,4
kr 27,46	kr 6,56	kr 7,36	Totalresultat pr egenkapitalbevis		kr 7,46	kr 6,10	kr 25,43

Balanse

MORBANK			Note	KONSERN		
31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023		31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
		(Beløp i mnok)				
90	89	95	Kontanter og fordringer på sentralbanker	95	89	90
1 143	863	1 099	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 100	863	1 143
24 477	23 706	24 656	Netto utlån til kunder	4, 5	24 656	24 477
2 041	2 387	2 369	Sertifikater og obligasjoner	15	2 369	2 041
69	34	70	Finansielle derivater	7,15	70	69
1 093	870	1 103	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	15	1 118	1 094
244	216	244	Investering i eierinteresser	337	358	361
61	61	77	Investering i konsernselskaper	-	-	-
91	94	89	Eiendom, anlegg og utstyr	111	122	115
36	29	36	Utsatt skattefordel	36	29	36
-	-	-	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	57	62	57
96	70	111	Andre eiendeler	8	146	125
29 443	28 420	29 950	Eiendeler	30 095	28 609	29 610
0	-	-0	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	-	-
19 129	18 593	19 422	Innskudd fra og gjeld til kunder	6	19 411	19 118
5 549	5 163	5 629	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9,15	5 629	5 549
94	60	90	Finansielle derivater	7,15	90	94
218	486	447	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	10	504	274
251	251	251	Ansvarlig lånekapital	9	251	251
25 240	24 553	25 839	Sum gjeld	25 884	24 590	25 285
1 565	1 565	1 565	Egenkapitalbevis	1 565	1 565	1 565
492	492	492	Overkursfond	490	492	491
1 779	1 580	1 779	Utjevningsfond	1 779	1 580	1 779
205	-	-	Avsatt utbytte	-	-	205
6	-	-	Avsatt til gaver	-	-	6
100	94	100	Grunnfond	100	94	100
5	5	5	Kompensasjonsfond	5	5	5
52	131	170	Annen egenkapital	271	283	173
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	0	0	1
4 203	3 867	4 111	Sum egenkapital	12	4 211	4 324
29 443	28 420	29 950	Gjeld og egenkapital	30 095	28 609	29 610

Hønefoss, 10.05.2023
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

 Olav Fjell Leder	 Wenche Ravlo Nestleder	 Svein Oftedal
 Jane K. Gravbråten	 Liv Bente Kildal	 Hans Anton Stubberud
 Espen Gundersen	 Bjørn Rune Rindal Adm. direktør	

Endring i egenkapital

Morbank

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Uttevningsfond	Grunnfondskapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.21	1 565	492	1 580	94	5	43	-17	254	7	4 022
Periodens resultat	-	-	-	-	-	2	103	-	-	106
Utvandede resultatposter										
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0
Sum utvandede resultatposter	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	0
Totalresultat	-	-	-	-	-	2	103	-	-	105
Transaksjoner med eierne										
Utdelt utbytte for 2021	-	-	-	-	-	-	-	-254	-	-254
Utdelt gavefond 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-7	-7
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-254	-7	-260
Egenkapital 31.03.22	1 565	492	1 580	94	5	45	86	-	-	3 867
Egenkapital 31.12.22	1 565	492	1 779	100	5	69	-17	205	6	4 203
Periodens resultat	-	-	-	-	-	3	115	-	-	118
Utvandede resultatposter										
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0
Sum utvandede resultatposter	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-0
Totalresultat	-	-	-	-	-	3	115	-	-	118
Transaksjoner med eierne										
Besluttet utbytte for 2022	-	-	-	-	-	-	-	-205	-	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-6	-6
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-205	-6	-211
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 31.03.23	1 565	492	1 779	100	5	72	98	-	-	4 111

1) Pr 31.03.2023 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

Konsern

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfonds-kapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.21	1 565	492	1 580	94	5	7	177	254	7	4 181	1	4 182
Periodens resultat	-	-	-	-	-	2	96	-	-	98	0	98
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	-	-	-	-	-	2	96	-	-	98	0	98
Transaksjoner med eierne												
Andre føringer over EK 2)	-	-	-	-	-	-	0	-	-	0	-	0
Utdelt utbytte for 2021	-	-	-	-	-	-	0	-254	-	-254	-0	-34
Utdelt gavefond 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-7	-7	-	-1
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	1	-254	-7	-260	-0	-191
Egenkapital 31.03.22	1 565	492	1 580	94	5	9	274	-	-	4 019	0	4 019
Egenkapital 31.12.22	1 565	491	1 779	100	5	16	158	205	6	4 324	1	4 324
Periodens resultat	0	-0	-	-	-	3	117	-	-	120	0	120
Utvidede resultatposter												
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	0
Totalresultat	0	-0	-	-	-	3	117	-	-	120	0	120
Transaksjoner med eierne												
Andre føringer over EK 2)	-	-	-	-	-	-	-23	-	-	-23	-	-23
Besluttet utbytte for 2022	-	-	-	-	-	-	0	-205	-	-205	-0	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-6	-6	-	-6
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-23	-205	-6	-234	-0	-234
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 31.03.23	1 565	490	1 779	100	5	19	252	-	-	4 210	0	4 211

1) Pr 31.12.2022 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

2) Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

Kontantstrømoppstilling

MORBANK				KONSERN		
Året 2022	31.03.2022	31.03.2023	(Beløp i mnok)	31.03.2023	31.03.2022	Året 2022
-1 456	-682	-167	Brutto utlån til kunder	-168	-682	-1 456
804	162	283	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	283	162	804
1 115	579	293	Innskudd fra kunder	294	582	1 113
-202	-15	-40	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-40	-14	-202
-39	238	44	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	44	238	-39
16	2	8	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	8	2	16
141	-195	-350	Sertifikater og obligasjoner	-350	-195	141
52	9	21	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	21	9	52
1	23	20	Renteutbetaling derivater	20	23	1
221	59	43	Provisjonsinnbetalinger	86	92	337
-186	-45	-43	Utbetalinger til lønn	-64	-67	-274
-205	-23	12	Andre utbetalinger til drift	-2	-35	-225
-111	-90	-112	Betalt skatt	-114	-93	-115
7	11	-4	Andre tidsavgrensninger	-10	11	4
157	33	9	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	9	33	157
				-		
2	-2	-0	Investering i varige driftsmidler	-0	-2	2
9	9	-	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	9	9
-235	-	-23	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-23	-	-235
39	5	-	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	-	5	39
64	0	22	Utbytte fra investeringer i aksjer	22	0	64
-121	12	-1	B Netto likviditetsendring investering	-1	12	-121
				-		
1 750	1	300	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	300	1	1 750
-1 405	-1	-220	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-220	-1	-1 405
-113	-46	-74	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-74	-46	-113
-8	-2	-3	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-3	-2	-8
-	-	-	Opptak av lån fra kredittinstitusjoner	-	-	-
-260	-	-6	Utbetaling til utbytte og gavefond	-6	-	-260
-36	-47	-3	C Netto likviditetsendring finansiering	-3	-47	-36
-1	-2	5	A+B+C Netto endring likvider i året	5	-2	-1
91	91	90	Inngående likviditetsbeholdning	90	91	91
90	89	95	Utgående likviditetsbeholdning	95	89	90
			Likviditetsbeholdning spesifisert			
90	89	95	Kontanter og fordringer på sentralbanken	95	89	90
90	89	95	Likviditetsbeholdning sist i mnd	95	89	90

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 2022. Års- og delårsregnskapene er utarbeidet i samsvar med IFRS, godkjent av EU.

Sparebank 1 Gruppen, som banken eier og konsoliderer inn i konsernregnskapet ved egenkapitalmetoden gjennom sitt eierskap i Samarbeidende Sparebanker (15,21 %), implementerte IFRS17- og IFRS9-standardene per 01.01.2022. Implementeringseffekten på Samarbeidende Sparebanker AS' egenkapital IB 01.01.2023 som følge av prinsippendring i Sparebank 1 Gruppen AS er beregnet til -202 mill. kr. Effekten på konsernet Sparebank 1 Ringerike Hadelands egenkapital er -30,6 mill. kr. Sammenligningstall er ikke omarbeidet.

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 31.03.2023.

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	Morbank/ konsern			31.03.23
	01.01.2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	92	-4	-	88
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) Privatmarked	19	0	0	20
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	111	-3	-	108

Bankens BM og PM avdelinger har i løpet av de siste kvartalene gjennomført engasjementsgjennomgang med vurdering av kredittrisikoen som følge av dagens markedssituasjon.

Bankens BM og PM avdelinger har i løpet av de siste kvartalene gjennomført engasjementsgjennomgang med vurdering av kredittrisikoen som følge av dagens markedssituasjon. Ultimo februar 2022 invaderte Russland Ukraina, som sammen med koronapandemien har blitt fulgt av økte priser på energi og andre varer. Dette har videre ført til økte priser på varer og tjenester produsert i Norge. Samtidig som innsatsfaktorer har blitt dyrere, er det lav ledighet og høy aktivitet i norsk økonomi. Dette medfører høy lønns- og prisvekst. På bakgrunn av dette justerte Norges Bank i rentemøtet 23. mars 2023 styringsrenten med 25 basispunkter til 3,0 prosent og signaliserte at styringsrenten skal settes videre opp til 3,5 prosent i løpet av sommeren. Prognosene er usikre, men anslagene fra Norges Bank tilsier en fallende styringsrente etter toppen medio 2023.

Banken avsatte i Q1 2022 en skjønnsmessig tilleggsavsetning på 8,0 mill. kr. som følge av økt usikkerhet i forbindelse med effektene av krigen i Ukraina som på det tidspunktet ikke var synliggjort i kredittmodellene (PD). Effektene av omtalt usikkerhet vil ikke være synlig i modellverket på en stund enda, og banken valgte å øke den skjønnsmessige tapsavsetningen med 2,0 mill. kr. i Q4 2022. Per Q1 2023 er det ikke observert en vesentlig forverring av kunders atferd i form av økte restanser, men banken ser en økning i etterspørsel etter avdragsfrihet på lån, samt noe økning i utnyttelse av kreditter. Banken har derfor besluttet å beholde den skjønnsmessige avsetningen på dagens nivå. Total skjønnsmessig avsetning for modellusikkerhet er ved utløpet av Q1 2023 på 10,0 mill. kr.

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	
01.01.2023	56	26	29	111
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	4	-4	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	8	0	4	12
Økning i måling av tap	2	5	3	10
Reduksjon i måling av tap	-9	-2	-1	-12
Utlån som har blitt fraregnet	-6	-3	-5	-13
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	0	0	0	0
31.03.23	55	21	32	107
- Herav bedriftsmarkedet	50	13	27	89
- Herav personmarkedet	5	8	5	18

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2022	35	28	30	93
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	5	-5	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4	1	1	5
Økning i måling av tap	1	3	1	5
Reduksjon i måling av tap	-9	-3	0	-12
Utlån som har blitt fraregnet	-3	-6	-1	-10
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger(konstaterte)	0	0	0	0
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	8	0	0	8
31.03.22	40	18	31	89
- Herav bedriftsmarkedet	35	12	25	72
- Herav personmarkedet	5	6	5	17

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2022	35	28	30	93
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	6	-6	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	22	7	0	30
Økning i måling av tap	7	9	2	18
Reduksjon i måling av tap	-12	-3	-1	-16
Utlån som har blitt fraregnet	-11	-10	-2	-22
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-1	-1
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	10	0	0	10
31.12.2022	56	26	29	111
- Herav bedriftsmarkedet	50	17	25	93
- Herav personmarkedet	6	9	4	18

Periodens tap på utlån og garantier	Morbank/ konsern		
	31.12.22	31.03.22	31.03.23
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	-	-12	- 6
Endring i nedskrivning Trinn 3	0	0	3
Effekt skjønnsmessig nedskrivning	0	8	-
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	1	0	0,1
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,1	0,0	1,0
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	0	-0,2
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-1	0	-0,4
Sum tap på utlån og garantier	-1	-4	- 3

	Morbank/ konsern		
	31.12.2022	31.03.22	31.03.23
Misligholdte engasjement:			
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	19	14	18
Trinn 3 nedskrivning	- 3	- 1	- 5
Netto misligholdte engasjement	16	13	14
Avsetningsgrad	16,4 %	10,5 %	25,0 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,1 %	0,1 %	0,1 %
Øvrige tapsutsatte engasjement:			
Øvrig tapsutsatte engasjement	147	128	153
Trinn 3 nedskrivning	- 25	- 29	- 27
Netto tapsutsatte engasjement	122	99	125
Avsetningsgrad	17,0 %	29,6 %	18,0 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,6 %	0,5 %	0,6 %

	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån				
Pr. 01.01.2023	22 545	1 921	108	24 574
Endring	457	-303	23	178
Pr. 31.03.2023	23 002	1 618	131	24 751
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	1,3 %	24,1 %	0,4 %

	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån				
Pr. 01.01.2022	21 238	1 794	100	23 131
Endring	1 257	-613	9	653
Pr. 31.03.22	22 496	1 181	108	23 785
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	1,5 %	28,2 %	0,4 %

	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån				
Pr. 01.01.2022	21 238	1 794	100	23 131
Endring	1 307	127	8	1 442
Pr. 31.12.2022	22 545	1 921	108	24 574
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,5 %

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 fra blant annet IMF samt referansebanen 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. 23,3 mill. kr. Dette illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for øker ytterligere.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for det beste scenariet (best case) resulterer i reduserte tapsavsetninger på ca. 3,2 mill.kr som illustrerer sensitiviteten ved en moderat forbedring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for blir redusert.

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

	BM	PM	Totalt
ECL i forventet scenario (Base case)	64	15	79
ECL i nedsidescenario (Worst case)	243	69	312
ECL i oppsidescenario (Best case)	39	7	47
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10	79	20	99
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	97	25	122
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	77	19	96

Note 5 - Utlån fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023	(Beløp i mnok)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
13 050	12 404	13 118	Lønnstakere o.l	13 118	12 404	13 050
1 183	1 104	1 152	Primærnæringen	1 152	1 104	1 183
299	248	312	Industri	312	248	299
1 393	1 463	1 517	Bygg- og anleggsvirksomhet	1 517	1 463	1 393
386	398	357	Varehandel	357	398	386
80	94	83	Transport og lagring	83	94	80
142	159	134	Hotell og restaurantdrift	134	159	142
879	834	901	Forretningsmessig tjenesteyting	901	834	879
6 722	6 687	6 729	Omsetning/drift eiendommer	6 729	6 686	6 722
362	344	362	Diverse næringer	362	344	362
77	50	86	Påløpte renter	86	50	77
24 574	23 785	24 751	Brutto utlån	24 751	23 784	24 574
-86	-68	-82	- Tap på utlån til amortisert kost	-82	-68	-86
-15	-15	-17	- Tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-17	-15	-15
5	4	5	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	5	4	5
24 477	23 706	24 656	Netto utlån	24 656	23 706	24 477
24 574	23 785	24 751	Sum brutto utlån	24 751	23 784	24 574
688	268	682	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	682	268	688
11 696	10 909	11 867	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	11 867	10 909	11 696
36 958	34 962	37 300	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	37 300	34 961	36 958

Note 6 - Innskudd fordelt på sektor og næring

Morbank			(Beløp i mnok)	Konsern		
31.12.22	31.03.22	31.03.23		31.03.23	31.03.22	31.12.22
12 080	11 647	12 172	Lønnstakere o.l	12 172	11 647	12 080
730	799	777	Offentlig sektor	777	799	730
400	427	488	Primærnæringen	488	427	400
213	192	187	Industri	187	192	213
999	787	900	Bygg- og anleggsvirksomhet	900	787	999
458	467	477	Varehandel	477	467	458
149	134	164	Transport og lagring	164	134	149
110	94	74	Hotell og restaurantdrift	74	94	110
1 949	2 007	2 005	Forretningsmessig tjenesteyting	1 997	1 997	1 945
1 239	1 223	1 316	Omsetning/drift eiendommer	1 312	1 214	1 232
794	788	764	Diverse næringer	764	788	794
5	27	98	Påløpte renter	98	27	5
19 129	18 593	19 422	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	19 411	18 573	19 118

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	31.03.2023			31.03.2022			31.12.2022		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	1 094	35	2	1 092	29	0	1 146	37	2
Sum renteinstrumenter	1 094	35	2	1 092	29	0	1 146	37	2
Sikring av innlån									
Rentebytteavtaler	2 524	35	88	2 250	5	59	2 524	32	92
Sum renteinstrumenter	2 524	35	88	2 250	5	59	2 524	32	92
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok									
Sum renteinstrumenter	3 618	70	90	3 342	34	60	3 670	69	94
Sum	3 618	70	90	3 342	34	60	3 670	69	94

Virkelig verdisikring

Netto gevinst resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrente innlån var 2,9 mnok pr 31.03.2023 mot gevinst 3,3 mnok i 2022. Netto tap på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 1,6 mnok pr 31.03.2023 mot tap 3,8 mnok i 2022.

Note 8 - Andre eiendeler

Morbank				Konsern		
31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023	(Beløp i mnok)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
49	37	34	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	36	45	50
47	33	77	Andre eiendeler	109	44	75
96	70	111	Andre eiendeler	146	89	125

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	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
(Beløp i mnok)			
Sertifikatgjeld			
- pålydende verdi	300	0	0
- bokført verdi	300	0	0
Obligasjonsgjeld			
- pålydende verdi	5 350	5 192	5 549
- bokført verdi	5 329	5 163	5 549
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	5 650	5 192	5 549
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	5 629	5 163	5 549

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
'2023	800	1 300	699
'2024	1 100	1 100	1 100
'2025	900	900	900
'2026	750	350	750
'2027	800	800	800
'2028	950	450	950
'2029	350	0	350
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	5 650	5 192	5 549

Endring i verdipapirgjeld	31.03.2023	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2022
Sertifikatgjeld, nominell verdi	300	300	0	0
Verdijusteringer	0			0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	5 350	0	-199	5 549
Påløpte renter	31			58
Verdijusteringer	-52			-58
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 629	0	-199	5 549

Ansvarlig lånekapital	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital ^{*)}	250	250	250
- påløpte renter	1	1	1
Sum ansvarlig lånekapital	251	251	251

*) Ansvarlig lån har en løpetid på 10 år med mulighet for call etter 5 år. Pr 30.09.2022 har banken utstedt totalt 250 mill. kroner i ansvarlig lånekapital, med tidspunkt for «call» 20.11.2023 (200 mill kr) og 30.09.2026 (50 mill kr).

Endring i ansvarlig lånekapital	31.03.2023	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.03.2022
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	250			250
Påløpte renter	1			1
Sum ansvarlig lånekapital	251	0	0	251

Note 10 - Annen gjeld og balanseførte forpliktelser

Morbank				Konsern		
31.12.22	31.03.22	31.03.23	(Beløp i mnok)	31.03.23	31.03.22	31.12.22
22	19	9	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	17	27	30
93	76	87	Pensjonsforpliktelser	88	76	93
102	392	351	Annen gjeld	400	441	151
218	486	447	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	504	543	274
712	678	669	Sum stilte garantier (ikke balanseført)	669	678	712
2 678	3 640	2 769	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	2 769	3 640	2 678

Note 11 - Kapitaldekning

Kapitalstyring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31.03.2023 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3 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 12,5 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. Totalt minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 14,1 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. Kvartalsregnskapet har vært gjenstand for forenklet revisorkontroll slik at 50 % av overskuddet er inkludert kapitaldekningsberegningene, både på morbank og forholdsmessig konsolidering.

Banken har per 31.03.2023 gjort vurdering av risikoen i eiendomsutviklingsprosjekter i henhold til Finansdepartementets konklusjon og har flyttet engasjementer der det ikke er inngått juridisk

bindende kjøpsavtale som dekker mer enn halvparten av engasjementsbeløpet til 150% risikovekt.

Den endrede kapitalkravsforordning for banker (CRR2) trådte i kraft i Norge f.o.m 01.06.2022.

Banken har utarbeidet beregningene etter den nye forordningen.

Forholdsmessig konsolidering			
(Beløp i mnok)	31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023
Ren kjernekapital	3 876	3 745	3 916
Kjernekapital	3 918	3 789	3 957
Ansvarlig kapital	4 234	4 109	4 273
Totalt beregningsgrunnlag	21 588	21 352	21 963
Ren kjernekapitaldekning	18,0 %	17,5 %	17,8 %
Kjernekapitaldekning	18,1 %	17,7 %	18,0 %
Kapitaldekning	19,6 %	19,2 %	19,5 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	8,6 %	8,7 %	8,5 %

Morbank			
(Beløp i mnok)	31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023
Egenkapitalbevis	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Uttevningfond, grunnfond og kompensasjonsfond	1 884	1 679	1 884
Fond for urealiserte gevinster	69	45	72
Avsatt til gaver og utbytte	211	-	-
Annen egenkapital	-18	86	98
Balanseført egenkapital	4 203	3 867	4 111
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-211	-49	-60
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-17	-16	-17
Frdrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-	-
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-811	-633	-807
Tilleggsfrdrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-53	-36	-61
Ren kjernekapital	3 110	3 132	3 166
Fondsobligasjoner	-	-	-
Frdrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-	-	-
Kjernekapital	3 110	3 132	3 166
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	250	250	250
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor 1)	-23	-22	-22
Ansvarlig kapital	3 338	3 360	3 394
Risikoveid beregningsgrunnlag:			
Stater	5	6	-
Lokale og regionale myndigheter	-	40	51
Offentlige foretak	-	-	-
Institusjoner	258	195	286
Foretak	4 780	6 342	5 035
Massemarked	2 440	2 302	2 650
Pantsikkerhet i eiendom	6 242	6 122	6 145
Forfalte engasjementer	148	131	153
Høyrisikoengasjementer	845	309	492
Obligasjoner med fortrinnsrett	144	161	145
Egenkapitalposisjoner	570	533	607
Øvrige engasjementer	251	306	198
Sum kredittrisiko	15 684	16 448	15 763

Morbank			
(Beløp i mnok)	31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023
Operasjonell risiko	1 480	1 489	1 480
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	26	27	30
Totalt beregningsgrunnlag	17 189	17 963	17 272
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	18,1 %	17,4 %	18,3 %
Kjernekapitaldekning	18,1 %	17,4 %	18,3 %
Kapitaldekning	19,4 %	18,7 %	19,6 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50%)	430	449	432
Motsyklisk buffer (1,5%)	344	180	259
Systemrisikobuffer (3,00 %)	516	539	518
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 289	1 168	1 209
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	774	808	777
Tilgjengelig ren kjernekapital	1 048	1 156	1 180
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	10,4 %	10,7 %	10,4 %

Note 12 - Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis per 31.03.2023

			% av totalt antall egenkapitalbevis
Det var 2.014 egenkapitalsbevisiere per 31.03.2023 De største var:		Antall	
1	SPAREBANKSTIFTELSEN RINGERIKE	4 634 470	29,68 %
2	SPAREBANKSTIFTELSEN GRAN	3 086 627	19,77 %
3	SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER LUNNE	2 347 840	15,04 %
4	VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	466 551	2,99 %
5	TRONRUD AS	319 690	2,05 %
6	MP PENSJON PK	246 222	1,58 %
7	WENAASGRUPPEN AS	232 000	1,49 %
8	FRES AS	225 000	1,44 %
9	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	200 003	1,28 %
10	DNB BANK ASA MEGLERKONTO	160 000	1,02 %
11	AKA AS	148 531	0,95 %
12	ALLUMGÅRDEN AS	77 311	0,50 %
13	XPND AS	60 000	0,38 %
14	THORSTEIN KVALE AS	58 570	0,38 %
15	G.A.S. HOLDING AS	50 679	0,32 %
16	BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	50 000	0,32 %
17	SPAREBANK 1 SØRØST-NORGE	43 380	0,28 %
18	RG HOLDING AS	41 338	0,26 %
19	LUNNER ALMENNING	40 322	0,26 %
20	STAAVI, BJØRN	38 000	0,24 %
Sum 20 største		12 526 534	80,23 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		3 085 871	19,77 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		15 612 405	100 %

Egenkapitalbevisbrøk - Morbank

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
	1 565	1 565	1 565
	492	492	492
	1 779	1 580	1 779
	3 836	3 637	3 836
	100	94	100
	5	5	5
	105	99	105
	3 941	3 736	3 940
	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.

Konsern 31.03.2023

(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	75	91	0,1	-0,0	7	174
Netto andre provisjonsinntekter	24	11	-	-	0	35
Netto andre inntekter	0	0	11	25	19	55
Driftskostnader	52	28	10	23	-1	113
Resultat før tap	46	75	1	2	27	150
Tap på utlån og garantier	1	-4	-	-	-	-3
Resultat før skatt	45	79	1	2	27	153

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/elimineringer	Totalt konsern
BALANSE						
Utlån til kunder	13 384	11 360	-	-	12	24 756
Nedskrivning utlån	-17	-82	-	-	0	-99
Verdiendring utover tapsnedskrivning	5	-	-	-	-	5
Andre eiendeler	-	-	27	43	5 363	5 434
Sum eiendeler pr segment	13 371	11 278	27	43	5 376	30 095
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 518	6 900	-	-	-7	19 411
Annen gjeld og egenkapital	-	-	27	43	10 614	10 684
Sum egenkapital og gjeld pr segment	12 518	6 900	27	43	10 607	30 095

Konsern 31.03.2022

(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	77	72	0	-0	-3	146
Netto andre provisjonsinntekter	23	11	-	-	0	34
Netto andre inntekter	0	0	11	18	10	40
Driftskostnader	46	24	10	16	-1	95
Resultat før tap	53	59	2	3	8	124
Tap på utlån og garantier	-2	-2	-	-	-0	-4
Resultat før skatt	55	61	2	3	8	128

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/elimineringer	Totalt konsern
BALANSE						
Utlån til kunder	12 585	11 234	-	-	-35	23 784
Nedskrivning utlån	-15	-68	-	-	-	-83
Verdiendring utover tapsnedskrivning	4	-	-	-	-	4
Andre eiendeler	-	-	32	29	4 842	4 903
Sum eiendeler pr segment	12 575	11 166	32	29	4 807	28 609
Innskudd fra og gjeld til kunder	11 913	6 677	-	-	-18	18 573
Annen gjeld og egenkapital	-	-	32	29	9 975	10 036
Sum egenkapital og gjeld pr segment	11 913	6 677	32	29	9 957	28 609

Konsern 31.12.2022

(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	287	326	0,5	-0,0	4	618
Netto andre provisjonsinntekter	106	50	-	-	-1	155
Netto andre inntekter	1	1	53	63	59	176
Driftskostnader	188	97	45	64	1	395
Resultat før tap	205	280	9	-1	60	554
Tap på utlån og garantier	-1	19	-	-	-0	19
Resultat før skatt	206	261	9	-1	60	535

(Beløp i mnok)	Privat- marked	Bedrifts- marked	Eiendoms- megling	IT- og regnskaps- tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
BALANSE						
Utlån til kunder	13 299	11 276	-	-	-	24 574
Nedskrivning utlån	-15	-86	-	-	-	-102
Verdiendring utover tapsnedskrivning	5	-	-	-	-	5
Andre eiendeler	-	-	31	21	5 080	5 133
Sum eiendeler pr segment	13 288	11 189	31	21	5 080	29 610
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 352	6 774	-	-	-8	19 118
Annen gjeld og egenkapital	-	-	31	21	10 440	10 492
Sum egenkapital og gjeld pr segment	12 352	6 774	31	21	10 431	29 610

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 31.03.2023 utgjør myndighetskravet 14,9% (inkl pilar 2 på 0,9%). Aksjonæravtalen for SpareBank 1 Næringskreditt er ikke endret. Avtalen sikrer at SpareBank 1 Næringskreditt til enhver tid har en kjernekapitaldekning på minimum 11 %.

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 markedsdata

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på konsernets egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av

et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Instrumenter inkludert i nivå 2 omfatter renteswapper og obligasjoner og sertifikater som inngår i likviditetsporteføljen, samt egenkapitalinstrumenter notert på utenlandsk børs.

Nivå 3: 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.

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. mars 2023.

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	70		70
- Obligasjoner og sertifikater	-	2 369		2 369
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 115	1 117
- Fastrentelån	-		1 215	1 215
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				-
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond				-
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	13 370	-	13 370
Sum eiendeler	-	15 811	2 330	18 141
Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	90	-	90
Sum forpliktelser	-	90	-	90

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. mars 2022

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	34		34
- Obligasjoner og sertifikater	-	2 387		2 387
Konsern 31.03.2022	-	3	867	870
- Fastrentelån	-		1 288	1 288
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	-	-	-0
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	12 571	-	-
Sum eiendeler	-	14 995	2 155	18

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	60	-	60
Sum forpliktelser	-	60	-	60

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2022

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	69		69
- Obligasjoner og sertifikater	-	2 041		2 041
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 092	1 094
- Fastrentelån	-		1 247	1 247
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-			-
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	13 287	-	13 287
Sum eiendeler	-	15 400	2 339	17 739

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	94	-	94
Sum forpliktelser	-	94	-	94

Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. mars 2022.

(Beløp i mnok)	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Sum
Inngående balanse	1 247	1 092	2 339
Investeringer i perioden	-	16	16
Tilbakebetaling av kapital	-	-	-
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	-	-
Netto volumendring i perioden	-33	5,6	-27
Gevinst eller tap ført i resultatet	0	1	1
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	-	-
Utgående balanse	1 215	1 115	2 330

Verdsettelsen av fastrentelånene er basert på endringer i markedsrenten og endringer i porteføljens kunderente hensyntatt gjennomsnittlig gjenværende løpetid på porteføljen. Gjennomført sensitivitetsanalyse indikerer at en økning i markedsrenten på 10 basispunkter ville medført en brutto negativ resultateffekt på 4,6 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 4,6 mill kroner.

Note 16 - Hendelser etter balansedagen

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat pr Q1-2023

RESULTAT Konsern (beløp i mnok)	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q1-2022	Q4-2021	Q3-2021	Q2-2021	Q1-2021
Renteinntekter	327	301	230	199	178	162	149	148	145
Rentekostnader	166	140	88	66	55	41	33	34	36
Netto renteinntekter	161	161	141	133	123	121	117	114	109
Provisjonsinntekter	51	51	54	60	59	65	66	63	56
Provisjonskostnader	4	3	2	3	2	3	3	3	3
Andre driftsinntekter	36	27	32	31	30	24	30	33	32
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	83	75	84	89	86	86	93	93	85
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	16	14	0	3	14	0	0	4	10
Inntekter av eierinteresser	7	19	3	3	2	26	12	41	10
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-4	7	-7	4	-6	-2	-3	-1	5
Netto avkastning på finansielle investeringer	19	40	-4	10	10	24	9	44	26
Sum inntekter	263	276	221	232	219	231	219	251	220
Personalkostnader	64	60	56	56	55	55	53	54	53
Ordinære avskrivninger	3	3	3	3	3	3	4	4	5
Andre driftskostnader	45	44	36	37	37	34	36	35	33
Sum driftskostnader	113	107	96	97	95	93	93	93	90
Driftsresultat før tap	150	169	125	135	124	138	126	158	130
Tap på utlån og garantier	-3	6	9	7	-4	1	-3	-0	-4
Resultat før skatt	153	162	116	128	128	137	129	158	134
Skattekostnad	34	24	30	30	30	26	30	29	27
Periodens resultat	120	138	86	99	98	111	99	129	107
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	0,2	-12,0	0	0,6	-0,6	-9,1	0	0,1	-0,2
Totalresultat	120	126	86	99	98	102	99	129	107

Nøkkeltall pr Q1-2023

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q1-2022	Q4-2021	Q3-2021	Q2-2021	Q1-2021
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning	11,2 %	12,9 %	8,3 %	9,7 %	9,6 %	10,6 %	9,5 %	12,7 %	10,8 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	11,2 %	11,8 %	8,3 %	9,8 %	9,5 %	9,7 %	9,5 %	12,7 %	10,8 %
Kostnadsprosent	42,9 %	38,9 %	43,3 %	41,7 %	43,2 %	40,2 %	42,3 %	37,2 %	40,8 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder	24 751	24 574	24 361	24 223	23 784	23 131	23 299	23 308	22 339
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	37 300	36 958	36 453	35 660	34 961	34 361	34 092	33 655	32 672
Innskudd fra kunder	19 411	19 118	19 179	19 816	18 573	17 990	17 707	17 930	17 270
Innskuddsdekning	78,4 %	77,8 %	78,7 %	81,8 %	78,1 %	77,8 %	76,0 %	76,9 %	77,3 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	4,1 %	6,2 %	4,6 %	3,9 %	6,5 %	5,1 %	7,8 %	5,9 %	4,0 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	6,7 %	7,6 %	6,9 %	6,0 %	7,0 %	7,4 %	8,3 %	7,1 %	6,5 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	4,5 %	6,3 %	8,3 %	10,5 %	7,5 %	5,4 %	3,1 %	7,1 %	8,5 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	29 852	29 295	29 206	29 021	28 297	27 854	27 798	27 451	27 134
Forvaltningskapital	30 095	29 610	28 979	29 432	28 609	27 984	27 724	27 872	27 029
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	42 644	41 994	41 071	40 870	39 786	39 214	38 517	38 220	37 363
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Tapsprosent utlån	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,1 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,6 %	0,4 %	0,6 %	0,6 %	0,4 %	0,6 %	0,2 %	0,3 %	0,1 %
Soliditet 1)									
Kapitaldekningsprosent	19,5 %	19,6 %	20,1 %	19,7 %	19,2 %	19,5 %	19,7 %	20,0 %	20,7 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,0 %	18,1 %	18,5 %	18,2 %	17,7 %	18,0 %	18,1 %	18,5 %	19,1 %
Ren kjernekapitalprosent	17,8 %	18,0 %	18,3 %	18,0 %	17,5 %	17,8 %	17,9 %	18,3 %	18,9 %
Ren kjernekapitalprosent Morbank	18,3 %	18,1 %	18,6 %	18,2 %	17,4 %	17,8 %	18,3 %	18,7 %	19,3 %
Netto ansvarlig kapital	4 273	4 234	4 206	4 146	4 109	4 037	4 062	4 156	4 058
Kjernekapital	3 957	3 918	3 887	3 827	3 789	3 718	3 736	3 839	3 742
Ren kjernekapital	3 916	3 876	3 843	3 783	3 745	3 674	3 694	3 796	3 699
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,5 %	8,6 %	8,6 %	8,5 %	8,7 %	8,8 %	9,0 %	9,3 %	9,4 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Antall årsverk	248	228	228	227	226	218	219	218	219

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q1-2022	Q4-2021	Q3-2021	Q2-2021	Q1-2021
Egenkapitalbevis									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	320	324	320	330	356	330	306	284	250
Antall utstedte bevis	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	261,86	268,91	261,49	256,12	249,96	260,06	263,84	257,47	249,14
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (morbank)	7,36	9,61	5,06	6,97	6,57	5,35	5,28	10,20	6,83
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (konsern)	7,45	8,58	5,35	6,12	6,12	6,92	6,16	8,00	6,64
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	10,74	9,45	14,95	13,48	14,55	11,93	12,43	8,87	9,41
Pris / Bokført egenkapital	1,22	1,20	1,22	1,29	1,42	1,27	1,16	1,10	1,00
<i>Alle alternative resultatmål er definert i eget vedlegg til finansiell rapportering tilgjengelig på bankens hjemmesider, www.rhbank.no.</i>									
<i>1) Forholdsmessig konsolidert fra 2018</i>									

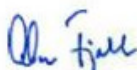
Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-6

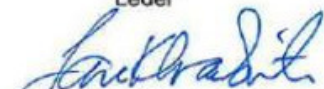
Vi erklærer, etter beste overbevisning, at delårsregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. januar til 31. mars 2023 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, herunder IAS 34 Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av morbankens 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, 10. mai 2023
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland


Olav Fjell
Leder


Jane K. Gravbråten


Espen Gundersen


Wenche Ravlo
Nestleder


Liv Bente Kildal


Bjørn Rune Rindal
Adm. direktør


Svein Oftedal


Hans Anton Stubberud

Til Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Ringerike Hadeland pr. 31. mars 2023 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for tremånedersperioden 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 ISRE 2410 *Forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap, utført av foretakets valgte revisor*. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per. 31.mars 2023 og for resultatet og kontantstrømmene i tremånedersperioden, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 10. mai 2023

Deloitte AS

Roger Furholm

Statsautorisert revisor