



SpareBank
RINGERIKE HADELAND



Q3-2023

Innholdsfortegnelse

Bankens strategi og satsingsområder

Hoved-/nøkkeltall

- 5 Resultatsammendrag
- 6 Nøkkeltall

Styrets beretning per Q3-2023

- 7 God inntektsvekst og fortsatt lave tap

Delårsregnskap

- 25 Resultatregnskap
- 26 Utvidet resultatregnskap
- 27 Balanse
- 28 Endring i egenkapital
- 30 Kontantstrømoppstilling

Noter til regnskapet

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

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

- 48 Resultat pr Q3-2023
- 49 Nøkkeltall pr Q3-2023

Erklæring i henhold til verdipapirhandelovens §5-6

- 52 Erklæring for Q3-2023

Revisjonsberetning

- 54 Revisjonsberetning for Q3-2023

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

Hoved-/nøkkeltall

Resultatsammendrag

RESULTATSAMMENDRAG	30.09.2023		30.09.2022		Året 2022	
(Beløp i mnok)	kr	%	kr	%	kr	%
Netto renteinntekter	527	2,36	398	1,87	559	1,94
Netto provisjons- og andre inntekter	250	1,12	259	1,22	334	1,16
Netto avkastning på finansielle investeringer	32	0,14	16	0,07	55	0,19
Sum inntekter	809	3,63	673	3,16	949	3,29
Sum driftskostnader	334	1,50	288	1,35	395	1,37
Driftsresultat før tap	475	2,13	385	1,81	554	1,92
Tap på utlån og garantier	-3	-0,01	12	0,06	19	0,06
Resultat før skatt	478	2,14	373	1,75	535	1,86
Skattekostnad	115	0,52	90	0,42	114	0,40
Periodens resultat	363	1,62	283	1,33	421	1,46
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	-1,6	-0,01	-0,5	0,00	-12	-0,05
Totalresultat	361	1,62	283	1,33	409	1,42

Nøkkeltall

NØKKELTALL	30.09.2023	30.09.2022	Året 2022
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	11,0 %	9,0 %	9,9 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	11,0 %	9,0 %	9,6 %
Kostnadsprosent (morbank)	30,5 %	34,9 %	33,0 %
Kostnadsprosent (konsern)	41,3 %	42,7 %	41,6 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	24 942	24 361	24 574
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	37 836	36 453	36 958
Innskudd fra kunder	19 688	19 179	19 118
Innskuddsdekning	79 %	79 %	78 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	2,4 %	4,6 %	6,2 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	3,8 %	6,9 %	7,6 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	2,7 %	8,3 %	6,3 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	29 759	28 352	28 797
Forvaltningskapital	30 539	28 979	29 610
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	43 433	41 071	41 994
Tap og mislighold i % av brutto utlån			
Tapsprosent utlån	-0,01 %	0,05 %	0,1 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,2 %	0,1 %	0,1 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,5 %	0,6 %	0,6 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)			
Kapitaldekningsprosent	20,3 %	20,1 %	19,6 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,5 %	18,5 %	18,1 %
Ren kjernekapitalprosent	18,3 %	18,3 %	18,0 %
Ren kjernekapitalprosent Morbank	18,7 %	18,6 %	18,0 %
Netto ansvarlig kapital	4 560	4 206	4 234
Kjernekapital	4 166	3 887	3 918
Ren kjernekapital	4 125	3 843	3 876
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,8 %	8,6 %	8,6 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	4	4	4
Antall årsverk	255	228	228
Egenkapitalbevis			
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	302,00	320,00	324,00
Børsverdi (mnok)	4 726	5 008	5 071
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	276,62	261,49	268,91
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (morbank)	27,40	18,60	28,20
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	22,53	17,59	26,16
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	-	-	13,10
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	10,05	13,65	12,38
Pris / Bokført egenkapital	1,09	1,22	1,20

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

Styrets beretning per Q3-2023

God inntektsvekst og fortsatt lave tap

3. Kvartal 2023 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 3. kvartal 2022)

- Resultat etter skatt: 136 (86) mill. kroner
- Egenkapitalavkastning: 12,4 (8,37) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 8,47 (5,35) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 31,0 (37,0) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 37,8 (43,3) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 201 (154) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 70 (71) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,01 (-0,01) prosent

Hittil i år 2023 (Konserntall. Tall i parentes for samme periode)

- Resultat etter skatt: 363 (283) mill. kroner
- Egenkapitalavkastning: 11,0 (9,0) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 22,53 (17,59) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 30,5 (34,9) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 41,3 (42,7) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 559 (452) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 218 (206) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: -0,01 (0,05) prosent
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 18,3 (18,3) prosent
- Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til kredittforetak: 3,8 (6,7) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 2,7 (8,3) prosent
- Innskuddsdekning: 79 (79) prosent.

Hovedpunkter hittil i år

- Den underliggende bankdriften er solid som følge av økt rentenetto. Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten¹ ble 437 (344) mill. kroner

- God aktivitet i bruktboligmarkedet, mens nyboligmarkedet har avtatt markert. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland opprettholder sin sterke markedsposisjon lokalt
- Utlånsveksten i privatmarkedet er avtakende, men fortsatt høyere enn markedsvekst. I bedriftsmarkedet påvirkes utlånsveksten av lavere etterspørsel fra særlig bygg- og anleggsektoren. Flere prosjekter er satt på vent og det er usikkerhet rundt situasjonen videre.
- Kvaliteten i bankens utlånsportefølje er fortsatt god og misligholdet er lavt. Etterspørselen etter avdragsfrihet er på et normalt nivå. Imidlertid ser vi at kombinasjonen av økte priser og renter øker risikoen knyttet til bolig- og eiendomsutvikling. Banken har derfor opprettholdt en skjønnsmessig tapsavsetning på 10 mill. kroner.
- Norges Bank har økt styringsrenten med 1,50 prosentpoeng gjennom året, sist med 0,25 prosentpoeng i september. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har varslet reprising av innskudds- og utlånsporteføljen med full effekt fra slutten av november 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. Gevinsten for SpareBank 1 Ringerike Hadeland er antatt å ligge mellom 50-60 mill. kroner for morbanken. Transaksjonen er ventet å bli gjennomført sannsynligvis i løpet av 2024.

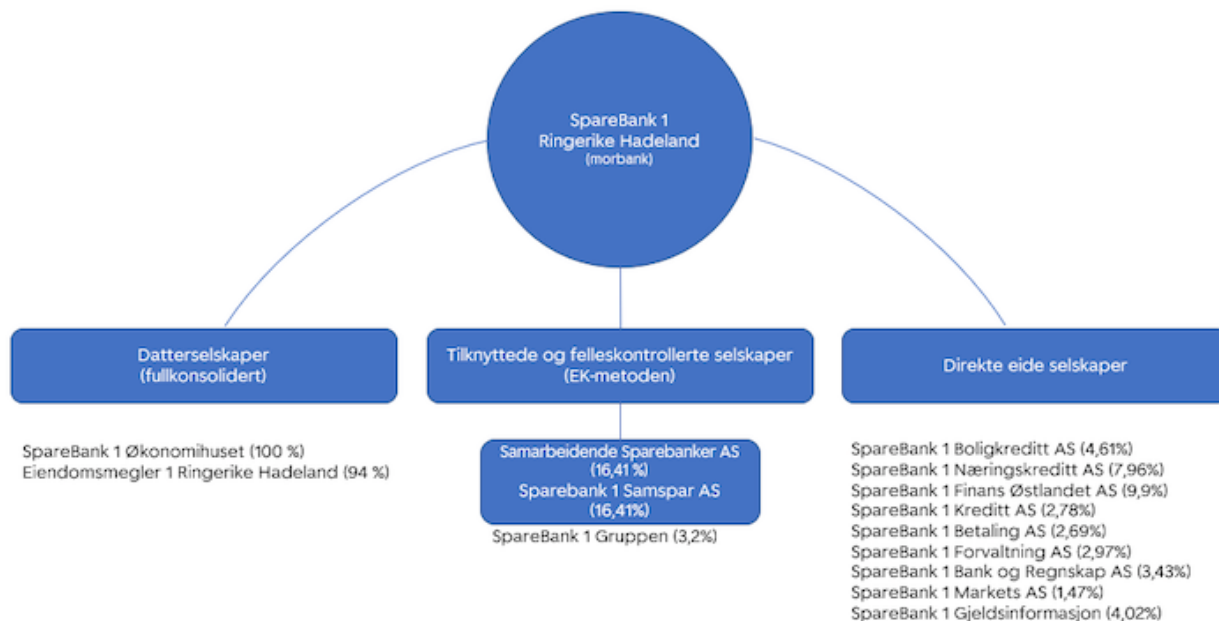
Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter per 30. september 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 direkteide selskaper inntektsføres utbytte i morbank.

1 Morbankens resultat etter tap eksklusive verdipapireffekter og utbytte

Finanskonsernet



SpareBank 1 Ringerike Hadeland økte sin eierandel i Samarbeidende Sparebanker AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA etter kjøp av aksjer fra SpareBank 1 SMN etter deres fusjon med tidligere SamSpar-bank SpareBank 1 Søre Sunnmøre. SpareBank 1 Ringerike Hadeland eier etter transaksjonen 16,41 prosent i Samarbeidende Sparebanker AS og 14,77 prosent Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. Dette tilsvarer en indirekte eierandel på 3,20 prosent i SpareBank 1 Gruppen AS og 2,66 prosent i SpareBank 1 Utvikling DA. Transaksjonen ble gjennomført 30.06.2023.

Konsernresultat for 3. kvartal 2023

Resultat før skatt ble 176 (116) mill. kroner i 3. kvartal, en økning på 28 mill. kroner fra forrige kvartal. Resultatoppgangen fra forrige kvartal skyldes økt rentenetto og lave tap. I tillegg bidrar verdijustering på fastrentelån. Lavere netto provisjons- og andre inntekter bidrar negativt.

(Hele mill. kroner)	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023
Netto renteinntekter	141	161	161	173	193
Netto provisjons- og andre inntekter	84	75	83	90	77
Sum driftsinntekter	225	236	244	263	270
Sum driftskostnader	96	107	113	113	109
Driftsresultat før tap	129	129	131	150	162
Tap på utlån og garantier	9	6	-3	-2	2
Driftsresultat etter tap	120	122	134	152	159
Netto resultat fra finansielle eiendeler	-4	40	19	-4	17
Resultat før skatt	116	162	153	148	176

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

Netto renteinntekter ble 193 (141) mill. kroner i 3. kvartal, mot 173 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra forrige kvartal skyldes primært økt kundemargin. Historisk lav margin på boliglån har en negativ effekt på kundemarginen, men økt innskuddsmargin bidrar positivt. Dette er normalt i perioder med økende rentenivåer. Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene ble 1,78 (1,38) prosent mot 1,61 prosent i forrige kvartal.

Norges Bank økte styringsrenten 0,25 prosentpoeng både i august og september. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har varslet reprising av innskudds- og utlånsporteføljen med full effekt fra utgangen av november 2023.

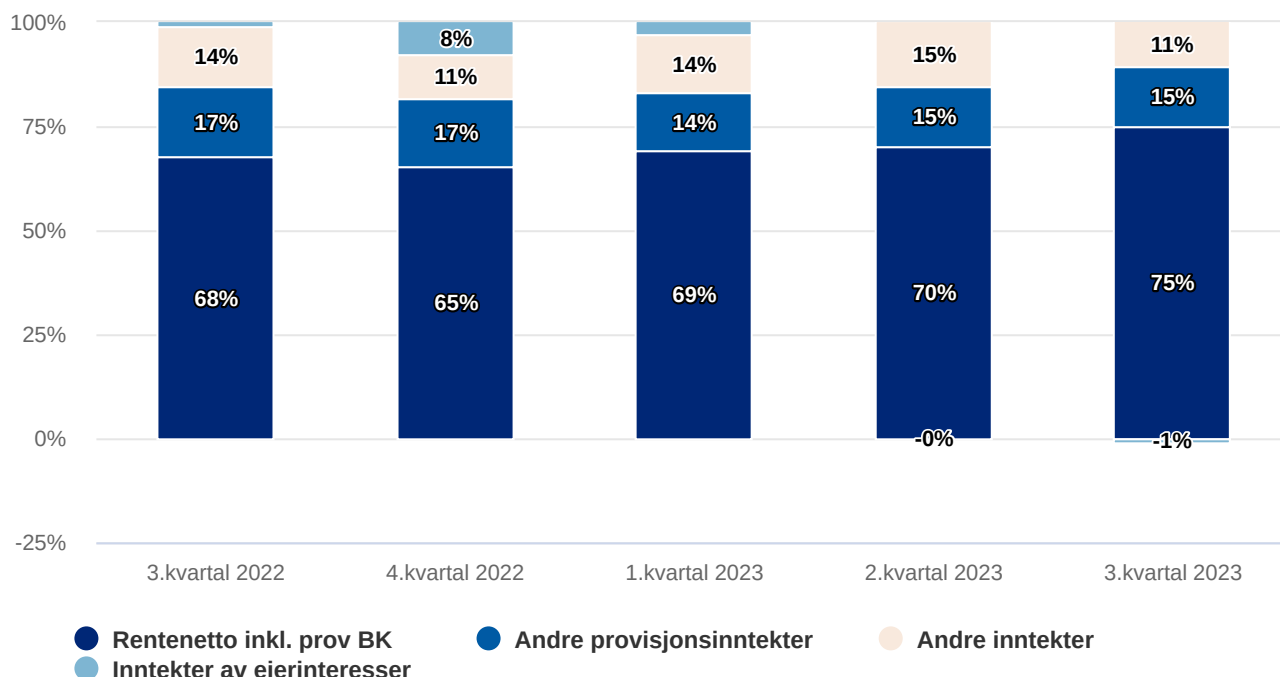
Provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak ble 8 (13) mill. kroner, mot 12 mill. kroner i forrige kvartal. Nedgangen fra forrige kvartal skyldes dels økt pengemarkedsrente og dels at banken har 2 måneders varslingsfrist til personmarkeds kunder ved rentendringer.

Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 201 (154) mill. kroner, mot 185 mill. kroner i forrige kvartal. Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter utgjorde 1,86 (1,51) prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene, mot 1,73 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 slike inntekter 25 (32) prosent av totale inntekter ekskl. utbytte og verdireguleringer, mot 30 prosent i forrige kvartal. Et økende rentenivå og lave bidrag fra Sparebank 1 Gruppen er hovedforklaringen til at rentenettoens andel av totale inntekter har økt.

Netto renteinntekter, provisjonsinntekter og andre inntekter



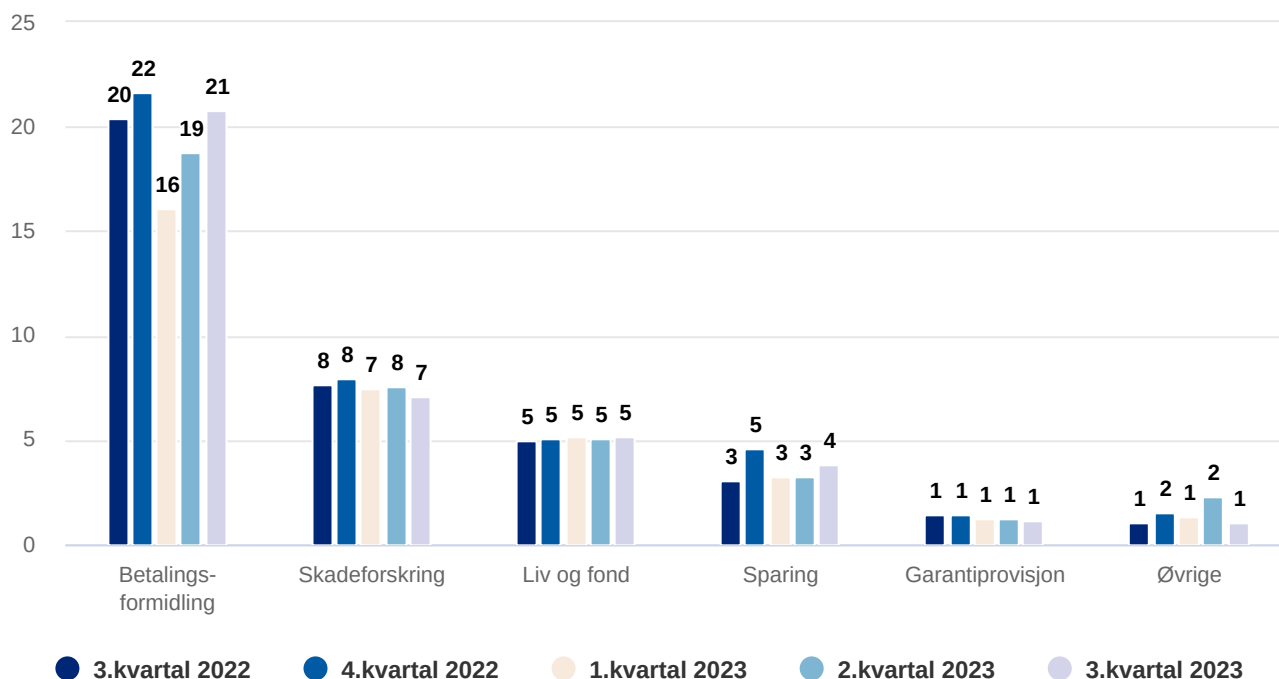
Netto øvrige provisjonsinntekter utgjorde 39 (39) mill. kroner, mot 38 mill. kroner i forrige kvartal.

Provisjonsinntektene fra betalingsformidling ble på 21 (20) mill. kroner, mot 19 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen på 2 mill. kroner skyldes hovedsakelig økte provisjonsinntekter fra VISA og kredittkort. Inntekter fra betalingsformidlingsområdet er i stor grad utsatt for sesongvariasjon.

Provisjonsinntekter fra forsikring utgjorde 12 (13) mill. kroner, mot 13 mill. kroner i forrige kvartal. Inntektene fra forsikringsområdet er påvirket av lavere lønnsomhetsprovisjon som følge av økt skadeprosent knyttet til blant annet uværet *Hans*. Fortsatt god bestandsvekst og premieøkning bidrar positivt.

Provisjonsinntektene fra spare- og plasseringsområdet ble på 4 (3) mill. kroner, mot 3 mill. kroner i forrige kvartal.

Netto øvrige provisjonsinntekter



Andre driftsinntekter utgjorde 31 (32) mill. kroner, mot 40 mill. kroner i forrige kvartal. Nedgangen fra forrige kvartal er drevet av lavere aktivitet i datterselskapene SpareBank 1 Økonomihuset og Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland.

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler var 17 (- 4) mill. kroner, mot minus 4 mill. kroner i forrige kvartal. Nettogevinsten skyldes primært verdijustering på fastrentelån.

Utvikling i inntekter av eierinteresser er nærmere omtalt under avsnittet «Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)»

(Hele mill. kroner)	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023
Utbytte	0	14	16	1	5
Gev/tap obligasjonsportefølje	-5	3	-4	-3	2
Gev/tap aksjer	-1	10	2	4	-1
Gev/tap på valuta og derivater	8	-15	-1	25	2
Andre verdiendringer	-9	10	-1	-32	12
Inntekter av eierinteresser	3	19	7	-0	-2
Netto resultat fra finansielle eiendeler	-4	40	19	-4	17

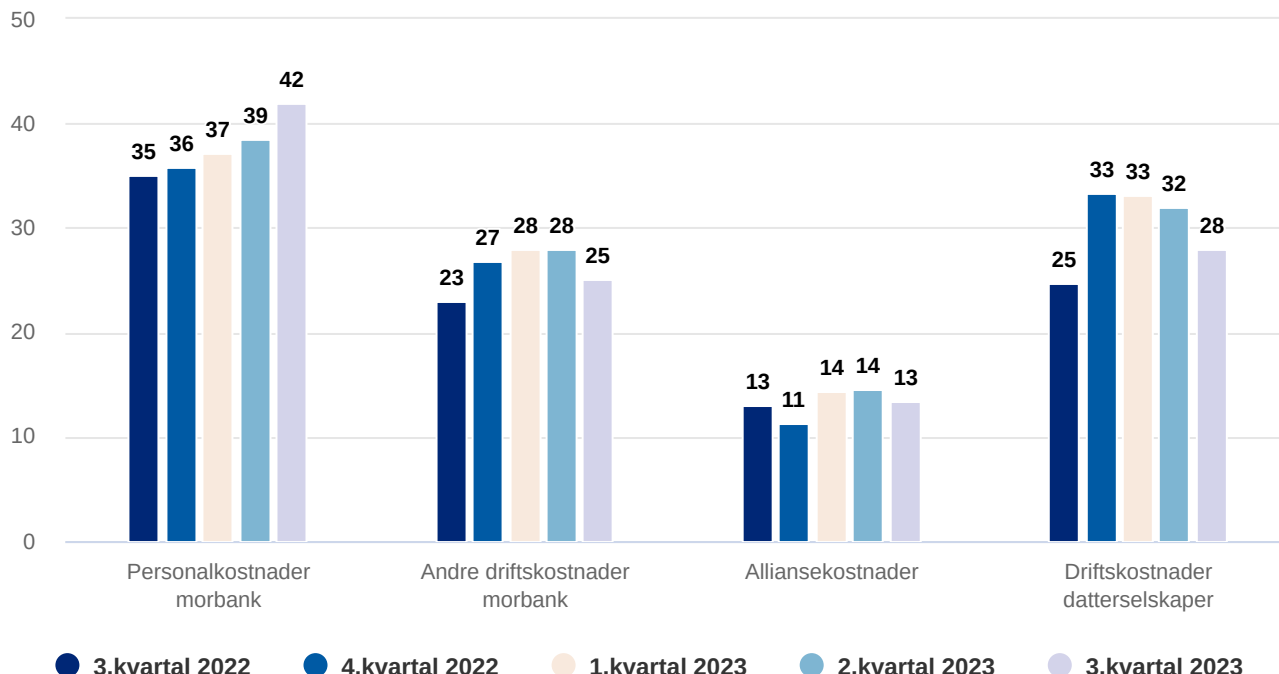
Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 109 (96) mill. kroner, mot 113 mill. kroner i forrige kvartal.

Kostnadsreduksjonen fra forrige kvartal skyldes primært lavere kostnad i datterselskaper og lavere andre driftskostnader i morbank. Kostnadene i kvartalet er høyere enn fjoråret og påvirkes av noen

flere årsverk i konsernet kombinert med lønnsvekst og prisstigning. Målt i forhold til totale inntekter utgjorde driftskostnadene i konsernet 37,8 (43,3) prosent.

Driftskostnader



Tap på utlån og garantier

Kvaliteten på utlåns- og garantiporteføljen er fortsatt god.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde i kvartalet et tap på utlån og garantier på 2,2 (tap 9) mill. kroner, mot en inntektsføring på 2,4 mill. kroner i forrige kvartal.

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

Tap på utlån	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023
Tapskostnad i kvartalet, i mill. kroner	9,2	6,2	-3,0	-2,4	2,2
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,06 %	0,00 %	0,07 %	0,07 %	0,18 %

Konsernregnskap hittil i 2023

Konsernresultat før skatt hittil i 2023 ble 478 (373) mill. kroner. Resultatoppgangen skyldes hovedsakelig god underliggende bankdrift som følge av økt rentenetto og lave tap.

	3.kvartal 2022	3.kvartal 2023	Endring
Netto renteinntekter	398	527	129
Netto provisjons- og andre inntekter	259	250	-9
Netto resultat fra finansielle eiendeler	16	32	16
Sum inntekter	673	809	136
Sum driftskostnader	288	334	47
Resultat før tap	385	475	89
Tap på utlån og garantier	12	-3	-16
Resultat før skatt	373	478	105
Skattekostnad	90	115	26
Periodens resultat	283	363	79

Konsernresultat etter skatt hittil i år ble 363 (283) mill. kroner og annualisert egenkapitalavkastning ble 11,0 (9,0) prosent.

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

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. Hittil i år utgjør rentenetto inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetakene 72 (68) prosent av totale inntekter ekskl. utbytte og verdireguleringer. Et økende rentenivå og lave bidrag fra Sparebank 1 Gruppen er hovedforklaringen til at rentenettoens andel av totale inntekter har økt.

Netto renteinntekter ble 527 (398) mill. kroner, mens provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak beløp seg til 32 (53) mill. kroner. Samlet økte netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak med 24 prosent og beløp seg til 559 (452) mill. kroner. Økningen fra fjoråret skyldes utlånsvekst, reprising av portefølje som følge av økte styringsrenter og bedre innskuddsmarginer. Utlånsmarginene på boliglån er på et historisk lave nivåer.

Netto renteinntekter målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene har styrket seg gjennom året og var på 1,76 (1,51) prosent

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter ble på 112 (112) mill. kroner.

Provisjonsinntektene fra betalingsformidling ble på 56 (53) mill. kroner. Økningen på 3 mill. kroner skyldes økte provisjonsinntekter fra VISA og kredittkort. Økte gebyrer på enkelte betalingstjenester har også bidratt positivt.

Provisjonsinntekter fra forsikring utgjorde 37 (38) mill. kroner. Inntektene fra forsikringsområdet er påvirket av lavere lønnsomhetsprovisjon som følge av økt skadefrekvens innen motor og bolig i 2023. I tillegg påvirkes lønnsomhetsprovisjonen negativt av skadene forårsaket av uværet «Hans». Fortsatt god bestandsvekst og premieøkning bidrar positivt.

Provisjonsinntektene fra spare- og plasseringsområdet ble på 10 (11) mill. kroner.

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler var 32 (16) mill. kroner. Resultatforbedringen på 16 mill. kroner skyldes primært verdijustering på fastrentelån.

Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)

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

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat på 267 (1.216)² mill. kroner per 3. kvartal og 187 (910) etter skatt, hvorav 86 (553)³ mill. kroner utgjorde majoritetens andel av resultatet etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 1,9 (9,0) prosent. Vår banks del av resultatet i SpareBank 1 Gruppen var 3 (16) mill. kroner.

SpareBank 1 Gruppen leverer et svakt resultat hittil i år grunnet en kombinasjon av storskaden i Halden (natur), «Hans», styrtregn på Østlandet, avviklingstap og økt skadefrekvens og snittskade for hovedproduktene i Fremtind. I tillegg bidrar negativ verdiregulering av renteporteføljen og investeringseiendommer grunnet økt nivå på de lange rentene negativt til resultatet.

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 22 (17) mill. kroner.

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har en netto gevinst fra andre finansielle investeringer på 5 (tap 9) mill. kroner hittil i år. Nettogevinsten skyldes primært verdijustering på fastrentelån.

Verdiendring på fastrenteporteføljen med tilhørende sikringer er på 2,5 (minus 10) mill. kroner hittil i år, mens verdiendring på obligasjonsporteføljen grunnet spreadutgang er på minus 6 (minus 21)

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har resultatført en gevinst på 6 mill. kroner knyttet til verdijustering av eierandeler i direkteide SpareBank 1-selskaper. På samme tid i fjor resultatførte banken gevinst på 23 mill. kroner som følge av oppskrivning av eierandelene i SpareBank 1 Finans Østlandet AS og SpareBank 1 Markets.

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

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

Driftskostnader

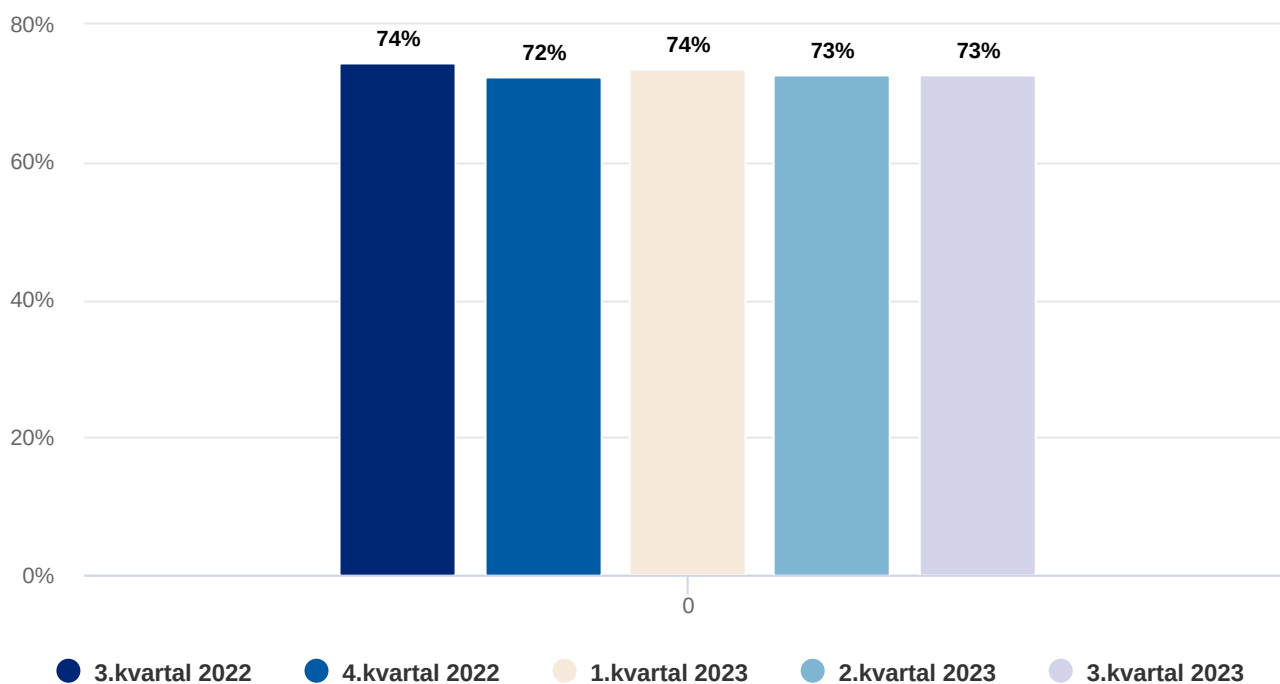
Sum driftskostnader ble 334 (288) mill. kroner og utgjorde 41,3 (42,7) prosent av netto inntekter. Økningen er sammensatt. Oppkjøpet av regnskapsbedriftene Fokus Økonomi AS og BS Regnskap AS bidrar med rundt 20 årsverk, og derfor også en økt personalkostnad. Dette, kombinert med lønnsvekst trekker lønnskostnadene opp. Økningen i andre kostnader skyldes generell inflasjon og økte kostnader til IT-utvikling sentralisert til SpareBank 1 Utvikling.

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.

73 (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 56 prosent inkludert utlån overført til kredittforetak og 62 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 59 (61) prosent av utlånene knyttet til omsetning og drift av eiendom, 13 (12) prosent til bygg og anleggsvirksomhet, 10 (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 sitter på en godt diversifisert portefølje med næringseiendom, hvor hovedregelen er langsiktige leietaker eller eiendom til eget bruk. De største eksponeringene er mot lokale profesjonelle aktører vi har lang historikk med, og som vi har fulgt over tid. Banken har lav refinansieringsrisiko da bruken av korte commitments er svært begrenset, og eksponeringen mot syndikatfinansiering er lav.

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 og mislighold

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde per utgangen av kvartalet en netto inntektsføring på tap på utlån og garantier på 3 (tap 12) mill. kroner

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

Brutto misligholdte utlån var 44 (15) mill. kroner ved utgangen av kvartalet tilsvarende 0,18 (0,06) prosent av brutto utlån.

Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene har økt med 0,9 (2,1) mrd. kroner hittil i år, og var 37,8 (36,5) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet. Volumveksten hittil i år er påvirket

av innfrielser av enkelte større byggelånsfinansieringer, samt generell redusert kredittvekst i samfunnet.

Brutto utlån inkl. kredittforetak	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	792	505	342	488	48
Utlånsvekst i kvartalet, i %	2,2 %	1,4 %	0,9 %	1,3 %	0,1 %

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene, har økt med 1,4 (2,4) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 3,8 (6,9) prosent. Banken arbeider strukturert og proaktivt overfor nye kunder og prosjekter, og har hatt god effekt av dette arbeidet.

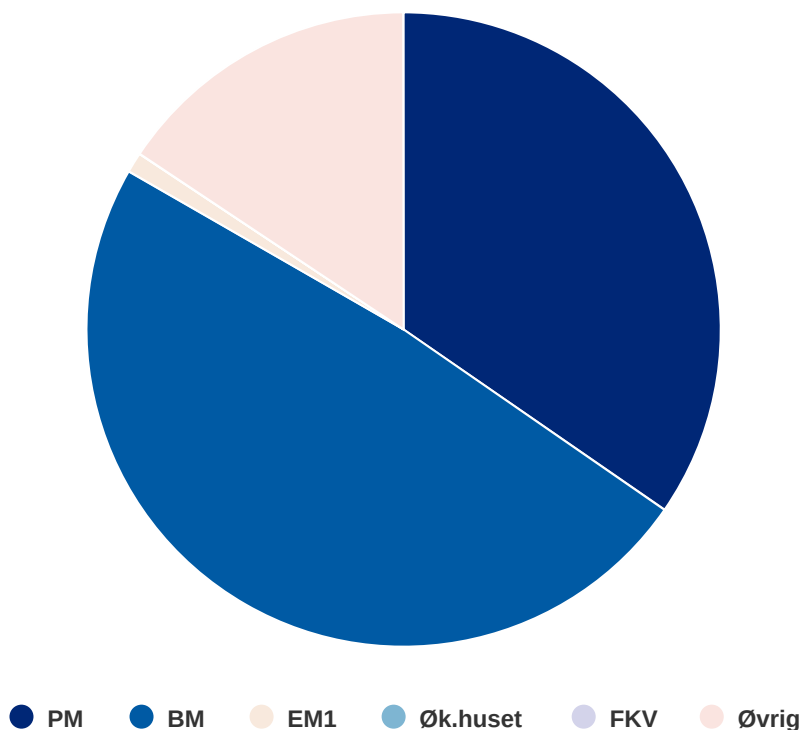
Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder har økt med 0,6 (1,2) mrd. kroner hittil i år, og var 19,7 (19,2) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet.

Innskudd fra kunder har økt med 0,5 (1,5) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 2,7 (8,35) prosent

Forretningsområdene

Resultat før skatt fordelt på forretningsområder.



Personkunder (PM)

(Hele mill. kroner)	2023 - H1Å	2022 - H1Å	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	242	219	23
Netto andre provisjonsinntekter	77	75	2
Netto andre inntekter	-1	0	-1
Driftskostnader	160	140	20
Resultat før tap	158	155	3
Tap på utlån og garantier	-2	-2	0
Resultat før skatt	160	157	3

Personkundemarkedet leverer et resultat hittil år på nivå med fjoråret. Økt rentenetto bidrar positivt, mens økte driftskostnader demper resultatutviklingen. Økningen i økte driftskostnader skyldes noen flere årsverk, lønnsvekst, generell inflasjon og økte kostnader til IT-utvikling sentralisert til SpareBank 1 Utvikling

Veksten i netto renteinntekter dempes av lavere provisjonsinntekter fra utlån overført til boligkredittforetak. Lavere provisjonsinntekter skyldes økningen i pengemarkedsrenten og forsinkelser i renteendring ut til kunde, som gir lavere marginer på overførte lån til boligkredittforetaket. Økte utlånsrenter, volumvekst og bedre innskuddsmarginer trekker i motsatt retning.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, PM	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	560	440	253	443	18
Utlånsvekst i kvartalet, i %	2,4 %	1,8 %	1,0 %	1,8 %	0,1 %

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, har økt med 0,7 (1,2) mrd. kroner hittil i år. Det er god aktivitet i virksomhetsområdet og bruktboligomsetningen i markedsområdet er på nivå med fjoråret. Samtidig har det vært en klar økning i antall usolgte boliger. Omsetningen av nye boliger har gått markert ned og bruktboligprisene 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 1,2 (1,5) mrd. kroner til 25,4 (24,2) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 4,8 (6,4) prosent

Innskudd fra personkunder har økt 0,5 (0,6) mrd. kroner til 12,8 (12,2) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 4,4 (5,2) prosent.

Bedriftskunder (BM)

(Hele mill. kroner)	2023 - H1Å	2022 - H1Å	Endring
Netto renteinntekter og provisjon NK	292	235	57
Netto andre provisjonsinntekter	35	37	-2
Netto andre inntekter	1	1	0
Driftskostnader	85	72	13
Resultat før tap	243	201	42
Tap på utlån og garantier	-1	14	-16
Resultat før skatt	244	187	58

Bedriftskundemarkedet leverer et godt resultat med en resultatoppgang på 31 prosent før skatt. Resultatoppgangen skyldes økt rentenetto og tilbakeføring av tap.

Netto renteinntekter har økt med 57 mill. kroner til 292 (235) mill. kroner som følge økt kundemargin og volumvekst.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	232	28	81	77	67
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,9 %	0,2 %	0,7 %	0,6 %	0,5 %

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt, har økt med 225 (889) mill. kroner hittil i år. Volumveksten er påvirket av innfrielse av enkelte større byggelånsfinansieringer i 1. kvartal. Samtidig har etterspørselen etter nye byggelånsfinansieringer avtatt, da det igangsettes færre større nye boligprosjekter som følge av et økende rentenivå og høye byggekostnader.

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt, har økt med 0,3 (1,0) mrd. kroner til 12,5 (12,2) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 2,1 (8,5) prosent.

Innskudd fra bedriftsmarkedskunder er om lag uendret fra samme periode i fjor, og utgjør 6,9 (6,9) mrd.

Eiendomsmegling

(Hele mill. kroner)	2023 - H1Å	2022 - H1Å	Endring
Netto inntekter	40	41	-1
Driftskostnader	34	33	1
Resultat før skatt	7	9	-2

EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS har oppnådd et resultat før skattekostnad på 7 (9) mill. kroner hittil i år. Aktiviteten i bruktboligmarkedet har vært på nivå med fjoråret, men nyboligsalget har gått vesentlig ned. Det er god aktivitet i selskapet og markedsandelen ligger stabilt på rundt 40 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)	2023 - H1Å	2022 - H1Å	Endring
Netto inntekter	65	47	18
Driftskostnader	61	42	19
Resultat før skatt	4	5	-1

SpareBank 1 Økonomihuset AS har oppnådd et resultat før skattekostnad på 4 (5) mill. kroner hittil i år. 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.

Kostnadene er drevet av økte lønnskostnader, og generell prisvekst i andre driftskostnader. 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 å øke samhandlingen mellom banken og Økonomihuset. Dette gjør at konsernet kan gi et bredere tilbud til kundene, samtidig som det vil gi 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

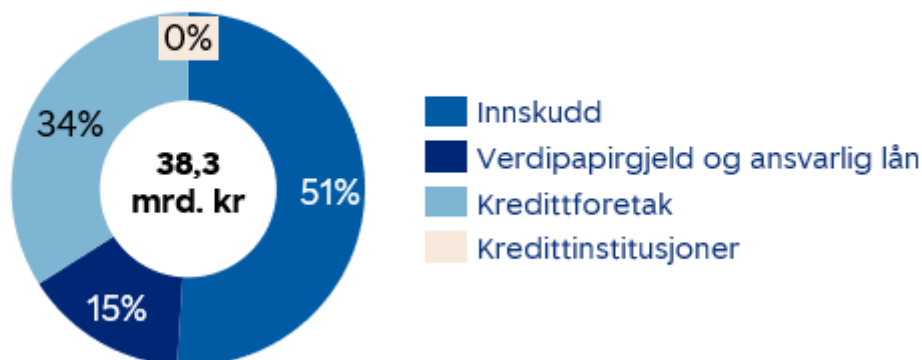
Bankkonsernet eier andeler i SpareBank 1 Gruppen AS indirekte gjennom Samarbeidende Sparebanker AS. Bankens indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør 3,20 prosent. Innregnet resultat fra felleskontrollerte virksomheter utgjorde totalt 4 (8) mill. kroner hittil i 2023.

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.

Finansieringsporteføljen er godt diversifisert



Bankens primære finansieringskilde er innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 79 (79) 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 12,9 (12,1) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet.

Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og ansvarlig kapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde 5,7 (5,5) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet. Gjennomsnittsdurasjonen i innlånsporteføljen var på 3,39 (3,14) år.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i 2023 uestedt et ansvarlig lån på 200 mill. kroner

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 3. kvartal 2023 utgjør 334 (136) prosent.

Styret vurderer likviditetssituasjonen som god samtidig som finansieringsmarkedet er velfungerende.

Kapitaldekning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er godt kapitalisert. Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,3 (18,3) prosent, en kjernekapitaldekning på 18,5 (18,5) prosent og en kapitaldekning på 20,3 (20,1) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 8,8 (8,6) prosent.

Tilsvarende tall for morbank var henholdsvis 18,7 (18,6), 18,7 (18,6) og 20,4 (20,0) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 10,7 (10,6) prosent.

Finanstilsynet vedtok 18. mars 2023 et nytt Pilar 2-krav for banken på 1,6 prosent som tredde 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 30.09.2023.

Det vises ellers 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

Veksten i norsk økonomi har avtatt, og det er utsikter til at veksten vil avta ytterligere framover. Arbeidsledigheten ventes å stige litt, men fra et lavt nivå. Norges Bank har gjennom 3. kvartal økt styringsrenten med 0,50 prosentpoeng til 4,25 prosent for å dempe den høye prisveksten, og sentralbanken har oppjustert rentebanen fra i våres. Den nye rentebanen tilsier en lengere periode med høye renter enn tidligere antatt. Det er usikkerhet knyttet til husholdningenes tilpasninger til høy prisvekst og økte renter, og hvordan dette påvirker makrobildet fremover.

Vår region er ikke upåvirket av den nasjonale utviklingen og aktiviteten har avtatt, særlig innenfor ny-boligmarkedet. Flere større boligprosjekter er satt på vent og igangsetting av nye boliger har gått ned. Samtidig foregår det stadig byggearbeider knyttet til infrastrukturprosjekter for å knytte regionen enda nærmere Oslo. 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.

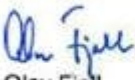
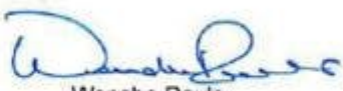
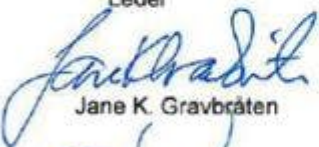
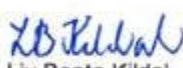
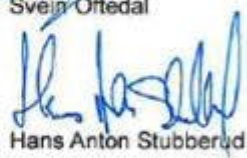
Vår visjon er å være «en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region». Vi skal bygge videre på våre konkurransefortrinn som en sterk bank med solid lokal forankring.

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, samtidig som vi er nær kundene våre. 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 som ambisjon å skille oss klart ut 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 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, 01.11.23
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	Q3-2022	Q3-2023	HIÅ Q3-2022	HIÅ Q3-2023	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q3-2023	HIÅ Q3-2022	Q3-2023	Q3-2022	Året 2022
867	220	396	577	1 058	Renteinntekter effektiv rentes metode		1 058	577	396	220	867
41	10	10	30	30	Andre renteinntekter		30	30	10	10	41
348	89	213	209	560	Rentekostnader		561	209	213	88	349
560	141	193	398	528	Netto renteinntekter		527	398	193	141	559
224	54	49	173	153	Provisjonsinntekter		153	173	49	54	224
10	2	2	7	9	Provisjonskostnader		9	7	2	2	10
7	5	1	6	2	Andre driftsinntekter		106	93	31	32	121
221	56	47	172	146	Netto provisjons- og andre inntekter		250	259	77	84	334
31	0	5	17	22	Utbytte		22	17	5	0	31
62	-	-0	33	89	Inntekter av eierinteresser		4	8	-2	3	27
-2	-7	15	-9	5	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		5	-9	15	-7	-2
90	-7	19	41	116	Netto resultat fra finansielle eiendeler		32	16	17	-4	55
871	191	260	611	791	Sum inntekter		809	673	287	221	949
141	35	42	105	118	Personalkostnader		195	167	66	56	227
10	3	2	8	7	Ordinære avskrivninger		6	10	2	3	14
137	33	36	101	116	Andre driftskostnader		134	110	41	36	154
287	71	81	213	241	Sum driftskostnader		334	288	109	96	395
583	120	180	398	550	Resultat før tap		475	385	179	125	554
19	9	2	12	-3	Tap på utlån og garantier	4	-3	12	2	9,2	19
565	111	177	385	553	Resultat før skatt		478	373	176	116	535
111	29	40	86	113	Skattekostnad		115	90	40	30	114
453	81	138	299	441	Periodens resultat		363	283	136	86	421
-	-	-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0	0,1	0,1	0
kr 28,20	kr 5,06	kr 8,57	kr 18,60	kr 27,40	Resultat pr egenkapitalbevis		kr 22,53	kr 17,59	kr 8,47	kr 5,35	kr 26,16

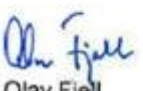
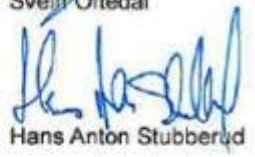
Utvidet resultatregnskap

MORBANK						KONSERN					
Året 2022	Q3-2022	Q3-2023	HIÅ Q3-2022	HIÅ Q3-2023	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q3-2023	HIÅ Q3-2022	Q3-2023	Q3-2022	Året 2022
453	81	138	299	441	Resultat for perioden		363	283	136	86	421
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat											
-16	-	-	-	-	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon		-	-	-	-	-16
-	-	-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		-	-	-	-	0,6
4	-	-	-	-	Skatt		0	-	0,11	-	4
Poster som vil bli reklassifisert til resultat											
-	-	-	-	-	Endring i virkelig verdi for invest. holdt for salg		-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		-	-	-	-	-0,1
0,2	-0,0	-0,0	-0,7	-2,6	Endring i virkelig verdi utlån PM		1	-0,7	-0,0	0,0	-0,2
-0,1	0,0	0,0	0,2	0,6	Skatteeffekt	-	-3	0,2	0,1	-0,0	-0,1
-12	0,0	-0,0	-0,5	-1,9	Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen		-2	-0,5	0,2	0,0	-12
441	81	138	298	439	Totalresultat		361	283	136	86	409,32
-	-	-	-	-	Herav ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0,4	0,1	0,1	0,4
kr 27,46	kr 5,06	kr 8,57	kr 18,56	kr 27,28	Totalresultat pr egenkapitalbevis		kr 22,43	kr 17,55	kr 8,48	kr 5,35	kr 25,43

Balanse

MORBANK			Note	KONSERN		
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023	(Beløp i mnok)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
90	93	90	Kontanter og fordringer på sentralbanker	90	93	90
1 143	809	1 303	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 303	809	1 143
24 477	24 268	24 850	Netto utlån til kunder	4, 5	24 268	24 477
2 041	2 121	2 156	Sertifikater og obligasjoner	15	2 121	2 041
69	80	72	Finansielle derivater	7,15	80	69
1 093	984	1 123	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	15	984	1 094
244	216	323	Investering i eierinteresser		344	361
61	61	77	Investering i konsernselskaper	0	-	-
91	89	84,69	Eiendom, anlegg og utstyr	109	116	115
36	30	36	Utsatt skattefordel	36	29	36
-	-	-	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	69	62	57
96	37	361	Andre eiendeler	8	75	125
29 443	28 787	30 475	Eiendeler	30 539	28 979	29 610
0	0	-	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	-	-
19 129	19 189	19 699	Innskudd fra og gjeld til kunder	6	19 179	19 118
5 549	4 993	5 363	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9,15	4 993	5 549
94	97	147	Finansielle derivater	7,15	97	94
218	197	506	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	10	254	274
251	251	330	Ansvarlig lånekapital	9	251	251
25 240	24 728	26 045	Sum gjeld	26 091	24 775	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	324	490	Annen egenkapital	508	468	173
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	1	1	1
4 203	4 060	4 431	Sum egenkapital	4 448	4 205	4 324
29 443	28 787	30 475	Gjeld og egenkapital	30 539	28 979	29 610

Hønefoss, 01.11.23
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

 Olav Fjell Leder	 Wenche Ravlo Nestleder	 Svein Øftedal
 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	Utjevningsfond	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	-	-	-	-	-	19	280	-	-	299
Utvidede resultatposter										
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-1	-	-	-	-1
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-1	-	-	-	-1
Totalresultat	-	-	-	-	-	18	280	-	-	298
Transaksjoner med eierne										
Utdelt utbytte for 2021	-	-	-	-	-	-	-	-254	-	-254
Utdelt gavefond 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-7	-7
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-254	-7	-260
Egenkapital 30.09.22	1 565	492	1 580	94	5	61	263	-	-	4 060
Egenkapital 31.12.22	1 565	492	1 779	100	5	69	-17	205	6	4 203
Periodens resultat	0	-	-	-	-	12	429	-	-	441
Utvidede resultatposter										
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2
Totalresultat	0	-	-	-	-	10	429	-	-	439
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	-0	-0	-	-	-	-	-	-	-	-0
Egenkapital 30.09.23	1 565	492	1 779	100	5	78	413	-	-	4 431

1) Pr 30.09.2023 består eierandelskapitalen av 15.650.328 egenkapitalbevis à NOK 100.

Konsern

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Uttevningfond	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	-0	-	-	-	-	19	264	-	-	283	0	283
Utvitete resultatposter												
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-1	-	-	-	-1	-	-1
Sum utvitete resultatposter	-	-	-	-	-	-1	-	-	-	-1	-	-1
Totalresultat	-0	-	-	-	-	18	264	-	-	282	0	283
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 30.09.22	1 565	492	1 580	94	5	26	443	-	-	4 204	1	4 205
Egenkapital 31.12.22	1 565	491	1 779	100	5	16	158	205	6	4 324	1	4 324
Periodens resultat	-0	-0	-	-	-	12	351	-	-	362	0	363
Utvitete resultatposter												
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-2
Sum utvitete resultatposter	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-2
Totalresultat	-0	-0	-	-	-	10	351	-	-	360	0	361
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 30.09.23	1 565	490	1 779	100	5	25	483	-	-	4 448	1	4 448

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	30.09.2022	30.09.2023	(Beløp i mnok)	30.09.2023	30.09.2022	Året 2022
-1 456	-1 271	-352	Brutto utlån til kunder	-353	-1 271	-1 456
804	549	932	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	932	550	804
1 115	1 175	570	Innskudd fra kunder	572	1 178	1 113
-202	-58	-151	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-150	-58	-202
-39	295	-160	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-160	295	-39
16	10	32	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	32	10	16
141	6	-240	Sertifikater og obligasjoner	-240	6	141
52	34	71	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	71	34	52
1	22	3	Renteutbetaling derivater	3	22	1
221	174	145	Provisjonsinnbetalinger	241	257	337
-186	-138	-153	Utbetalinger til lønn	-229	-197	-274
-205	-144	-134	Andre utbetalinger til drift	-160	-167	-225
-111	-90	-112	Betalt skatt	-115	-94	-115
7	1	21	Andre tidsavgrensninger	27	1	4
157	566	473	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	473	566	157
2	3	-2	Investering i varige driftsmidler	-2	3	2
9	9	-	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	9	9
-235	-96	-118	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-118	-96	-235
39	9	-	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	-	9	39
64	50	22	Utbytte fra investeringer i aksjer	22	50	64
-121	-25	-98	B Netto likviditetsendring investering	-98	-25	-121
1 750	850	900	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	900	850	1 750
-1 405	-1 028	-964	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-964	-1 028	-1 405
-113	-96	-168	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-168	-96	-113
-8	-5	-10	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-10	-5	-8
-	-	-	Opptak av lån fra kredittinstitusjoner	-	-	-
-260	-260	-211	Utbetaling til utbytte og gavefond	-211	-260	-260
-36	-540	-375	C Netto likviditetsendring finansiering	-375	-540	-36
-1	2	0	A+B+C Netto endring likvider i året	0	2	-1
						-
91	91	90	Inngående likviditetsbeholdning	90	91	91
90	93	90	Utgående likviditetsbeholdning	90	93	90
						-
			Likviditetsbeholdning spesifisert			-
90	93	90	Kontanter og fordringer på sentralbanken	90	93	90
90	93	90	Likviditetsbeholdning sist i mnd	90	93	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 (16,41 %), 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 -33,0 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 30.09.2023.

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			30.09.2023
	01.01.2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	92	-6	-	86
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) Privatmarked	19	-3	0	17
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning				
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	111	-9	-	102

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. Inflasjonen er fortsatt klart over målet, og lønnsveksten ser ut til å bli høyere enn i fjor. På bakgrunn av dette justerte Norges Bank i rentemøtet 22. september styringsrenten med 25 basispunkter til 4,25 prosent og signaliserte at styringsrenten kan settes opp ytterligere mot slutten av året.

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 Q3 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 Q3 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 utedte 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	6	-6	-	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	-0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4	1	0	5
Økning i måling av tap	12,3	17,8	6	36
Reduksjon i måling av tap	-26,6	-8,2	-5	-40
Utlån som har blitt fraregnet	-4	-3	-1	-7
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-0,25	-2,54	-2,79
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	-	-	0
30.09.23	47	28	28	102
- Herav bedriftsmarkedet	43	20	22	86
- Herav personmarkedet	3	8	6	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	-2	2	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	12	6	1	19
Økning i måling av tap	8	9	3	20
Reduksjon i måling av tap	-14	-3	0	-17
Utlån som har blitt fraregnet	-7	-9	-1	-17
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-1	-1
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	8	0	0	8
30.09.22	47	26	31	104
- Herav bedriftsmarkedet	42	21	25	88
- Herav personmarkedet	5	5	6	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		
	31.12.2022	30.09.22	30.09.23
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	9	3	-7
Endring i nedskrivning Trinn 3	-0	2	2
Effekt skjønsmessig nedskrivning	10	8	-
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	1	1	3
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0	0	1
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	-1	-3
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-1	-1	2
Sum tap på utlån og garantier	19	12	-3

	Morbank/ konsern		
	31.12.2022	30.09.22	30.09.23
Misligholdte engasjement:			
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	19	15	44
Trinn 3 nedskrivning	- 3	- 2	-10
Netto misligholdte engasjement	16	13	34
Avsetningsgrad	16,4 %	15,2 %	22,0 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,1 %	0,06 %	0,18 %
Øvrige tapsutsatte engasjement:			
Øvrig tapsutsatte engasjement	147	143	120
Trinn 3 nedskrivning	- 25	- 29	-19
Netto tapsutsatte engasjement	122	114	100
Avsetningsgrad	17,0 %	20,0 %	16,3 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,6 %	0,6 %	0,5 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Pr. 01.01.2023	22 545	1 921	108	24 574
Endring	338	16	14	368
Pr. 30.09.2023	22 883	1 937	122	24 942
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	1,4 %	23,0 %	0,41 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Pr. 01.01.2022	21 238	1 794	100	23 131
Endring	1 243	-35	22	1 229
Pr. 30.09.2022	22 481	1 758	121	24 361
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	1,5 %	25,5 %	0,4 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
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 vektet. Basisscenario (base case) for IFRS 9-beregningene bygger i hovedsak på makroøkonomiske prognoser i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank og inneholder forventninger om makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, BNP-vekst, rentenivå, boligpriser

mv.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for stressscenariet (worst case) resulterer i økte tapsavsetninger på ca. 19,8 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. 3,5 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)	62	19	80
ECL i nedsidescenario (Worst case)	212	67	278
ECL i oppsidescenario (Best case)	37	8	45
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10	74	22	97
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	89	27	116
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	72	21	93

Note 5 - Utlån fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023	(Beløp i mnok)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
13 050	12 980	13 221	Lønnstakere o.l	13 221	12 980	13 050
1 183	1 128	1 225	Primærnæringen	1 225	1 128	1 183
299	338	304	Industri	304	338	299
1 393	1 449	1 567	Bygg- og anleggsvirksomhet	1 567	1 449	1 393
386	403	391	Varehandel	391	403	386
80	90	96	Transport og lagring	96	90	80
142	156	154	Hotell og restaurantdrift	154	156	142
879	802	915	Forretningsmessig tjenesteyting	915	802	879
6 722	6 613	6 555	Omsetning/drift eiendommer	6 551	6 613	6 722
362	341	403	Diverse næringer	403	341	362
77	61	113	Påløpte renter	113	61	77
24 574	24 362	24 945	Brutto utlån	24 942	24 361	24 574
-86	-83	-83	- Tap på utlån til amortisert kost	-83	-83	-86
-15	-14	-14	- Tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-14	-14	-15
5	4	2	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	4	5
24 477	24 268	24 850	Netto utlån	24 846	24 268	24 477
24 574	24 362	24 945	Sum brutto utlån	24 942	24 361	24 574
688	725	744	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	744	725	688
11 696	11 367	12 150	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	12 150	11 367	11 696
36 958	36 453	37 840	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	37 836	36 453	36 958

Note 6 - Innskudd fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.22	30.09.22	30.09.23	(Beløp i mnok)	30.09.23	30.09.22	31.12.22
12 080	11 879	12 265	Lønnstakere o.l	12 265	11 879	12 080
730	653	651	Offentlig sektor	651	653	730
400	439	433	Primærnæringen	433	439	400
213	179	147	Industri	147	179	213
999	935	952	Bygg- og anleggsvirksomhet	952	935	999
458	423	395	Varehandel	395	423	458
149	142	145	Transport og lagring	145	142	149
110	99	120	Hotell og restaurantdrift	120	99	110
1 949	2 030	2 160	Forretningsmessig tjenesteyting	2 150	2 021	1 945
1 239	1 373	1 406	Omsetning/drift eiendommer	1 405	1 371	1 232
794	936	716	Diverse næringer	716	936	794
5	102	309	Påløpte renter	309	102	5
19 129	19 189	19 699	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	19 688	19 179	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	30.09.2023			30.09.2022			31.12.2022	
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser		Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	941	57	0	1 148	49	0	1 146	37
Sum renteinstrumenter	941	57	0	1 148	49	0	1 146	37
Sikring av innlån								
Rentebytteavtaler	3 000	15	147	2 442	31	97	2 524	32
Sum renteinstrumenter	3 000	15	147	2 442	31	97	2 524	32
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok								
Sum renteinstrumenter	3 941	72	147	3 590	80	97	3 670	69
Sum	3 941	72	147	3 590	80	97	3 670	69

Virkelig verdisikring

Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrente innlån var 17,4 mnok pr 30.09.2023 mot gevinst 29,3mnok i 2022. Netto gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 21,9 mnok pr 30.09.2023 mot tap 31,4 mnok i 2022.

Note 8 - Andre eiendeler

Morbank				Konsern		
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023	(Beløp i mnok)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
49	7	30	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	34	12	52
47	30	331	Andre eiendeler	372	63	75
96	37	361	Andre eiendeler	406	75	128

Note 9 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

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

Verdipapirgjeld	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
(Beløp i mnok)			
Obligasjonsgjeld			
- pålydende verdi	5 465	5 204	5 549
- bokført verdi	5 363	5 250	5 549
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	5 465	5 204	5 549
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	5 363	5 250	5 549

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
'2023	0	1 300	699
'2024	815	1 100	1 100
'2025	900	900	900
'2026	750	350	750
'2027	800	300	800
'2028	1 250	450	950
'2029	950	0	350
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	5 465	4 950	5 549

Endring i verdipapirgjeld	30.09.2023	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2022
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	300	-300	0
Verdijusteringer	0			0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	5 465	900	-984	5 549
Påløpte renter	44			58
Verdijusteringer	-146			-58
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 363	900	-984	5 549

Ansvarlig lånekapital	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital ^{*)}	328	250	250
- påløpte renter	2	1	1
Sum ansvarlig lånekapital	330	251	251
*) Ansvarlig lån har en løpetid på 10 år med mulighet for call etter 5 år. Pr 30.09.2023 har banken utstedt totalt 328 mill. kroner i ansvarlig lånekapital, med tidspunkt for «call» 20.11.2023 (78 mill kr), 30.09.2026 (50 mill kr) og 06.09.28 (200 mill kr.).			

Endring i ansvarlig lånekapital	30.09.2023	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2022
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	328	200	-122	250
Påløpte renter	2			1
Sum ansvarlig lånekapital	330	200	-122	251

Note 10 - Annen gjeld og balanseførte forpliktelser

Morbank				Konsern		
31.12.22	30.09.22	30.09.23	(Beløp i mnok)	30.09.23	30.09.22	31.12.22
22	-2	18	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	27	7	30
93	77	77	Pensjonsforpliktelser	77	77	93
102	122	411	Annen gjeld	459	170	151
218	197	506	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	563	254	274
712	770	706	Sum stilte garantier (ikke balanseført)	706	770	712
2 678	3 361	2 991	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	2 991	3 361	2 678

Note 11 - Kapitaldekning

Kapitalstyring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 30.09.2023 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 13,4 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 30.09.2023 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.

Forholdsmessig konsolidering			
(Beløp i mnok)	31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023
Ren kjernekapital	3 876	3 843	4 125
Kjernekapital	3 918	3 887	4 166
Ansvarlig kapital	4 234	4 206	4 560
Totalt beregningsgrunnlag	21 588	20 956	22 501
Ren kjernekapitaldekning	18,0 %	18,3 %	18,3 %
Kjernekapitaldekning	18,1 %	18,5 %	18,5 %
Kapitaldekning	19,6 %	20,1 %	20,3 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	8,6 %	8,6 %	8,8 %

Morbank			
(Beløp i mnok)	31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023
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	61	78
Avsatt til gaver og utbytte	211	-	-
Annen egenkapital	-18	263	413
Balanseført egenkapital	4 203	4 060	4 431
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-211	-142	-178
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-17	-17	-17
Frdrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler			-
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-811	-727	-869
Tilleggsfrdrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-53	-46	-56
Ren kjernekapital	3 110	3 128	3 310
Fondsobligasjoner	-	-	-
Frdrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-	-	-
Kjernekapital	3 110	3 128	3 310
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	250	250	328
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor 1)	-23	-22	-23
Ansvarlig kapital	3 338	3 357	3 616
Risikoveid beregningsgrunnlag:			
Stater	5	6	-
Lokale og regionale myndigheter	-	5	0
Offentlige foretak	-		26
Institusjoner	258	193	292
Foretak	4 780	5 152	5 088
Massemarked	2 440	2 408	2 585
Pantsikkerhet i eiendom	6 242	6 077	6 085
Forfalte engasjementer	148	153	162
Høyrisikoengasjementer	845	346	861
Obligasjoner med fortrinnsrett	144	148	174
Egenkapitalposisjoner	570	554	654
Øvrige engasjementer	251	233	249
Sum kredittisiko	15 684	15 277	16 175
Operasjonell risiko	1 480	1 489	1 480
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	26	31	30
Totalt beregningsgrunnlag	17 189	16 797	17 685
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	18,1 %	18,6 %	18,7 %
Kjernekapitaldekning	18,1 %	18,6 %	18,7 %
Kapitaldekning	19,4 %	20,0 %	20,4 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50%)	430	802	442
Motsyklisk buffer (1,5%)	344	481	265
Systemrisikobuffer (3,00 %)	516	962	531
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 289	2 245	1 238
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	774	1 443	796
Tilgjengelig ren kjernekapital	1 048	-560	1 277
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	10,4 %	10,6 %	10,7 %

Note 12 - Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 2.014 egenkapitalsbevisiere per 30.09.2023 De største var:		Antall	% av totalt antall egenkapitalbevis
1	SPAREBANK 1-STIFTELSEN RINGERIKE	4 634 470	29,61 %
2	SPAREBANKSTIFTELSEN GRAN	3 086 627	19,72 %
3	SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER LUNNE	2 347 840	15,00 %
4	VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	489 251	3,13 %
5	TRONRUD AS	319 690	2,04 %
6	MP PENSJON PK	246 222	1,57 %
7	WENAASGRUPPEN AS	232 000	1,48 %
8	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	226 802	1,45 %
9	FRES AS	225 000	1,44 %
10	DNB BANK ASA	157 530	1,01 %
11	AKA AS	148 531	0,95 %
12	ALLUMGÅRDEN AS	77 311	0,49 %
13	THORSTEIN KVALE AS	58 570	0,37 %
14	G.A.S. HOLDING AS	50 679	0,32 %
15	BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	50 000	0,32 %
16	SPAREBANK 1 SØRØST-NORGE	43 380	0,28 %
17	RG HOLDING AS	41 338	0,26 %
18	LUNNER ALMENNING	40 322	0,26 %
19	XPND AS	40 000	0,26 %
20	STAAVI, BJØRN	38 000	0,24 %
20	HAHV INVEST AS	38 000	0,24 %
Sum 20 største		12 591 563	80,46 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		3 058 842	19,54 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		15 650 405	100 %

Egenkapitalbevisbrøk - Morbank

(Beløp i mnok)	30.09.2023	31.12.2022	31.06.2023
Eierandelskapital	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Uttevningfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	1 779	1 580	1 779
A. Sum egenkapitalbevisierenes kapital	3 836	3 636	3 836
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	100	94	100
Kompensasjonsfond	5	5	5
B. Sum samfunnsleid kapital	105	99	105
Egenkapital eksklusiv utbytte, fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital	3 941	3 736	3 940
Eierandelsbrøk (A/(A+B))	97,34 %	97,34 %	97,34 %

Note 13 - Segmentinformasjon

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

Rapporteringen av segmenter er inndelt i følgende områder: Privatmarked inneholder privatkunder

for hele banken, samt mindre bedriftskunder. Bedriftsmarked inneholder større bedriftsengasjementer. Eiendomsmegling samt IT- og regnskaps tjenester 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 30.09.2023

(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	239	291	0,4	0,0	28	559
Netto andre provisjonsinntekter	77	35	-	-	0	112
Netto andre inntekter	-1	-0	40	65	33	138
Driftskostnader	160	85	34	61	-5	334
Resultat før tap	156	241	7	4	67	475
Tap på utlån og garantier	-2	-1	-	-	-0	-3
Resultat før skatt	157	242	7	4	67	478

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/elimineringer	Totalt konsern
BALANSE						
Utlån til kunder	13 532	11 479	-	-	-70	24 942
Nedskrivning utlån	-14	-83	-	-	0	-97
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	-	-	-	0	2
Andre eiendeler	-	-	35	40	5 618	5 692
Sum eiendeler pr segment	13 520	11 396	35	40	5 548	30 539
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 753	6 944	-	-	-9	19 688
Annen gjeld og egenkapital	-	-	35	40	10 776	10 851
Sum egenkapital og gjeld pr segment	12 753	6 944	35	40	10 767	30 539

Konsern 30.09.2022

(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	219	235	0	-0	-3	452
Netto andre provisjonsinntekter	75	37	-	-	0	112
Netto andre inntekter	0	1	41	47	19	109
Driftskostnader	140	72	33	42	1	288
Resultat før tap	155	201	9	5	15	385
Tap på utlån og garantier	-2	14	-	-	-0	12
Resultat før skatt	157	187	9	5	15	373

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/elimineringer	Totalt konsern
BALANSE						
Utlån til kunder	13 169	11 233	-	-	-41	24 361
Nedskrivning utlån	-14	-83	-	-	-	-97
Verdiendring utover tapsnedskrivning	4	-	-	-	-	4
Andre eiendeler	-	-	35	23	4 654	4 712
Sum eiendeler pr segment	13 159	11 150	35	23	4 613	28 979
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 221	6 966	-	-	-8	19 179
Annen gjeld og egenkapital	-	-	35	23	9 743	9 800
Sum egenkapital og gjeld pr segment	12 221	6 966	35	23	9 735	28 979

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 30.09.2023 utgjør myndighetskravet 14,9 prosent (inkl pilar 2 på 0,9 prosent).

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

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 estimer. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Instrumenter inkludert i nivå 2 omfatter renteswapper og obligasjoner og sertifikater som inngår i likviditetsporteføljen, samt egenkapitalinstrumenter notert på utenlandsk børs.

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbare data

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke er basert på observerbare markedsdata, 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 30. september 2023.

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		72		72
- Obligasjoner og sertifikater		2 156		2 156
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond		2	1 120	1 122
- Fastrentelån			1 178	1 178
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond		13 518		13 518
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		15 748	2 298	18 047
Sum eiendeler	-	31 497	4 596	36 093

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		147		147
Sum forpliktelser		147	-	147

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. september 2022.

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	18	-	18
- Obligasjoner og sertifikater	-	1 968	-	1 968
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	3	777	780
- Fastrentelån	-	-	1 314	1 314
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	12 302	-	12 302
Sum eiendeler	-	14 291	2 091	16 382

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	7	-	7
Sum forpliktelser	-	7	-	7

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 30. september 2023.

(Beløp i mnok)	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Sum
Inngående balanse	1 247	1 092	2 339
Investeringer i perioden	-	7	7
Tilbakebetaling av kapital			
Salg i perioden (til bokført verdi)			
Netto volumendring i perioden	-50	20,0	-30
Gevinst eller tap ført i resultatet	-20	1	-18
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			
Utgående balanse	1 178	1 120	2 298

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

Note 16 - Hendelser etter balansedagen

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat pr Q3-2023

RESULTAT Konsern (beløp i mnok)	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q4-2021	Q3-2021	Q2-2021
Renteinntekter	406	355	327	301	230	199	162	149	148
Rentekostnader	213	182	166	140	88	66	41	33	34
Netto renteinntekter	193	173	161	161	141	133	121	117	114
Provisjonsinntekter	49	54	51	51	54	60	65	66	63
Provisjonskostnader	2	3	4	3	2	3	3	3	3
Andre driftsinntekter	31	40	36	27	32	31	24	30	33
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	77	90	83	75	84	89	86	93	93
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	5	1	16	14	0	3	0	0	4
Inntekter av eierinteresser	-2,397	-0	7	19	3	3	26	12	41
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	15	-6	-4	7	-7	4	-2	-3	-1
Netto avkastning på finansielle investeringer	17	-4	19	40	-4	10	24	9	44
Sum inntekter	287	259	263	276	221	232	231	219	251
Personalkostnader	66	65	64	60	56	56	55	53	54
Ordinære avskrivninger	2	1	3	3	3	3	3	4	4
Andre driftskostnader	41	48	45	44	36	37	34	36	35
Sum driftskostnader	109	113	113	107	96	97	93	93	93
Driftsresultat før tap	179	146	150	169	125	135	138	126	158
Tap på utlån og garantier	2	-2	-3	6	9	7	1	-3	-0
Resultat før skatt	176	148	153	162	116	128	137	129	158
Skattekostnad	40	41	34	24	30	30	26	30	29
Periodens resultat	136	107	120	138	86	99	111	99	129
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	0,2	-2,0	0	-12,0	0,0	0,6	-9	0,1	0,1
Totalresultat	136	105	120	126	86	99	102	99	129

Nøkkeltall pr Q3-2023

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q4-2021	Q3-2021	Q2-2021
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning	12,4 %	10,0 %	11,2 %	12,9 %	8,3 %	9,5 %	10,6 %	9,5 %	12,7 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	12,5 %	9,8 %	11,2 %	11,8 %	8,3 %	9,6 %	9,7 %	9,5 %	12,7 %
Kostnadsprosent	37,8 %	43,7 %	42,9 %	38,9 %	43,3 %	41,7 %	40,2 %	42,3 %	37,2 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder	24 942	25 027	24 751	24 574	24 361	24 223	23 131	23 299	23 308
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	37 836	37 788	37 300	36 958	36 453	35 660	34 361	34 092	33 655
Innskudd fra kunder	19 688	19 949	19 411	19 118	19 179	19 816	17 990	17 707	17 930
Innskuddsdekning	78,9 %	79,7 %	78,4 %	77,8 %	78,7 %	81,8 %	77,8 %	76,0 %	76,9 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	2,4 %	3,3 %	7,0 %	5,5 %	4,5 %	8,4 %	5,1 %	7,8 %	5,9 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	3,8 %	6,0 %	8,6 %	8,4 %	8,3 %	9,1 %	7,4 %	8,3 %	7,1 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	2,7 %	0,7 %	7,9 %	8,0 %	7,0 %	14,7 %	5,4 %	3,1 %	7,1 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	30 420	30 198	29 852	29 295	29 206	28 708	27 854	27 798	27 451
Forvaltningskapital	30 539	30 302	30 095	29 610	28 979	29 432	27 984	27 724	27 872
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	43 433	43 062	42 644	41 994	41 071	40 870	39 214	38 517	38 220
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Tapsprosent utlån	0,01 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,04 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,2 %	0,2 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,5 %	0,5 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,2 %	0,3 %
Soliditet 1)									
Kapitaldekningsprosent	20,3 %	19,6 %	19,5 %	19,6 %	20,1 %	19,7 %	19,5 %	19,7 %	20,0 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,5 %	18,2 %	18,0 %	18,1 %	18,5 %	18,2 %	18,0 %	18,1 %	18,5 %
Ren kjernekapitalprosent	18,3 %	18,1 %	17,8 %	18,0 %	18,3 %	18,0 %	17,8 %	17,9 %	18,3 %
Ren kjernekapitalprosent Morbank	18,7 %	18,3 %	18,3 %	18,1 %	18,6 %	18,2 %	17,8 %	18,3 %	18,7 %
Netto ansvarlig kapital	4 560	4 416	4 273	4 234	4 206	4 146	4 037	4 062	4 156
Kjernekapital	4 166	4 101	3 957	3 918	3 887	3 827	3 718	3 736	3 839
Ren kjernekapital	4 125	4 059	3 916	3 876	3 843	3 783	3 674	3 694	3 796
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,8 %	8,7 %	8,5 %	8,6 %	8,6 %	8,5 %	8,8 %	9,0 %	9,3 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Antall årsverk	255	242	248	228	228	227	218	219	218

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q4-2021	Q3-2021	Q2-2021
Egenkapitalbevis									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	302	312	320	324	320	330	330	306	284
Antall utstedte bevis	15 650 328	15 650 377	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)	276,62	268,14	261,86	268,91	261,49	256,12	260,06	263,84	257,47
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (morbank)	8,57	11,48	7,36	9,61	5,06	-14,12	27,65	5,28	10,20
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (konsern)	8,47	6,62	7,45	8,58	5,35	6,12	6,92	6,16	8,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	8,92	11,79	10,74	9,45	14,95	13,48	11,93	12,43	8,87
Pris / Bokført egenkapital	1,09	1,16	1,22	1,20	1,22	1,29	1,27	1,16	1,10
<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>									

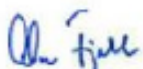
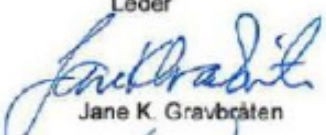
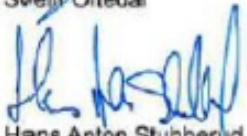
Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-6

Vi erklærer, etter beste overbevisning, at delårsregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. januar til 30. september 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, 1. november 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	

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. 30. september 2023 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for nımånedersperioden 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 avgj 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. 30. september 2023 og for resultatet og kontantstrømmene i nımånedersperioden, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 1. november 2023

Deloitte AS

Roger Furholm
Statsautorisert revisor