



Q4 2022

Delårsregnskap

SpareBank 
RINGERIKE HADELAND

Bankens strategi og satsingsområder

Forretningsidé

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

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

Visjon

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

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

Strategi og satsingsområder

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

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

Vi har definert tre strategiske satsingsområder:

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

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

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

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



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

Innholdsfortegnelse

Hoved-/nøkkeltall

- 3** Resultatsammendrag
- 4** Nøkkeltall

Styrets beretning

- 5** Styrets beretning 4. kvartal 2022

Delårsregnskap

- 23** Resultatregnskap
- 24** Utvidet resultatregnskap
- 25** Balanse
- 26** Endring i egenkapital
- 28** Kontantstrømoppstilling

Noter til regnskapet

- 29** Note 1 – Regnskapsprinsipper
- 29** Note 2 – Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger
- 29** Note 3 – Finansiell risiko
- 29** Note 4 – Tap på utlån, garantier m.v.
- 33** Note 5 – Utlån fordelt på sektor og næring
- 34** Note 6 – Innskudd fordelt på sektor og næring

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

- 48** Resultat pr. 4. kvartal 2022
- 49** Nøkkeltall pr. 4. kvartal 2022

Erklæring i henhold til

verdipapirhandellovens §5-6

- 51** Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6

Hoved-/nøkkeltall

Resultatsammendrag

RESULTATSAMMENDRAG	31.12.2022		31.12.2021	
(Beløp i mnok)	kr	%	kr	%
Netto renteinntekter	559	1,94	461	1,67
Netto provisjons- og andre inntekter	334	1,16	357	1,29
Netto avkastning på finansielle investeringer	55	0,19	103	0,37
Sum inntekter	949	3,29	921	3,34
Sum driftskostnader	395	1,37	369	1,34
Driftsresultat før tap	554	1,92	552	2,00
Tap på utlån og garantier	19	0,06	-6	-0,02
Resultat før skatt	535	1,86	558	2,02
Skattekostnad	114	0,40	112	0,40
Periodens resultat	421	1,46	446	1,62
<i>Øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen</i>	- 12	-0,04	-9	-0,05
Totalresultat	409	1,42	437	1,57

Nøkkeltall

NØKKELTALL	31.12.2022	31.12.2021
Lønnsomhet		
Egenkapitalavkastning	9,9 %	11,0 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	9,6 %	10,8 %
Kostnadsprosent (morbank)	33,0 %	33,0 %
Kostnadsprosent (konsern)	41,6 %	40,0 %
Balansetall		
Brutto utlån til kunder	24 574	23.131
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	36 958	34.361
Innskudd fra kunder	19 118	17.990
Innskuddsdekning	77,8 %	77,8 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	6,2 %	5,1 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	7,6 %	7,4 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	6,3 %	5,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	28.797	27.612
Forvaltningskapital	29 610	27.984
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	41 994	39.214
Tap og mislighold i % av brutto utlån		
Tapsprosent utlån	0,1 %	0,0 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,0 %	0,0 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,4 %	0,6 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)		
Kapitaldekningsprosent	19,6 %	19,5 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,1 %	18,0 %
Ren kjernekapitalprosent	18,0 %	17,8 %
Ren kjernekapitalprosent Morbank	18,1 %	17,8 %
Netto ansvarlig kapital	4 234	4.037
Kjernekapital	3 918	3.718
Ren kjernekapital	3 876	3.674
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,6 %	8,8 %
Kontor og bemanning		
Antall kontor	4	4
Antall årsverk	228	218
Egenkapitalbevis		
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	324,00	330,00
Børsverdi (mnok)	5.071	5.165
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	268,91	260,06
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (morbank)	28,20	27,65
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	26,16	27,72
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	13	16,20
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	12,38	11,91
Pris / Bokført egenkapital	1,20	1,27

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

Styrets beretning

Styrets beretning 4. kvartal 2022

God underliggende bankdrift

4. kvartal 2022 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 4. kvartal 2021)

- Resultat etter skatt: 138 (111) mill. kroner
- Egenkapitalavkastning: 13,1 (10,6) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 9,61 (6,92) kroner
- Kostnadsprosent: 38,9 (40,2) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 166 (146) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 70 (60) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,03 (0,01) prosent

Foreløpig årsregnskap 2022 (Konserntall. Tall i parentes for 2021)

- Resultat etter skatt: 421 (446) mill. kroner
- Egenkapitalavkastning: 9,9 (11,0) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 25,32 (27,72) kroner
- Kostnadsprosent: 41,6 (40,0) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 618 (566) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 275 (251) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,05 (-0,02) prosent
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 18,0 (17,8) prosent
- Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til kredittforetak: 7,6 (7,4) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 6,3 (5,4) prosent
- Innskuddsdekning: 78 (78) prosent

Hovedpunkter i 2022

- God underliggende bankdrift som følge av økt rentenetto og sterk vekst i øvrige provisjonsinntekter. Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten¹ ble 475 (439) mill. kroner
- SpareBank 1 Gruppen leverte et svakere resultat i 2022 som følge av et svakt aksjemarked, negativ verdiutvikling på renteporteføljen og økte skadeprosenter i forsikringsselskapet Fremtind. Vår banks del av resultatet i SpareBank 1 Gruppen utgjør 27 (72) mill. kroner.
- Turbulente finansmarkeder bidro til et netto resultat fra andre finansielle investeringer på minus 2 (-1) mill. kroner.
- Moderat kredittrisiko med fortsatt lavt mislighold og lave tap. Økte tapsavsetninger skyldes volumvekst og at banken har avsatt 10 mill. kroner for å dekke økt usikkerhet. Konstaterte tap er ubetydelige.
- God utlånsvekst i privatmarkedet 7,3 (6,5) prosent og bedriftsmarkedet 8,1 (9,5) prosent.
- Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland økte sin markedsandel til 44 (39) prosent.
- SpareBank 1 Økonomihuset har undertegnet avtale om kjøp av to lokale regnskapskontor. Bakgrunnen for transaksjonene er et ønske om å øke konkurransekraften innen økonomisk rådgivning, regnskap og lønns tjenester, samt ytterligere styrke kompetansemiljøet i selskapet. Etter den planlagte fusjonen vil selskapet vil få en samlet omsetning på ca. 80 mill. kroner med 80 medarbeidere.
- Bjørn Rune Rindal ble tilsatt som ny administrerende direktør i banken og konsernsjef fra 1. oktober 2022.
- Styret foreslår utbytte på 13,10 kroner per egenkapitalbevis.

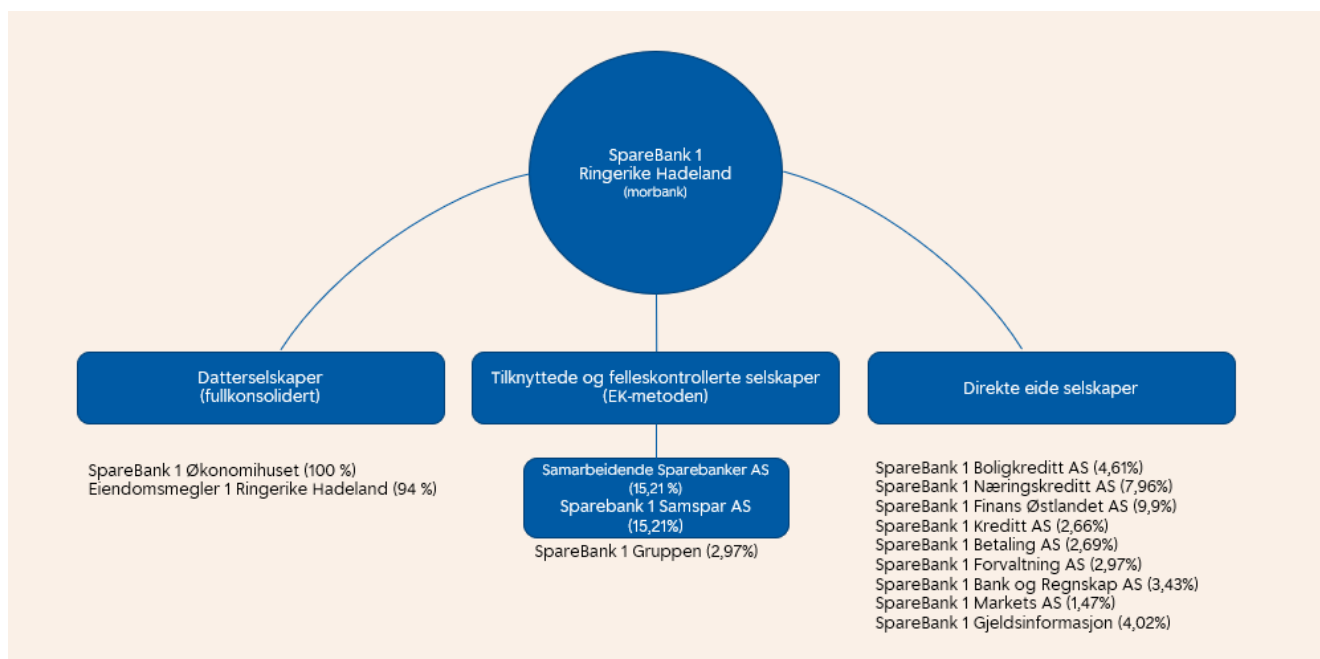
Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter per 31. desember 2022 morbanken, to datterselskaper og to felleskontrollerte virksomheter.

Den 8. desember 2022 vedtok generalforsamlingen i Samarbeidende Sparebanker AS at aksjene i Sparebank 1 SamSpar AS deles ut som tingsutbytte til eierbankene som et ledd i forenkling av selskapsstrukturen. Begge selskaper er felleskontrollert virksomhet og bokføres i henhold til egenkapitalmetoden. Transaksjonen gir samlet ingen resultat eller balanseeffekt i konsernregnskapet. Mottatt tingsutbytte er verdsatt til 28,1 mill. kroner i morbank.

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

1. Morbankens resultat etter tap eksklusive verdipapireffekter og utbytte



Konsernresultat for 4. kvartal 2022

Resultat før skatt ble 162 (137) mill. kroner, en økning på 46 mill. kroner fra forrige kvartal. Resultatforbedringen fra forrige kvartal skyldes økt rentenetto og økte finansinntekter.

Egenkapitalavkastningen ble 13,1 (10,6) prosent, mot 8,3 prosent i forrige kvartal.

Resultat i kvartalet (Hele mill. kroner)	4.kvartal 2021	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022
Netto renteinntekter	121	123	133	141	161
Netto provisjons- og andre inntekter	86	86	89	84	75
Sum driftsinntekter	207	209	222	225	236
Sum driftskostnader	93	95	97	96	107
Driftsresultat før tap	114	115	126	129	129
Tap på utlån og garantier	1	-4	7	9	6
Driftsresultat etter tap	113	118	119	120	122
Netto resultat fra finansielle eiendeler	24	10	10	-4	40
Resultat før skatt	137	128	128	116	162

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

Netto renteinntekter ble 161 (121) mill. kroner i 4. kvartal mot 141 mill. kroner i forrige kvartal. Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ekskl. kredittforetakene ble 1,56 (1,22) prosent mot 1,38 prosent i forrige kvartal

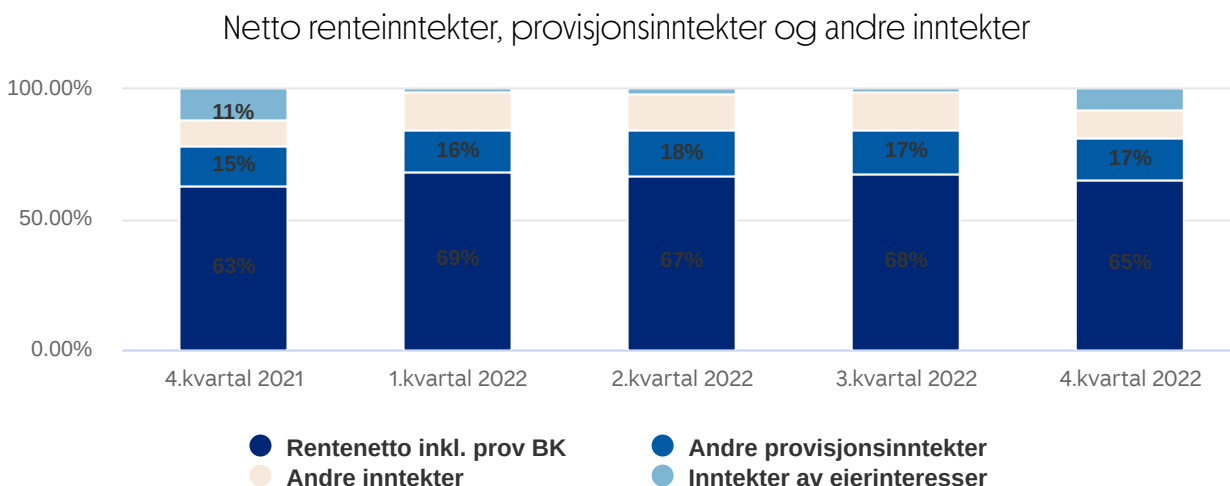
Veksten i netto renteinntekter på 15 prosent fra forrige kvartal skyldes både volumvekst og økt utlånsrente. Norges Bank økte styringsrenten fra 2,25 til 2,75 prosent gjennom to rentehevinger i 4. kvartal og SpareBank 1 Ringerike Hadeland varslet ytterligere reprising av utlånsporteføljen med full effekt fra 31. januar 2023.

Provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak ble 6 (26) mill. kroner mot 13 mill. kroner i forrige kvartal. Nedgangen i provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak på 7 mill. kroner skyldes dels økt pengemarkedsrente i kvartalet og dels at banken har 6 ukers varslingsfrist til personmarkeds kunder ved renteendringer.

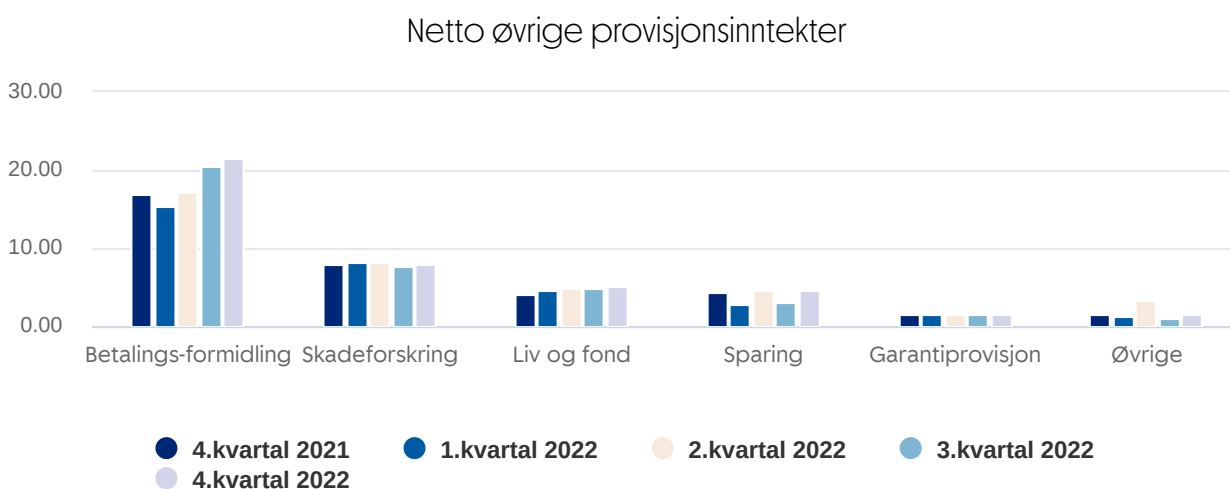
Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 166 (146) mill. kroner, mot 154 mill. kroner i forrige kvartal. Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter utgjorde 1,61 % (1,51 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene, mot 1,51 prosent i forrige kvartal.

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Konsernet legger vekt på å ha en diversifisert inntektssammensetning og har som ambisjon at minst 40 prosent av inntektene skal komme fra annet enn tradisjonelle balanseprodukter. I kvartalet utgjorde rentenetto inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetakene 65 (63) prosent av totale inntekter eks. utbytte og verdireguleringer, mot 68 prosent i forrige kvartal.



Netto øvrige provisjonsinntekter beløp seg til 42 (36) mill. kroner, mot 39 mill. kroner i forrige kvartal.



Andre driftsinntekter ble 27 (24) mill. kroner, mot 32 mill. kroner i forrige kvartal. Nedgangen fra forrige kvartal er primært drevet av lavere aktivitet i datterselskapet EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland.

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler var 40 (24) mill. kroner, mot minus 4 mill. kroner i forrige kvartal.

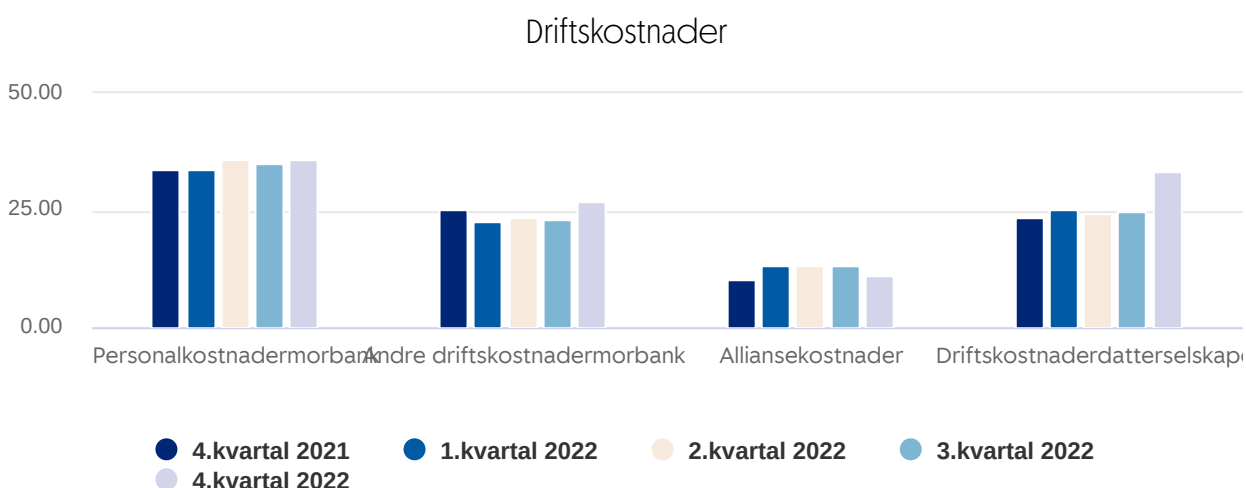
Økningen fra forrige kvartal er sammensatt av bedre resultat fra SpareBank 1 Gruppen, mottatt utbytte fra SpareBank 1 Forvaltning på 11 mill. kroner, resultateffekter av ny verdivurdering av felles kontrollerte virksomheter, samt negativ markedsutvikling på fastrentelånporteføljen med tilhørende sikringer.

(Hele mill. kroner)	4.kvartal 2021	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022
Utbytte	0	14	3	0	14
Gev/tap obligasjonsportefølje	-6	-5	-11	-5	3
Gev/tap aksjer	3	8	16	-1	10
Gev/tap på valuta og derivater	5	28	13	8	-15
Andre verdiendringer	-5	-37	-13	-9	10
Inntekter av eierinteresser	26	2	3	3	19
Netto resultat fra finansielle eiendeler	24	10	10	-4	40

Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 107 (93) mill. kroner, mot 96 mill. kroner i forrige kvartal. Kostnadsøkningen fra forrige kvartal kan hovedsakelig tilskrives pågående strategiprosess i datterselskapet SpareBank 1 Økonomihuset, samt nedskrivning av goodwill i forbindelse med salg av Økonomihuset IT-Nett.

Målt i forhold til totale inntekter utgjorde driftskostnadene i konsernet 38,9 (40,2) prosent, mot 43,3 prosent i forrige kvartal.



Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier utgjorde 6 (1) mill. kroner, mot 9 mill. kroner i forrige kvartal.

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2) økte med 7 mill. kroner primært som følge av negativ migrering av enkeltengasjementer, samt volumvekst nye kunder. Individuelle nedskrivninger (trinn 3) på enkeltengasjement ble redusert med 2 mill. kroner i kvartalet. Periodens netto konstaterte tap var -0,1 mill. kroner. Avsetning for antatt, ikke-observerbar migrering som følge av økt usikkerhet rundt den makroøkonomiske utviklingen ble økt med 2 mill. kroner i kvartalet. Samlet har banken avsatt 10 mill. kroner for å dekke økt usikkerhet.

Tap på utlån	4.kvartal 2021	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022
Tapskostnad i kvartalet, i mill. kroner	1,2	-3,7	7,0	9,2	6,2
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,04 %	0,05 %	0,08 %	0,08 %	0,00 %

Konsernregnskap for 2022

Konsernresultat før skatt ble 535 (558) mill. kroner. Resultatnedgangen på 23 mill. kroner fra i fjor skyldes lavere bidrag fra felleskontrollerte virksomheter i SpareBank 1 Alliansen, samt nettotap på finansielle instrumenter. Uroen i finansmarkedene preger både forsikringsselskapene i alliansen og bankens portefølje direkte. Dette trekker resultatene ned, og spesielt sammenlignet med et meget sterkt resultat i 2021.

Resultat hittil i år	4.kvartal 2021	4.kvartal 2022	Endring
Netto renteinntekter	461	559	98
Netto provisjons- og andre inntekter	357	334	-22
Netto resultat fra finansielle eiendeler	103	55	-48
Sum inntekter	921	949	28
Sum driftskostnader	369	395	26
Resultat før tap	552	554	2
Tap på utlån og garantier	-6	19	24
Resultat før skatt	558	535	-23
Skattekostnad	112	114	2
Periodens resultat	446	421	-25

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. I 2022 utgjør rentenetto inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetakene 67 (62) prosent av totale inntekter eks. utbytte og verdireguleringer.

Netto renteinntekter ble 559 (461) mill. kroner, mens provisjonsinntekter fra utlån overført til SpareBank 1 Bolig-/Næringskreditt beløp seg til 59 (105) mill. kroner. Samlet økte netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak med 9 prosent og beløp seg til 618 (566) mill. kroner. Økningen fra fjoråret skyldes utlånsvekst, reprising av portefølje som følge av økte styringsrenter og bedre innskuddsmarginer.

Netto renteinntekter målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene har styrket seg gjennom året og var på 1,59 (1,48) prosent

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter ble 155 (133) mill. kroner. Økningen på 22 mill. kroner (17 prosent) kan hovedsakelig tilskrives økte provisjoner fra betalingsformidling -og forsikringsområdet.

Provisjonsinntektene fra betalingsformidling ble 75 (59) mill. kroner. Økningen på 16 mill. kroner (27 prosent) skyldes økt reiseaktivitet hos våre kunder som gir økte provisjonsinntekter fra VISA og kredittkort.

Provisjonsinntekter fra forsikring utgjorde 51 (46) mill. kroner. Økningen på 5 mill. kroner (13 prosent) skyldes både økt salg, god bestandsutvikling og lav skadeprosent.

Provisjonsinntektene fra spare- og plasseringsområdet ble 15 (15) mill. kroner. Uro i aksjemarkeder med verdifall i investeringsporteføljer og lavere i nettotegninger demper resultatutviklingen.

Netto resultat fra finansielle investeringer

Netto resultat fra finansielle investeringer var 55 (103) mill. kroner. Resultatnedgangen på 48 mill. kroner skyldes reduserte inntekter fra eierinteresser og verdiendring på finansielle eiendeler.

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 SamSpar. SpareBank 1 Gruppen leverte et svakt resultat i 2022 mot et historisk godt resultat i 2021. SpareBank 1 Gruppen fikk et resultat på 1.398 (4.105) mill. kroner før skatt og 1.137 (3.250) etter skatt. Egenkapitalavkastning var 7,6 (21,9) prosent. Sammenlignet med fjoråret er finansinntektene i forsikringsselskapene betydelig lavere i år grunnet svake aksjemarkeder og økte renter, samt nedskrivning av investeringseiendommer. Et dårligere forsikringsresultat i Fremtind som følge av økte skadeprosenter bidrar også negativt. Vår banks del av resultatet i SpareBank 1 Gruppen utgjør 27 (72) mill. kroner.

Resultatbidraget fra SamSpar beløper seg til 27 (89) mill. kroner. Foruten svakere resultater i SpareBank 1 Gruppen, så resultatførte konsernet i fjor en gevinst på 18 mill. kroner i forbindelse med etablering av SpareBank 1 Forvaltning AS.

Utbytte

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

Mottatt utbytte fra andre investeringer utgjør 31 (15) mill. kroner.

Netto resultat fra andre finansielle investeringer

Banken har resultatført en gevinst på 4 mill. kroner knyttet til verdijustering av eierandelen i SpareBank 1 Markets AS. Selskapet har de siste årene styrket sin markedsposisjon og hatt en betydelig topplinjevekst. Bankens eierandel i SpareBank 1 Markets AS er 1,47 prosent.

Banken resultatførte i 2. kvartal en gevinst på 15 mill. kroner knyttet til verdijustering av eierandelen i SpareBank 1 Finans Østlandet AS. Verdijusteringen ble fortatt i forbindelse med at banken økte sin eierandel i selskapet fra 5 prosent til 9,9 prosent gjennom kjøp av aksjer i selskapet.

Banken resultatføre i 4. kvartal en gevinst på 12 mill. kroner som følge av en oppdatert verdivurdering av felleskontrollerte virksomheter i forbindelse med regnskapsmessig behandling av eierposten.

Verdiendring på fastrenteporteføljen med tilhørende sikring og obligasjonsporteføljen har påført banken et nettotap på 31 mill. kroner.

Som følge av uro i finansmarkedet har banken et nettotap fra andre finansielle investeringer på 3 mill. kroner.

Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 395 (369) mill. kroner og utgjorde 42 (40,0) prosent av netto inntekter. Økningen i driftskostnader fra i fjor skyldes dels økte personal- og driftskostnader i morbank, dels økte alliansekostnader knyttet til drift, forvaltning og utvikling, og dels pågående strategiprosess i datterselskapet SpareBank 1 Økonomihuset.

Kredittrisiko og porteføljeutvikling

Kredittrisiko knyttet til utlånsporteføljen er bankens største risikoområde. Kreditter besluttet 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.

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



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

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

Bankens utlånsportefølje til bedriftsmarkedet gjenspeiler i stor grad næringsstrukturen i bankens region. Av bankens kredittportefølje mot bedriftskunder er 58 (58) prosent av utlånene knyttet til omsetning og drift av eiendom, 12 (13) prosent til bygg og anleggsvirksomhet, 10 (10) prosent til primærnærings, hovedsakelig landbruk, og 8 (7) prosent til forretningsmessig tjenesteyting. Banken har en gjennomsnittlig belåningsgrad i eiendomsporteføljen på under over 60 prosent.

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

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

Det gjøres kvartalvis en individuell gjennomgang av samtlige større engasjementer i bedriftsmarkeds-porteføljen. Trekk på kreditter, avdragsutsettelse og misligholdsutvikling 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 har ved utgangen av året et resultatført tap på utlån og garantier på 19 (inntektsføring 6) mill. kroner.

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2) har økt med 9 mill. kroner som følge negativ migrering av enkeltengasjementer, samt volumvekst nye kunder. Det har ikke blitt gjort individuelle nedskrivninger (trinn 3) på enkeltengasjement av vesentlige størrelser i 2022. Periodens netto konstaterte tap var 0 (0) mill. kroner.

Det er fortsatt ingen direkte indikasjoner på kredittforverring i bankens utlånsportefølje og misligholdet er lavt. Det er imidlertid stor usikkerhet knyttet til økonomiske utsikter fremover. Kombinasjonen av økte renter, problemer med vareleveranser og økte råvarepriser øker risikoen knyttet til bolig- og eiendomsutvikling, samt innenfor næringseiendom. Effekter av den økte usikkerheten er forventet å slå inn i bankens kredittmodeller med forsinkelse. Banken gjorde en tilleggsavsetning for økt usikkerhet på grunn av dette i 2. kvartal på 8 mill. kroner og har valgt å øke avsetningen i 4. kvartal med 2 mill. kroner. Samlet har banken avsatt 10 mill. kroner i ledelsesbuffer for å dekke økt usikkerhet

Brutto misligholdte utlån var 0 mill. kroner (9 mill. kroner) ved utgangen av 4. kvartal, tilsvarende 0,00 (0,04) prosent av brutto utlån. Bankens tette oppfølging av mislighold over en årrekke har sørget for vedvarende lave mislighold.

Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene økte med 2,6 (2,4) mrd. kroner, og var 37 (34) mrd. kroner ved utgangen av året. Tolvmånedersveksten i brutto utlån var 7,6 (7,4) prosent. Banken arbeider strukturert og proaktivt overfor nye kunder og prosjekter og har god effekt av dette arbeidet.

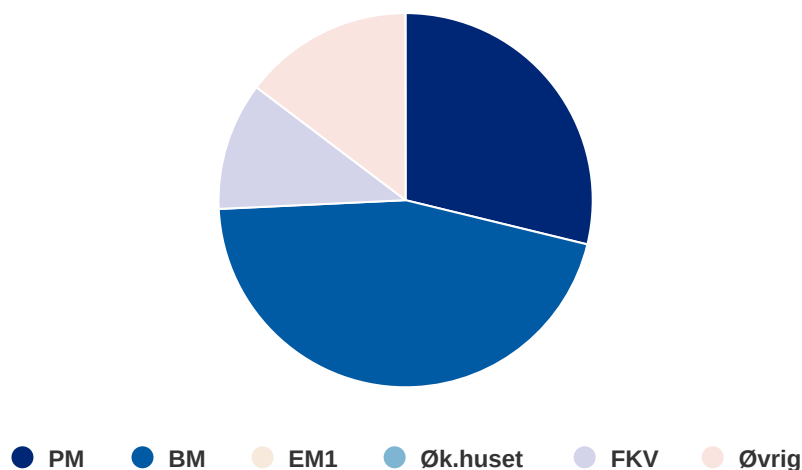
Brutto utlån inkl. kredittforetak	4.kvartal 2021	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	269	600	699	792	505
Utlånsvekst i kvartalet, i %	0,8 %	1,7 %	2,0 %	2,2 %	1,4 %

Innskudd fra kunder

Bankens innskudd har økt med 6,3 (5,4) prosent siste 12 måneder til 19 (18) mrd. kroner. Innskuddsdekningen var på 78 (78) prosent.

Forretningsområdene

Resultat før skatt fordelt på forretningsområder



Personkunder (PM)

(Hele mill. kroner)	2022	2021	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	287	325	-38
Netto andre provisjonsinntekter	106	90	15
Netto andre inntekter	1	-0	1
Driftskostnader	188	179	9
Resultat før tap	205	175	30
Tap på utlån og garantier	-1	-1	-0
Resultat før skatt	206	237	-31

Privatkundemarkedet leverer et svakere resultat med en inntektsnedgang på 22 mill. kroner, og resultatnedgang på 13 prosent.

Netto renteinntekter gikk ned med 38 mill. kroner til 287 (325) mill. kroner, som følge av lavere provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak. 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.

Det generelle marginpresset oppleves som vedvarende på grunn av stor konkurranse om boliglånskundene, mens det ventes å bedres noe når de varslede renteendringene trer i kraft i utlånsporteføljen.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, PM	4.kvartal 2021	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	219	224	460	560	440
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,0 %	1,0 %	2,0 %	2,4 %	1,8 %

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, økte med 1,7 (1,4) mrd. kroner. Tolv månedersveksten i brutto utlån var 7,3 (6,5) prosent. Banken arbeider strukturert og proaktivt overfor nye kunder blant annet ved samarbeid mellom banken og eiendomsmeglerselskapet og har hatt god effekt av dette arbeidet.

Innskudd fra personkunder har økt 682 (740) mill. kroner, tilsvarende 5,8 (6,8) prosent.

Bedriftskunder (BM)

(Hele mill. kroner)	2022	2021	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	326	268	58
Netto andre provisjonsinntekter	50	40	10
Netto andre inntekter	1	1	0
Driftskostnader	97	91	6
Resultat før tap	280	219	62
Tap på utlån og garantier	19	-5	24
Resultat før skatt	261	223	38

Bedriftskundemarkedet leverer et godt resultat med en resultatforbedring på 38 mill. kroner (28 prosent).

Netto renteinntekter økte med 58 mill. kroner til 326 (268) mill. kroner, som følge av økte utlånsrenter og volumvekst.

Volumvekst og bedre innskuddsmarginer kompenserer for lavere utlånsmarginer.

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt, økte med 0,92 (0,98) mrd. kroner. Tolv månedersveksten i brutto utlån var 8,1 (9,5) prosent. Banken arbeider strukturert og proaktivt overfor nye næringslivskunder og byggeprosjekter, og har hatt god effekt av dette arbeidet.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	4.kvartal 2021	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	66	412	245	232	28
Utlånsvekst i kvartalet, i %	0,6 %	3,6 %	2,1 %	1,9 %	0,2 %

Innskudd fra bedriftsmarkedskunder økte med 0,43 (0,18) mrd. kroner, tilsvarende 6,8 (3,0) prosent. Veksten kan tilskrives enkelte nye større innskuddskunder.

Eiendomsmeglervirksomhet

(Hele mill. kroner)	2022	2021	Endring
Netto inntekter	53	57	-5
Driftskostnader	45	47	-2
Resultat før skatt	8,6	10,7	-2,1

EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS oppnådde et resultat før skattekostnad på 9 (11) mill. kroner. Resultatet er preget av den lave aktiviteten i boligmarkedet gjennom 1. kvartal og 4. kvartal. På tross av færre solgte boliger, så økte selskapet økte sin markedsandel til 44 (39) prosent.

Meglerselskapet 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)	2022	2021	Endring
Netto inntekter	63	60	3
Driftskostnader	64	54	10
Resultat før skatt	-0,9	6,3	-7,2

SpareBank 1 Økonomihuset AS oppnådde et negativt resultat før skattekostnad på 1 (6) mill. kroner.

Året har vært preget av store endringer. Iverksettelse av strategiplan og ansettelse av ny ledergruppe har gitt høyere kostnader samt skapt bevegelse i organisasjonen. Ny daglig leder var på plass 15.august, fullt bemannet ledergruppe var virksom fra 1.oktober.

I løpet av høsten så har selskapet gjort betydelige endringer på intern drift samt at man har kjøpt to lokale regnskapskontorer – BS Regnskap AS og Fokus Økonomi AS, der prosessene og kostnadene er tatt igjennom drift, selve oppkjøpene skjer i 2023. Selskapet har også hatt prosess med å finne en exit strategi for sitt datterselskap IT-Nett AS. Det er inngått salgavtale med NorIT AS og selskapet vil bli solgt i 2023. Det er foretatt en nedskrivning av innregnet goodwill fra transaksjon i 2015 på Økonomihuset IT-Nett på 5 mill. kroner slik at årsresultatet viser etter et underskudd etter skatt på 1,8 mill. kroner.

Regnskapsbransjen er i stor endring og selskapet må endre mye vedrørende drift og utnyttelse av teknologi. Dette er prosesser som selskapet er godt i gang med og man digitaliserer stadig nye kunder sammen med effektivisering vedrørende bruk av ressurser. I henhold til vedtatt strategiplan så vil man fortsette dette arbeidet fremover med økt hastighet. I tillegg skal det jobbes aktivt med implementering av de kjøpte virksomhetene, kunderekruttering samt styrking av rådgivningsområdet.

Selskapet har en sterk markedsposisjon i regionen og er en driver for videre vekst i konsernet.

Felleskontrollerte virksomheter

Bankkonsernet eier andeler i SpareBank 1 Gruppen AS indirekte gjennom Samarbeidende Sparebanker AS. Bankens indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør 2,97 %. Innregnet resultat fra felleskontrollert virksomheter utgjorde totalt 27 (89) mill. kroner.

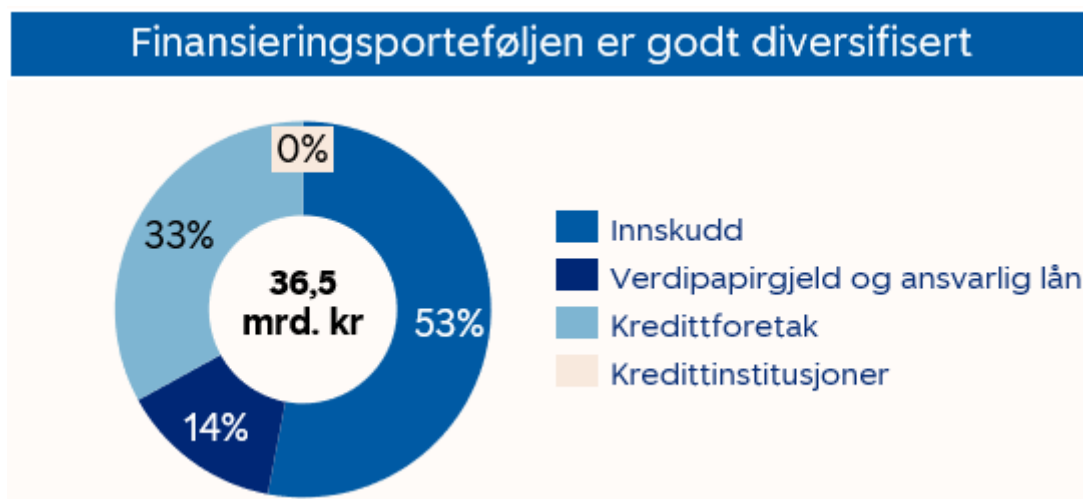
Se omtale over under avsnitt «Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)».

Finansiering og likviditet

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

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

SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt er også viktige finansieringskilder for banken. Volum overført til kredittforetakene var 12,3 (11,2) mrd. kroner ved utgangen av 4. kvartal 2022.



Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og ansvarlig kapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde 5,5 (5,3) mrd kroner ved utgangen av 4. kvartal 2022. Gjennomsnittsdurasjonen i innlånsporteføljen var på 3,3 (2,9) år.

Kapitalmarkedene har vært velfungerende, men økt markedsuro har gitt betydelig spreadutgang på kredittpåslagene gjennom året.

Banken publiserte 15. februar 2022 et ambisiøst grønt obligasjonsrammeverk som grunnlag for utstedelse av grønne obligasjoner. Den første utstedelsen under det nye grønne obligasjonsrammeverket ble gjort 23. februar 2022 og var på 500 mill. kroner. Det grønne obligasjonsrammeverket er en del av bankens satsning på bærekraft og utstedelsen ble meget godt mottatt i markedet. Bankens utstede en ytterligere grønn obligasjon i 4. kvartal på 200 mill. kroner.

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

LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 4. kvartal 2022 utgjør 201 (199) prosent.

Styret vurderer likviditetssituasjonen som god samtidig som finansieringsmarkedet er velfungerende.

Kapitaldekning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er godt kapitalisert. Ved utgangen av 4. kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,0 (17,8) prosent, en kjernekapitaldekning på 18,1 (18,0) prosent og en kapitaldekning på 19,6 (19,5) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 8,6 (8,8) prosent.

Tilsvarende tall for morbank var henholdsvis 18,1 (17,8), 18,1 (17,8) og 19,4 (19,1) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 10,4 (10,8) prosent.

Finanstilsynet ferdigstilte 2. februar 2018 sin første SREP-vurdering av SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Pilar 2-kravet er satt til 1,7 prosent av risikovektet volum. Dette kravet er knyttet til risikofaktorer som ikke er dekket av Pilar 1 og må dekkes av ren kjernekapital. Pilar 2-kravet kommer i tillegg til minimumskravene og bufferkravene i Pilar 1. Kravet trådte i kraft 31. mars 2018. Styret forventer at Finanstilsynet vil komme med en ny SREP-vurdering i løpet av 1. halvår 2023.

Finansdepartementet besluttet 16. desember 2022 å utsette innføring av økt systemrisikobufferkrav på 1,5 prosentpoeng for standardmetodebanker til utgangen av 2023.

Regulatoriske krav til ren kjernekapitaldekning var på 13,7 prosent ved utgangen av 4. kvartal 2022, hensyntatt gjeldede krav til motsyklisk kapitalbuffer på 2,0 prosent og systemrisikobuffer på 3,0 prosent. Norges Bank besluttet i mars 2022 å øke kravet til motsyklisk kapitalbuffer til 2,5 prosent med virkning fra 31.03.23. Styret har fastsatt mål for ren kjernekapitaldekning for banken og konsernet på regulatorisk minstekrav (pilar 1 og 2) + 1 prosentpoeng. Mål på uvektet kjernekapital er 4,0 prosent. Målene innfris med god margin på alle nivåer ved utgangen av 4. kvartal 2022.

EUs bankpakke trådte i kraft i Norge 1. juni 2022. Den viktigste effekten av dette regelverket var implementeringen av utvidet SMB-rabatt, som for konsernet bidro til en økning i ren kjernekapitaldekning (for.h.m. konsolidert) på om lag 1,0 prosentpoeng isolert sett per 30.06.2022.

Det vises ellers til redegjørelse om kapitaldekning i note 11.

Rating

Moody's Investors Service (Moody's) videreførte bankens innskudds- og gjeldsrating på A2 med stabile utsikter i 2022. Dette begrunnes i god kredittkvalitet, lave tap, sterk kapitalisering og gode økonomiske prestasjoner over tid.

Egenkapitalbevis

Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål om at minst 50 prosent av konsernets årsresultat deles ut som utbytte. Konsernet har et langsiktig mål om egenkapitalavkastning på 11 prosent.

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

Kursen på bankens egenkapitalbevis har holdt et relativt stabilt nivå og var 324 (328) kroner ved utgangen av året. Det tilsvarer en kursnedgang på 1 prosent. Til sammenligning falt Oslo Børs Hovedindeks og Oslo Børs Egenkapitalindeks med hhv. 7 og 1 prosent i samme periode.

Ved utgangen av 2022 var SpareBank 1 Ringerike Hadeland priset til pris/bok 1,21 (1,27).

Totalavkastningen for RING-beviset inkl. utbytte var 3,8 (43,5) prosent.

Konsernet etablerte i 2022 en egen spareordning for egenkapitalbevis. Alle fast ansatte i konsernet fikk anledning til å kjøpe egenkapitalbevis for et gitt sparebeløp, maksimalt begrenset til 22.000 kroner per ansatt. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildes et gratis egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden. Totalt 72 % av konsernets ansatte deltok i spareprogrammet i 2022.

Styret har vedtatt å videreføre spareordningen for ansatte i konsernet i 2023. Totalt 72 % av konsernets ansatte deltar i spareprogrammet som går fra januar 2023 til desember 2023.

Forslag til overskuddsdisponering/utbytte

Styret foreslår overfor bankens representantskap et ordinært kontantutbytte for 2022 på 13,10 kroner per egenkapitalbevis. I 2021 ble det utbetalt et ordinært utbytte på 13,90 kroner og et ekstraordinært utbytte på 2,30 kroner, i sum 16,20 kroner per egenkapitalbevis.

Utdelingsgraden totalt er 50,1 (58,4) prosent for regnskapsåret 2022 av egenkapitalbeviserernes andel av konsernets resultat.

Det er morbankens resultat som danner grunnlag for disponering av årsoverskuddet. Årsoverskudd til disponering fremkommer etter endringer i fond for urealiserte gevinster på -26 mill. kroner. Samlet beløp til disponering er 427 mill. kroner. Resultatet er fordelt mellom grunnfondet og egenkapitalbeviserne i henhold til deres respektive andel av egenkapitalen.

Overskuddsdisponering	2022
Årsoverskudd i morbank	453
Overført fond for urealiserte gevinster	-26
Årsoverskudd til disponering	427
Utbytte (13,10 kr/EKB)	205
Overført til utjevningsfond	211
Grunnfondskapital	6
Gaver	6
Sum disponert	427
Utdelingsgrad andel av morbankens årsoverskudd til disponering	49,3 %
Utdelingsgrad andel av konsernets årsoverskudd til disponering	50,1 %

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

Gjenåpningen av Norge etter pandemien ble avløst av krig i Europa, høy inflasjon og stigende renter. Aktiviteten i vår region har imidlertid holdt seg høy gjennom hele 2022. Arbeidsledigheten er fortsatt lav, men den høye prisveksten og de stigende rentene har medført at myndighetene har satt inn tiltak for å dempe den innenlandske etterspørselen.

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

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

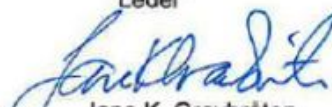
Overskriften for vår offensive strategi er «Digitalt først, slik at vi kan skille oss ut som relasjonelle». I dette ligger det at vi skal utnytte potensialet i digitalisering. Effektiv drift gir grunnlag for konkurransedyktige kundebetingelser. Bransjeledende digitalbanktjenester innfrir kundenes forventninger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

Banken kjennetegnes av lønnsom og solid bankdrift, og den er 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, 14.02.23
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell
Leder



Jane K. Gravbråten



Espen Gundersen



Wenche Ravlo
Nestleder



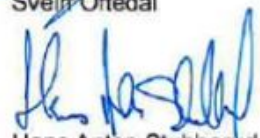
Liv Bente Kildal



Bjørn Rune Rindal
Adm. direktør



Svein Oftedal



Hans Anton Stubberud

Delårsregnskap

Resultatregnskap

MORBANK				KONSERN					
4.kv.2021	4.kv.2022	01.01-31.12.21	01.01-31.12.22	(Beløp i mnok)	Note	01.01-31.12.22	01.01-31.12.21	4.kv.2022	4.kv.2021
152	290	563	867	Renteinntekter effektiv rentes metode		867	562	290	120
10	10	42	41	Andre renteinntekter		41	42	10	42
41	139	143	348	Rentekostnader		349	143	140	41
121	162	461	560	Netto renteinntekter		559	461	161	121
65	51	250	224	Provisjonsinntekter		224	250	51	65
3	3	12	10	Provisjonskostnader		10	12	3	3
2,0	1	4	7	Andre driftsinntekter		121	119	27	24
64	49	242	221	Netto provisjons- og andre inntekter		334	357	75	86
0	14	15	31	Utbytte		31	15	14	0,02
-	28	96	62	Inntekter av eierinteresser		27	89	19	26
-2	7	2	-2	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		-2	-1	7	-2
-2	49	113	90	Netto resultat fra finansielle eiendeler		55	103	40	24
182	259	816	871	Sum inntekter		949	921	276	231
34	36	131	141	Personalkostnader		227	215	60	55
3	2	13	10,15	Ordinære avskrivninger		13,666	16	3	3
33	36	125	136,50	Andre driftskostnader		154,490	138	44	34
69	74	269	287	Sum driftskostnader		395	369	107	93
113	185	547	583	Resultat før tap		554	552	169	138
1	6,2	-6	19	Tap på utlån og garantier	4	18,7	-6	6,2	1
112	179	552	565	Resultat før skatt		535	558	162	137
26	25	108	111	Skattekostnad		114	112	24	26
86	154	445	453	Periodens resultat		421	446	138	111
				Ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0,5	-0	-0,0
kr 5,35	kr 9,61	kr 27,65	kr 28,20	Resultat pr egenkapitalbevis		kr 26,16	kr 27,72	kr 8,58	kr 6,92

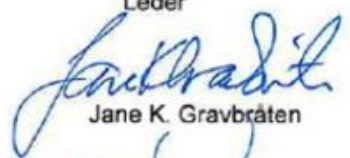
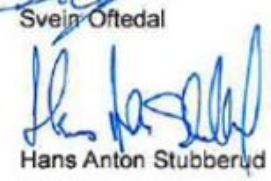
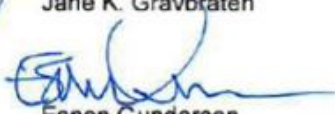
Utvidet resultatregnskap

MORBANK					KONSERN				
4.kv.2021	4.kv.2022	01.01-31.12.21	01.01-31.12.22	(Beløp i mnok)	Note	01.01-31.12.22	01.01-31.12.21	4.kv.2022	4.kv.2021
86	154	445	453	Resultat for perioden		421	446	138	111
				<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>					
-13	-16	-13	-16	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon		-16	-13	-16	-13
-		-		Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet			1		0
3	4	3	4	Skatt		4	3	4	3
				<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>					
		-		Endring i virkelig verdi for invest. holdt for salg					
-		-		Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		1		-1	0
	1	-0	-0	Endring i virkelig verdi utlån PM		-0	-0	1	-
-0	-0	0	0	Skatteeffekt	-	0	0	-0	-0
-9	-11	-10	-12	Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen		-12	-9	-12	-9
77	143	435	441	Totalresultat		409	437	126	102
				Herav ikke-kontrollerende eierinteresser		0,4	0,5	-0,0	-0,0
kr 4,76	kr 8,90	kr 27,06	kr 27,44	Totalresultat pr egenkapitalbevis		kr 25,43	kr 27,17	kr 7,83	kr 6,35

Balanse

MORBANK			Note	KONSERN	
31.12.2021	31.12.2022	(Beløp i mnok)		31.12.2022	31.12.2021
91	90	Kontanter og fordringer på sentralbanker		90	91
1.104	1.143	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1.143	1.103
23.044	24.477	Netto utlån til kunder	4, 5	24.477	23.043
2.197	2.041	Sertifikater og obligasjoner	15	2.041	2.197
9	69	Finansielle derivater	7,15	69	9
866	1.093	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	15	1.094	866
216	244	Investering i eierinteresser		361	356
61	61	Investering i konsernselskaper		-	-
97	91	Eiendom, anlegg og utstyr		115	124
29	36	Utsatt skattefordel		36	29
-	-	Goodwill og andre immaterielle eiendeler		57	63
82	97	Andre eiendeler	8	126	104
27.796	29.443	Eiendeler		29.610	27.984
-	-	Gjeld til kredittinstitusjoner	10		
18.014	19.129	Innskudd fra og gjeld til kunder	6	19.118	17.990
5.252	5.549	Gjeld stiftet ved ustedelse av verdipapirer	9,15	5.549	5.252
6	94	Finansielle derivater	7,15	94	6
252	218	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	10	274	304
251	251	Ansvarlig lånekapital	9	251	251
23.774	25.240	Sum gjeld		25.285	23.802
1.565	1.565	Egenkapitalbevis		1.565	1.565
492	492	Overkursfond		491	492
1.580	1.779	Utjevningsfond		1.779	1.580
254	205	Avsatt utbytte		205	254
7	6	Avsatt til gaver		6	7
94	100	Grunnfond		100	94
5	5	Kompensasjonsfond		5	5
25	52	Annen egenkapital		173	184
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		1	1
4.022	4.203	Sum egenkapital	12	4.324	4.182
27.796	29.443	Gjeld og egenkapital		29.610	27.984

Hønefoss, 14.02.23
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	

Endring i egenkapital

Morbank

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningfond	Grunnfondskapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.20	1.565	492	1.562	94	5	34	-17	34	1	3.770
Periodens resultat	-	-	171	5	-	8,5	-	254	7	445
Utvidede resultatposter										
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-9	-0	-	-	-	-	-	-9
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0,1	-	-	-	-0,1
Sum utvidede resultatposter	-	-	-9	-0	-	-0,1	-	-	-	-9,5
Totalresultat	-	-	162	4	-	8,4	-	254	7	435
Transaksjoner med eierne										
Utdelt ekstraordinært utbytte	-	-	-144	-	-	-	-	-	-	-144
Utdelt gavefond ekstraordinært utbytte	-	-	-	-4	-	-	-	-	-	-4
Utdelt utbytte for 2020	-	-	-	-	-	-	-	-34	-	-34
Utdelt gavefond 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-1	-1
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-144	-4	-	-	-	-34	-1	-183
Egenkapital 31.12.21	1.565	492	1.580	94	5	43	-17	254	7	4.022
Egenkapital 31.12.21	1.565	492	1.580	94	5	43	-17	254	7	4.022
Periodens resultat			211,0	5,4		26,4		205	5,6	453
Utvidede resultatposter										
Netto aktuarielle gevinster og tap			-11,8	-0,3						-12,1
Endring i virkelig verdi utlån PM						-0,2				-0,2
Sum utvidede resultatposter	-	-	-11,8	-	-	-0,2	-	-	-	-12,3
Totalresultat	-	-	199,2	5,4	-	26	-	205,0	5,6	441
Transaksjoner med eierne										
Besluttet utbytte for 2021								-254		-254
Utdelt gavefond 2021									-7	-7
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-254	-7	-260
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 31.12.22	1.565	492	1.779	100	5	69	-17	205	6	4.202

1) Pr 30.09.2022 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

2) Pr 30.09.2022 eier banken 368 av egne egenkapitalbevis. Disse blir solgt videre til ansatte i forbindelse med bankens bonusprogram.

Konsern

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfonds-kapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.20	1.565	492	1.562	94	5	7	175	34	1	3.935	1	3.935
Periodens resultat	-	-	171	5	-	8	1	254	7	446	0	446
Utvidede resultatposter												
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-9	-0	-	-	-	-	-	-9	-	-9
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0	-	-0
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	1
Sum utvidede resultatposter	-	-	-9	-0	-	-0	1	-	-	-9	-	-9
Totalresultat	-	-	162	4	-	8	2	254	7	437	0	437
Transaksjoner med eierne												
Andre føringer over EK 2)	-	-	-	-	-	-	-8	-	-	-8	-	-8
Utdelt ekstraordinært utbytte	-	-	-144	-	-	-	-	-	-	-144	-	-144
Utdelt gavefond ekstraordinært utbytte	-	-	-	-4	-	-	-	-	-	-4	-	-4
Utdelt utbytte for 2020	-	-	-	-	-	-	0	-34	-	-34	-0	-34
Utdelt gavefond 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-1	-1	-	-1
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-144	-4	-	-	-8	-34	-1	-191	-0	-191
Egenkapital 31.12.21	1.565	492	1.580	94	5	16	169	254	7	4.181	1	4.182
Egenkapital 31.12.21	1.565	492	1.580	94	5	16	169	254	7	4.181	1	4.182
Periodens resultat	-	-	211	5	-	26,379	-33	205	6	421	0,39	421
Utvidede resultatposter												
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-11,80	-0,32	-	-	-	-	-	-12,12	-	-12
Endring i virkelig verdi utlån PM						-0,17				-0,17		-0
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet						0,53				0,53		1
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	0,361	-	-	-	-12	-	-12
Totalresultat	-	-	199	5	-	27	-33	205	6	409	0	409
Transaksjoner med eierne												
Andre føringer over EK 2)		-1				-	-5			-6		-6
Besluttet utbytte for 2021								-254		-254	-0,49	-254
Utdelt gavefond 2021									-7	-7		-7
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-5	-254	-7	-267	-0	-267
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis										-		-
Egenkapital 31.12.22	1.565	491	1.779	100	5	42	131	205	6	4.323	0,98	4.324

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 2021	Året 2022	(Beløp i mnok)	Året 2022	Året 2021
-1160	-1456	Brutto utlån til kunder	-1456	-1161
591	804	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	804	591
926	1.115	Innskudd fra kunder	1.113	922
-66	-202	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-202	-66
304	-39	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-39	304
4	16	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	16	4
119	141	Sertifikater og obligasjoner	141	119
20	52	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	52	20
2	1	Renteutbetaling derivater	1	2
238	221	Provisjonsinnbetalinger	337	378
-183	-186	Utbetalinger til lønn	-274	-256
-136	-205	Andre utbetalinger til drift	-225	-196
-92	-111	Betalt skatt	-115	-97
-20	7	Andre tidsavgrensninger	4	-17
547	157	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	157	547
-5	2	Investering i varige driftsmidler	2	-5
9	9	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	9	9
-97	-235	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-235	-97
32	39	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	39	32
111	64	Utbytte fra investeringer i aksjer	64	111
50	-121	B Netto likviditetsendring investering	-121	50
820	1.750	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.750	820
-656	-1.405	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-1.405	-656
-76	-113	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-113	-76
-6	-8	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-8	-6
-500	-	Opptak av lån fra kredittinstitusjoner	-	-500
-183	-260	Utbetaling til utbytte og gavefond	-260	-183
-601	-36	C Netto likviditetsendring finansiering	-36	-601
-4	-1	A+B+C Netto endring likvider i året	-1	-4
			-	-
95	91	Inngående likviditetsbeholdning	91	95
91	90	Utgående likviditetsbeholdning	90	91
			-	-
		Likviditetsbeholdning spesifisert	-	-
91	90	Kontanter og fordringer på sentralbanken	90	91
91	90	Likviditetsbeholdning sist i mnd	90	91

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 2021. Års- og delårsregnskapene er utarbeidet i samsvar med IFRS, godkjent av EU.

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

Note 2 – Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Ved utarbeidelse av delårsregnskapet foretar ledelsen estimater, 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 estimater og forutsetninger i note 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper. Som følge av endret markedssituasjon og generell økt usikkerhet knyttet til framtidsutsiktene for norsk økonomi, er det vurdert å være behov for større grad av skjønnsmessige tapsvurderinger utover beregninger i tapsmodellen. De skjønnsmessige vurderingene gjøres basert på spesifikke vurderinger av underliggende kredittrisiko i bankens porteføljer gitt makroøkonomiske prognoser på nasjonalt og regionalt nivå, samt etter samtaler med kunder og vurderinger fra kunderådgivere og kredittansvarlige i banken.

Note 3 – Finansiell risiko

Finansiell risiko og risikostyring er beskrevet i årsregnskapet blant annet i note 6, 7 til 13 (for kredittrisiko), note 14 (markedsrisiko) og note 15 (likviditetsrisiko) som sammen med informasjon i denne delårsrapporten i all vesentlighet er dekkende for den finansielle risiko per 31.12.2022

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 verddivurdering.

Tap på utlån	Morbank/ konsern			
	01.01.2022	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	31.12.2022
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	74	18	-	92
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) Privatmarked	19	-0	0	19
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning				
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	93	18	-	111

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

Ultimo februar 2022 invaderte Russland Ukraina, som sammen med koronapandemien har blitt fulgt av økte priser på energi og andre varer. Dette har videre ført til økte priser på varer og tjenester produsert i Norge. Samtidig som innsatsfaktorer har blitt dyrere, er det lav ledighet og høy aktivitet i norsk økonomi. Dette medfører høy lønns- og prisvekst. På bakgrunn av dette justerte Norges Bank i rentemøtet 15. desember 2022 styringsrenten med 25 basispunkter til 2,75 prosent, og signaliserte at styringsrenten skal settes videre opp til 3,0 prosent i første kvartal 2023. På rentemøte 19. januar 2023 vedtok Norges Bank å holde styringsrenten uendret, men signaliserte at antagelsen om at styringsrenten skal settes videre opp til 3,0 prosent i første kvartal 2023 fortsatt var gjeldende. Prognosene er i dag mer usikre enn normalt, men anslagene fra Norges Bank tilsier en styringsrente på rundt 3,0 prosent i 2023.

Banken avsatte i Q1 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. Effektene av omtalt usikkerhet vil ikke være synlig i modellverket på en stund, og banken har per Q4 ikke observerer en vesentlig forverring av kunders atferd i form av økte restanser. Banken ser imidlertid en økning i etterspørsel etter avdragsfrihet på lån, samt noe økning i utnyttelse av dette. Banken har derfor besluttet å øke den skjønnsmessige avsetningen for modellusikkerhet med 2,0 mill. kr.. Total skjønnsmessig avsetning for modellusikkerhet er ved utløpet av Q4 10,0 mill. kr..

Avstemmingsposter inkluderer:

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

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2022	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

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2021	33	51	14	98
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	7	-7	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-2	3	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	18	9	0	27
Økning i måling av tap	4	7	17	28
Reduksjon i måling av tap	-13	-14	-1	-28
Utlån som har blitt fraregnet	-9	-17	0	-26
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-2	-2
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger(konstaterte)	0	0	0	0
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-5	0	0	-5
31.12.2021	35	28	30	93
- Herav bedriftsmarkedet	29	19	24	72
- Herav personmarkedet	6	9	6	20

Periodens tap på utlån og garantier	Morbank/ konsern	
	31.12.21	31.12.22
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	-17	9
Endring i nedskrivning Trinn 3	17	0
Effekt skjønnsmessig nedskrivning	-5	10
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	1	1
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,4	0,1
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	-1
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-1	-1
Sum tap på utlån og garantier	-6	19

	Morbank/ konsern	
	31.12.21	31.12.22
Misligholdte engasjement:		
Øvrige tapsutsatte engasjement:		
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	9	0
Trinn 3 nedskrivning	- 1	0
Netto misligholdte engasjement	8	0
Avsetningsgrad	12,9 %	4,1 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,0 %	0,0 %
Øvrig tapsutsatte engasjement	91	108
Trinn 3 nedskrivning	- 29	- 27
Netto tapsutsatte engasjement	62	80
Avsetningsgrad	31,9 %	25,5 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,4 %	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	0,2 %	1,3 %	26,8 %	0,5 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Pr. 01.01.2021	19.913	2.037	59	22.009
Endring	1.325	-244	41	1.122
Pr. 31.12.2021	21.238	1.794	100	23.131
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	1,6 %	30,3 %	0,4 %

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 fra blant annet IMF samt referansebanen i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank og inneholder forventninger om makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, BNP-vekst, rentenivå, boligpriser mv.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for stressscenariet (worst case) resulterer i økte tapsavsetninger på ca. 26,7 mill. kr. Dette illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale

makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for øker ytterligere.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for det beste scenariet (best case) resulterer i 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)	64	13	77
ECL i nedsidescenario (Worst case)	277	68	344
ECL i oppsidescenario (Best case)	37	6	43
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10	83	18	101
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	104	23	127
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	80	17	97

Note 5 – Utlån fordelt på sektor og næring

Morbank			Konsern	
31.12.21	31.12.22	(Beløp i mnok)	31.12.22	31.12.21
12.279	13.050	Lønnstakere o.l	13.050	12.279
1.131	1.183	Primærnæringen	1.183	1.131
235	299	Industri	299	235
1.436	1.393	Bygg- og anleggsvirksomhet	1.393	1.436
365	386	Varehandel	386	365
100	80	Transport og lagring	80	100
159	142	Hotell og restaurantdrift	142	159
745	879	Forretningsmessig tjenesteyting	879	745
6.318	6.722	Omsetning/drift eiendommer	6.722	6.318
322	362	Diverse næringer	362	322
42	77	Påløpte renter	77	42
23.132	24.574	Brutto utlån	24.574	23.131
-76	-86	- Tap på utlån til amortisert kost	-86	-76
-17	-15	- Tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-15	-17
5	5	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	5	5
23.044	24.477	Netto utlån	24.477	23.043
23.132	24.574	Sum brutto utlån	24.574	23.131
375	688	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	688	375
10.854	11.696	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	11.696	10.854
34.362	36.958	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	36.958	34.361

Note 6 – Innskudd fordelt på sektor og næring

Morbank			Konsern	
31.12.21	31.12.22	(Beløp i mnok)	31.12.22	31.12.21
11.468	12.080	Lønnstakere o.l	12.080	11.468
732	730	Offentlig sektor	730	732
360	400	Primærnæringen	400	360
242	213	Industri	213	242
777	999	Bygg- og anleggsvirksomhet	999	777
502	458	Varehandel	458	502
124	149	Transport og lagring	149	124
115	110	Hotell og restaurantdrift	110	115
1.800	1.949	Forretningsmessig tjenesteyting	1.945	1.794
1.241	1.239	Omsetning/drift eiendommer	1.232	1.224
650	794	Diverse næringer	794	650
3	5	Påløpte renter	5	3
18.014	19.129	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	19.118	17.990

Note 7 – Finansielle derivater

Generell beskrivelse

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

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

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Morbank og konsern

Alle beløp er like for morbank og konsern

Finansielle derivater (beløp i mnok)						
Til virkelig verdi over resultatet	31.12.2022			31.12.2021		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Sikring av innlån						
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok						
Renteswapper fastrente utlån	1.146	37	2	1.127	7	7
Sum renteinstrumenter	1.146	37	2	1.127	7	7
Rentebytteavtaler	2.524	32	92	2.250	2	-1
Sum renteinstrumenter	2.524	32	92	2.250	2	-1
Sum renteinstrumenter	3.670	69	94	3.377	9	6
Sum	3.670	69	94	3.377	9	6

Virkelig verdisikring

Netto gevinst resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrente innlån var 30,2 mnok pr 31.12.2022 mot tap 70,7 mnok i 2022. Netto tap på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 35,6 mnok pr 31.12.2022 mot gevinst 67,0 mnok i 2021.

Note 8 – Andre eiendeler

Morbank			Konsern	
31.12.2021	31.12.2022	(Beløp i mnok)	31.12.2022	31.12.2021
41	52	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	53	43
41	44	Andre eiendeler	72	61
82	97	Andre eiendeler	126	104

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

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

Verdipapirgjeld	31.12.2022	31.12.2021
(Beløp i mnok)		
Obligasjonsgjeld		
- pålydende verdi	5.549	5.204
- bokført verdi	5.549	5.252
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	5.549	5.204
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	5.549	5.252

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.12.2022	31.12.2021
'2022		804
'2023	699	1.300
'2024	1.100	1.100
'2025	900	900
'2026	750	350
'2027	800	300
'2028	950	450
'2029	350	0
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	5.549	5.204

Endring i verdipapirgjeld	31.12.2022	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2021
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	5.549	1.750	-1.405	5.204
Påløpte renter	58			43
Verdijusteringer	-58			5
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5.549	1.750	-1.405	5.252

Ansvarlig lånekapital	31.12.2022	31.12.2021
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital ^{*)}	250	250
- påløpte renter	1	1
Sum ansvarlig lånekapital	251	251

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

Endring i ansvarlig lånekapital	31.12.2022	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2021
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	250			250
Påløpte renter	1			1
Sum ansvarlig lånekapital	251	0	0	251

Note 10 – Annen gjeld og balanseførte forpliktelser

Morbank			Konsern	
31.12.21	31.12.22	(Beløp i mnok)	31.12.22	31.12.21
19	22	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	30	27
75	93	Pensjonsforpliktelser	93	76
157	102	Annen gjeld	151	201
252	218	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	274	304
712	712	Sum stille garantier (ikke balanseført)	712	712
2.915	2.678	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	2.678	2.915

Note 11 – Kapitaldekning

Kapitalstyring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31.12.2021 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3 prosent og motsyklisk kapitalbuffer 2,0 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 12,0 prosent. I tillegg har Finanstilsynets fastsatt et pilar 2-krav for SpareBank 1 Ringerike Hadeland på 1,7 prosent med virkning fra 31.03.2018. Totalt minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 13,7 prosent.

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

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

Kvartalsregnskapet har vært gjenstand for forenklet revisorkontroll slik at 50 % av overskuddet er inkludert kapitaldekningsberegningene, både på morbank og forholdsmessig konsolidering.

Banken har per 31.12.2022 gjort vurdering av risikoen i eiendomsutviklingsprosjekter i henhold til Finansdepartementets konklusjon og har flyttet engasjementer der det ikke er inngått juridisk bindende kjøpsavtale som dekker mer enn halvparten av engasjementsbeløpet til 150% risikovekt.

Den endrede kapitalkravsforordning for banker (CRR2) trådte i kraft i Norge f.o.m 01.06.2022. Banken har utarbeidet beregningene etter den nye forordningen.

Forholdsmessig konsolidering		
(Beløp i mnok)	31.12.2021	31.12.2022
Ren kjernekapital	3.674	3.876
Kjernekapital	3.718	3.918
Ansvarlig kapital	4.037	4.234
Totalt beregningsgrunnlag	20.698	21.588
Ren kjernekapitaldekning	17,8 %	18,0 %
Kjernekapitaldekning	18,0 %	18,1 %
Kapitaldekning	19,5 %	19,6 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	8,8 %	8,6 %

Morbank		
(Beløp i mnok)	31.12.2021	31.12.2022
Risikoveid beregningsgrunnlag:		
Kapitaldekning		
Bufferkrav		
Egenkapitalbevis	1.565	1.565
Overkursfond	492	497
Utnævningsfond, grunnfond og kompensasjonsfond	1.679	1.884
Fond for urealiserte gevinster	43	69
Avsatt til gaver og utbytte	260	211
Annen egenkapital	-17	-23
Balanseført egenkapital	4.022	4.203
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-260	-211
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-16	-17
Frdrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-635	-811
Tilleggsfrdrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-36	-53
Ren kjernekapital	3.074	3.110
Fondsobligasjoner	-	-
Frdrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-	-
Kjernekapital	3.074	3.110
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	250	250
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor 1)	-22	-23
Ansvarlig kapital	3.302	3.338
Stater	12	5
Lokale og regionale myndigheter	31	-
Offentlige foretak	-	-
Institusjoner	248	258
Foretak	5.752	4.780
Massemarked	2.336	2.440
Pantsikkerhet i eiendom	6.160	6.242
Forfalte engasjementer	115	148
Høyrisikoengasjementer	144	845
Obligasjoner med fortrinnsrett	157	144
Egenkapitalposisjoner	528	570
Øvrige engasjementer	253	251
Sum kredittrisiko	15.736	15.684

Morbank		
(Beløp i mnok)	31.12.2021	31.12.2022
Risikoveid beregningsgrunnlag:		
Kapitaldekning		
Bufferkrav		
Operasjonell risiko	1.489	1.480
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	42	26
Totalt beregningsgrunnlag	17.266	17.189
Ren kjernekapitaldekning	17,8 %	18,1 %
Kjernekapitaldekning	17,8 %	18,1 %
Kapitaldekning	19,1 %	19,4 %
Bevaringsbuffer (2,50%)	432	430
Motsyklisk buffer (2,0%)	173	344
Systemrisikobuffer (3,00 %)	518	516
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1.122	1.289
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	777	774
Tilgjengelig ren kjernekapital	1.175	1.048
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	10,8 %	10,4 %

Note 12 – Egenkapitalbevisere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 2.008 egenkapitalbevisere per 31.12.2022. De største var:	Antall	% av totalt antall egenkapitalbevis
1 SPAREBANKSTIFTELSEN RINGERIKE	4634470	29,61 %
2 SPAREBANKSTIFTELSEN GRAN	3086627	19,72 %
3 SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER LUNNE	2347840	15,00 %
4 VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	466732	2,98 %
5 TRONRUD AS	314690	2,01 %
6 FRES AS	255000	1,63 %
7 MP PENSJON PK	246222	1,57 %
8 WENAASGRUPPEN AS	232000	1,48 %
9 KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	190003	1,21 %
10 AKA AS	148531	0,95 %
11 DNB BANK ASA	99900	0,64 %
12 SPAREBANK 1 MARKETS AS	89000	0,57 %
13 ALLUMGÅRDEN AS	77311	0,49 %
14 XPND AS	60000	0,38 %
15 THORSTEIN KVALE AS	58570	0,37 %
16 G.A.S. HOLDING AS	50679	0,32 %
17 PENSJONSORDNINGEN	45643	0,29 %
18 SPAREBANK 1 SØRØST-NORGE	43380	0,28 %
19 RG HOLDING AS	41338	0,26 %
20 LUNNER ALMENNING	40322	0,26 %
		0,00 %
Sum 20 største	12.528.258	80,05 %
Øvrige egenkapitalbevisere	3.122.147	19,95 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	15.650.405	100 %

Egenkapitalbevisbrøk – morbank

(Beløp i mnok)	31.12.2022	31.12.2021
Eierandelskapital	1.565	1.565
Overkursfond	492	492
Uttevningfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	1.779	1.580
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	3.836	3.637
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	100	94
Kompensasjonsfond	5	5
B. Sum samfunnsid kapital	105	99
Egenkapital eksklusiv utbytte, fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital	3.940	3.736
Eierandelsbrøk (A/(A+B))	97,34 %	97,34 %

Note 13 – Segmentinformasjon

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

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

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

Konsern 31.12.2022

(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

Konsern 31.12.2021

(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	325	268	0,3	0,03	-27	566
Netto andre provisjonsinntekter	90	40	-	-	2	133
Netto andre inntekter	-0	1	57	60	104	222
Driftskostnader	179	91	47	54	-1	369
Resultat før tap	236	219	11	6	80	552
Tap på utlån og garantier	-1	-5	-	-	-0	-6
Resultat før skatt	237	223	11	6	80	558

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
BALANSE						
Utlån til kunder	12.379	10.751	-	-	1	23.131
Nedskrivning utlån	-17	-76	-	-	-	-93
Verdiendring utover tapsnedskrivning	5	-	-	-	-	5
Andre eiendeler	-	-	35	27	4.879	4.941
Sum eiendeler pr segment	12.366	10.676	35	27	4.880	27.984
Innskudd fra og gjeld til kunder	11.670	6.341	-	-	-21	17.990
Annen gjeld og egenkapital	-	-	35	27	9.932	9.994
Sum egenkapital og gjeld pr segment	11.670	6.341	35	27	9.911	27.984

Note 14 – SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.

SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS og SpareBank 1 Kreditt AS

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

Det ble inngått ny aksjonæravtale for SpareBank 1 Boligkreditt AS, gjeldende fra 10.12.2018. Sammen med de øvrige eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS har SpareBank 1 Ringerike Hadeland gjennom denne inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning som minst tilsvarer myndighetenes fastsatt krav (inkludert bufferkrav og krav til pilar 2). Per 31.12.2022 utgjør myndighetskravet 14,4% (inkl pilar 2 på 0,9%).

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

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har, sammen med de andre eierne, inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Kreditt 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 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 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	-	80		80
- Obligasjoner og sertifikater	-	2.121		2.121
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	3	981	984
- Fastrentelån	-		1.273	1.273
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				-
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond				-
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	13.155	-	13.155
Sum eiendeler	-	15.359	2.254	17.614

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	97	-	97
Sum forpliktelser	-	97	-	97

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2021.

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	9	-	9
- Obligasjoner og sertifikater	-	2.197	-	2.197
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	3	863	866
- Fastrentelån	-	-	1.280	1.280
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	12.362	-	12.362
Sum eiendeler	-	14.571	2.143	16.714

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	6	-	6
Sum forpliktelser	-	6	-	6

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

(Beløp i mnok)	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Sum
Inngående balanse	1.280	863	2.143
Investeringer i perioden	-	181	181
Tilbakebetaling av kapital	-	-	-
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	-40	-40
Netto volumendring i perioden	16	53,9	70
Gevinst eller tap ført i resultatet	-48	-0	-49
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	35	35
Utgående balanse	1.247	1.092	2.339

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 4,7 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 4,7 mill kroner.

Note 16 – Hendelser etter balansedagen

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat pr. 4. kvartal 2022

RESULTAT Konsern (beløp i mnok)	4. kv. 2022	3. kv. 2022	2. kv. 2022	1. kv. 2022	4. kv. 2021	3. kv. 2021	2. kv. 2021	1. kv. 2021	4. kv. 2020
Renteinntekter	301	230	199	178	162	149	148	145	145
Rentekostnader	140	88	66	55	41	33	34	36	36
Netto renteinntekter	161	141	133	123	121	117	114	109	110
Provisjonsinntekter	51	54	60	59	65	66	63	56	62
Provisjonskostnader	3	2	3	2	3	3	3	3	3
Andre driftsinntekter	27	32	31	30	24	30	33	32	26
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	75	84	89	86	86	93	93	85	85
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	14	0	3	14	0	0	4	10	5
Inntekter av eierinteresser	19	3	3	2	26	12	41	10	13
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	7	-7	4	-6	-2	-3	-1	5	-5
Netto avkastning på finansielle investeringer	40	-4	10	10	24	9	44	26	13
Sum inntekter	276	221	232	219	231	219	251	220	208
Personalkostnader	60	56	56	55	55	53	54	53	47
Ordinære avskrivninger	3	3	3	3	3	4	4	5	4
Andre driftskostnader	44	36	37	37	34	36	35	33	33
Sum driftskostnader	107	96	97	95	93	93	93	90	84
Driftsresultat før tap	169	125	135	124	138	126	158	130	124
Tap på utlån og garantier	6,2	9,2	7,0	-4	1	-3	-0	-4	3
Resultat før skatt	162	116	128	128	137	129	158	134	121
Skattekostnad	24	30	30	30	26	30	29	27	21
Periodens resultat	138	86	99	98	111	99	129	107	100
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	-12,0	0,0	0,6	-0,3	-9,0	0,1	0,1	0,1	-5,0
Totalresultat	126	86	99	98	102	99	129	107	95

Nøkkeltall pr. 4. kvartal 2022

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	4. kv. 2022	3. kv. 2022	2. kv. 2022	1. kv. 2022	4. kv. 2021	3. kv. 2021	2. kv. 2021	1. kv. 2021	4. kv. 2020
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning	13,1 %	8,3 %	9,7 %	9,6 %	10,6 %	9,5 %	12,7 %	10,8 %	10,3 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	11,9 %	8,3 %	9,8 %	9,6 %	9,7 %	9,5 %	12,7 %	10,8 %	9,8 %
Kostnadsprosent	38,9 %	43,3 %	41,7 %	43,2 %	40,2 %	42,3 %	37,2 %	40,8 %	40,2 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder	24 574	24 361	24 223	23 784	23 131	23 299	23 308	22 339	22 009
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	36 958	36 453	35 660	34 961	34 361	34 092	33 655	32 672	32 001
Innskudd fra kunder	19 118	19 179	19 816	18 573	17 990	17 707	17 930	17 270	17 069
Innskuddsdekning	77,8 %	78,7 %	81,8 %	78,1 %	77,8 %	76,0 %	76,9 %	77,3 %	77,6 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	6,2 %	4,6 %	3,9 %	6,5 %	5,1 %	7,8 %	5,9 %	4,0 %	3,6 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	7,6 %	6,9 %	6,0 %	7,0 %	7,4 %	8,3 %	7,1 %	6,5 %	6,3 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	6,3 %	8,3 %	10,5 %	7,5 %	5,4 %	3,1 %	7,1 %	8,5 %	10,9 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	29 158	29 007	29 021	28 297	27 854	27 798	27 451	27 134	27 324
Forvaltningskapital	29 610	28 979	29 432	28 609	27 984	27 724	27 872	27 029	27 239
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	41 994	41 071	40 870	39 786	39 214	38 517	38 220	37 363	37 231
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Tapsprosent utlån	0,03 %	0,04 %	0,03 %	-0,01 %	0,01 %	-0,01 %	0,00 %	-0,01 %	0,01 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,0 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,4 %	0,6 %	0,6 %	0,4 %	0,6 %	0,2 %	0,3 %	0,1 %	0,2 %
Soliditet 1)									
Kapitaldekningsprosent	19,6 %	20,1 %	19,7 %	19,2 %	19,5 %	19,7 %	20,0 %	20,7 %	20,7 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,1 %	18,5 %	18,2 %	17,7 %	18,0 %	18,1 %	18,5 %	19,1 %	19,1 %
Ren kjernekapitalprosent	18,0 %	18,3 %	18,0 %	17,5 %	17,8 %	17,9 %	18,3 %	18,9 %	18,9 %
Ren kjernekapitalprosent Morbank	18,1 %	18,6 %	18,2 %	17,4 %	17,8 %	18,3 %	18,7 %	19,3 %	19,2 %
Netto ansvarlig kapital	4 234	4 206	4 146	4.109	4.037	4.062	4.156	4.058	4.011
Kjernekapital	3 918	3 887	3 827	3.789	3.718	3.736	3.839	3.742	3.694
Ren kjernekapital	3 876	3 843	3 783	3.745	3.674	3.694	3.796	3.699	3.652
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,6 %	8,6 %	8,5 %	8,7 %	8,8 %	9,0 %		9,4 %	9,1 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Antall årsverk	228	228	227	226	218	219	218	219	218

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	4. kv. 2022	3. kv. 2022	2. kv. 2022	1. kv. 2022	4. kv. 2021	3. kv. 2021	2. kv. 2021	1. kv. 2021	4. kv. 2020
Egenkapitalbevis									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	324,00	320,00	330,00	356,00	330,00	306,00	284,00	250,00	238,00
Antall utstedte bevis	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	268,91	261,49	256,12	249,96	260,06	262,97	256,77	249,14	244,70
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (morbank)	9,61	5,06	6,97	6,57	5,35	5,28	10,20	6,83	5,42
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (konsern)	8,58	5,35	6,12	6,12	6,92	6,16	8,00	6,64	6,24
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	9,45	14,95	13,48	14,55	11,93	12,43	8,87	9,41	9,53
Pris / Bokført egenkapital	1,20	1,22	1,29	1,42	1,27	1,16	1,11	1,00	0,97

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

1) Forholdsmessig konsolidert fra 2018

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6

Ny erklæring må legges inn som bilde