

Q1-2024

SpareBank 
RINGERIKE HADELAND



Innholdsfortegnelse

Bankens strategi og satsingsområder	4
Hoved-/nøkkeltall	7
Resultatsammendrag	7
Nøkkeltall	8
Styrets beretning for 1. kvartal 2024	9
Økt nettorente og positive bidrag fra finansielle investeringer	9
Delårsregnskap	31
Resultatregnskap	31
Utvidet resultatregnskap	32
Balanse	32
Endring i egenkapital	34
Kontantstrømoppstilling	36
Noter til regnskapet	37
Note 1 Regnskapsprinsipper	37
Note 2 Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger	37
Note 3 Finansiell risiko	37
Note 4 Tap på utlån, garantier m.v.	37
Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring	42
Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring	42
Note 7 Finansielle derivater	42
Note 8 Andre eiendeler	45
Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	45
Note 10 Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	46
Note 11 Kapitaldekning	46
Note 12 Egenkapitalbevisere og spredning av egenkapitalbevis	49
Note 13 Segmentinformasjon	49
Note 14 SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.	51
Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	52
Note 16 Hendelser etter balansedagen	54
Resultater fra kvartalsregnskapene	55
Resultat pr Q1-2024	55
Nøkkeltall pr Q1-2024	56
Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6	57
Erklæring for Q1-2024	58

Revisjonsberetning59

 Revisjonsberetning for Q1-202459

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	31.03.2024		31.03.2023		Året 2023	
(Beløp i mnok)	kr	%	kr	%	kr	%
Netto renteinntekter	199	2,6	161	2,2	736	2,5
Netto provisjons- og andre inntekter	82	1,1	83	1,1	327	1,1
Netto avkastning på finansielle investeringer	37	0,5	19	0,3	19	0,1
Sum inntekter	318	4,2	263	3,6	1 081	3,6
Sum driftskostnader	125	1,6	113	1,5	455	1,5
Driftsresultat før tap	193	2,5	150	2,1	627	2,1
Tap på utlån og garantier	0	0,0	-3	0,0	14	0,0
Resultat før skatt	193	2,5	153	2,1	612	2,0
Skattekostnad	48	0,6	34	0,5	150	0,5
Periodens resultat	145	1,9	120	1,6	462	1,5
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	0,0	0,0	0,2	0,0	9	0,0
Totalresultat	145	1,9	120	1,6	471	1,5

Nøkkeltall

NØKKELTALL	31.03.2024	31.03.2023	Året 2023
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning eksklusive hybridkapital	13,0 %	11,2 %	10,2 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) eksklusive hybridkapital	13,0 %	11,2 %	10,4 %
Kostnadsprosent (morbank)	32,5 %	34,9 %	31,3 %
Kostnadsprosent (konsern)	39,3 %	42,9 %	42,1 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	25 287	24 751	25 055
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	38 367,4	37 300	37 949
Innskudd fra kunder	20 096	19 411	19 350
Innskuddsdekning	79 %	78 %	77 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	2,2 %	4,1 %	2,0 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	2,9 %	6,7 %	2,7 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	3,5 %	4,5 %	1,2 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	30 386	29 352	29 930
Forvaltningskapital	30 678	30 095	30 251
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	43 759	42 644	43 146
Tap og mislighold i % av brutto utlån			
Tapsprosent utlån	0,00 %	-0,03 %	0,2 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	#I/T	0,1 %	0,2 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	#I/T	0,6 %	0,5 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)			
Kapitaldekningsprosent	20,7 %	19,5 %	20,4 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,7 %	18,0 %	19,0 %
Ren kjernekapitalprosent	17,7 %	17,8 %	17,9 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	18,1 %	18,3 %	18,6 %
Netto ansvarlig kapital	4 853	4 273	4 643
Kjernekapital	4 377	3 957	4 328
Ren kjernekapital	4 141	3 916	4 089
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,1 %	8,5 %	9,1 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	4	4	4
Antall årsverk	260	248	253
Egenkapitalbevis			
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	280	320	304
Børsverdi (mnok)	4 382	5 008	4 758
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	272,25	261,86	283,19
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (morbank)	8,75	7,36	34,44
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	9,01	7,45	28,67
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	-	-	20,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	7,77	10,74	10,60
Pris / Bokført egenkapital	1,03	1,22	1,07

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

Styrets beretning for 1. kvartal 2024

Økt nettorente og positive bidrag fra finansielle investeringer

1. Kvartal 2024 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 1. kvartal 2023)

- Resultat etter skatt: 145 (120) mill. kroner.
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 13,0 (11,2) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 9,01 (7,45) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 32,5 (34,9) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 39,3 (42,9) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 213 (174) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 68 (70) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,00 (-0,03) prosent
- Utlånsvekst siste 3 måneder inkl. overført til kredittforetak: 1,1 (0,9) prosent
- Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til kredittforetak: 2,9 (6,7) prosent
- Innskuddsvekst siste 3 måneder: 3,9 (1,5) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 3,5 (4,5) prosent

Hovedpunkter i første kvartal 2024

- Den underliggende bankdriften er solid. Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten¹ ble 158 (133) mill. kroner.
- Lavere aktivitet i bruktboligmarkedet og stillstand i nyboligmarkedet. Bruktboligprisene er om lag uendret, mens antall usolgte boliger er noe høyere enn foregående år. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland opprettholder sin sterke markedsposisjon.
- Utlånsveksten i privatmarkedet er avtakende grunnet generell nedgang i låneetterspørselen og økt fokus på lønnsom utlånsvekst. I bedriftsmarkedet påvirkes utlånsveksten av lavere etterspørsel fra særlig bygg- og anleggsektoren.
- Kvaliteten i bankens utlånsportefølje vurderes fortsatt som god. 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 den skjønnsmessige tapsavsetningen på 12,5 mill. kroner fra 4. kvartal 2023.

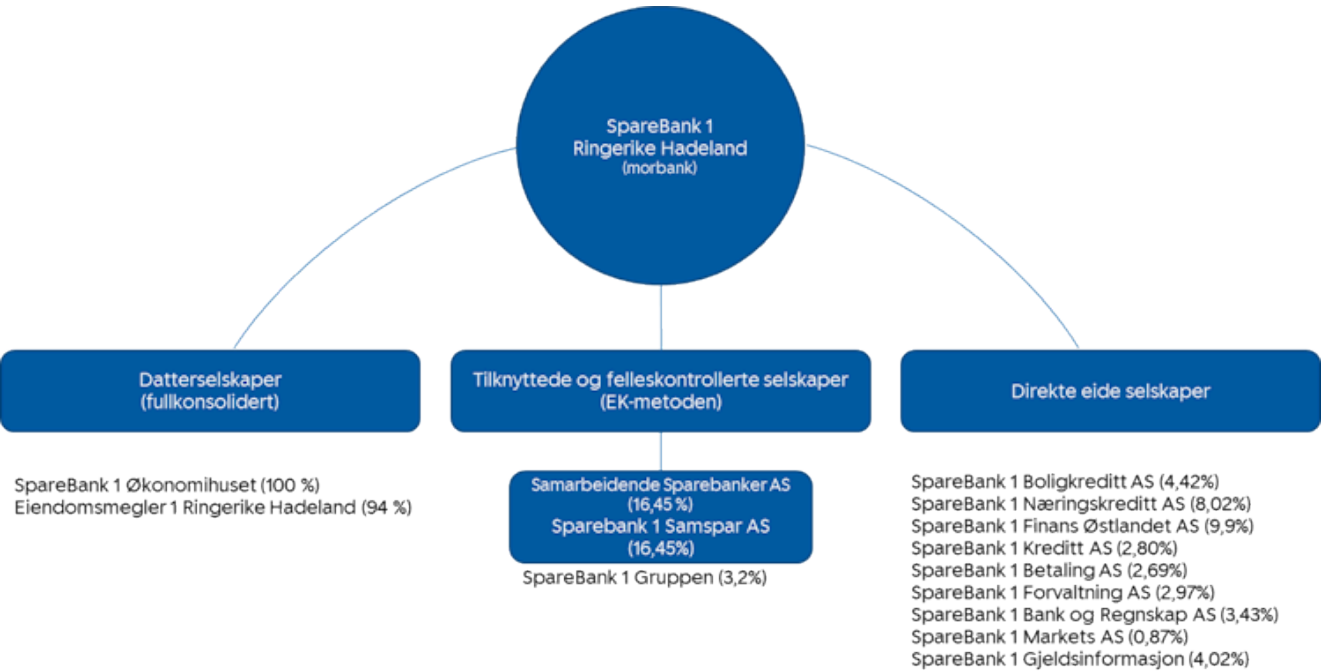
- Norges Bank holdt styringsrenten stabil på 4,5 prosent i mars. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har reprimet innskudds- og utlånsporteføljen etter rentebeslutning i desember i fjor med full effekt fra medio mars.
- SpareBank 1 Ringerike Hadelands resultatbidrag fra eierposten i Sparebank 1 Gruppen er på linje med 1. kvartal 2023 på 7 mill. kroner.
- 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. Første del av prosessen er gjennomført ved at Sparebanken Sogn og Fjordane har inngått en endrings- og tilleggsavtale der Sparebanken Sogn og Fjordane trer inn som 13 prosent eier av Sparebank 1 SamSpar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA fra 2. mai 2024. Denne delen av transaksjonen hadde ingen vesentlig regnskapsmessig effekt for SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Siste del av transaksjonen, der Sparebanken Sogn og Fjordane inntre i forsikringssamarbeidet og som eier i Samarbeidende SpareBanker AS, er ventet å bli gjennomført senest i løpet av januar 2025. På dette tidspunkt vil gevinsten føres i regnskapet til SpareBank 1 Ringerike Hadeland.
- Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS, og deres respektive eiere SpareBank 1 Gruppen AS, DNB Bank ASA og Eika Gruppen AS, inngikk 12. desember 2023 en intensjonsavtale om å slå sammen de to selskapene. 4. mars 2024 ga Konkurransetilsynet tillatelse til å gjennomføre transaksjonen som vil gi Sparebank 1 Gruppen en eierandel på 51,44 prosent på fusjonstidspunktet. Det forventes at transaksjonen tidligst vil kunne gjennomføres sommeren 2024.



Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter per 31. mars 2024 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.





Konsernresultat for 1. kvartal 2024

Resultat før skatt ble 193 (153) mill. kroner i 1. kvartal, en økning på 59 mill. kroner fra forrige kvartal. Resultatet i forrige kvartal var påvirket av et negativt resultatbidrag fra eierposten i SpareBank 1 Gruppen grunnet nedskrivning av aksjeposten i Kredinor, samt økte modellmessige tapsavsetninger.

(Hele mill. kroner)	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024
Netto renteinntekter	161	173	193	208	199
Netto provisjons- og andre inntekter	83	90	77	76	82
Sum driftsinntekter	244	263	270	285	281
Sum driftskostnader	113	113	109	120	125
Driftsresultat før tap	131	150	162	164	156
Tap på utlån og garantier	-3	-2	2	18	0
Driftsresultat etter tap	134	152	159	147	156
Netto resultat fra finansielle eiendeler	19	-4	17	-13	37
Resultat før skatt	153	148	176	134	193

Konsernresultat etter skatt ble i kvartalet 145 (120) mill. kroner og annualisert egenkapitalavkastning ble 13,0 (11,0)² prosent.

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

Netto renteinntekter ble 199 (161) mill. kroner i 1. kvartal, mot 208 mill. kroner i forrige kvartal. Nedgangen fra forrige kvartal skyldes sterk innskuddsvekst og lavere innskuddsmarginer. SpareBank 1 Ringerike Hadeland lanserte et nytt innskuddsprodukt i 1. kvartal, Sparekonto Pluss, som et tiltak for å bedre innskuddsdekningen og har hatt god effekt av dette i form av økt innskuddsvekst.

Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene ble 1,83 (1,52) prosent mot 1,92 prosent i forrige kvartal.

Norges Bank økte sist styringsrenten med 0,25 prosentpoeng i desember 2023. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har varslet reprising av innskudds- og utlånsporteføljen med full effekt fra midten av mars 2024.

Provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak ble 14 (12) mill. kroner, mot 7 mill. kroner i forrige kvartal.

Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 213 (174) mill. kroner, mot 216 mill. kroner i forrige kvartal. Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter utgjorde 1,96 (1,64) prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene, mot 1,99 prosent i forrige kvartal.

² Ekskl. hybridkapital

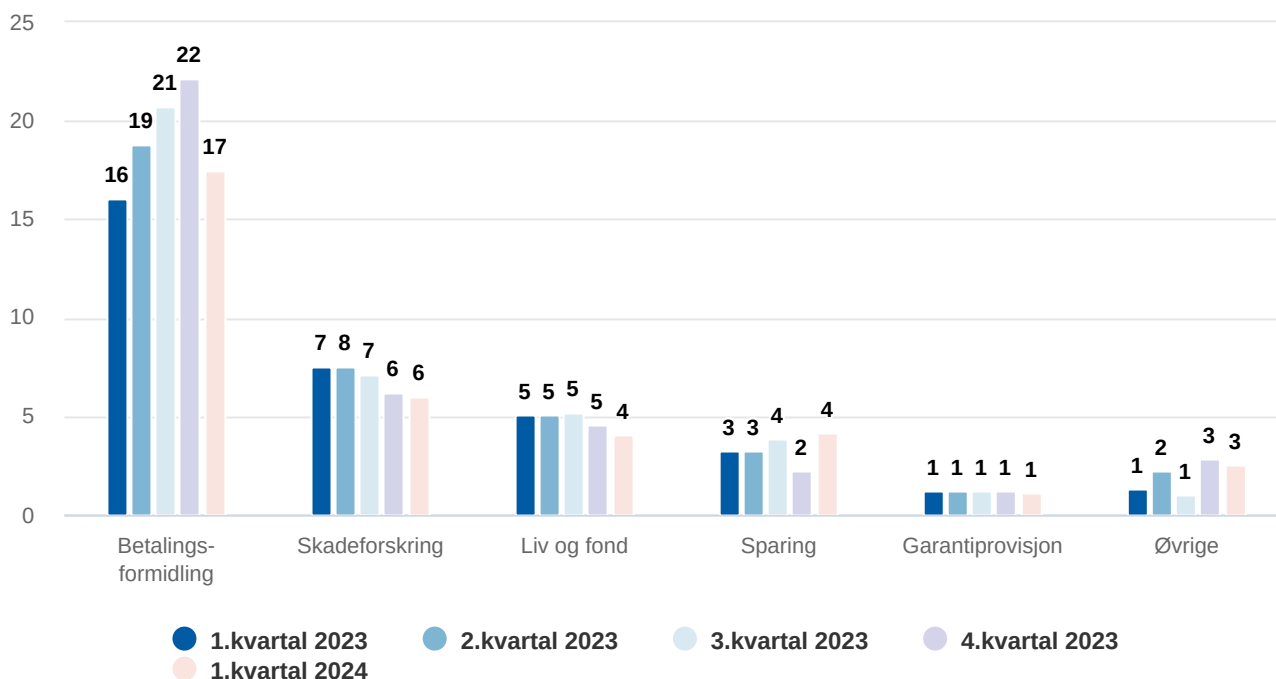
Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak har steget med 39 mill. kroner (22 %) fra 1. kvartal i fjor, grunnet vekst og økte marginer.

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter utgjorde 35 (34) mill. kroner, mot 39 mill. kroner i forrige kvartal. Inntekter fra betalingsformidlingsområdet er i stor grad utsatt for sesongvariasjon og forklarer nedgangen.

Forsikringsinntektene er noe lavere enn samme periode i fjor og er påvirket av lavere lønnsomhetsprovisjon grunnet økte skadeprosenter.

Netto øvrige provisjonsinntekter



Andre driftsinntekter utgjorde 33 (36) mill. kroner, mot 30 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra forrige kvartal er drevet av høyere aktivitet i datterselskapene SpareBank 1 Økonomihuset og Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland, mens nedgangen fra samme periode i fjor skyldes lavere aktivitet i meglerforetaket grunnet et generelt svakere boligmarked med færre boligtransaksjoner i brukt- og nyboligmarkedet.

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler var 37 (19) mill. kroner, mot minus 13 mill. kroner i forrige kvartal. Endringen fra siste kvartal skyldes i all hovedsak SpareBank 1 Gruppens nedskrivning av aksjer i Kredinor AS i 4. kvartal 2023. I 1. kvartal i år er 28 mill. kroner knyttet til mottatt utbytte fra direkte eide selskaper.

(Hele mill. kroner)	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024
Utbytte	16	1	5	0	28
Gev/tap obligasjonsportefølje	-4	-3	2	1	0
Gev/tap aksjer	2	4	-1	-4	1
Gev/tap på valuta og derivater	-1	25	2	-27	9
Andre verdiendringer	-1	-32	12	28	-8
Inntekter av eierinteresser	7	-0	-2	-10	7
Netto resultat fra finansielle eiendeler	19	-4	17	-13	37

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 konsernresultat etter skatt i 1. kvartal var 271 (272) millioner kroner. Majoritetens andel av konsernresultat etter skatt i 1. kvartal 2024 var 199 (176) millioner kroner. Annualisert egenkapitalavkastning var 8,7 (7,8) prosent.

Resultatet i SpareBank 1 Gruppen påvirkes av et svakt forsikringsresultat i Fremtind Forsikring, grunnet ekstremværet «Ingunn» i nord, samt økt skadefrekvens og snittskade på sentrale forsikringsprodukter. Netto inntekter fra investeringer trekker i motsatt retning, og er påvirket av god avkastning på aksjeporteføljen.

Vår banks del av resultatet i SpareBank 1 Gruppen var 6 (6) mill. kroner.

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 28 (16) mill. kroner.



Netto resultat fra andre finansielle eiendeler

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde i 1. kvartal en netto gevinst fra andre finansielle investeringer på 2 (tap 4) mill. kroner, mot en netto gevinst på 2 mill. kroner i forrige kvartal. Endringen skyldes i all hovedsak verdiendring på obligasjonsporteføljen og fastrenteporteføljen med tilhørende sikringer.

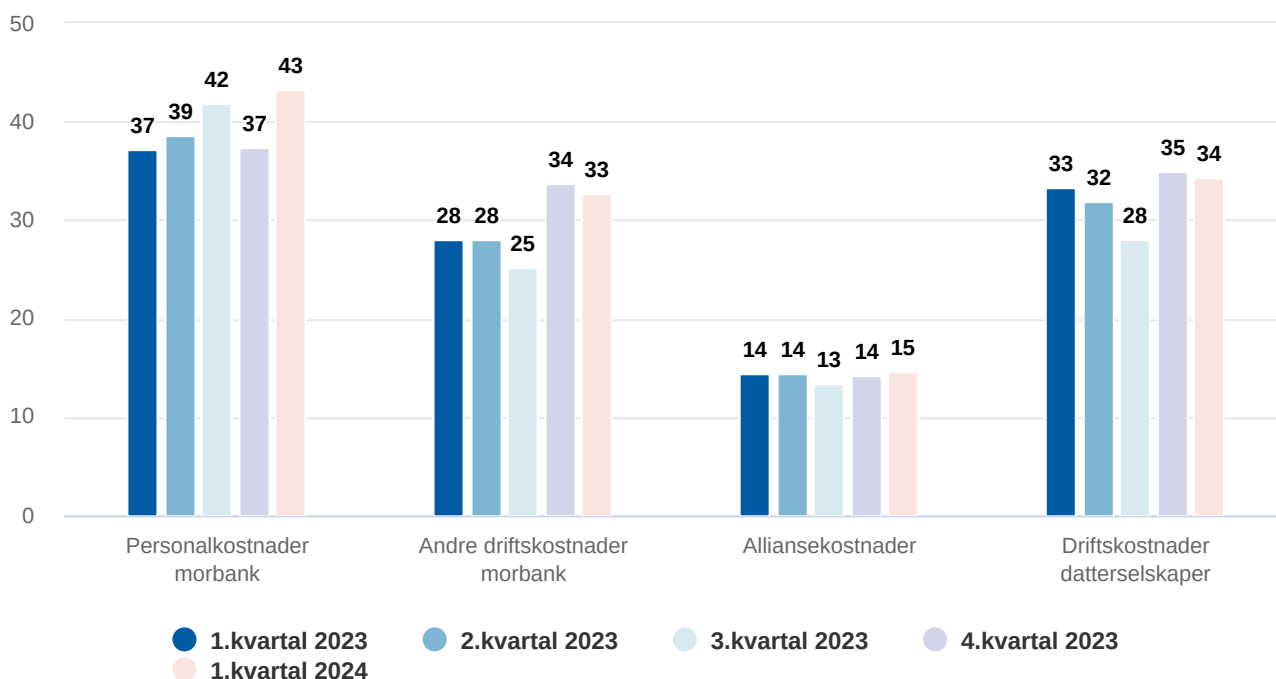
Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 125 (113) mill. kroner, mot 120 mill. kroner i forrige kvartal. Kostnadsøkningen fra forrige kvartal skyldes økte kostnader i morbank. Endringen skyldes i all hovedsak korrigering av bankens regnskapsførte kostnader til pensjoner utbetalt over drift i 4. kvartal.

Driftskostnadene har økt med 12 mill. kroner (11 %) fra samme periode i fjor, grunnet flere årsverk i morbank, generell lønns- og prisvekst, samt økte kostnader til IT-utvikling sentralisert til SpareBank 1 samarbeidet.

Målt i forhold til totale inntekter utgjorde driftskostnadene i konsernet 39,3 (42,9) prosent.

Driftskostnader



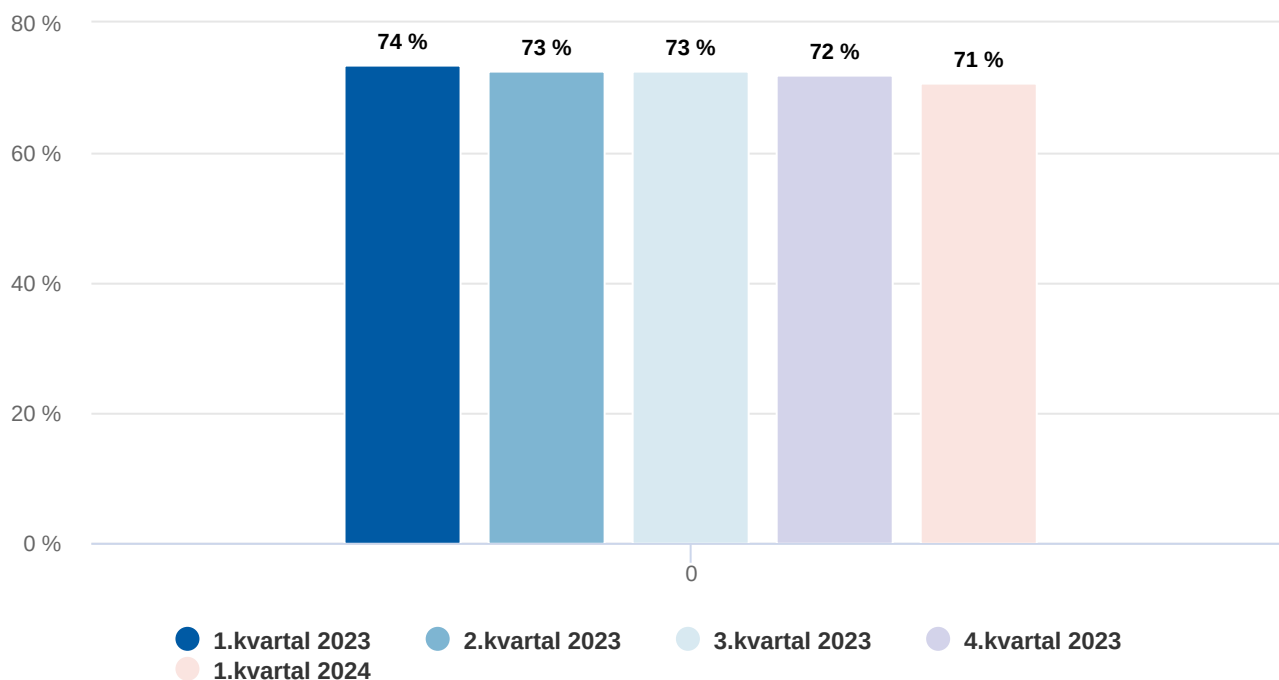
Kredittrisiko og porteføljeutvikling

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.

71 (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 66 (67) prosent utlån til personmarkedet og 34 (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 personmarkeds-porteføljen er på 58 prosent inkludert utlån overført til kredittforetak, og 63 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.

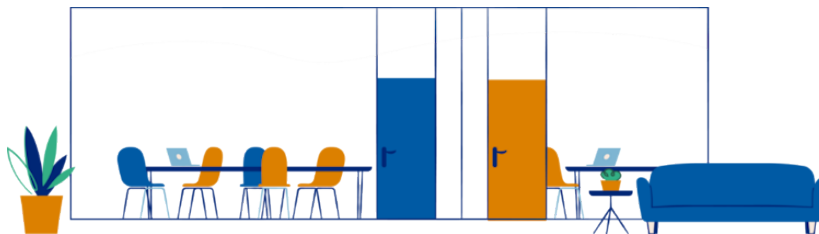
Bankens utlånsportefølje til bedriftsmarkedet gjenspeiler i stor grad næringsstrukturen i bankens region. Av bankens kredittportefølje mot bedriftskunder er 58 (60) prosent av utlånene knyttet til omsetning og drift av eiendom, 13 (12) prosent til bygg og anleggsvirksomhet, 10 (9) prosent til primærnærings, hovedsakelig landbruk, og 7 (7) prosent til forretningsmessig tjenesteyting.

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. Banken har en gjennomsnittlig belåningsgrad i eiendomsporteføljen på litt under 65 prosent

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 vurderes å være lav til moderat. Misligholdte engasjementer har det siste året økt, og var 72 (18) mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal. Misligholdte engasjementer er fortsatt på et lavt nivå sett opp mot total portefølje, 0,29 (0,18) prosent av brutto utlån, men vil trolig øke noe framover som følge et vedvarende høyt rentenivå og høy kostnadsvekst.



Tap på utlån og garantier

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde i kvartalet et tap på utlån og garantier på 0,2 (inntektsføring 3,0) mill. kroner, mot et tap på 17,5 mill. kroner i forrige kvartal.

Tap på utlån	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024
Tapskostnad i kvartalet, i mill. kroner	-3,0	-2,4	2,2	17,5	0,2
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,07 %	0,07 %	0,18 %	0,18 %	0,29 %

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2, samt 3j og 3j karens) hadde i 1. kvartal en flat utvikling. Det er i kvartalet ikke gjort individuelle nedskrivninger på enkeltengasjement av vesentlige størrelser. Kvartalets netto konstaterte tap var 0,0 mill. kroner.

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

Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene økte med 418 (342) mill. kroner i kvartalet, og var 38,4 (37,3) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet.

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene har økt med 1,1 (2,3) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 2,9 (6,7) prosent. Lavere veksttakt skyldes en generell nedgang i låneetterspørsel, samt økt fokus på lønnsom vekst.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	89	78	16	134	248
Utlånsvekst i kvartalet, i %	0,7 %	0,6 %	0,1 %	1,1 %	2,0 %

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder økte med 747 (293) mill. kroner i kvartalet, og var 20,1 (19,4) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland lanserte et nytt innskuddsprodukt i 1. kvartal, Sparekonto Pluss, som et tiltak for å bedre innskuddsdekningen og har hatt god effekt av dette i form av økt innskuddsvekst.

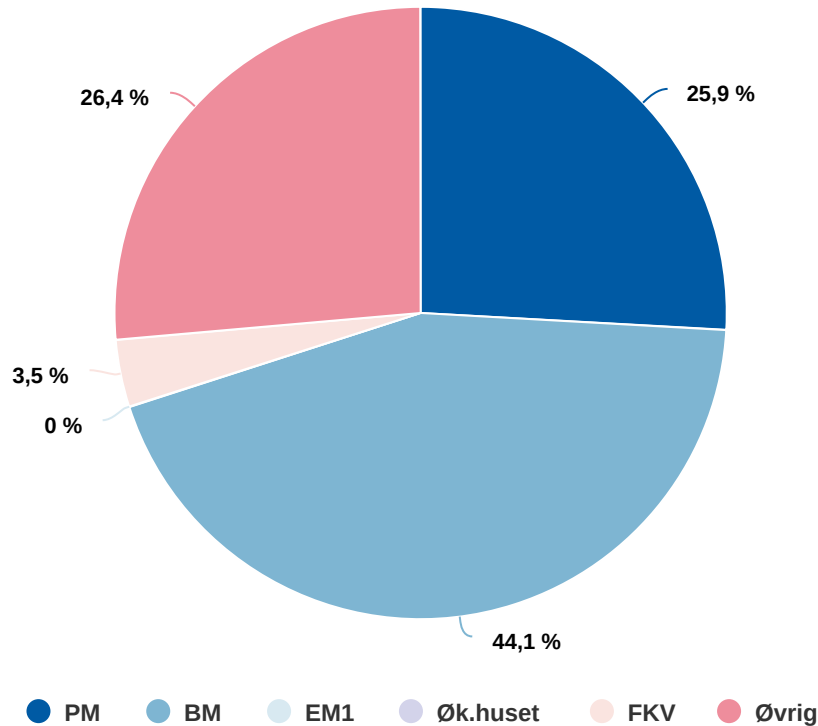
Innskudd fra kunder har økt med 0,7 (0,8) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 3,5 (4,5) prosent.

Innskudd fra kunder	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024
Innskuddsvekst i kvartalet, i mill. kroner	293	534	-257	-336	741
Innskuddsvekst i kvartalet, i %	1,5 %	2,7 %	-1,3 %	-1,7 %	3,8 %



Forretningsområdene

Resultat før skatt fordelt på forretningsområder.



Personkunder (PM)

(Hele mill. kroner)	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	87	75	12
Netto andre provisjonsinntekter	23	24	-0
Netto andre inntekter	-0	0	-1
Driftskostnader	60	52	8
Resultat før tap	50	46	4
Tap på utlån og garantier	3	1	1
Resultat før skatt	48	45	3

Personkundemarkedet leverte et godt resultat i 1. kvartal med en resultatoppgang på 6,7 prosent fra samme periode i fjor. Økt rentenetto inkludert provisjoner fra utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt bidrar positivt, mens økte driftskostnader demper resultatutviklingen. Økningen i driftskostnader skyldes noen flere årsverk, generell lønn- og prisvekst, samt økte kostnader til IT-drift.

Personkundemarkedet har høyt fokus på breddesalg hvor flere og kapitallette produkter bidrar til økt kundelønnsomhet og tettere kunderelasjon. Det er satt ambisiøse salgsmål på forsikring- og spareprodukter i 2024 og utviklingen i 1. kvartal viser at salget ligger tett opp mot budsjett.

Nedgangen i netto andre provisjonsinntekter skyldes svekket lønnsomhetsprovisjon fra skadeforsikring.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, PM	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	254	443	24	-51	120
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,0 %	1,8 %	0,1 %	-0,2 %	0,5 %

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, økte med 120 (254) mill. kroner i kvartalet. Lavere veksttakt skyldes en generell nedgang i låneetterspørsel, samt økt fokus på lønnsom vekst. Boligmarkedet er noe avdempet og transaksjonsvolumet har gått vesentlig ned sammenlignet med samme periode i fjor.

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har økt med 0,5 (1,7) mrd. kroner til 25,5 (25,0) mrd. kroner siste 12 måneder, tilsvarende 2,7 (6,7) prosent

Utlånsvekst PM

0,5 %

Q1 2024

Innskudd fra personkunder økte med 547 (166) mill. kroner i kvartalet, og var 13,3 (12,5) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland lanserte et nytt innskuddsprodukt i 1. kvartal, Sparekonto Pluss, som et tiltak for å bedre innskuddsdekningen og har hatt god effekt av dette i form av økt innskuddsvekst.

Innskudd fra kunder har økt med 0,8 (0,6) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 6,4 (5,1) prosent.

Bedriftskunder (BM)

(Hele mill. kroner)	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Endring
Netto renteinntekter og provisjon NK	104	91	13
Netto andre provisjonsinntekter	13	11	2
Netto andre inntekter	-0	0	-1
Driftskostnader	31	28	3
Resultat før tap	86	75	11
Tap på utlån og garantier	-3	-4	2
Resultat før skatt	88	79	9

Bedriftskundemarkedet leverte et godt resultat i 1. kvartal med en resultatoppgang på 12 prosent før skatt. Resultatoppgangen skyldes økt rentenetto og fortsatt lave tap.

Antall konkurser i bankens markedsområde ligger fortsatt på et lavt nivå. Foretak som har gått konkurs, er foretak som har hatt få ansatte, relativ liten bankgjeld og har hatt kort levetid fra etableringsår.

Bedriftskundemarkedet har høyt fokus på breddealg hvor flere og kapitallette produkter bidrar til økt kundelønnsomhet og tettere kunderelasjon. Det er satt ambisiøse salgsmål på forsikring- og spareprodukter i 2024, og utviklingen i 1. kvartal viser at salget ligger tett opp mot budsjett.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	81	77	67	134	154
Utlånsvekst i kvartalet, i %	0,7 %	0,6 %	0,5 %	1,1 %	1,2 %

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til kredittforetak økte med 248 (89) mill. kroner i kvartalet og var 12,9 (12,4) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet. Kvartalsveksten er påvirket av større enkeltkunder og den generelle låneetterspørselen fra næringslivet er fortsatt lavere enn normalt. Etterspørselen etter nye byggelåns-finansieringer ligger på svært lavt nivå, da det igangsettes få nye boligprosjekter som følge av et høyt rentenivå og høye byggekostnader.

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til kredittforetak har økt med 0,5 (0,6) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 3,8 (5,4) prosent.

Utlånsvekst BM

1,2 %

Q1 2024

Innskudd fra bedriftsmarkedskunder økte med 197 (128) mill. kroner i kvartalet, og var 6,8 (6,8) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet.

Innskudd fra bedriftsmarkedskunder har gått ned med 0,1 (+ 0,2) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende en nedgang på minus 1,8 (+3,4) prosent.

EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS

(Hele mill. kroner)	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Endring
Netto inntekter	10	11	-1
Driftskostnader	10	10	-0
Resultat før skatt	0	1	-1

Selskapets inntekter og resultat gikk ned 1. kvartal sammenlignet med fjoråret, og skyldes færre solgte enheter grunnet et svakere boligmarked. Spesielt gjelder dette markedet for nye boliger. På tross av et svakt marked opprettholder selskapet en sterk markedsposisjon med en markedsandel

på 45 prosent. Ordreinngangen ved utgangen av kvartalet ligger om lag på samme nivå på samme tid i fjor, og det er en forventning om et sterkere boligmarked i 2. kvartal.

Meglerforetaket er samlokalisert med banken på Hønefoss, Gran og Nittedal, og det jobbes systematisk med samhandling mellom bank og eiendomsmegler. Dette gjør at konsernet kan gi et bredere tilbud til kundene, samtidig som det gir et bedre inntjeningsgrunnlag for konsernets samlede virksomhet.

Regnskapstjenester

(Hele mill. kroner)	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Endring
Netto inntekter	23	25	-1
Driftskostnader	25	23	2
Resultat før skatt	-2	2	-3

SpareBank 1 Økonomihuset AS leverer et negativt resultat før skatt på 2 (+2) mill. kroner i 1. kvartal, drevet av lavere faktureringsgrad og økte kostnader.

Aktiviteten i selskapet er god og inntektene ligger over budsjett i første kvartal.

Kostnadene er drevet av økte lønnskostnader, og generell prisvekst i andre driftskostnader. I tillegg bidrar økte IT-kostnader relatert til overgang fra servere på lokasjon til skyservere.

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.

Felleskontrollerte virksomheter

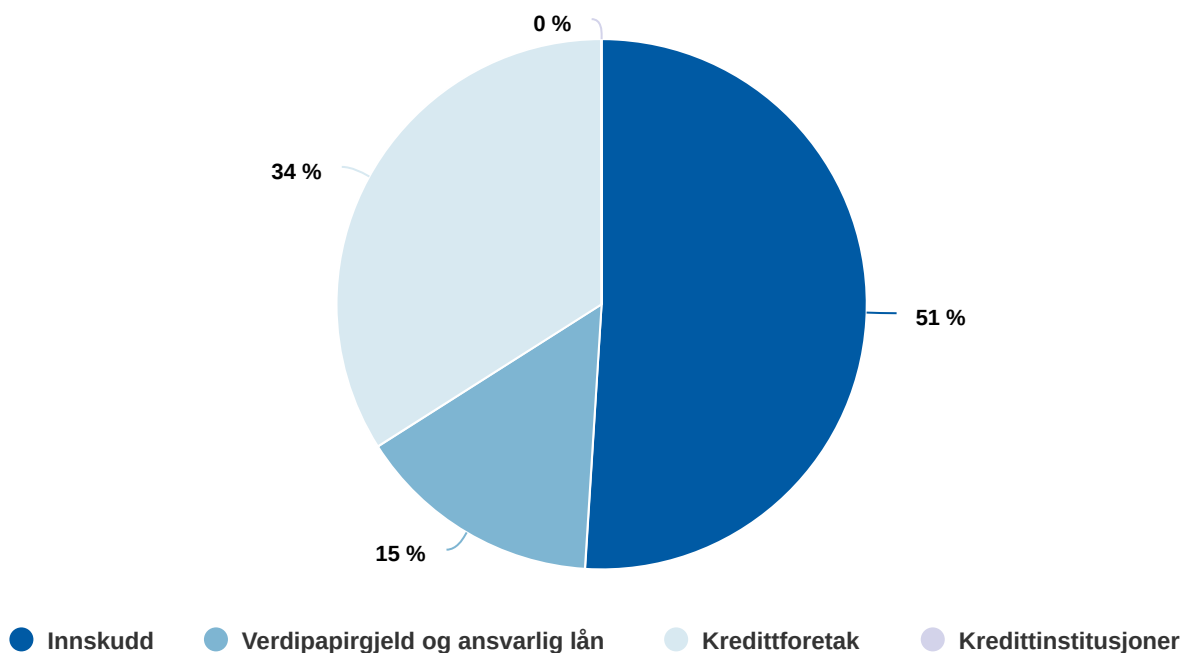
Bankkonsernet eier andeler i SpareBank 1 Gruppen AS indirekte gjennom Samarbeidende Sparebanker AS. Bankens indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør 3,20 (2,97) prosent. Innregnet resultat fra felles kontrollerte virksomheter utgjorde totalt 7 (7) mill. kroner i 1. kvartal i 2024.

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

Finansiering og likviditet

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

Finansieringsporteføljen er godt diversifisert (Tot. 38 mrd. kr)



Bankens primære finansieringskilde er innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 79 (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 13,1 (12,6) mrd. kroner ved utgangen av 1. kvartal 2024.

Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og tilleggskapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde 5,5 (5,9) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet, hvorav 200 mill. kr i fondsobligasjon og 400 mill. kroner i ansvarlige lån.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland utstedte et nytt ansvarlig lån på 150 mill. kroner i februar.

Gjennomsnittsdurasjonen i innlånsporteføljen var på 3,63 (3,02) år.

Banken publiserte i 2022 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) var 341 (281) prosent ved utgangen av kvartalet.

Likviditetsbufferen var 3,7 mrd. kroner ved utgangen av kvartalet og dekker normal drift i 51 måneder og uten netto utlånsvekst. Bankens forfall på fremmedfinansiering de neste 12 månedene

utgjør 650 mill. kroner. I tillegg til likvidtetsbufferen har banken 4,9 mrd. kroner i boliglån klargjort for OMF-finansiering.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er ratet av Moody's med karakteren A2 med stabile utsikter. Dette begrunnes i god kredittkvalitet, lave tap, sterk kapitalisering og gode økonomiske prestasjoner over tid.

Styret vurderer likviditetssituasjonen som god, samtidig som finansieringsmarkedet er velfungerende.

Kapitaldekning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er godt kapitalisert. Ved utgangen av 1. kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 17,7 (17,8) prosent, en kjernekapitaldekning på 18,7 (18,0) prosent og en kapitaldekning på 20,7 (19,5) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 9,1 (8,5) prosent.

Ren kjernekapitaldekning
17,7 %
(forholdsmessig konsolidert)

Tilsvarende tall for morbank var henholdsvis 18,1 (18,3), 19,1 (18,3) og 21,2 (19,6) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 11,3 (10,4) prosent.

Finanstilsynet vedtok 18. mars 2023 et nytt Pilar 2-krav for banken på 1,6 prosent som trådte 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. 15,9 prosent, 17,7 prosent og 20,1 prosent per 31. mars 2024, hensyntatt en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent.

Egenkapitalbevis

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

En oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisiere fremgår av [Note 12](#).

Kursen på bankens egenkapitalbevis (RING) var 280 kroner ved utgangen av kvartalet. Det gir en totalavkastning for RING-beviset (inkl. utbytte) på minus 1,3 prosent fra utgangen av 2023. Hovedindeksen på Oslo Børs steg i samme periode med 1,6 prosent (ikke utbyttekorrigert).

SpareBank 1 Ringerike Hadeland priset til pris/bok 1,03 (1,22) ved utgangen av kvartalet.

Konsernet har etablert en egen spareordning for ansatte. Alle fast ansatte i konsernet som deltar i spareprogrammet har 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. Det er høy oppslutning blant konsernets ansatte og 61 prosent av konsernets ansatte deltar i ordningen for 2024.

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 er svak, og Norges Banks forventer fortsatt svak vekst gjennom 2024. Arbeidsledigheten ventes å stige litt, men fra et lavt nivå. Norges Bank besluttet å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent for å dempe den høye prisveksten, og indikerte at styringsrenten vil holdes på dette nivået en god stund fremover.

Vår region er ikke upåvirket av den nasjonale utviklingen og aktiviteten er avdempet, særlig innenfor ny-boligmarkedet. Flere større boligprosjekter er satt på vent og igangsetting av nye boliger er på et svært lavt nivå. Dette betyr økt risiko for bankens engasjementer innen eiendomsutvikling.

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.

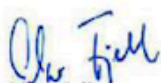
Vår visjon er å være «en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region». Vi skal bygge videre på våre konkurransefortrinn som en sterk bank med solid lokal forankring.

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 godt kapitalisert. Gjennom sterk markedsposisjon, med nære kunderelasjoner og effektiv utnyttelse av digitale muligheter anser styret at banken fortsatt har gode vekstmuligheter i en attraktiv region.

Hønefoss, 06.05.24

I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell

Leder



Wenche Ravio

Nestleder



Terje Mjøs



Jane K. Gravbråten



Liv Bente Kildal



Hans Anton Stubberud



Espen Gundersen



Bjørn Rune Rindal

Adm. Direktør

Delårsregnskap

Resultatregnskap

MORBANK							
Året 2023	Q1-2023	Q1-2024	(Beløp i mnok)	Note	Q1-2024	Q1-2023	Året 2023
1 482	317	430	Renteinntekter effektiv rentes metode		430	317	1 482
41	10	11	Andre renteinntekter		11	10	41
785	165	241	Rentekostnader		242	166	787
737	162	200	Netto renteinntekter		199	161	736
205	51	53	Provisjonsinntekter		53	51	205
15	4	4	Provisjonskostnader		4	4	15
3	0,6	0,8	Andre driftsinntekter		33	36	136
194	47	50	Netto provisjons- og andre inntekter		82	83	327
22	16	28	Utbytte		28	16	22
89	6	-	Inntekter av eierinteresser		7	7	-5
2	-4	2	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		2	-4	2
113	19	30	Netto resultat fra finansielle eiendeler		37	19	19
1 044	228	279	Sum inntekter		318	263	1 081
155	37	43	Personalkostnader		71	64	260
10	2	2	Ordinære avskrivninger		2	3	8
162	40	45	Andre driftskostnader		52	45	186
327	80	91	Sum driftskostnader		125	113	455
717	148	189	Resultat før tap		193	150	626
14	-3	0,18	Tap på utlån og garantier	4	0,2	-3,0	14
703	151	188	Resultat før skatt		193	153	612
149	33	48	Skattekostnad		48	34	150
554	118	141	Periodens resultat		145	120	461
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		0,0	0,0	0
kr 34,44	kr 7,36	kr 8,75	Resultat pr egenkapitalbevis		kr 9,01	kr 7,45	kr 28,67

Utvidet resultatregnskap

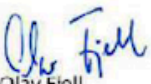
MORBANK							
Året 2023	Q1-2023	Q1-2024	(Beløp i mnok)	Note	Q1-2024	Q1-2023	Året 2023
554	118	141	Resultat for perioden		145	120	461
			Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat				
13	-	-	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon		-	-	13
-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		-	-	1,0
-3	-	-	Skatt		0	0,1	-3,4
			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		-	-	-
-2,9	0,1	0,2	Endring i virkelig verdi utlån PM		0	-	-2,9
0,7	-0,0	-0,0	Skatteeffekt	-	-0	0,1	0,7
8	0,1	0,1	Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen		-0	0,2	9
562	118	141	Totalresultat		145	120	470
-	-	-	Herav ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0,0	0,2
kr 34,93	kr 7,36	kr 8,75	Totalresultat pr egenkapitalbevis		kr 9,01	kr 7,46	kr 29,23

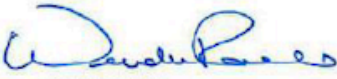
Balanse

MORBANK			Note	KONSERN		
31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	(Beløp i mnok)	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
103	95	103	Kontanter og fordringer på sentralbanker	103	95	103
1 294	1 099	1 165	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 165	1 100	1 294
24 944	24 656	25 107	Netto utlån til kunder	4, 5 25 106	24 656	24 943
2 136	2 369	2 423	Sertifikater og obligasjoner	15 2 423	2 369	2 136
66	70	86	Finansielle derivater	7,15 86	70	66
1 101	1 103	1 158	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	15 1 162	1 118	1 101
323	244	327	Investering i eierinteresser	326	337	319
77	77	77	Investering i konsernselskaper	0	-	0
82	86	80	Eiendom, anlegg og utstyr	105	111	106
24	36	24	Utsatt skattefordel	24	36	24
-	-	-	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	70	57	69
100	114	78	Andre eiendeler	8 109	146	131
30 251	29 950	30 626	Eiendeler	30 678	30 095	30 294
0	0	-0	Gjeld til kredittinstitusjoner	10 -	-	-
19 363	19 422	20 104	Innskudd fra og gjeld til kunder	6 20 096	19 411	19 350
5 477	5 629	4 937	Gjeld stiftet ved ustedelse av verdipapirer	9,15 4 937	5 629	5 477
94	90	104	Finansielle derivater	7,15 104	90	94
313	447	512	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	10 566	504	369
251	251	402	Ansvarlig lånekapital	9 402	251	251
25 497	25 839	26 058	Sum gjeld	26 104	25 884	25 540
1 565	1 565	1 565	Egenkapitalbevis	1 565	1 565	1 565
492	492	492	Overkursfond	490	490	490
2 015	1 779	2 015	Uttevningsfond	2 015	1 779	2 015

MORBANK			Note	KONSERN		
31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024		31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
			(Beløp i mnok)			
313	-	0	Avsatt utbytte	-	-	313
9	-	-0	Avsatt til gaver	-	-	9
106	100	106	Grunnfond	106	100	106
5	5	5	Kompensasjonsfond	5	5	5
200	-	196	Hybridkapital	196	-	200
49	170	190	Annen egenkapital	196	271	50
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	1	0	1
4 754	4 111	4 569	Sum egenkapital	4 574	4 211	4 754
30 251	29 950	30 626	Gjeld og egenkapital	30 678	30 095	30 294

Hønefoss, 06.05.24
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland


Olav Fjell
Leder


Wenche Ravlo
Nestleder


Terje Mjøs


Jane K. Gravbråten


Liv Bente Kildal


Hans Anton Stubberud


Espen Gundersen


Bjørn Røne 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	Hybrid- kapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.22	1 565	492	1 779	100	5	69	-17	205	6	-	4 203
Periodens resultat	-	-	-	-	-	3	115	-	-	-	118
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	0
Totalresultat	-	-	-	-	-	3	115	-	-	-	118
Transaksjoner med eierne											
Utdelt utbytte for 2022	-	-	-	-	-	-	-	-205	-	-	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-6	-	-6
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-205	-6	-	-211
Egenkapital 31.03.23	1 565	492	1 779	100	5	72	98	-	-	-	4 111
Egenkapital 31.12.23	1 565	492	2 015	106	5	66	-16	313	9	200	4 754
Periodens resultat	-0	-	-	-	-	11	129	-	-	-	141
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	-0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	-0
Totalresultat	-0	-	-	-	-	11	129	-	-	-	141
Transaksjoner med eierne											
Besluttet utbytte for 2023	-	-	-	-	-	-	-	-313	-	-	-313
Utdelt gavefond 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-9	-	-9
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-4	-4
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-313	-9	-4	-326
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-0
Egenkapital 31.03.24	1 565	492	2 015	106	5	77	113	0	-0	196	4 569
1) Pr 31.03.2024 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.											
2) Pr 31.03.2024 eier banken 21.354 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	Hybrid- kapital	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.22	1 565	491	1 779	100	5	16	158	205	6	4 324	-	1	4 324
Periodens resultat	0	-	-	-	-	3	117	-	-	120	-	0	120
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0	-	-	0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0	-	-	0
Totalresultat	0	-	-	-	-	3	117	-	-	120	-	0	120
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 3)	-	-0	-	-	-	-	-22	-	-	-23	-	-	-23
Utdelt utbytte for 2022	-	-	-	-	-	-	0	-205	-	-205	-	-0	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-6	-6	-	-	-6
Sum transaksjoner med eierne	-	-0	-	-	-	-	-22	-205	-6	-233	-	-0	-233
Egenkapital 31.03.23	1 565	490	1 779	100	5	18	252	-	-	4 210	-	0	4 211
Egenkapital 31.12.23	1 565	490	2 015	106	5	41	9	313	9	4 553	200	1	4 754
Periodens resultat	-	-	-	-	-	11	134	-	-	145	-	0	145
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0	-	-	-0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0	-	-	-0
Totalresultat	-	-	-	-	-	11	134	-	-	145	-	0	145
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 3)	-	-	-	-	-	-	-30	-	-	-30	-	-	-30
Besluttet utbytte for 2023	-	-	-	-	-	-	-0	-313	-	-313	-	0	-313
Utdelt gavefond 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-9	-9	-	-	-9
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-4	-	-4
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-30	-313	-9	-352	-4	0	-356
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 31.03.24	1 565	490	2 015	106	5	52	144	-	-	4 377	196	1	4 574

1) Pr 31.03.2024 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

3) Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

Kontantstrømoppstilling

MORBANK				KONSERN		
Året 2023	31.03.2023	31.03.2024	(Beløp i mnok)	31.03.2024	31.03.2023	Året 2023
-432	-167	-638	Brutto utlån til kunder	-638	-168	-432
1 313	283	330	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	330	283	1 313
234	293	741	Innskudd fra kunder	747	294	234
-491	-40	-73	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-72	-40	-490
-151	44	129	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	129	44	-151
48	8	15	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	15	8	48
-128	-350	-2	Sertifikater og obligasjoner	-2	-350	-128
102	21	33	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	33	21	102
-38	20	-5	Renteutbetaling derivater	-5	20	-38
187	43	46	Provisjonsinnbetalinger	80	86	322
-142	-43	-14	Utbetalinger til lønn	-43	-64	-246
-100	12	7	Andre utbetalinger til drift	6	-2	-132
-112	-112	-114	Betalt skatt	-113	-114	-115
20	-4	-18	Andre tidsavgrensninger	-28	-10	25
310	9	439	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	439	9	310
-0	-0	1	Investering i varige driftsmidler	1	-0	-0
-	-	-	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	-	-
-125	-23	-60	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-60	-23	-125
24	-	-	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	-	-	24
111	22	28	Utbytte fra investeringer i aksjer	28	22	111
10	-1	-31	B Netto likviditetsendring investering	-31	-1	10
1 100	300	-	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	300	1 100
-1 183	-220	-490	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-490	-220	-1 183
200	-	150	Opptak av ansvarlig lånekapital	150	-	200
-200	-	-	Innfrielse ansvarlig lånekapital	-	-	-200
200	-	-	Opptak av hybridkapital	-	-	200
-198	-74	-64	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-64	-74	-198
-16	-3	4	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	4	-3	-16
-211	-6	-	Utbetaling til utbytte og gavefond	-	-6	-211
-307	-3	-408	C Netto likviditetsendring finansiering	-408	-3	-307
13	5	-0	A+B+C Netto endring likvider i året	-0	5	13
90	90	103	Inngående likviditetsbeholdning	103	90	90
103	95	103	Utgående likviditetsbeholdning	103	95	103
			Likviditetsbeholdning spesifisert			
103	95	103	Kontanter og fordringer på sentralbanken	103	95	103
103	95	103	Likviditetsbeholdning sist i mnd	103	95	103

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 2023. Års- og delårsregnskapene er utarbeidet i samsvar med IFRS, godkjent av EU.

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

Note 2 Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

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

Note 3 Finansiell risiko

Finansiell risiko og risikostyring er beskrevet i årsregnskapet blant annet i note 6, 7 til 13 (for kredittrisiko), note 14 (markedsrisiko) og note 15 (likviditetsrisiko) som sammen med informasjon i denne delårsrapporten i all vesentlighet er dekkende for den finansielle risiko per 31.03.2024.

Note 4 Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank og konsern

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

Tap på utlån	Morbank/ konsern			31.03.2024
	01.01.2024	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	101	-0	-	101
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) Privatmarked	16	0	0	16
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	13	-		13
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	119	-0	-	119

Bankens BM og PM avdelinger har i løpet av de siste kvartalene gjennomført engasjementsgjennomgang med vurdering av kredittrisikoen som følge av dagens markedssituasjon. Vi har over tid observert høy prisvekst i Norge, med økte konsumpriser og lønnsvekst som resultat. Inflasjonen er over målet og, prisveksten må videre ned for å nå inflasjonsmålet. På bakgrunn av dette besluttet Norges Bank i rentemøtet 20. mars 2024 å holde styringsrenten uendret på 4,50 prosent og signaliserte at dette sannsynligvis vil være rentenivået en god stund fremover. Styringsrenten har blitt oppjustert med 150 basispunkter fra samme tidspunkt i fjor. Prognosene er usikre, men anslagene fra Norges Bank tilsier en fallende kurve fra høsten 2024.

På bakgrunn av økte renter og presumptivt reduserte verdier på spesielt næringsbygg gjennomførte banken en utvidet gjennomgang av fire næringskoder i BM-porteføljen som mulig er ekstra tapsutsatt i Q4 2023. Næringskodene «68.209 – Utleie av egen eller leid fast eiendom ellers», «68.100 – Kjøp og salg av egen fast eiendom», «41.109 – Utvikling og salg av egen fast eiendom ellers», og «41.200 – Oppføring av bygninger» har blitt gjennomgått. Hjemlet i en risikobasert tilnærming har banken gjennomgått alle engasjementer med en EAD på over 5,0 mill. kr i næringene 68.100, 41.109 og 41.200, i tillegg til engasjementer som har migrert negativt i risikoklasse siste 12 måneder og som har fått innvilget betalingslettelser i kategori 1 etter førstegangsinnregning i næringen 68.209. Samlet har 126 selskaper, med en samlet EAD på 3.800 mill.kr vært gjenstand for utvidet gjennomgang. Resultatet av gjennomgangen var at det ble identifisert 14 engasjementer med forhøyet risiko. Samlet EAD på disse engasjementene var 232 mill. kr. Disse engasjementene har blitt overstyrt til kategori 2 dersom de ikke allerede lå i kategori 2. Videre har banken valgt å øke den skjønnsmessige tapsavsetningen med 2,5 mill. kr for å dekke opp økt risiko i den delen av utvalget som ikke oppfylte kravene for utvidet gjennomgang. Skjønnsmessig tapsavsetning beløper seg 12,5 mill. kr. ved utløpet av kvartalet. Q1 2024 opprettholdes denne tilleggsavsetningen på bakgrunn av engasjementgjennomgangen.

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn.

Avstemmingsposter inkluderer:

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

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2024	43	47	30	119
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	4	-4	-0	-
Overført til (fra) Trinn 2	-0	0	-0	-
Overført til (fra) Trinn 3	-0	-0	0	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2	0	-	3
Økning i måling av tap	5	9	3	17
Reduksjon i måling av tap	-7	-8	-1	-17
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-1	-0	-1
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-1	-1
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	-	-	-
31.03.2024	46	43	30	119
- Herav bedriftsmarkedet	43,4	31,1	21,2	95,7
- Herav personmarkedet	2,43	12,38	8,81	24

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2023	56	26	29	111
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	4	-4	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	8	0	4	12
Økning i måling av tap	2	5	3	10
Reduksjon i måling av tap	-9	-2	-1	-12
Utlån som har blitt fraregnet	-6	-3	-5	-13
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	0	0	0	0
31.03.2023	55	21	32	107
- Herav bedriftsmarkedet	50	13	27	89
- Herav personmarkedet	5	8	5	18

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2023	56	26	29	111
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	4	-4	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	-4	4	0	-
Overført til (fra) Trinn 3	0	-2	2	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	5	3	2	9
Økning i måling av tap	13	32	7	52
Reduksjon i måling av tap	-29	-8	-5	-42
Utlån som har blitt fraregnet	-5	-4	-1	-10
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	0	-3	-3
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	3	-	-	3
31.12.2023	43	47	30	119
- Herav bedriftsmarkedet	41	36	23	99
- Herav personmarkedet	3	11	7	21

Periodens tap på utlån og garantier	Morbank/ konsern		
	31.12.2023	31.03.23	31.03.24
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	5	-6	-0
Endring i nedskrivning Trinn 3	4	3	1
Effekt skjønsmessig nedskrivning	3	-	-
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	3		-
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	2		0
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-5		-0
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	2		-1
Sum tap på utlån og garantier	14	-3	-0

	Morbank/ konsern		
	31.12.2023	31.03.23	31.03.24
Misligholdte engasjement			
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	45	18	72
Trinn 3 nedskrivning	- 11	- 5	-13
Netto misligholdte engasjement	34	14	60
Avsetningsgrad	23,9 %	25,0 %	17,9 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,18 %	0,07 %	0,29 %
Øvrige tapsutsatte engasjement			
Øvrig tapsutsatte engasjement	80	153	118
Trinn 3 nedskrivning	- 19	- 27	-17
Netto tapsutsatte engasjement	61	125	101
Avsetningsgrad	24,0 %	24,0 %	14,4 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,3 %	0,47 %

Konsern				
Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2024	22 469	2 461	125	25 055
Endring	268	-38	3	232
31.03.2024	22 737	2 423	128	25 287
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	1,8 %	23,5 %	0,47 %

Konsern				
Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2023	22 545	1 921	108	24 574
Endring	457	-303	23	178
31.03.2023	23 002	1 618	131	24 751
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,20 %	1,30 %	24,10 %	0,4 %

Konsern				
Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2023	22 545	1 921	108	24 574
Endring	-76	540	18	482
31.12.2023	22 469	2 461	125	25 055
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,20 %	1,90 %	24,00 %	0,48 %

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. 24,3 mill. kr. Dette illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for øker ytterligere.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for det beste scenariet (best case) resulterer i reduserte tapsavsetninger på ca. 1,0 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)	67	18	85
ECL i nedsidescenario (Worst case)	248	81	329
ECL i oppsidescenario (Best case)	58	18	76
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10	84	24	109
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	102	31	133
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	83	24	108

Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	(Beløp i mnok)	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
12 984	13 118	12 893	Lønnstakere o.l	12 893	13 118	12 984
-	0	0	Offentlig sektor	0	0	-
1 239	1 152	1 296	Primærnæringen	1 296	1 152	1 239
387	312	340	Industri	340	312	387
1 714	1 517	1 754	Bygg- og anleggsvirksomhet	1 754	1 517	1 714
413	357	448	Varehandel	448	357	413
94	83	97	Transport og lagring	97	83	94
159	134	166	Hotell og restaurantdrift	166	134	159
859	901	882	Forretningsmessig tjenesteyting	882	901	859
6 700	6 729	6 880	Omsetning/drift eiendommer	6 879	6 729	6 699
391	362	398	Diverse næringer	398	362	391
115	86	135	Påløpte renter	135	86	115
25 055	24 751	25 287	Brutto utlån	25 287	24 751	25 055
-94	-82	-93	- Tap på utlån til amortisert kost	-93	-82	-94
-19	-17	-22	- Tap på på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-22	-17	-19
2	5	-66	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	-66	5	2
24 944	24 656	25 107	Netto utlån	25 106	24 656	24 943
25 055	24 751	25 287	Sum brutto utlån	25 287	24 751	25 055
735	682	728	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	728	682	735
12 160	11 867	12 353	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	12 353	11 867	12 160
37 950	37 300	38 368	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	38 367	37 300	37 949

Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	(Beløp i mnok)	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
12 482	12 172	12 921	Lønnstakere o.l	12 921	12 172	12 482
622	777	703	Offentlig sektor	703	777	622
416	488	505	Primærnæringen	505	488	416
244	187	230	Industri	230	187	244
908	900	798	Bygg- og anleggsvirksomhet	798	900	908
435	477	425	Varehandel	425	477	435
160	164	158	Transport og lagring	158	164	160
131	74	106	Hotell og restaurantdrift	106	74	131
1 829	2 005	2 018	Forretningsmessig tjenesteyting	2 011	1 997	1 818
1 392	1 316	1 326	Omsetning/drift eiendommer	1 326	1 312	1 390
721	764	756	Diverse næringer	756	764	721
24	98	156	Påløpte renter	156	98	24
19 363	19 422	20 104	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	20 096	19 411	19 350

Note 7 Finansielle derivater

Generell beskrivelse

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

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

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

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Morbank og konsern

Alle beløp er like for morbank og konsern.

Finansielle derivater (beløp i mnok)									
Til virkelig verdi over resultatet	31.03.2024			31.03.2023			31.12.2023		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	857	40	-0	1 094	35	2	909	33	0
Sum renteinstrumenter	857	40	-0	1 094	35	2	909	33	0
Sikring av innlån									
Rentebytteavtaler	3 072	46	104	2 524	35	88	3 634	33	93
Sum renteinstrumenter	3 072	46	104	2 524	35	88	3 634	33	93
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok									
Sum renteinstrumenter	3 929	86	104	3 618	70	90	4 543	66	94
Sum	3 929	86	104	3 618	70	90	4 543	66	94

Virkelig verdisikring

Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrente innlån var 20,5 mnok pr 31.03.2024 mot netto gevinst 2,9 mnok i samme periode i 2023. Netto gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 20,5 mnok pr 31.03.2024 mot netto tap 1,6 mnok i 2023.

Note 8 Andre eiendeler

MORBANK				KONSERN		
31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	(Beløp i mnok)	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
62	38	20	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	22	39	65
37	77	58	Andre eiendeler	86	106	66
100	114	77	Andre eiendeler	109	146	132

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

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

Verdipapirgjeld	31.03.2024	31.3.2023	31.12.2023
(Beløp i mnok)			
Obligasjonsgjeld			
- pålydende verdi	4 976	5 350	5 466
- bokført verdi	4 937	5 329	5 477
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	4 976	5 650	5 477
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	4 937	5 629	5 477

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.03.2024	31.3.2023	31.12.2023
'2024	350	1 100	616
'2025	676	900	900
'2026	750	750	750
'2027	800	800	800
'2028	1 250	950	1 250
'2029	1 150	350	1 150
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	4 976	5 650	5 466

Endring i verdipapirgjeld	31.03.2024	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2023
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0			0
Verdijusteringer	0			0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 976	0	-490	5 466
Påløpte renter	51			70
Verdijusteringer	-90			-59
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 937	0	-490	5 477

Ansvarlig lånekapital	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital ^{*)}	400	250	250
- påløpte renter	2	1	1
Sum ansvarlig lånekapital	402	251	251

*) Ansvarlig lån har en løpetid på 10 år med mulighet for call etter 5 år. Pr 31.03.2024 har banken utstedt totalt 400 mill. kroner i ansvarlig lånekapital, med tidspunkt for «call» 30.09.2026 (50 mill kr), 06.09.28 (200 mill kr.) og 28.08.29 (150 mill kr.).

Endring i ansvarlig lånekapital	31.03.2024	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2023
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	400	150	0	250
Påløpte renter	2			1
Sum ansvarlig lånekapital	402	150	0	251

Note 10 Annen gjeld og balanseførte forpliktelser

MORBANK				KONSERN		
31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	(Beløp i mnok)	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
25	9	11	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	18	17	32
52	80	48	Pensjonsforpliktelser	48	80	52
236	358	453	Annen gjeld	500	407	285
313	447	512	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	566	504	369
769	669	724	Sum stilte garantier (ikke balanseført)	724	669	769
2 887	2 769	2 931	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	2 931	2 769	2 887

Note 11 Kapitaldekning

Kapitalstyring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31.03.2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motsyklikisk kapitalbuffer 2,5 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14 prosent. I tillegg har Finanstilsynets fastsatt et pilar 2-krav for SpareBank 1 Ringerike Hadeland på 1,6 prosent med virkning fra 31.03.2023, hvorav 0,9 prosent tilordnes ren kjernekapital. Totalt minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 14,9 prosent.

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

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

Banken har per 31.03.2024 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.

Finanstilsynet har i en tilsynsrapport for en annen sparebank i august 2023, og under innlegg på Høstkonferansen til Bankenes Sikringsfond 15. september 2023, presisert at standardmetodebanker iht. kapitalkravsforordningen (CRR) artikkel 124 skal vekte boligdel av lån til konsesjonspliktig landbruk med 100 prosent risikovekt. Dette vil innebære en betydelig endring i standardmetodebankenes praksis for risikovekting for slike eksponeringer. Sparebank 1 Ringerike Hadeland benytter, i likhet med andre standardmetodebankers praksis, 35 prosent risikovekt for boligdel av lån til konsesjonspliktig landbruk forutsatt at det foreligger en takst på eiendommen som angir verdi på boligdel og at belåningsgraden er under 80 prosent. Dette har vært etablert praksis blant norske standardmetodebanker siden Basel II standarden ble innført i Norge i 2007. Banken følger utviklingen i saken tett, og Finansdepartementet instruerte Finanstilsynet i brev av 13.12.2023 om å utarbeide det nødvendige tallgrunnlaget for å redusere risikovekten fra 100 prosent til 50 prosent. En endring fra 35 prosent til 50 prosent risikovekt vil medføre kun mindre endringer i bankens kapitaldekning.

Forholdsmessig konsolidering			
(Beløp i mnok)	31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024
Ren kjernekapital	4 089	3 916	4 141
Kjernekapital	4 328	3 957	4 377
Ansvarlig kapital	4 643	4 273	4 853
Totalt beregningsgrunnlag	22 783	21 963	23 439
Ren kjernekapitaldekning	17,9 %	17,8 %	17,7 %
Kjernekapitaldekning	19,0 %	18,0 %	18,7 %
Kapitaldekning	20,4 %	19,5 %	20,7 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	9,1 %	8,5 %	9,1 %

Morbank			
(Beløp i mnok)	31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024
Egenkapitalbevis	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Uttevningfond, grunnfond og kompensasjonsfond	2 126	1 884	2 126
Fond for urealiserte gevinster	66	72	77
Avsatt til gaver og utbytte	322	-	-
Hybridkapital	200		196
Annen egenkapital	-17	98	114
Balanseført egenkapital	4 754	4 111	4 569
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-522	-60	-269
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	-847	-807	-907
Tilleggsfrdrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-53	-61	-53
Ren kjernekapital	3 315	3 166	3 322
Fondsobligasjoner	200	-	196
Frdrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-5	-	-5
Kjernekapital	3 510	3 166	3 513
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	250	250	400
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor 1)	-23	-22	-23
Ansvarlig kapital	3 738	3 394	3 890
Risikoveid beregningsgrunnlag:			
Stater	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	-	51	25
Offentlige foretak	-	-	155
Institusjoner	282	286	254
Foretak	5 255	5 035	5 339
Massemarked	2 597	2 650	2 676
Pantsikkerhet i eiendom	6 025	6 145	6 046
Forfalte engasjementer	164	153	174
Høyrisikoengasjementer	837	492	846
Obligasjoner med fortrinnsrett	169	145	196
Egenkapitalposisjoner	649	607	673
Øvrige engasjementer	129	198	257
Sum kredittrisiko	16 107	15 763	16 641
Operasjonell risiko	1 707	1 480	1 707
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	26	30	25
Totalt beregningsgrunnlag	17 840	17 272	18 372,796
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning, morbank	18,6 %	18,3 %	18,1 %
Kjernekapitaldekning, morbank	19,7 %	18,3 %	19,1 %
Kapitaldekning, morbank	21,0 %	19,6 %	21,2 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50%)	446	432	459
Motsyklisk buffer (2,5%)	357	259	459
Systemrisikobuffer (4,50 %)	803	518	827
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 606	1 209	1 745
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	803	777	827
Tilgjengelig ren kjernekapital	907	1 180	750
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio), morbank	11,4 %	10,4 %	11,3 %

Note 12 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 2020 egenkapitalsbevisiere per 31.03.2024 De største var:			Antall
1	SPAREBANK 1-STIFTELSEN RINGERIKE		4 634 470
2	SPAREBANKSTIFTELSEN GRAN		3 086 627
	SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER		
3	LUNNE		2 347 840
4	VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS		540 803
5	TRONRUD AS		319 690
6	MP PENSJON PK		246 222
	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE		
7	GJENSI		234 424
8	WENAASGRUPPEN AS		232 000
9	FRES AS		209 335
10	AKA AS		148 531
11	DNB BANK ASA	MEGLERKONTO INNLAND	120 000
12	SPELAFONDET BOREA UTBYTTE		98 993
13	ALLUMGÅRDEN AS		77 311
14	THORSTEIN KVALE AS		58 570
15	G.A.S. HOLDING AS		50 679
	BERGEN KOMMUNALE		
16	PENSJONSKASSE		50 000
17	RG HOLDING AS		41 338
18	LUNNER ALMENNING		40 322
19	ADLON AS		40 000
20	STAAVI	BJØRN	38 000
20	HAHV INVEST AS		38 000
Sum 20 største			12 653 155
Øvrige egenkapitalbevisiere			2 997 250
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)			15 650 405

Egenkapitalbevisbrøk - Morbank

(Beløp i mnok)	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Eierandelskapital	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Utevningsfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	2 015	1 779	2 015
A. Sum egenkapitalbevisierenes kapital	4 072	3 836	4 072
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	106	100	106
Kompensasjonsfond	5	5	5
B. Sum samfunnsid kapital	111	105	111
Egenkapital eksklusiv utbytte, fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital	4 183	3 941	4 183
Eierandelsbrøk (A/(A+B))	97,34 %	97,34 %	97,34 %

Note 13 Segmentinformasjon

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

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

for hele banken, samt mindre bedriftskunder. Bedriftsmarked inneholder større bedriftsengasjementer. Eiendomsmegling samt IT- og regnskapstjenester inneholder virksomhet i datterselskaper.

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

31.03.2024

(Beløp i mnok)	Privat- marked	Bedrifts- marked	Eiendoms- megling	IT- og regnskaps- tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/ NK	87	104	0	0	21	213
Netto andre provisjonsinntekter	23	13	-	-	-1	35
Netto andre inntekter	-0	-0	10	23	38	70
Driftskostnader	60	31	10	25	-1	125
Resultat før tap	50	86	0	-2	58	193
Tap på utlån og garantier	3	-3	-	-	0	0
Resultat før skatt	48	88	0	-2	58	193
BALANSE						
Utlån til kunder	13 375	11 901	-	-	11	25 287
Nedskrivning utlån	-22	-93	-	-	-0	-115
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	-	-	-	-68	-66
Andre eiendeler	-	-	25	39	5 508	5 572
Sum eiendeler	13 355	11 808	25	39	5 451	30 678
Innskudd fra og gjeld til kunder	13 310	6 781	-	-	6	20 096
Annen gjeld og egenkapital	-	-	25	39	10 518	10 582
Sum egenkapital og gjeld	13 310	6 781	25	39	10 523	30 678

31.03.2023

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/NK	287	326	1	-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
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	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	12 352	6 774	31	21	10 431	29 610

31.12.2023

(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	328	399	0	0	48	775
Netto andre provisjonsinntekter	105	48	-	-	-2	151
Netto andre inntekter	-0	-1	51	85	20	155
Driftskostnader	221	116	46	84	-13	455
Resultat før tap	212	331	5	1	78	627
Tap på utlån og garantier	3	12	-	-	-0	14
Resultat før skatt	209	319	5	1	78	612
BALANSE						
Utlån til kunder	13 455	11 410	-	-	190	25 055
Nedskrivning utlån	-19	-82	-	-	-12	-113
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	-	-	-	0	2
Andre eiendeler	-	-	28	40	5 283	5 351
Sum eiendeler	13 438	11 327	28	40	5 461	30 294
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 770	6 903	-	-	-324	19 350
Annen gjeld og egenkapital	-	-	25	39	10 880	10 945
Sum egenkapital og gjeld	12 770	6 903	25	39	10 557	30 294

Note 14 SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.

SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS og SpareBank 1 Kredittkort AS

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

Det ble inngått ny aksjonæravtale for SpareBank 1 Boligkreditt AS, gjeldende fra 10.12.2018. Sammen med de øvrige eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS har SpareBank 1 Ringerike Hadeland gjennom denne inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning som minst tilsvarer myndighetenes fastsatt krav (inkludert bufferkrav og krav til pilar 2). Per 31.03.2024 utgjør myndighetskravet 14,9 prosent (inkl pilar 2 på 0,9 prosent). Avtalen som i årsregnskapets note 9 blir omtalt som "Shareholder Note Purchase Agreement" ble terminert 26.03.2024 og det er derfor ikke lengre knyttet en avtale vedrørende likviditetsfasilitering mellom banken og kredittforetaket.

Aksjonæravtalen for SpareBank 1 Næringskreditt er ikke endret. Avtalen sikrer at SpareBank 1 Næringskreditt til enhver tid har en kjernekapitaldekning på minimum 11 prosent. Avtalen som i årsregnskapets note 9 blir omtalt som "Shareholder Note Purchase Agreement" ble terminert 26.03.2024 og det er derfor ikke lengre knyttet en avtale vedrørende likviditetsfasilitering mellom banken og kredittforetaket.

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 31. mars 2024.

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		86		86
- Obligasjoner og sertifikater		2 423		2 423
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 160	1 162
- Fastrentelån			1 167	1 167
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		22 401		22 401
Sum eiendeler	-	24 911	2 326	27 238

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		104		104
Sum forpliktelser	-	104	0	104

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

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

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

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		66		66
- Obligasjoner og sertifikater		2 136		2 136
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 099	1 101
- Fastrentelån			1 179	1 179
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond				-
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		13 436		13 436
Sum eiendeler	-	15 641	2 277	17 918

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	94	0	94
Sum forpliktelser	-	94	0	94

Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. mars 2024.

(Beløp i mnok)	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Sum
Inngående balanse	1 179	1 099	2 277
Investeringer i perioden	-	60	60
Tilbakebetaling av kapital	-	-	-
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	-	-
Netto volumendring i perioden	-4	-	-4
Gevinst eller tap ført i resultatet	-8	1	-7
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	-	-
Utgående balanse	1 167	1 160	2 326

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 4,0 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 4,0 mill kroner.

Note 16 Hendelser etter balansedagen

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat pr Q1-2024

RESULTAT Konsern (beløp i mnok)	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q1-2022
Renteinntekter	441	434	406	355	327	301	230	199	178
Rentekostnader	242	226	213	182	166	140	88	66	55
Netto renteinntekter	199	208	193	173	161	161	141	133	123
Provisjonsinntekter	53	52	49	54	51	51	54	60	59
Provisjonskostnader	4	5	2	3	4	3	2	3	2
Andre driftsinntekter	33	30	31	40	36	27	32	31	30
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	82	76	77	90	83	75	84	89	86
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	28	0	5	1	16	14	0	3	14
Inntekter av eierinteresser	7	-10	-2	-0	7	19	3	3	2
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	2	-3	15	-6	-4	7	-7	4	-6
Netto avkastning på finansielle investeringer	37	-13	17	-4	19	40	-4	10	10
Sum inntekter	318	272	287	259	263	276	221	232	219
Personalkostnader	71	66	66	65	64	60	56	56	55
Ordinære avskrivninger	2	2	2	1	3	3	3	3	3
Andre driftskostnader	52	53	41	48	45	44	36	37	37
Sum driftskostnader	125	120	109	113	113	107	96	97	95
Driftsresultat før tap	193	151	179	146	150	169	125	135	124
Tap på utlån og garantier	0	18	2	-2	-3	6	9	7	-4
Resultat før skatt	193	134	176	148	153	162	116	128	128
Skattekostnad	48	35	40	41	34	24	30	30	30
Periodens resultat	145	99	136	107	120	138	86	99	98
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	-0	11	0	-2	0	-12	0	1	-1
Totalresultat	145	109	136	105	120	126	86	99	98

Nøkkeltall pr Q1-2024

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q1-2022
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning	12,4 %	8,6 %	12,4 %	10,0 %	11,2 %	12,9 %	8,3 %	9,7 %	9,6 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	12,4 %	9,5 %	12,5 %	9,8 %	11,2 %	11,8 %	8,3 %	9,8 %	9,5 %
Kostnadsprosent	39,3 %	44,3 %	37,8 %	43,7 %	42,9 %	38,9 %	43,3 %	41,7 %	43,2 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder	25 287	25 055	24 942	25 027	24 751	24 574	24 361	24 223	23 784
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	38 367	37 949	37 836	37 788	37 300	36 958	36 453	35 660	34 961
Innskudd fra kunder	20 096	19 350	19 688	19 949	19 411	19 118	19 179	19 816	18 573
Innskuddsdekning	79,5 %	77,2 %	78,9 %	79,7 %	78,4 %	77,8 %	78,7 %	81,8 %	78,1 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	2,2 %	2,0 %	2,4 %	3,3 %	4,1 %	6,2 %	4,6 %	3,9 %	6,5 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	2,9 %	2,7 %	3,8 %	6,0 %	6,7 %	7,6 %	6,9 %	6,0 %	7,0 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	3,5 %	1,2 %	2,7 %	0,7 %	4,5 %	6,3 %	8,3 %	10,5 %	7,5 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	30 486	30 417	30 420	30 198	29 852	29 295	29 206	29 021	28 297
Forvaltningskapital	30 678	30 294	30 539	30 302	30 095	29 610	28 979	29 432	28 609
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	43 759	43 189	43 433	43 062	42 644	41 994	41 071	40 870	39 786
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Tapsprosent utlån	0,00 %	0,07 %	0,01 %	-0,01 %	-0,01 %	0,03 %	0,04 %	0,03 %	-0,02 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,4 %
Soliditet 1)									
Kapitaldekningsprosent	20,7 %	20,4 %	20,3 %	19,6 %	19,5 %	19,6 %	20,1 %	19,7 %	19,2 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,7 %	19,0 %	18,5 %	18,2 %	18,0 %	18,1 %	18,5 %	18,2 %	17,7 %
Ren kjernekapitalprosent	17,7 %	17,9 %	18,3 %	18,1 %	17,8 %	18,0 %	18,3 %	18,0 %	17,5 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	18,1 %	18,6 %	18,7 %	18,3 %	18,3 %	18,1 %	18,6 %	18,2 %	17,4 %
Netto ansvarlig kapital	4 853	4 643	4 560	4 416	4 273	4 234	4 206	4 146	4 109
Kjernekapital	4 377	4 328	4 166	4 101	3 957	3 918	3 887	3 827	3 789
Ren kjernekapital	4 141	4 089	4 125	4 059	3 916	3 876	3 843	3 783	3 745
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,1 %	9,1 %	8,8 %	8,7 %	8,5 %	8,6 %	8,6 %	8,5 %	8,7 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Antall årsverk	260	253	255	242	248	228	228	227	226
Egenkapitalbevis									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	280	304	302	312	320	324	320	330	356
Antall utstedte bevis	15 650 405	15 650 405	15 650 328	15 650 377	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	272	283	277	268	262	269	261	256	250
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (morbank)	8,75	7,04	8,57	11,48	7,36	9,61	5,06	6,97	6,57
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (konsern)	9,01	6,15	8,47	6,62	7,45	8,58	5,35	6,12	6,12
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	7,77	12,37	8,92	11,79	10,74	9,45	14,95	13,48	14,55
Pris / Bokført egenkapital	1,03	1,07	1,09	1,16	1,22	1,20	1,22	1,29	1,42

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

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-6

Vi erklærer, etter beste overbevisning, at delårsregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. januar til 31. mars 2024 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, 06.05.24

I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell

Leder



Wenche Ravlo

Nestleder



Terje Mjøs



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. 31. mars 2024 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for tremånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

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

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per. 31.mars 2024 og for resultatet og kontantstrømmene i tremånedersperioden, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 6. mai 2024

Deloitte AS

Roger Furholm
Statsautorisert revisor