

SpareBank 
RINGERIKE HADELAND

Q4-2023



Innholdsfortegnelse

Bankens strategi og satsingsområder	44	Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring
	45	Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring
Hoved-/nøkkeltall	45	Note 7 Finansielle derivater
6 Resultatsammendrag for regnskapsåret 2023	46	Note 8 Andre eiendeler
7 Nøkkeltall	46	Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital
	47	Note 10 Annen gjeld og balanseførte forpliktelser
Styrets beretning for 4. kvartal og per 31.12.2023	47	Note 11 Kapitaldekning
8 God inntektsvekst i et krevende kvartal	50	Note 12 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis
	50	Note 13 Segmentinformasjon
Delårsregnskap	52	Note 14 SpareBank 2 Boligkreditt AS m.v.
34 Resultatregnskap	52	Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter
35 Utvidet resultatregnskap	55	Note 16 Hendelser etter balansedagen
35 Balanse		
37 Endring i egenkapital		
39 Kontantstrømoppstilling		
		Resultater fra kvartalsregnskapene
Noter til regnskapet	56	Resultat pr Q4-2023
40 Note 1 Regnskapsprinsipper	57	Nøkkeltall pr Q4-2023
40 Note 2 Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger		Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6
40 Note 3 Finansiell risiko		60 Erklæring for Q4-2023
41 Note 4 Tap på utlån, garantier m.v.		

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 for regnskapsåret 2023

RESULTATSAMMENDRAG (Beløp i mnok)	31.12.2023		31.12.2022	
	kr	%	kr	%
Netto renteinntekter	736	2,5	559	1,9
Netto provisjons- og andre inntekter	327	1,1	334	1,2
Netto avkastning på finansielle investeringer	19	0,1	55	0,2
Sum inntekter	1 081	3,6	949	3,3
Sum driftskostnader	455	1,5	395	1,4
Driftsresultat før tap	627	2,1	554	1,9
Tap på utlån og garantier	14	0,0	19	0,1
Resultat før skatt	612	2,0	535	1,9
Skattekostnad	150	0,5	114	0,4
Periodens resultat	462	1,5	421	1,5
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	8,9	0,0	-11,7	0,0
Totalresultat	471	1,6	409	1,5

Nøkkeltall

NØKKELTALL	31.12.2023	31.12.2022
Lønnsomhet		
Egenkapitalavkastning eksklusive hybridkapital	10,4 %	9,9 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) eksklusive hybridkapital	10,6 %	9,6 %
Kostnadsprosent (morbank)	31,3 %	33,0 %
Kostnadsprosent (konsern)	42,1 %	41,6 %
Balansetall		
Brutto utlån til kunder	25 055	24 574
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	37 949	36 958
Innskudd fra kunder	19 350	19 118
Innskuddsdekning	77 %	78 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	2,0 %	6,2 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	2,7 %	7,6 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	1,2 %	6,3 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	29 952	28 797
Forvaltningskapital	30 294	29 610
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	43 189	41 994
Tap og mislighold i % av brutto utlån		
Tapsprosent utlån	0,04 %	0,05 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,18 %	0,08 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,6 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)		
Kapitaldekningsprosent	20,4 %	19,6 %
Kjernekapitaldekningsprosent	19,0 %	18,1 %
Ren kjernekapitalprosent	17,9 %	18,0 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	18,6 %	18,1 %
Netto ansvarlig kapital	4 643	4 234
Kjernekapital	4 328	3 918
Ren kjernekapital	4 089	3 876
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,1 %	8,6 %
Kontor og bemanning		
Antall kontor	4	4
Antall årsverk	253	228
Egenkapitalbevis		
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	304	324
Børsverdi (mnok)	4 758	5 071
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	283,19	268,91
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (morbank)	34,44	28,20
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	28,67	26,16
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	20,00	13,10
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	10,60	12,38
Pris / Bokført egenkapital	1,07	1,20

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

Styrets beretning for 4. kvartal og per 31.12.2023

God inntektsvekst i et krevende kvartal

4. Kvartal 2023 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 4. kvartal 2022)

- Resultat etter skatt: 109 (126) mill. kroner.
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 8,6 (12,9) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 6,15 (8,58) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 31,3 (33,0) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 44,3 (38,9) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 216 (166) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 69 (70) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,07 (0,03) prosent
- Utlånsvekst siste 3 måneder inkl. overført til kredittforetak: 0,3 (1,4) prosent
- Innskuddsvekst siste 3 måneder: -1,7 (-0,3) prosent

Foreløpig årsregnskap 2023 (Konserntall. Tall i parentes for 2022)

- Resultat etter skatt: 461 (421) mill. kroner
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 10,4 (9,9) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 28,67 (26,16) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 31,3 (33,0) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 42,1 (41,6) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 775 (618) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 287 (275) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,04 (0,05) prosent
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 17,9 (18,0) prosent
- Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til kredittforetak: 2,7 (7,6) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 1,2 (6,3) prosent
- Innskuddsdekning: 77 (78) prosent

Hovedpunkter i 2023

- Den underliggende bankdriften er solid som følge av økt rentenetto. Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten¹ ble 590 (475) mill. kroner.
- God aktivitet i bruktboligmarkedet, mens nyboligmarkedet har avtatt markert. Bruktboligprisene er om lag uendret, mens antall usolgte boliger har økt. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland opprettholder sin sterke markedsposisjon lokalt.
- 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. Flere prosjekter er satt på vent og det er usikkerhet rundt situasjonen videre.
- Kvaliteten i bankens utlånsportefølje er fortsatt god og misligholdet er lavt. Etterspørselen etter avdragsfrihet er på et normalt nivå. Imidlertid ser vi at kombinasjonen av økte priser og renter øker risikoen knyttet til bolig- og eiendomsutvikling. Banken har derfor økt den skjønnsmessige tapsavsetningen på 10 mill. kroner til 12,5 mill. kroner i 4. kvartal 2023.
- Norges Bank har økt styringsrenten med 1,75 prosentpoeng gjennom 2023, sist med 0,25 prosentpoeng i desember. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har reprimert innskudds- og utlånsporteføljen i etterkant av alle Norges Banks rente-beslutninger i 2023.
- SpareBank 1 Ringerike Hadeland har fått et negativt resultatbidrag fra eierposten i SpareBank 1 Gruppen AS på -6 (+25) mill. kroner, grunnet selskapets nedskrivning av aksjeposten i Kredinor AS på 769 mill. kroner i 4. kvartal.
- Sparebanken Sogn og Fjordane inngikk den 26. april 2023 en intensjonsavtale om å bli en SpareBank 1-bank gjennom oppkjøp av en eierandel på 13 prosent i SamSpar-selskapene. Transaksjonen er verdsatt til 630 mill. kroner. Det gjenstår detaljer i oppgjørsberegningene i transaksjonen. Gevinsten for SpareBank 1 Ringerike Hadeland er antatt å ligge mellom 50-60 mill. kroner for morbanken. Transaksjonen er ventet å bli gjennomført sannsynligvis i løpet av 2024
- 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. Gjennomføringen av den endelige transaksjonsavtalen er blant annet betinget av at partene oppnår samtlige nødvendige myndighetsgodkjenninger uten vilkår som er vesentlig tyngende. Det forventes at transaksjonen tidligst vil kunne gjennomføres sommeren 2024, og er ventet å gi en resultatgevinst for konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland på 78 mill. kroner.
- Styret foreslår et utbytte på 20,0 kroner per egenkapitalbevis som tilsvarer en utbyttegrad på 69,7 prosent av konsernets resultat.

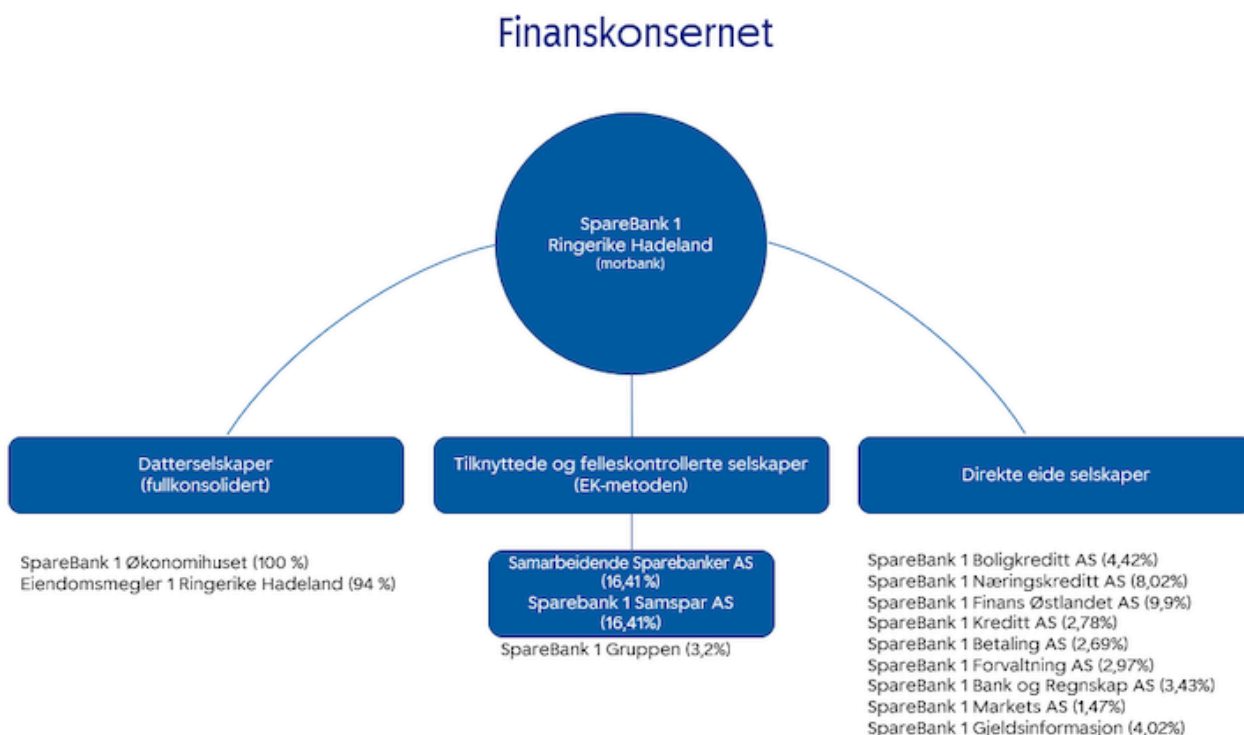
¹ Morbankens resultat etter tap eksklusive verdipapireffekter og utbytte



Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland

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

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



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



Konsernresultat for 4. kvartal 2023

Resultat før skatt ble 134 (162) mill. kroner i 4. kvartal, en nedgang på 42 mill. kroner fra forrige kvartal. Resultatnedgangen fra forrige kvartal skyldes negativt resultatbidrag fra eierposten i SpareBank 1 Gruppen og økte modellmessige tapsavsetninger. I tillegg hadde konsernet i forrige kvartal en netto gevinst fra verdijustering på fastrentelån på 14 mill. kroner, mot 0 mill. kroner i 4. kvartal. Fortsatt god utvikling i rentenettoen bidrar positivt.

(Hele mill. kroner)	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023
Netto renteinntekter	161	161	173	193	208
Netto provisjons- og andre inntekter	75	83	90	77	76
Sum driftsinntekter	236	244	263	270	285
Sum driftskostnader	107	113	113	109	120
Driftsresultat før tap	129	131	150	162	164
Tap på utlån og garantier	6	-3	-2	2	18
Driftsresultat etter tap	122	134	152	159	147
Netto resultat fra finansielle eiendeler	40	19	-4	17	-13
Resultat før skatt	162	153	148	176	134

Konsernresultat etter skatt ble i kvartalet 98 (138) mill. kroner og annualisert egenkapitalavkastning ble 8,6 (12,9)² prosent.

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

Netto renteinntekter ble 208 (161) mill. kroner i 4. kvartal, mot 193 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra forrige kvartal skyldes primært økt kundemargin, drevet av noe høyere utlånsmarginer. Positiv utlånsvekst bidro også til å løfte rentenettoen i kvartalet. Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene ble 1,92 (1,55) prosent mot 1,78 prosent i forrige kvartal.

Norges Bank økte styringsrenten 0,25 prosentpoeng i desember. 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 7 (6) mill. kroner, mot 8 mill. kroner i forrige kvartal.

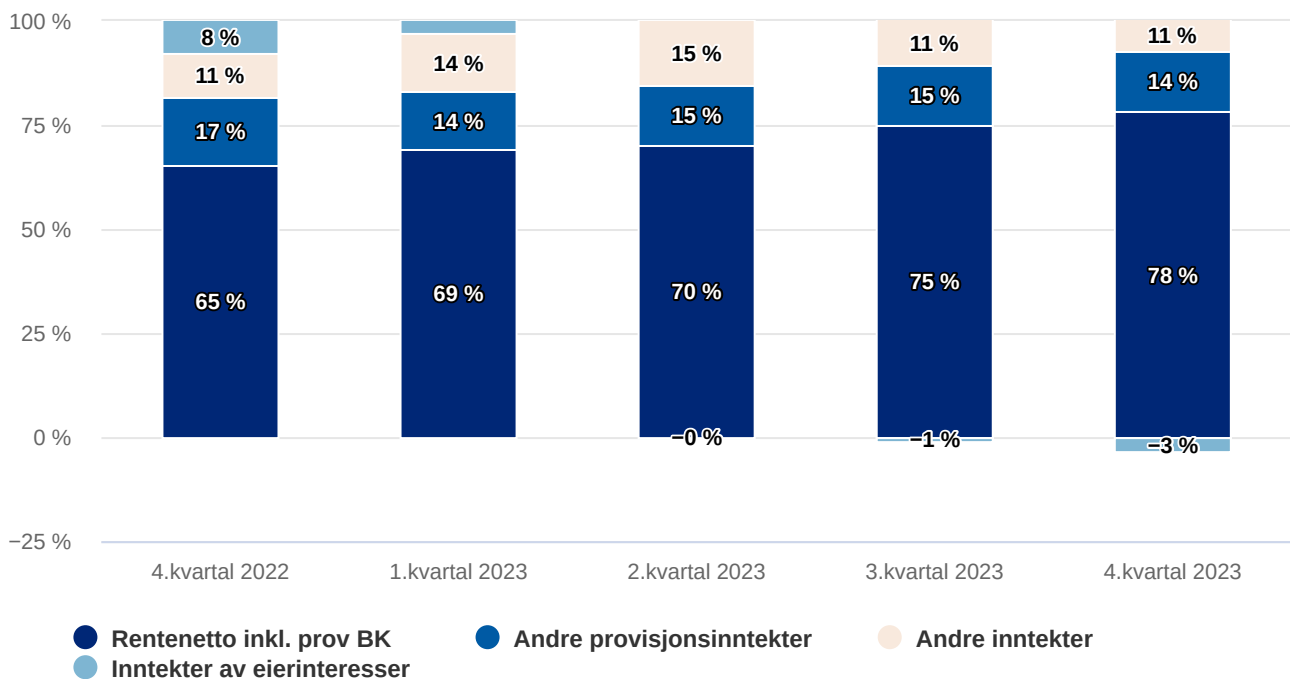
Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 216 (166) mill. kroner, mot 201 mill. kroner i forrige kvartal. Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter utgjorde 1,99 (1,60) prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene, mot 1,86 prosent i forrige kvartal.

² Ekskl. hybridkapital

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Konsernet legger vekt på å ha en diversifisert inntektssammensetning og har som ambisjon at minst 40 prosent av inntektene skal komme fra annet enn tradisjonelle balanseprodukter. I kvartalet utgjorde slike inntekter 22 (35) prosent av totale inntekter ekskl. utbytte og verdireguleringer, mot 25 prosent i forrige kvartal. Et økende rentenivå og lave bidrag fra Sparebank 1 Gruppen er hovedforklaringen til at rentenettoens andel av totale inntekter har økt.

Netto renteinntekter, provisjonsinntekter og andre inntekter



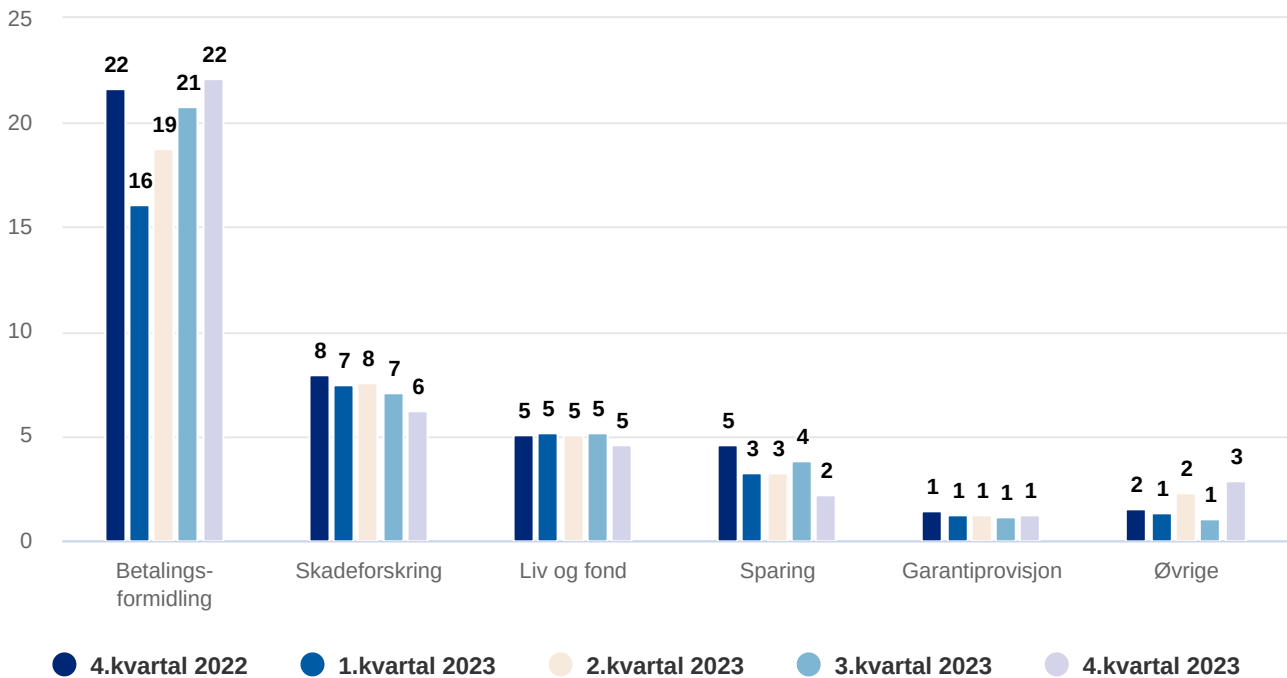
Netto øvrige provisjonsinntekter utgjorde 39 (42) mill. kroner, mot 39 mill. kroner i forrige kvartal.

Netto provisjonsinntekter fra betalingsformidling ble på 22 (22) mill. kroner, mot 21 mill. kroner i forrige kvartal. Inntekter fra betalingsformidlingsområdet er i stor grad utsatt for sesongvariasjon.

Netto provisjonsinntekter fra forsikring utgjorde 11 (13) mill. kroner, mot 12 mill. kroner i forrige kvartal. Inntektene fra forsikringsområdet er påvirket av lavere lønnsomhetsprovisjon som følge av økt skadeprosent.

Netto provisjonsinntekter fra spare- og plasseringsområdet ble på 2 (5) mill. kroner, mot 4 mill. kroner i forrige kvartal grunnet periodiseringseffekter.

Netto øvrige provisjonsinntekter



Andre driftsinntekter utgjorde 30 (27) mill. kroner, mot 31 mill. kroner i forrige kvartal. Nedgangen fra forrige kvartal er drevet av lavere aktivitet i datterselskapene SpareBank 1 Økonomihuset og Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland.

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler var minus 13 (40) mill. kroner, mot 17 mill. kroner i forrige kvartal. Nettotapet skyldes negativt resultatbidrag fra eierposten i SpareBank 1 Gruppen grunnet nedskrivning av aksjeposten i Kredinor.

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

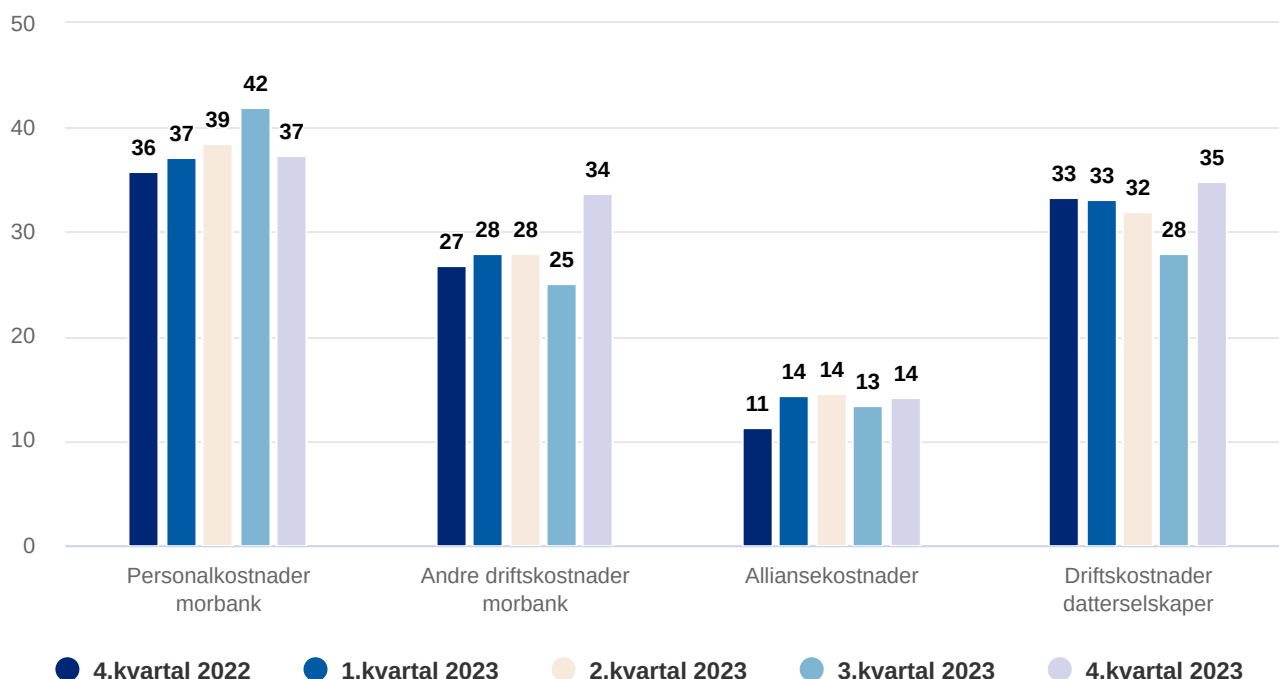
SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde i forrige kvartal en netto gevinst fra verdijustering på fastrentelån på 14 mill. kroner, mot 0 mill. kroner i 4. kvartal.

(Hele mill. kroner)	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023
Utbytte	14	16	1	5	0
Gev/tap obligasjonsportefølje	3	-4	-3	2	1
Gev/tap aksjer	10	2	4	-1	-4
Gev/tap på valuta og derivater	-15	-1	25	2	-27
Andre verdiendringer	10	-1	-32	12	28
Inntekter av eierinteresser	19	7	-0	-2	-10
Netto resultat fra finansielle eiendeler	40	19	-4	17	-13

Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 120 (107) mill. kroner, mot 109 mill. kroner i forrige kvartal. Kostnadsøkningen fra forrige kvartal skyldes økte kostnader både i morbank og i datterselskaper. Kostnadene i kvartalet er høyere enn fjoråret og påvirkes av noen flere årsverk i konsernet kombinert med lønns- og prisvekst. I tillegg har tap knyttet til konto-til-konto- og kortsvindel økt betydelig etter innføring av ny finansavtalelov, der banken under visse betingelser er pliktig til å dekke kundens tap. Totale tap knyttet til svindel beløp seg til 3,0 mill. kr i 4. kvartal. Målt i forhold til totale inntekter utgjorde driftskostnadene i konsernet 44,3 (38,9) prosent.

Driftskostnader



Tap på utlån og garantier

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde i kvartalet et tap på utlån og garantier på 17,5 (6,2) mill. kroner, mot et tap på 2,2 mill. kroner i forrige kvartal.

Tap på utlån	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023
Tapskostnad i kvartalet, i mill. kroner	6,2	-3,0	-2,4	2,2	17,5
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,00 %	0,07 %	0,07 %	0,18 %	0,18 %

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2) økte med 13 mill. kroner fra forrige kvartal, og skyldes negativ migrering i porteføljen. Banken har i 4. kvartal gjennomført en utvidet og risikobasert gjennomgang av engasjementer i utsatte næringer som næringsseiendom og bygge og anlegg grunnet utsikter til vedvarende høye renter og lav aktivitet i bygg- og anleggsbransjen. Banken identifiserte i gjennomgangen noen få engasjementer med forhøyet risiko som ikke allerede var

plassert i trinn 2 av modellen og overstyrte disse til trinn 2. Effekten av dette er en økning i tapsavsetningene på om lag 7 prosent i bedriftsmarkedsporføljen.

Avsetning for antatt, ikke-observerbar migrering som følge av vedvarende usikkerhet rundt den makroøkonomiske utviklingen ble økt med 2,5 mill. kroner til 12,5 kroner for eventuell restrisiko etter engasjementsgjennomgangen

Individuelle nedskrivninger (trinn 3) på enkeltengasjement ble økt med 2 mill. kroner i kvartalet. Periodens netto konstaterte tap var 0 mill. kroner.



Konsernregnskap for 2023

Konsernresultat før skatt ble 612 (535) mill. kroner. Resultatoppgangen skyldes hovedsakelig god underliggende bankdrift som følge av økt rentenetto og lave tap. Negativt resultatbidrag fra eierposten i SpareBank 1 Gruppen grunnet nedskrivning av aksjeposten i Kredinor demper resultatoppgangen fra i fjor.

(Hele mill. kroner)	2022	2023	Endring
Netto renteinntekter	559	735	177
Netto provisjons- og andre inntekter	334	327	-8
Netto resultat fra finansielle eiendeler	55	19	-37
Sum inntekter	949	1 081	132
Sum driftskostnader	395	455	60
Resultat før tap	554	626	72
Tap på utlån og garantier	19	14	-4
Resultat før skatt	535	612	77
Skattekostnad	114	150	36
Periodens resultat	421	461	40

Konsernresultat etter skatt ble 461 (421) mill. kroner og annualisert egenkapitalavkastning ble 10,4 (9,9)³ prosent.

Egenkapitalavkastning

10,4 %
2023

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

Konsernet legger vekt på å ha en diversifisert inntektssammensetning og har som ambisjon at minst 40 prosent av inntektene skal komme fra annet enn tradisjonelle balanseprodukter. I 2023 utgjorde disse inntektene 27 (33) prosent av totale inntekter ekskl. utbytte og verdireguleringer. Et økende rentenivå og lave bidrag fra Sparebank 1 Gruppen er hovedforklaringen til at rentenettoens andel av totale inntekter har økt.

Netto renteinntekter ble 736 (559) mill. kroner, mens provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak beløp seg til 39 (59) mill. kroner. Samlet økte netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak med 25 prosent og beløp seg til 775 (618) mill. kroner.

³ Ekskl. hybridkapital

Økningen fra fjoråret skyldes utlånsvekst, reprising av portefølje som følge av økte styringsrenter og bedre innskuddsmarginer. Utlånsmarginen på boliglån er på historisk lavt nivå.

Netto renteinntekter målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene har styrket seg og var 1,82 (1,52) prosent.

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter ble på 151 (155) mill. kroner.

Netto provisjonsinntekter fra betalingsformidling ble på 78 (75) mill. kroner. Økningen på 3 mill. kroner skyldes økte provisjonsinntekter fra kort-, nettbank- og ERP-transaksjoner.

Netto provisjonsinntekter fra forsikring utgjorde 48 (51) mill. kroner. Inntektene fra forsikringsområdet er påvirket av lavere lønnsomhetsprovisjon som følge av økt skadefrekvens innen motor og bolig i 2023. I tillegg påvirkes lønnsomhetsprovisjonen negativt av skadene forårsaket av uværet «Hans». Fortsatt god bestandsvekst og premieøkning bidrar positivt.

Netto provisjonsinntekter fra spare- og plasseringsområdet ble på 13 (15) mill. kroner. Fondssparerne har vært noe mer avventende i 2023, grunnet urolige markeder. Provisjonsinntektene påvirkes også av engangseffekter knyttet til mottatt provisjon i 2022 i forbindelse med avvikling av returprovisjonsordningen.

Andre driftsinntekter består hovedsakelig av inntekter fra døtre og utgjorde 136 (121) mill. kroner. Inntektsøkningen skyldes i hovedsak oppkjøpet av regnskapsbedriftene Fokus Økonomi AS og BS Regnskap AS i 2022. Selskapene ble konsolidert inn i konsernets regnskaper fra 1.1.2023 og historiske tall er ikke korrigert for dette.



Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler var 19 (55) mill. kroner. Resultatnedgangen på 37 mill. kroner skyldes primært negativt resultatbidrag fra eierposten i SpareBank 1 Gruppen grunnet nedskrivning av aksjeposten i Kredinor.

Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)

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

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat etter skatt på 246 (1.428)⁴ mill. kroner i 2023, hvorav minus 174 (+1.020)⁵ mill. kroner utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 1,9 (7,6) prosent.

Bakgrunnen for det negative resultatet for majoritetseierne var at SpareBank 1 Gruppen foretok en verddivurdering av det felleskontrollerte selskapet Kredinor AS i 4. kvartal. Den oppdaterte verdien medfører en nedskrivning av eierposten og har en negativ resultateffekt på SpareBank 1 Gruppen sitt mor- og konsernresultat på 769 millioner kroner i 4. kvartal og for året 2023.

Resultatet i SpareBank 1 Gruppen påvirkes også av et svakt forsikringsresultat i Fremtind Forsikring, grunnet naturskadene «Hans» og styrtregn på Østlandet, samt økt avviklingstap, økt skadefrekvens og snittskade på alle sentrale produkter som motor PM, Hus og Reise. Netto inntekter fra investeringer trekker i motsatt retning, og er påvirket av en nedgang i markedsrente og god utvikling i aksjemarkedene

Vår banks del av resultatet i SpareBank 1 Gruppen var -6 (25) 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 22 (31) mill. kroner.

4 Tall i parentes for SpareBank 1 Gruppen er omarbeidet til IFRS 17

5 Tall i parentes for SpareBank 1 Gruppen er omarbeidet til IFRS 17



Netto resultat fra andre finansielle eiendeler

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har en netto gevinst fra andre finansielle investeringer på 2 (tap 2) mill. kroner.

Verdiendring på fastrenteporteføljen med tilhørende sikringer ble 5 (minus 17) mill. kroner, mens verdiendring på obligasjonsporteføljen på minus 5 (minus 18) mill. kroner

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har resultatført en gevinst på 2 mill. kroner knyttet til verdjustering av eierandeler i direkteide SpareBank 1-selskaper. På samme tid i fjor resultatførte banken gevinst på 33 mill. kroner i direkteide Sparebank 1-selskaper.

Driftskostnader

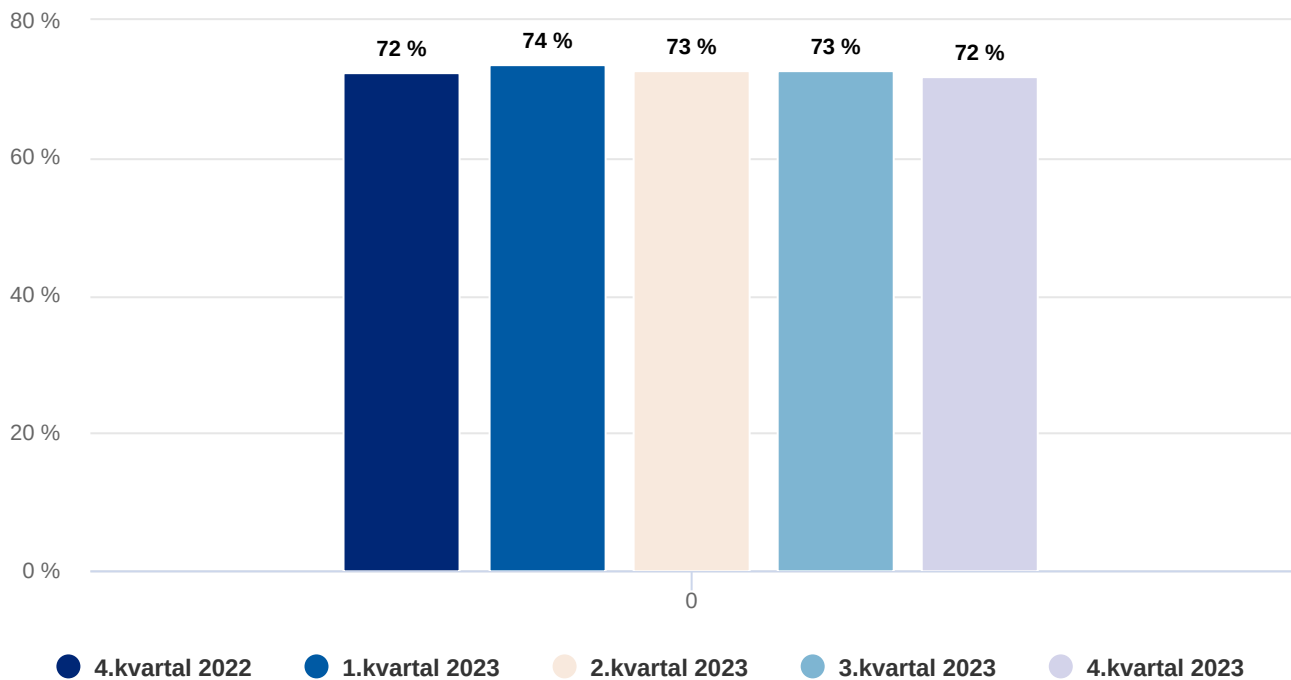
Sum driftskostnader ble 455 (395) mill. kroner og utgjorde 42,1 (41,6) prosent av netto inntekter. Økningen er sammensatt. Oppkjøpet av regnskapsbedriftene Fokus Økonomi AS og BS Regnskap AS bidrar med rundt 20 årsverk, og derfor også en økt personalkostnad. Dette, kombinert med lønnsvekst, trekker lønnskostnadene opp. Økningen i andre kostnader skyldes generell inflasjon og økte kostnader til IT-utvikling sentralisert til SpareBank 1 Utvikling.

Kredittrisiko og porteføljeutvikling

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

72 (72) 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.

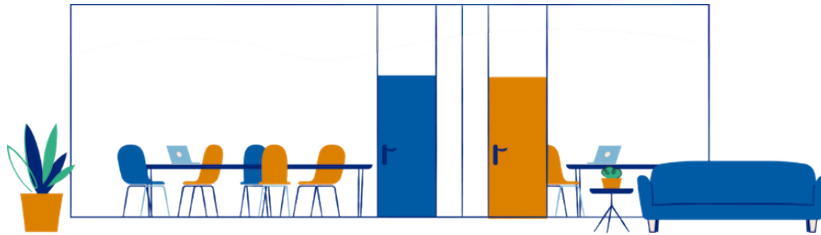
Utlån til personmarkedet består hovedsakelig av lån med sikkerhet i boligeiendom og belåningen er gjennomgående moderat sett opp mot sikkerhetsverdiene. Dette tilsier begrenset tapspotensiale. Gjennomsnittlig belåningsgrad for personmarkeds-porteføljen er på 57 prosent inkludert utlån overført til kredittforetak, og 62 prosent ekskludert utlån overført til kredittforetak. Belåningsgrad beregnes på innvilget ramme. Utviklingen i belåningsgrad avhenger av kundenes avdragsprofil og utviklingen i markedsverdien på eiendommene som er stilt som sikkerhet. Markedsverdien på sikkerhet i boligeiendom oppdateres hovedsakelig hvert kvartal.

Bankens utlånsportefølje til bedriftsmarkedet gjenspeiler i stor grad næringsstrukturen i bankens region. Av bankens kredittportefølje mot bedriftskunder er 58 (61) prosent av utlånene knyttet til omsetning og drift av eiendom, 13 (11) prosent til bygg og anleggsvirksomhet, 10 (10) prosent til primærnæring, hovedsakelig landbruk, og 7 (7) prosent til forretningsmessig tjenesteyting. Banken har en gjennomsnittlig belåningsgrad i eiendomsporteføljen på litt over 60 prosent.

Bankens eksponering mot hotell-, restaurant- og reiselivsbransjen er lav og utgjør kun 1 (2) prosent av porteføljen. Banken sitter på en godt diversifisert portefølje med næringseiendom, hvor hovedregelen er langsiktige leietaker eller eiendom til eget bruk. De største eksponeringene er mot lokale profesjonelle aktører vi har lang historikk med, og som vi har fulgt over tid. Banken har lav refinansieringsrisiko da bruken av korte commitments er svært begrenset, og eksponeringen mot syndikatfinansiering er lav.

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

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



Tap og mislighold

Kvaliteten på utlåns- og garantiporteføljen er fortsatt god.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har ved utgangen av året et resultatført tap på utlån og garantier på 14 (19) mill. kroner.

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2) har økt med 7 mill. kroner primært som følge av negativ migrasjon i porteføljen. Individuelle nedskrivninger (trinn 3) på enkeltengasjement har økt med 4 mill. kroner. Periodens netto konstaterte tap var 0 mill. kroner. Avsetning for antatt, ikke-observerbar migrering som følge av vedvarende usikkerhet rundt den makroøkonomiske utviklingen er økt med 2,5 mill. kroner til 12,5 mill. kroner.

Utvikling i tapsavsetningene er nærmere omtalt under avsnittet [«Tap på utlån og garantier»](#) under delkapittel «Konsernresultat for 4. kvartal 2023».

Brutto misligholdte utlån var 45 (15) mill. kroner ved utgangen av kvartalet tilsvarende 0,18 (0,06) prosent av brutto utlån.

Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene økte med 992 (2.567) mill. kroner til 37,9 (37,0) mrd. kroner i 2023. Det gir en årsvekst på 2,7 (7,6) prosent. Lavere veksttakt skyldes en generell nedgang i låneetterspørsel, samt økt fokus på lønnsom vekst.

Brutto utlån inkl. kredittforetak	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	505	342	488	48	113
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,4 %	0,9 %	1,3 %	0,1 %	0,3 %

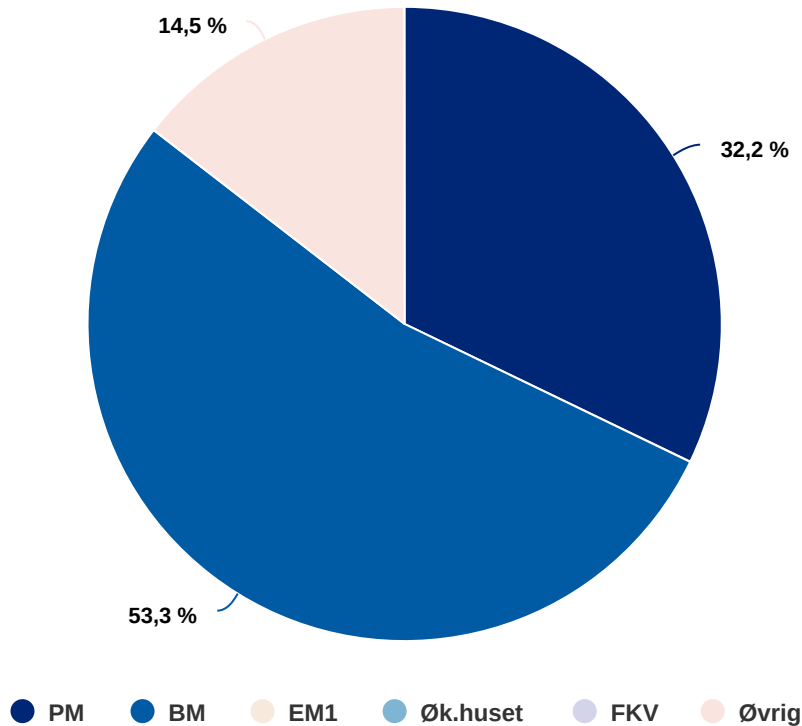
Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder økte med 232 (1.127) mill. kroner til 19,4 (19,1) mrd. kroner i 2023. Det gir en tolv månedersvekst på 1,2 (8,0) prosent.



Forretningsområdene

Resultat før skatt fordelt på forretningsområder.



Personkunder (PM)

(Hele mill. kroner)	2023	2022	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	328	287	41
Netto andre provisjonsinntekter	105	106	-1
Netto andre inntekter	-0	1	-1
Driftskostnader	221	188	33
Resultat før tap	212	205	6
Tap på utlån og garantier	3	-1	3
Resultat før skatt	209	206	3

Personkundemarkedet leverte et resultat i 2023 på nivå med 2022. Økt rentenetto bidrar positivt, mens økte driftskostnader demper resultatutviklingen. Økningen i driftskostnader skyldes noen flere årsverk, generell lønn- og prisvekst, samt økte kostnader til IT-drift.

Veksten i netto renteinntekter dempes av lavere provisjonsinntekter fra utlån overført til boligkredittforetak. Lavere provisjonsinntekter skyldes økningen i pengemarkedsrenten gjennom 1. halvår og bidro til forsinkelser i renteendring ut til kunde, som ga lavere marginer på overførte lån til boligkredittforetaket. Økte utlånsrenter, volumvekst og bedre innskuddsmarginer trekker i motsatt retning. Netto renteinntekter målt mot brutto utlån inkl. boligkreditt har styrket seg og var 1,31 (1,20) prosent.

Personkundemarkedet har høyt fokus på breddesalg hvor flere og kapitallette produkter bidrar til økt kundelønnsomhet og økt kundelim. Det ble satt ambisiøse salgsmål på forsikring- og spareprodukter i 2023, som er videreført i 2024. Salg skade endte på budsjett, mens salg pensjon og engangstegninger endte under salgsmål. «Dyr»-tid bidrar til lavere etterspørsel etter slike produkter.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, PM	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	440	253	443	18	-44
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,8 %	1,0 %	1,8 %	0,1 %	-0,2 %

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, økte med 669 (1.685) mill. kroner i 2023, tilsvarende 2,7 (7,3) prosent. Det er god aktivitet i virksomhetsområdet og bruktboligomsetningen i markedsområdet var på nivå med fjoråret. Samtidig har det vært en klar økning i antall usolgte boliger. Omsetningen av nye boliger har gått markert ned og bruktboligprisene er om lag uendret fra i fjor. Banken arbeider strukturert og proaktivt overfor nye kunder blant annet ved samarbeid mellom banken og eiendomsmeglerselskapet, og har hatt god effekt av dette arbeidet i 2023.

Utlånsvekst PM

2,7 %

2023

Innskudd fra personmarkeds kunder gikk opp med 418 (682) mill. kr til 12,8 (12,4) mrd. kroner i 2023. Det gir en årsvekst på 3,4 (5,8) prosent.

Bedriftskunder (BM)

(Hele mill. kroner)	2023	2022	Endring
Netto renteinntekter og provisjon NK	399	326	73
Netto andre provisjonsinntekter	48	50	-1
Netto andre inntekter	0	1	-1
Driftskostnader	116	97	19
Resultat før tap	332	280	51
Tap på utlån og garantier	12	19	-8
Resultat før skatt	320	261	59

Bedriftskundemarkedet leverer et godt resultat med en resultatoppgang på 23 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.

Netto renteinntekter har økt med 73 (58) mill. kroner til 399 (327) mill. kroner som følge av økt kundemargin og volumvekst. Netto renteinntekter målt mot brutto utlån inkl. kredittforetakene har styrket seg og var 3,20 (2,76) prosent.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	28	81	77	67	134
Utlånsvekst i kvartalet, i %	0,2 %	0,7 %	0,6 %	0,5 %	1,1 %

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt økte med 358 (917) mill. kroner i 2023, tilsvarende en årsvekst på 2,1 (8,1) prosent. Volumveksten er påvirket av innfrielse av enkelte større byggelåns-finansieringer gjennom året. Samtidig har etterspørselen etter nye byggelåns-finansieringer avtatt, da det igangsettes færre større nye boligprosjekter som følge av et økende rentenivå og høye byggekostnader.

Utlånsvekst BM

2,1 %

2023

Innskudd fra bedriftsmarkedskunder gikk ned med 187 (+433) mill. kr til 6,6 (6,8) mrd. kroner i 2023. Det gir en årsvekst på minus 2,8 (6,8) prosent.

Eiendomsmegling

(Hele mill. kroner)	2023	2022	Endring
Netto inntekter	51	53	-1
Driftskostnader	46	45	2
Resultat før skatt	5	9	-3

EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS har oppnådd et resultat før skattekostnad på 5 (9) mill. kroner i 2023. Aktiviteten i bruktboligmarkedet har vært på nivå med fjoråret, men nyboligsalget har blitt halvert som følge av lav etterspørsel og få nye igangsatte boligprosjekter.

Meglerforetaket er samlokalisert med banken på Hønefoss, Gran og Nittedal, og har en markedsandel på litt over 40 prosent

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

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

Regnskapstjenester

(Hele mill. kroner)	2023	2022	Endring
Netto inntekter	85	63	22
Driftskostnader	84	64	20
Resultat før skatt	1	-1	2

SpareBank 1 Økonomihuset AS har oppnådd et resultat før skattekostnad på 1 (-1) mill. kroner i 2023. Fokus Økonomi AS og BS Regnskap AS er konsolidert inn i SpareBank 1 Økonomihuset AS etter oppkjøpet av selskapene i 4. kvartal i fjor. Historiske regnskapstall er ikke korrigert.

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

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

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

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

Felleskontrollerte virksomheter

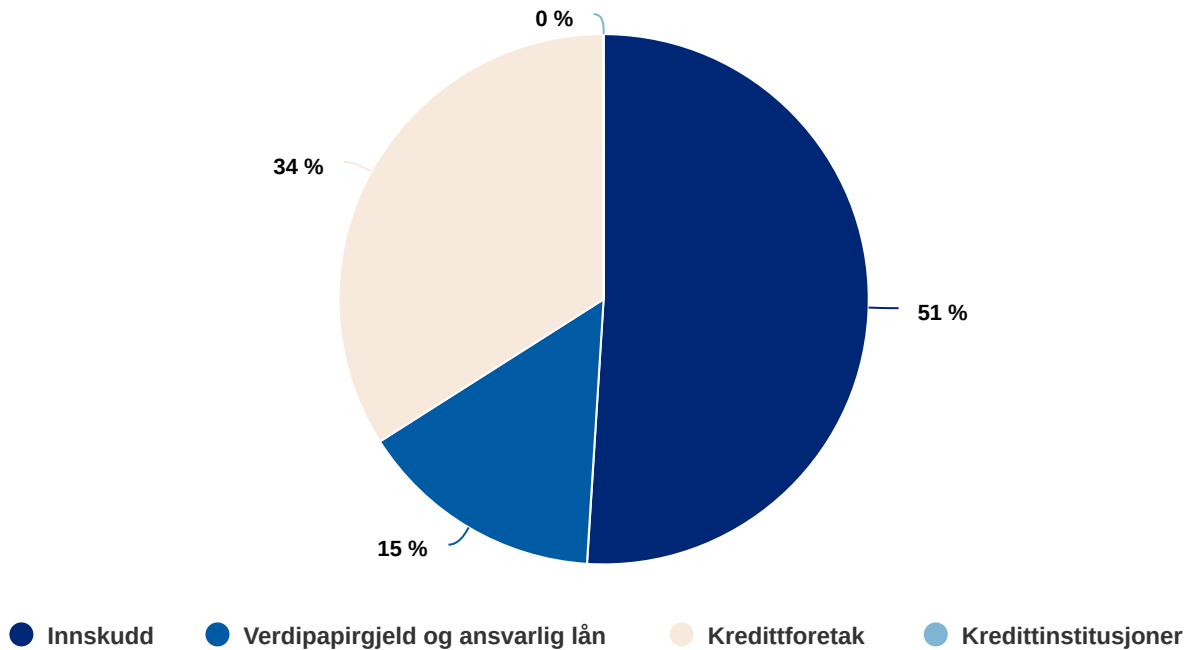
Bankkonsernet eier andeler i SpareBank 1 Gruppen AS indirekte gjennom Samarbeidende Sparebanker AS. Bankens indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør 3,20 prosent. SpareBank 1 Ringerike Hadeland fikk et negativt resultatbidrag fra felleskontrollerte virksomheter på minus 5 (27) mill. kroner i 2023.

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 77 (78) prosent eksklusive kredittforetak og 51 (52) prosent inkl. kredittforetak.

SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt er også viktige finansieringskilder for banken. Volum overført til kredittforetakene var 12,9 (12,4) mrd. kroner ved utgangen av 2023.

Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og tilleggs kapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde 5,7 (5,5) mrd. kroner ved utgangen av året, hvorav 200 mill. kr i fondsobligasjon og 250 mill. kroner i ansvarlige lån.

Gjennomsnittsdurasjonen i innlånsporteføljen var på 3,37 (3,31) år.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i 2023 emittert verdipapirgjeld for 1,6 mrd. kroner, hvorav en vellykket utstedelse av et nytt ansvarlig lån på 200 mill. kr i august og en ny fondsobligasjon på 200 mill. kroner i november.

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) per 4. kvartal 2023 utgjør 340 (202) prosent.

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

Kapitaldekning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er godt kapitalisert. Ved utgangen av 4. kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 17,9 (18,0) prosent, en kjernekapitaldekning på 19,0 (18,1) prosent og en kapitaldekning på 20,4 (19,6) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 9,1 (8,6) prosent.

Ren kjernekapitaldekning

17,9 %

(forholdsmessig konsolidert)

Tilsvarende tall for morbank var henholdsvis 18,6 (18,1), 19,7 (18,1) og 21,0 (19,4) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 11,4 (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 total kapital for banken var hhv. 15,9 prosent, 17,7 prosent og 20,1 prosent per 31.12.2023, hensyntatt en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent.

Det vises ellers til redegjørelse om kapitaldekning i [Note 11](#).

Rating

Moody's Investors Service (Moody's) videreførte bankens innskudds- og gjeldsrating på A2 med stabile utsikter i 2023. Dette begrunnes i god kredittkvalitet, lave tap, sterk kapitalisering og gode økonomiske prestasjoner over tid.

Egenkapitalbevis

Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål 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 har gått ned gjennom 2023 og var 304 (324) kroner ved utgangen av året. Det tilsvarer en kursnedgang på 6,2 prosent. Til sammenligning økte Oslo Børs Hovedindeks og Oslo Børs Egenkapitalindeks med hhv. 9,9 og 16,1 prosent i samme periode.

Ved utgangen av 2023 var SpareBank 1 Ringerike Hadeland priset til pris/bok 1,07 (1,20).

Totalavkastningen for RING-beviset inkl. utbytte var minus 2,1 (3,8) prosent.

Konsernet etablerte i 2022 en egen spareordning for egenkapitalbevis, som ble videreført i 2023. Alle fast ansatte i konsernet får 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 72 prosent av konsernets ansatte deltok i ordningen i 2023.

Styret har vedtatt å videreføre spareordningen for ansatte i konsernet i 2024.

Forslag til overskuddsdisponering/utbytte

Styret foreslår overfor bankens representantskap et ordinært kontantutbytte for 2023 på 20,0 (13,10) kroner per egenkapitalbevis.

Utdelingsgraden totalt er 69,7 (50,1) prosent for regnskapsåret 2023 av egenkapitalbeviserens andel av konsernets resultat.

Det er morbankens resultat som danner grunnlag for disponering av årsoverskuddet. Årsoverskudd til disponering fremkommer etter endringer i fond for urealiserte gevinster på 0 (-26) mill. kroner. Samlet beløp til disponering er 554 (427) mill. kroner. Resultatet er fordelt mellom grunnfondet og egenkapitalbeviserne i henhold til deres respektive andel av egenkapitalen.

Overskuddsdisponering	2023
Årsoverskudd i morbank	554
Overført fond for urealiserte gevinster	0
Årsoverskudd til disponering	554
Utbytte (20,0 kr/EKB)	313
Overført til utjevningsfond	226
Grunnfondskapital	6
Gaver	9
Sum disponert	554
Utdelingens andel av morbankens årsoverskudd til disponering	58,1 %
Utdelingens andel av konsernets årsoverskudd til disponering	69,7 %

Vesentlige transaksjoner med nærstående parter

Det har ikke vært gjennomført transaksjoner med nærstående parter som har hatt vesentlig betydning for virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden.



Utsiktene fremover

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

Vår region er ikke upåvirket av den nasjonale utviklingen og aktiviteten har avtatt, særlig innenfor nyboligmarkedet. Flere større boligprosjekter er satt på vent og igangsetting av nye boliger har gått ned. Samtidig foregår det stadig byggearbeider knyttet til infrastrukturprosjekter for å knytte regionen enda nærmere Oslo. Langsiktig utvikling vil sannsynligvis føre til flere innbyggere og bedrifter i regionen, noe som vil gjøre at banken har gode muligheter for fremtidig lønnsom vekst.

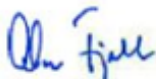
Vår visjon er å være «en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region». Vi skal bygge videre på våre konkurransefortrinn som en sterk bank med solid lokal forankring.

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

Banken kjennetegnes av lønnsom og solid bankdrift, og den er 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, 14.02.24

I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland



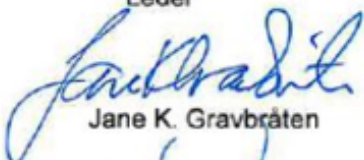
Olav Fjell
Leder



Wenche Ravlo
Nestleder



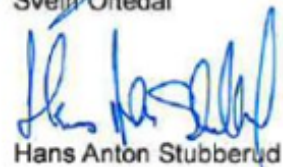
Svein Oftedal



Jane K. Gravbråten



Liv Bente Kildal



Hans Anton Stubberud



Espen Gundersen



Bjørn Rune Rindal
Adm. direktør

Delårsregnskap

Resultatregnskap

MORBANK					KONSERN				
Q4-2022	Q4-2023	2022	2023	(Beløp i mnok)	Note	2023	2022	Q4-2023	Q4-2022
290	424	867	1 482	Renteinntekter effektiv rentes metode		1 482	867	424	290
10	10	41	41	Andre renteinntekter		41	41	10	10
139	225	348	785	Rentekostnader		787	349	226	140
162	209	560	737	Netto renteinntekter		736	559	208	161
51	52	224	205	Provisjonsinntekter		205	224	52	51
3	5	10	15	Provisjonskostnader		15	10	5	3
1	1	7	3	Andre driftsinntekter		136	121	30	27
49	47	221	194	Netto provisjons- og andre inntekter		327	334	76	75
14	-	31	22	Utbytte		22	31	0	14
28	-	62	89	Inntekter av eierinteresser		-5,4	27	-10	19
7	-3	-2	2	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		2	-2	-3	7
49	-3	90	113	Netto resultat fra finansielle eiendeler		19	55	-13	40
259	253	871	1 044	Sum inntekter		1 081	949	272	276
36	37	141	155	Personalkostnader		260	227	66	60
2	2	10	10	Ordinære avskrivninger		8,128	14	2	3
36	46	137	162	Andre driftskostnader		186,419	154	53	44
74	85	287	327	Sum driftskostnader		455	395	120	107
185	167	583	717	Resultat før tap		626	554	151	169
6	18	19	14	Tap på utlån og garantier	4	14	19	18	6,2
179	150	565	703	Resultat før skatt		612	535	134	162
25	36	111	149	Skattekostnad		150	114	35	24
154	113	453	554	Periodens resultat		461	421	99	138
-	-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0	-0,1	-0,0
kr 9,61	kr 7,04	kr 28,20	kr 34,44	Resultat pr egenkapitalbevis		kr 28,67	kr 26,16	kr 6,15	kr 8,58

Utvidet resultatregnskap

MORBANK					KONSERN				
Q4-2022	Q4-2023	2022	2023	(Beløp i mnok)	Note	2023	2022	Q4-2023	Q4-2022
154	113	453	554	Resultat for perioden		461	421	99	138
				<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>					
-16	13	-16	13	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon		13	-16	13	-16
-	-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		1	1	1	-1
4	-3	4	-3	Skatt		-3	4	-3	4
				<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>					
-	-	-	-	Endring i virkelig verdi for invest. holdt for salg		-	-	-	-
-	-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		-	-0	-	-0
-0	-3	-0	-3	Endring i virkelig verdi utlån PM		-3	-0	0	1
0	1	0	1	Skatteeffekt	-	1	0	-0	-0
-12	8	-12	8	Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen		9	-12	11	-12
441	562	441	562	Totalresultat		470	409	109	126
-	-	-	-	Herav ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0	-0	-0
27	35	27	35	Totalresultat pr egenkapitalbevis		29	25	7	8

Balanse

MORBANK			Note	KONSERN	
31.12.2022	31.12.2023	(Beløp i mnok)		31.12.2023	31.12.2022
90	103	Kontanter og fordringer på sentralbanker		103	90
1 143	1 294	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 294	1 143
24 477	24 944	Netto utlån til kunder	4, 5	24 943	24 477
2 041	2 136	Sertifikater og obligasjoner	15	2 136	2 041
69	66	Finansielle derivater	7,15	66	69
1 093	1 101	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	15	1 101	1 094
244	323	Investering i eierinteresser		319	361
61	77	Investering i konsernselskaper		0	-
91	83	Eiendom, anlegg og utstyr		107	115
36	24	Utsatt skattefordel		24	36
-	-	Goodwill og andre immaterielle eiendeler		69	57
96	99	Andre eiendeler	8	130	125
29 443	30 251	Eiendeler		30 294	29 610
-0	0	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	-	-
19 129	19 363	Innskudd fra og gjeld til kunder	6	19 350	19 118
5 549	5 477	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9,15	5 477	5 549
94	94	Finansielle derivater	7,15	94	94
218	313	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	10	369	274
251	251	Ansvarlig lånekapital	9	251	251
25 240	25 497	Sum gjeld		25 540	25 285

MORBANK			Note	KONSERN	
31.12.2022	31.12.2023	(Beløp i mnok)		31.12.2023	31.12.2022
1 565	1 565	Egenkapitalbevis		1 565	1 565
492	492	Overkursfond		490	491
1 779	2 015	Utjevningsfond		2 015	1 779
205	313	Avsatt utbytte		313	205
6	9	Avsatt til gaver		9	6
100	106	Grunnfond		106	100
5	5	Kompensasjonsfond		5	5
-	200	Hybridkapital		200	
52	49	Annen egenkapital		50	173
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		1	1
4 203	4 754	Sum egenkapital	<u>12</u>	4 754	4 324
29 443	30 251	Gjeld og egenkapital		30 294	29 610

Hønefoss, 14.02.24
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland


Olav Fjell
Leder


Jane K. Gravbråten



Espen Gundersen


Wenche Ravio
Nestleder


Liv Bente Kildal


Bjørn Rune Rindal
Adm. direktør


Svein Oftedal


Hans Anton Stubberud

Endring i egenkapital

Morbank

(Beløp i mnok)	Eierandelskapi- tal ¹⁾	Overkursfond	Utjevningsfon- d	Grunnfondska- pital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Hybrid-kapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.21	1 565	492	1 580	94	5	43	-17	254	7	-	4 022
Periodens resultat	-	-	211	6	-	26	-	205	6	-	453
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-12	-0	-	-	-	-	-	-	-12
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-12	-0	-	-0	-	-	-	-	-12
Totalresultat	-	-	199	5	-	26	-	205	6	-	441
Transaksjoner med eierne											
Utdelt utbytte for 2021	-	-	-	-	-	-	-	-254	-	-	-254
Utdelt gavefond 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-7	-	-7
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-254	-7	-	-260
Egenkapital 31.12.22	1 565	492	1 779	100	5	69	-17	205	6	-	4 203
Egenkapital 31.12.22	1 565	492	1 779	100	5	69	-17	205	6	-	4 203
Periodens resultat	0	-	226	6	-	-0	-	313	9	-	554
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	10	0	-	-	-	-	-	-	10
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-	-2
Sum utvidede resultatposter	-	-	10	0	-	-2	-	-	-	-	8
Totalresultat	0	-	236	6	-	-2	-	313	9	-	562
Transaksjoner med eierne											
Besluttet utbytte for 2022	-	-	-	-	-	-	-	-205	-	-	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-6	-	-6
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	200
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-205	-6	200	-11
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-0
Egenkapital 31.12.23	1 565	492	2 015	106	5	66	-16	313	9	200	4 754
1) Pr 31.12.2023 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.											
2) Pr 31.12.2023 eier banken 21.169 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 31.12.21	1 565	492	1 580	94	5	16	169	254	7	4 181	-	1	4 182
Periodens resultat	-	-	211	6	-	26	-33	205	6	421	-	0	421
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-12	-0	-	-	-	-	-	-12	-	-	-12
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	1
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0	-	-	-0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-12	-0	-	0	-	-	-	-12	-	-	-12
Totalresultat	-	-	199	5	-	26	-33	205	6	409	-	0	409
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 3)	-	-1	-	-	-	-	-4	-	-	-6	-	-	-6
Utdelt utbytte for 2021	-	-	-	-	-	-	0	-254	-	-254	-	-0	-254
Utdelt gavefond 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-7	-7	-	-	-7
Sum transaksjoner med eierne	-	-1	-	-	-	-	-4	-254	-7	-266	-	-0	-191
Egenkapital 31.12.22	1 565	491	1 779	100	5	42	132	205	6	4 324	-	1	4 324
Egenkapital 31.12.22	1 565	491	1 779	100	5	42	132	205	6	4 324	-	1	4 324
Periodens resultat	-	-	226	6	-	-0	-93	313	9	461	-	0	461
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	10	0	-	-	-	-	-	10	-	-	10
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	1
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-	-2
Sum utvidede resultatposter	-	-	10	0	-	-1	-	-	-	9	-	-	9
Totalresultat	-	-	236	6	-	-1	-93	313	9	470	-	0	470
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 3)	-	-0	-	-	-	-	-30	-	-	-30	-	-	-30
Besluttet utbytte for 2022	-	-	-	-	-	-	0	-205	-	-205	-	-0	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-6	-6	-	-	-6
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	-	200
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum transaksjoner med eierne	-	-0	-	-	-	-	-30	-205	-6	-241	200	-0	-41
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 31.12.23	1 565	490	2 015	106	5	41	9	313	9	4 553	200	1	4 754

1) Pr 31.12.2023 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

3) Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

Kontantstrømoppstilling

MORBANK			KONSERN	
31.12.2023	31.12.2023	(Beløp i mnok)	31.12.2023	31.12.2023
-1 456	-432	Brutto utlån til kunder	-432	-1 456
804	1 313	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	1 313	804
1 115	234	Innskudd fra kunder	234	1 113
-202	-491	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-490	-202
-39	-151	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-151	-39
16	48	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	48	16
141	-128	Sertifikater og obligasjoner	-128	141
52	102	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	102	52
1	-38	Renteutbetaling derivater	-38	1
221	187	Provisjonsinnbetalinger	322	337
-186	-142	Utbetalinger til lønn	-246	-274
-205	-100	Andre utbetalinger til drift	-132	-225
-111	-112	Betalt skatt	-115	-115
7	20	Andre tidsavgrensninger	25	4
157	310	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	310	157
2	-0	Investering i varige driftsmidler	-0	2
9	-	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	9
-235	-125	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-125	-235
39	24	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	24	39
64	111	Utbytte fra investeringer i aksjer	111	64
-121	10	B Netto likviditetsendring investering	10	-121
1 750	1 100	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 100	1 750
-1 405	-1 183	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-1 183	-1 405
-	200	Opptak av ansvarlig lånekapital	200	-
-	-200	Innfrielse ansvarlig lånekapital	-200	-
-	200	Opptak av hybridkapital	200	-
-113	-198	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-198	-113
-8	-16	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-16	-8
-260	-211	Utbetaling til utbytte og gavefond	-211	-260
-36	-307	C Netto likviditetsendring finansiering	-307	-36
-1	13	A+B+C Netto endring likvider i året	13	-1
91	90	Inngående likviditetsbeholdning	90	91
90	103	Utgående likviditetsbeholdning	103	90
		Likviditetsbeholdning spesifisert		
90	103	Kontanter og fordringer på sentralbanken	103	90
90	103	Likviditetsbeholdning sist i mnd	103	90

Noter til regnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 Ringerike Hadeland sitt selskaps- og konsernregnskap er utarbeidet i samsvar med IAS 34 "Delårsrapportering". Delårsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023. Års- og delårsregnskapene er utarbeidet i samsvar med IFRS, godkjent av EU.

Sparebank 1 Gruppen, som banken eier og konsoliderer inn i konsernregnskapet ved egenkapitalmetoden gjennom sitt eierskap i Samarbeidende Sparebanker (16,41 %), implementerte IFRS17- og IFRS9-standardene per 01.01.2022. Implementeringseffekten på Samarbeidende Sparebanker AS' egenkapital IB 01.01.2023 som følge av prinsippendring i Sparebank 1 Gruppen AS er beregnet til -202 mill. kr. Effekten på konsernet Sparebank 1 Ringerike Hadelands egenkapital er -33,0 mill. kr. Sammenligningstall er ikke omarbeidet.

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

Note 2 Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

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

Note 3 Finansiell risiko

Finansiell risiko og risikostyring er beskrevet i årsregnskapet blant annet i note 6, 7 til 13 (for kredittrisiko), note 14 (markedsrisiko) og note 15 (likviditetsrisiko) som sammen med informasjon i denne delårsrapporten i all vesentlighet er dekkende for den finansielle risiko per 31.12.2023.

Note 4 Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank og konsern

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

Tap på utlån	01.01.2023	Morbank/ konsern		31.12.2023
		Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	92	9	-	101
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) Privatmarked	19	-3	0	16
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	10	3		13
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	111	8	-	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 fortsatt klart over målet. På bakgrunn av dette justerte Norges Bank i rentemøtet 14. desember 2023 styringsrenten med 25 basispunkter til 4,50 prosent og signaliserte at dette sannsynligvis vil være nivået en god stund fremover. Styringsrenten har blitt oppjustert med 175 basispunkter fra samme tidspunkt i fjor. Prognosene er usikre, men anslagene fra Norges Bank tilsier en fallende fra høsten 2024.

På bakgrunn av økte renter og presumptivt reduserte verdier på spesielt næringsbygg har banken gjennomført utvidet gjennomgang av fire næringskoder i BM-porteføljen som mulig er ekstra tapsutsatt. 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.

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn.

Avstemmingsposter inkluderer:

- Bevegelser mellom trinn, IB for lån som er flyttet til trinnene.
- Nye utedte lån, som reflekterer tapsavsetningen for nye innregnede lån, inkludert utlån som

tidligere er fraregnet som følge av endrede vilkår.

- Utlån som er fraregnet reflekterer avsetning for utlån som er fraregnet i perioden uten at det er nedskrevet som følge av kredittap inkludert lån som er fraregnet som følge av endringer i vilkår

- Ny måling av tap inkluderer effekt av endringer i input eller forutsetninger i modellen, delvis tilbakebetaling, opptrekk i eksisterende kreditt, og endringer i måling som følge av overføring mellom trinn.

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2023	56	26	29	111
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	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

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

Periodens tap på utlån og garantier	Morbank/ konsern	
	31.12.22	31.12.23
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	9	5
Endring i nedskrivning Trinn 3	-0	4
Effekt skjønnsmessig nedskrivning	10	3
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	1	3
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0	2
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	-5
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-1	2
Sum tap på utlån og garantier	19	14

	Morbank/ konsern	
	31.12.22	31.12.23
Misligholdte engasjement		
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	0	45
Trinn 3 nedskrivning	0	-11
Netto misligholdte engasjement	0	34
Avsetningsgrad	4,1 %	23,9 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,00 %	0,18 %
Øvrige tapsutsatte engasjement		
Øvrig tapsutsatte engasjement	108	80
Trinn 3 nedskrivning	-27	-19
Netto tapsutsatte engasjement	80	61
Avsetningsgrad	17,7 %	24,0 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,7 %	0,3 %

Brutto utlån	Konsern			
	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	0,2 %	1,9 %	24,0 %	0,48 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2022	21 238	1 794	100	23 131
Endring	1 307	127	8	1 442
31.12.2022	22 545	1 921	108	24 574
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	1,3 %	26,8 %	0,5 %

Sensitivitetsanalyse

Modellen beregner nedskrivning på engasjementer for 3 ulike scenarier hvor sannsynligheten for at det enkelte scenariet inntreffer vektes. Basisscenario (base case) for IFRS 9-beregningene bygger i hovedsak på makroøkonomiske prognoser i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank og inneholder forventninger om makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, BNP-vekst, rentenivå, boligpriser mv.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for stressscenariet (worst case) resulterer i økte tapsavsetninger på ca. 23,6 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. 2,2 mill.kr som illustrerer sensitiviteten ved en moderat forbedring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for blir redusert.

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

	BM	PM	Totalt
ECL i forventet scenario (Base case)	71	17	88
ECL i nedsidescenario (Worst case)	254	70	324
ECL i oppsidescenario (Best case)	53	13	66
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10	88	22	109
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	106	27	133
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	86	21	107

Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring

MORBANK			KONSERN	
31.12.2022	31.12.2023	(Beløp i mnok)	31.12.2023	31.12.2022
13 050	12 984	Lønnstakere o.l	12 984	13 050
1 183	1 239	Primærnæringen	1 239	1 183
299	387	Industri	387	299
1 393	1 714	Bygg- og anleggsvirksomhet	1 714	1 393
386	413	Varehandel	413	386
80	94	Transport og lagring	94	80
142	159	Hotell og restaurantdrift	159	142
879	859	Forretningsmessig tjenesteyting	859	879
6 722	6 700	Omsetning/drift eiendommer	6 699	6 722
362	391	Diverse næringer	391	362
77	115	Påløpte renter	115	77
24 574	25 055	Brutto utlån	25 055	24 574
-86	-94	- Tap på utlån til amortisert kost	-94	-86
-15	-19	- Tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-19	-15
5	2	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	5
24 477	24 944	Netto utlån	24 943	24 477
24 574	25 055	Sum brutto utlån	25 055	24 574
688	735	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	735	688
11 696	12 160	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	12 160	11 696
36 958	37 950	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	37 949	36 958

Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring

MORBANK			KONSERN	
31.12.22	31.12.23	(Beløp i mnok)	31.12.23	31.12.22
12 080	12 482	Lønnstakere o.l	12 482	12 080
730	622	Offentlig sektor	622	730
400	416	Primærnæringen	416	400
213	244	Industri	244	213
999	908	Bygg- og anleggsvirksomhet	908	999
458	435	Varehandel	435	458
149	160	Transport og lagring	160	149
110	131	Hotell og restaurantdrift	131	110
1 949	1 829	Forretningsmessig tjenesteyting	1 818	1 945
1 239	1 392	Omsetning/drift eiendommer	1 390	1 232
794	721	Diverse næringer	721	794
5	24	Påløpte renter	24	5
19 129	19 363	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	19 350	19 118

Note 7 Finansielle derivater

Generell beskrivelse

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

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

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Morbank og konsern

Alle beløp er like for morbank og konsern.

Finansielle derivater (beløp i mnok)						
Til virkelig verdi over resultatet	31.12.2023			31.12.2022		
	Kontraktssu m	Virkelig verdi		Kontraktssu m	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	909	33	0	1 146	37	2
Sum renteinstrumenter	909	33	0	1 146	37	2
Sikring av innlån						
Rentebytteavtaler	3 634	33	93	2 524	32	92
Sum renteinstrumenter	3 634	33	93	2 524	32	92
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok						
Sum renteinstrumenter	4 543	66	94	3 670	69	94
Sum	4 543	66	94	3 670	69	94

Virkelig verdisikring

Netto gevinst resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrente innlån var -1,1 mnok pr 31.12.2023 mot netto gevinst 30,2 mnok i samme periode i 2022. Netto gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var ,5 mnok pr 31.12.2023 mot netto tap 35,6 mnok i 2022.

Note 8 Andre eiendeler

MORBANK			KONSERN	
31.12.2022	31.12.2023	(Beløp i mnok)	31.12.2023	31.12.2022
49	62	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	65	50
47	37	Andre eiendeler	66	75
96	99	Andre eiendeler	130	125

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

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

Verdipapirgjeld	31.12.2023	31.12.2022
(Beløp i mnok)		
Obligasjonsgjeld		
- pålydende verdi	5 466	5 549
- bokført verdi	5 477	5 549
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	5 477	5 549
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	5 477	5 549

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.12.2023	31.12.2022
'2023	0	699
'2024	616	1 100
'2025	900	900
'2026	750	750
'2027	800	800
'2028	1 250	950
'2029	1 150	350
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	5 466	5 549

Endring i verdipapirgjeld	31.12.2023	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2022
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	300	-300	0
Verdijusteringer	0			0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	5 466	1 100	-1 183	5 549
Påløpte renter	70			58
Verdijusteringer	-59			-58
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 477	1 400	-1 483	5 549

Ansvarlig lånekapital	31.12.2023	31.12.2022
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital ^{*)}	5 466	250
- påløpte renter	5 477	1
Sum ansvarlig lånekapital	10 943	251

*) Ansvarlig lån har en løpetid på 10 år med mulighet for call etter 5 år. Pr 31.12.2023 har banken utstedt totalt 250 mill. kroner i ansvarlig lånekapital, med tidspunkt for «call» 30.09.2026 (50 mill kr) og 06.09.28 (200 mill kr.).

Endring i ansvarlig lånekapital	31.12.2023	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2022
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	250	200	-200	250
Påløpte renter	1			1
Sum ansvarlig lånekapital	251	200	-200	251

Note 10 Annen gjeld og balanseførte forpliktelser

MORBANK			KONSERN	
31.12.2022	31.12.2023	(Beløp i mnok)	31.12.2023	31.12.2022
22	25	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	32	30
84	52	Pensjonsforpliktelser	52	84
111	236	Annen gjeld	285	160
218	313	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	369	274
712	769	Sum stille garantier (ikke balanseført)	769	712
2 678	2 887	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	2 887	2 678

Note 11 Kapitaldekning

Kapitalstyring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31.12.2023 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 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 31.12.2023 gjort vurdering av risikoen i eiendomsutviklingsprosjekter i henhold til Finansdepartementets konklusjon og har flyttet engasjementer der det ikke er inngått juridisk bindende kjøpsavtale som dekker mer enn halvparten av engasjementsbeløpet til 150% risikovekt.

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)	31.12.2022	31.12.2023
Ren kjernekapital	3 876	4 089
Kjernekapital	3 918	4 328
Ansvarlig kapital	4 234	4 643
Totalt beregningsgrunnlag	21 588	22 783
Ren kjernekapitaldekning	18,0 %	17,9 %
Kjernekapitaldekning	18,1 %	19,0 %
Kapitaldekning	19,6 %	20,4 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	8,6 %	9,1 %

Morbank		
(Beløp i mnok)	31.12.2022	31.12.2023
Egenkapitalbevis	1 565	1 565
Overkursfond	492	497
Utjevningfond, grunnfond og kompensasjonsfond	1 884	2 121
Fond for urealiserte gevinster	69	66
Avsatt til gaver og utbytte	211	322
Hybridkapital	-	200
Annen egenkapital	-17	-17
Balanseført egenkapital	4 203	4 754
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-211	-522
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-17	-17
Frdrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-811	-847
Tilleggsfrdrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-53	-53
Ren kjernekapital	3 110	3 315
Fondsobligasjoner	-	200
Frdrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-	-5
Kjernekapital	3 110	3 510
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	250	250
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor 1)	-23	-23
Ansvarlig kapital	3 338	3 738
Risikoveid beregningsgrunnlag:		
Stater	5	-
Lokale og regionale myndigheter	-	-
Offentlige foretak	-	-
Institusjoner	258	282
Foretak	4 780	5 255
Massemarked	2 440	2 597
Pantsikkerhet i eiendom	6 242	6 025
Forfalte engasjementer	148	164
Høyrisikoengasjementer	845	837
Obligasjoner med fortrinnsrett	144	169
Egenkapitalposisjoner	570	649
Øvrige engasjementer	251	129
Sum kredittrisiko	15 684	16 107
Operasjonell risiko	1 480	1 707
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	26	26
Totalt beregningsgrunnlag	17 189	17 840
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning, morbank	18,1 %	18,6 %
Kjernekapitaldekning, morbank	18,1 %	19,7 %
Kapitaldekning, morbank	19,4 %	21,0 %
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,50%)	430	446
Motsyklisk buffer (1,5%)	344	357
Systemrisikobuffer (3,00 %)	516	803
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 289	1 606
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	774	803
Tilgjengelig ren kjernekapital	1 048	907
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio), morbank	10,4 %	11,4 %

Note 12 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 2033 egenkapitalsbevisiere per 29.12.2023 De største var:			Antall
1	SPAREBANK 1-STIFTELSEN RINGERIKE		4634470
2	SPAREBANKSTIFTELSEN GRAN		3086627
3	SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER LUNNE		2347840
4	VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS		532631
5	TRONRUD AS		319690
6	MP PENSJON PK		246222
7	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI		234424
8	WENAASGRUPPEN AS		232000
9	FRES AS		209335
10	AKA AS		148531
11	DNB BANK ASA	MEGLERKONTO INNLAND	117558
12	ALLUMGÅRDEN AS		77311
13	THORSTEIN KVALE AS		58570
14	G.A.S. HOLDING AS		50679
15	SPECIALFONDET BOREA UTBYTTE		50000
15	BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE		50000
17	RG HOLDING AS		41338
18	LUNNER ALMENNING		40322
19	ADLON AS		40000
20	STAAVI	BJØRN	38000
20	HAHV INVEST AS		38000
Sum 20 største			12 593 548
Øvrige egenkapitalbevisiere			3 056 857
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)			15 650 405

Egenkapitalbevisbrøk - Morbank

(Beløp i mnok)	31.12.2023	31.12.2022
Eierandelskapital	1 565	1 565
Overkursfond	492	492
Utjevningsfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	2 015	1 779
A. Sum egenkapitalbevisierenes kapital	4 072	3 836
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	106	100
Kompensasjonsfond	5	5
B. Sum samfunnsleid kapital	111	105
Egenkapital eksklusiv utbytte, fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital	4 183	3 941
Eierandelsbrøk (A/(A+B))	97,34 %	97,34 %

Note 13 Segmentinformasjon

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

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

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

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

31.12.2023

(Beløp i mnok)	Privat- marked	Bedrifts- marked	Eiendoms- megling	IT- og regnskaps- tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringe r	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	0	51	85	19	155
Driftskostnader	221	116	46	84	-13	455
Resultat før tap	212	332	5	1	77	627
Tap på utlån og garantier	3	12	-	-	-0	14
Resultat før skatt	209	320	5	1	77	612
BALANSE						
Utlån til kunder	13 455	11 638	-	-	-38	25 055
Nedskrivning utlån	-19	-94	-	-	-0	-113
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	-	-	-	0	2
Andre eiendeler	-	-	28	40	5 283	5 351
Sum eiendeler	13 438	11 544	28	40	5 245	30 294
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 770	6 587	-	-	-7	19 350
Annen gjeld og egenkapital	-	-	28	40	10 877	10 945
Sum egenkapital og gjeld	12 770	6 587	28	40	10 869	30 294

31.12.2022

(Beløp i mnok)	Privat- marked	Bedrifts- marked	Eiendoms- megling	IT- og regnskaps- tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringe r	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

Note 14 SpareBank 2 Boligkreditt AS m.v.

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

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

Det ble inngått ny aksjonæravtale for SpareBank 1 Boligkreditt AS, gjeldende fra 10.12.2018. Sammen med de øvrige eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS har SpareBank 1 Ringerike Hadeland gjennom denne inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning som minst tilsvarer myndighetenes fastsatt krav (inkludert bufferkrav og krav til pilar 2). Per 30.12.2023 utgjør myndighetskravet 14,9 prosent (inkl pilar 2 på 0,9 prosent).

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

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har, sammen med de andre eierne, inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Kredittkort AS til enhver tid har en forsvarlig ansvarlig kapital.

For mer informasjon vedrørende avtalene se note 9 i årsregnskapet.

Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

I henhold til IFRS 7 skal finansielle instrumenter som regnskapsføres til virkelig verdi klassifiseres i ulike nivåer:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i aktivt marked

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Et marked er betraktet som aktivt dersom markedskursene er enkelt og regelmessig tilgjengelige. Instrumenter inkludert i nivå 1 omfatter kun egenkapitalinstrumenter notert på Oslo Børs.

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedtsdata

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på konsernets egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Instrumenter inkludert i nivå 2 omfatter renteswapper og obligasjoner og sertifikater som inngår i likviditetsporteføljen, samt egenkapitalinstrumenter notert på utenlandsk børs.

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbare data

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke er basert på observerbare markedtsdata, er fastsatt på grunnlag av verdianslag innhentet fra eksterne parter eller SpareBank 1 Gruppen.

Verdivurdering er basert på et gjennomsnitt av fem ulike metoder:

- siste kjente transaksjonskurs
- resultat per aksje
- utbytte per aksje
- rapportert EBITDA for underliggende aksjeselskap
- siste kjente transaksjonskurs på sammenlignbare instrumenter

Instrumenter inkludert i nivå 3 som verdsettes etter disse verdsettelsesmetoder omfatter unoterte egenkapitalinstrumenter, som vurderes til virkelig verdi over resultatet.

Strategiske eierposter i SpareBank 1 selskapene verdsettes i hovedsak til gjennomsnittlig emisjonskurs. Ved verdifall som ikke anses å være forbigående, nedskrives eierposten til vår andel av bokført egenkapital i selskapet.

Fastrentelån klassifisert i nivå 3 verdivurderes kvartalsvis basert på en neddiskontert nåverdi av fremtidige kontanstrømmer fra porteføljen. Diskonteringsrenten settes lik en stipulert markedsrente for porteføljen. Verdien tilsvarer bankens beste estimat på prisen en markedsdeltaker vil være villig til å betale for fastrenteutlånsporteføljen i et annenhåndsmarked for fastrenteutlån.

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

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

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

Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. desember 2023.

(Beløp i mnok)	Fastrentelån	Egenkapitalinstru- nter	Sum
Inngående balanse	1 247	1 092	2 339
Investeringer i perioden	-	3	3
Tilbakebetaling av kapital	-	-	-
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	-24	-24
Netto volumendring i perioden	-77	26	-52
Gevinst eller tap ført i resultatet	9	2	10
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	-	-
Utgående balanse	1 179	1 099	2 277

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 4,1 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 4,1 mill kroner.

Note 16 Hendelser etter balansedagen

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat pr Q4-2023

RESULTAT Konsern (beløp i mnok)	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q4-2021	Q3-2021
Renteinntekter	434	406	355	327	301	230	199	162	149
Rentekostnader	226	213	182	166	140	88	66	41	33
Netto renteinntekter	208	193	173	161	161	141	133	121	117
Provisjonsinntekter	52	49	54	51	51	54	60	65	66
Provisjonskostnader	5	2	3	4	3	2	3	3	3
Andre driftsinntekter	30	31	40	36	27	32	31	24	30
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	76	77	90	83	75	84	89	86	93
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	0	5	1	16	14	0	3	0	0
Inntekter av eierinteresser	-10	-2	-0	7	19	3	3	26	12
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-3	15	-6	-4	7	-7	4	-2	-3
Netto avkastning på finansielle investeringer	-13	17	-4	19	40	-4	10	24	9
Sum inntekter	272	287	259	263	276	221	232	231	219
Personalkostnader	66	66	65	64	60	56	56	55	53
Ordinære avskrivninger	2	2	1	3	3	3	3	3	4
Andre driftskostnader	53	41	48	45	44	36	37	34	36
Sum driftskostnader	120	109	113	113	107	96	97	93	93
Driftsresultat før tap	151	179	146	150	169	125	135	138	126
Tap på utlån og garantier	18	2	-2	-3	6	9	7	1	-3
Resultat før skatt	134	176	148	153	162	116	128	137	129
Skattekostnad	35	40	41	34	24	30	30	26	30
Periodens resultat	99	136	107	120	138	86	99	111	99
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	11	0	-2	0	-12	0	1	-9	0
Totalresultat	109	136	105	120	126	86	99	102	99

Nøkkeltall pr Q4-2023

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q4-2021	Q3-2021
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning	8,6 %	12,4 %	10,0 %	11,2 %	12,9 %	8,3 %	9,5 %	10,6 %	9,5 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	9,5 %	12,5 %	9,8 %	11,2 %	11,8 %	8,3 %	9,6 %	9,7 %	9,5 %
Kostnadsprosent	44,3 %	37,8 %	43,7 %	42,9 %	38,9 %	43,3 %	41,7 %	40,2 %	42,3 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder	25 055	24 942	25 027	24 751	24 574	24 361	24 223	23 131	23 299
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	37 949	37 836	37 788	37 300	36 958	36 453	35 660	34 361	34 092
Innskudd fra kunder	19 350	19 688	19 949	19 411	19 118	19 179	19 816	17 990	17 707
Innskuddsdekning	77,2 %	78,9 %	79,7 %	78,4 %	77,8 %	78,7 %	81,8 %	77,8 %	76,0 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	2,0 %	2,4 %	3,3 %	7,0 %	5,5 %	4,5 %	8,4 %	5,1 %	7,8 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	2,7 %	3,8 %	6,0 %	8,6 %	8,4 %	8,3 %	9,1 %	7,4 %	8,3 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	1,2 %	2,7 %	0,7 %	7,9 %	8,0 %	7,0 %	14,7 %	5,4 %	3,1 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	30 417	30 420	30 198	29 852	29 295	29 206	28 708	27 854	27 798
Forvaltningskapital	30 294	30 539	30 302	30 095	29 610	28 979	29 432	27 984	27 724
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	43 189	43 433	43 062	42 644	41 994	41 071	40 870	39 214	38 517
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Tapsprosent utlån	0,07 %	0,01 %	-0,01 %	-0,01 %	0,03 %	0,04 %	0,03 %	0,01 %	-0,01 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,5 %	0,5 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,2 %
Soliditet 1)									
Kapitaldekningsprosent	20,4 %	20,3 %	19,6 %	19,5 %	19,6 %	20,1 %	19,7 %	19,5 %	19,7 %
Kjernekapitaldekningsprosent	19,0 %	18,5 %	18,2 %	18,0 %	18,1 %	18,5 %	18,2 %	18,0 %	18,1 %
Ren kjernekapitalprosent	17,9 %	18,3 %	18,1 %	17,8 %	18,0 %	18,3 %	18,0 %	17,8 %	17,9 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	18,6 %	18,7 %	18,3 %	18,3 %	18,1 %	18,6 %	18,2 %	17,8 %	18,3 %
Netto ansvarlig kapital	4 643	4 560	4 416	4 273	4 234	4 206	4 146	4 037	4 062
Kjernekapital	4 328	4 166	4 101	3 957	3 918	3 887	3 827	3 718	3 736
Ren kjernekapital	4 089	4 125	4 059	3 916	3 876	3 843	3 783	3 674	3 694
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,1 %	8,8 %	8,7 %	8,5 %	8,6 %	8,6 %	8,5 %	8,8 %	9,0 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Antall årsverk	253	255	242	248	228	228	227	218	219

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q4-2021	Q3-2021
Egenkapitalbevis									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	304	302	312	320	324	320	330	330	306
Antall utstedte bevis	15 650 405	15 650 328	15 650 377	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	283,19	276,62	268,14	261,86	268,91	261,49	256,12	260,06	263,84
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (morbank)	7,04	27,40	11,48	-20,85	9,61	18,60	-14,12	5,35	5,28
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (konsern)	6,15	8,47	6,62	7,45	8,58	5,35	6,12	6,92	6,16
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	12,37	8,92	11,79	10,74	9,45	14,95	13,48	11,93	12,43
Pris / Bokført egenkapital	1,07	1,09	1,16	1,22	1,20	1,22	1,29	1,27	1,16

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

1) Forholdsmessig konsolidert fra 2018

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-6

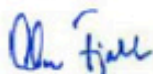
Vi erklærer, etter beste overbevisning, at delårsregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. januar til 31. desember 2023 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, herunder IAS 34 Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av morbankens og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsberetningen gir en rettviseende:

- oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet
- beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer konsernet står overfor i neste regnskapsperiode
- beskrivelse av vesentlige transaksjoner med nærstående.

Hønefoss, 14.02.24

I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland



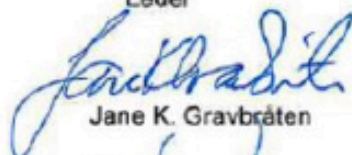
Olav Fjell
Leder



Wenche Ravio
Nestleder



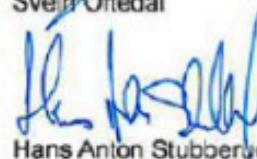
Svein Oftedal



Jane K. Gravbråten



Liv Bente Kildal



Hans Anton Stubberud



Espen Gundersen



Bjørn Rune Rindal
Adm. direktør