

Q3-2024

SpareBank 
RINGERIKE HADELAND



Table of Contents

Regionens ledende finanskonsern i en spennende vekstregion.....	4
Bankens strategi og satsingsområder	5
Hoved-/nøkkeltall.....	8
Resultatsammendrag	8
Nøkkeltall	9
Styrets beretning per 3. kvartal 2024	10
Finansielle gevinster gir rekordresultat	10
Delårsregnskap	43
Resultatregnskap.....	43
Utvidet resultatregnskap.....	44
Balanse	44
Endring i egenkapital	46
Kontantstrømoppstilling.....	48
Noter til regnskapet.....	49
Note 1 Regnskapsprinsipper.....	49
Note 2 Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger	49
Note 3 Finansiell risiko.....	49
Note 4 Tap på utlån, garantier m.v.....	49
Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring	54
Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring	54
Note 7 Finansielle derivater	54
Note 8 Andre eiendeler	55
Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	56
Note 10 Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	57
Note 11 Kapitaldekning.....	57
Note 12 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis.....	60
Note 13 Segmentinformasjon	60
Note 14 SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.....	62
Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter.....	63
Note 16 Hendelser etter balansedagen	65
Resultater fra kvartalsregnskapene.....	66
Resultat pr Q2-2024.....	66
Nøkkeltall pr Q2-2024.....	67

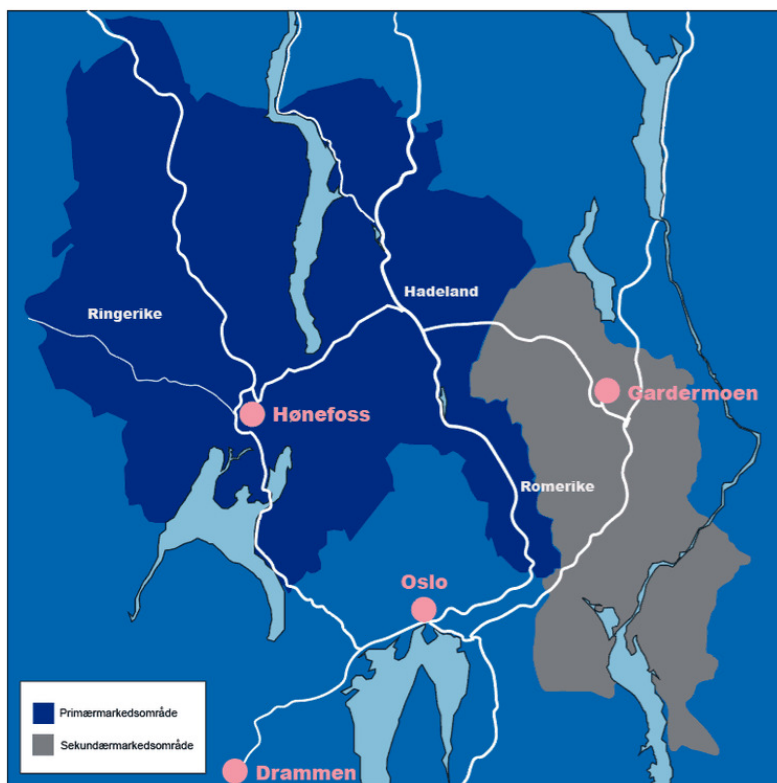
Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6	68
Erklæring for Q3-2024.....	68
Revisjonsberetning	69
Revisjonsberetning for Q3-2024	69

Regionens ledende finanskonsern i en spennende vekstregion

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er et ledende finanshus nord for Oslo. Markedsområdet inkluderer Ringeriks-, Hadelands-, og deler av Romeriksregionen. Hovedkontoret ligger i Hønefoss, og konsernet har ved utgangen av 3. kvartal 2024 totalt 266 årsverk.

Vi har røtter tilbake til 1833. Gjennom vår nærhet og kjennskap til markedet hjelper vi privatpersoner og bedrifter med tjenester innen bank, rådgivning, regnskap og eiendomsmegling.

Vi har kontorer i Hønefoss, Jevnaker, Gran og Nittedal. SpareBank 1 Ringerike Hadeland er en del av SpareBank 1 Alliansen, som er Norges nest største finansaktør.



SpareBank 1 Alliansen er et bank-, produkt-, og tjenestesamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom SpareBank 1 Gruppen, SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskaper og felleseide selskap.

Bankens strategi og satsingsområder

Forretningsidé

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

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

Visjon

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

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

Strategi og satsingsområder

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

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

Vi har definert tre strategiske satsingsområder:

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

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

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

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



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

Hoved-/nøkkeltall

Resultatsammendrag

RESULTATSAMMENDRAG (Beløp i mnok)	30.09.2024		30.09.2023		Året 2023	
	kr	%	kr	%	kr	%
Netto renteinntekter	614	2,6	527	2,4	736	2,5
Netto provisjons- og andre inntekter	268	1,2	250	1,1	327	1,1
Netto avkastning på finansielle investeringer	185	0,8	32	0,1	19	0,1
Sum inntekter	1 067	4,6	809	3,6	1 081	3,6
Sum driftskostnader	378	1,6	334	1,5	455	1,5
Driftsresultat før tap	688	3,0	475	2,1	627	2,1
Tap på utlån og garantier	11,8	0,1	-3	0,0	14	0,0
Resultat før skatt	677	2,9	478	2,1	612	2,0
Skattekostnad	141	0,6	115	0,5	150	0,5
Periodens resultat	536	2,3	363	1,6	462	1,5
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	-0,3	0,0	-2	0,0	9	0,0
Totalresultat	535	2,3	361	1,6	471	1,5

Nøkkeltall

NØKKELTALL	30.09.2024	30.09.2023	Året 2023
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning eksklusive hybridkapital	15,3 %	11,0 %	10,2 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) eksklusive hybridkapital	15,3 %	11,0 %	10,4 %
Kostnadsprosent (morbank)	31,0 %	30,5 %	31,3 %
Kostnadsprosent (konsern)	35,5 %	41,3 %	42,1 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	25 911	24 942	25 055
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	39 135,0	37 836	37 949
Innskudd fra kunder	20 898	19 688	19 350
Innskuddsdekning	81 %	79 %	77 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	3,9 %	2,4 %	2,0 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	3,4 %	3,8 %	2,7 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	6,1 %	2,7 %	1,2 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	31 005	29 759	29 930
Forvaltningskapital	31 472	30 539	30 251
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	44 696	43 433	43 146
Tap og mislighold i % av brutto utlån			
Tapsprosent utlån	0,04 %	-0,01 %	0,1 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,7 %	0,2 %	0,2 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,7 %	0,5 %	0,5 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)			
Kapitaldekningsprosent	20,9 %	20,3 %	20,4 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,8 %	18,5 %	19,0 %
Ren kjernekapitalprosent	17,9 %	18,3 %	17,9 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	22,2 %	18,7 %	18,6 %
Netto ansvarlig kapital	4 972	4 560	4 643
Kjernekapital	4 477	4 166	4 328
Ren kjernekapital	4 250	4 125	4 089
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,1 %	8,8 %	9,1 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	4	4	4
Antall årsverk	266	255	253
Egenkapitalbevis			
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	301	302	304
Børsverdi (mnok)	4 703	4 726	4 758
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	297,14	276,62	283,19
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (morbank)	28,52	27,40	34,44
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	33,29	22,53	28,67
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	-	-	20,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	6,77	10,05	10,60
Pris / Bokført egenkapital	1,01	1,09	1,07

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

Styrets beretning per 3. kvartal 2024

Finansielle gevinster gir rekordresultat

3. kvartal 2024 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 3. kvartal 2023)

- Resultat etter skatt: 249 (136) mill. kroner.
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 20,6 (12,4) prosent
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital justert for engangseffekter: 12,2 prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 15,46 (8,47) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 26,6 (31,0) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 28,3 (37,8) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 226 (201) mill. kroner
- Finansielle engangsgevinster: 120 mill. kr
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 76 (70) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,04 (0,01) prosent
- Utlånsvekst siste 3 måneder inkl. lån overført til kredittforetak: 0,8 (0,1) prosent
- Innskuddsvekst siste 3 måneder: -0,7 (-1,7) prosent

Hittil i år per 3. kvartal 2024 (Konserntall. Tall i parentes gjelder samme periode i 2023)

- Resultat etter skatt: 536 (363) mill. kroner.
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 15,3 (11,0) prosent
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital justert for engangseffekter: 12,4 prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 33,29 (22,53) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 31,0 (30,5) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 35,5 (41,3) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 658 (559) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 223 (218) mill. kroner
- Finansielle engangsgevinster: 122 mill. kr
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,04 (-0,01) prosent
- Utlånsvekst hittil i år inkl. lån overført til kredittforetak: 3,1 (2,4) prosent

- Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån overført til kredittforetak: 3,4 (3,8) prosent
- Innskuddsvekst hittil i år: 8,0 (3,0) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 6,1 (2,7) prosent

Hovedpunkter hittil i år

- Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten¹ ble 488 (437) mill. kroner, og skyldes god inntektsvekst og fortsatt lave tap. Kostnadsveksten har imidlertid vært høy og skyldes flere årsverk, høy lønnsvekst og sterk prisøkning, spesielt på IKT-området og kjøp av eksterne tjenester.
- Lavere aktivitet i bruktboligmarkedet og stillstand i nyboligmarkedet. Bruktboligprisene er om lag uendret, mens antall solgte boliger er noe lavere enn foregående år. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland opprettholder sin sterke markedsposisjon.
- Utlånsveksten i privatmarkedet påvirkes av lav generell låneetterspørsel og høy konkurranse om boliglånskundene. I bedriftsmarkedet har utlånsveksten tatt seg opp som følge av økt satsning mot Romeriksregionen.
- Banken har jobbet med å øke innskuddsdekningen, og bankens tiltak har gitt god effekt av dette i form av høy innskuddsvekst gjennom 1. halvår.
- Kvaliteten i bankens utlånsportefølje vurderes fortsatt som god. Vi ser fortsatt ikke stor endring i risiko (negativ risikomigrering) og konkurser i utlånsporteføljen. Arbeidsledigheten i bankens markedsområde ligger under nasjonalt nivå. Etterspørselen etter avdragsfrihet er fortsatt på et lavt nivå. Imidlertid ser vi at kombinasjonen av økte priser og et høyt rentenivå øker risikoen knyttet til bolig- og eiendomsutvikling. Banken har derfor opprettholdt den skjønsmessige tapsavsetningen på 12,5 mill. kroner fra 4. kvartal 2023.
- Norges Bank har så langt i år holdt styringsrenten uendret på 4,50 prosent. SpareBank 1 Ringerike Hadeland reiset innskudds- og utlånsporteføljen etter rentebeslutning i desember i fjor med full effekt fra medio mars.
- SpareBank 1 Ringerike Hadelands resultatbidrag fra eierposten i Sparebank 1 Gruppen utgjør 18 (4) mill. kroner.
- Sparebanken Sogn og Fjordane har kjøpt 13,0 % i SamSpar-selskapene Sparebank 1 SamSpar AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og Samarbeidende Sparebanker AS. Transaksjonen ble gjennomført i to omganger hhv. 2. mai 2024 og 13. september 2024. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i 3. kvartal resultatført en gevinst på 56 mill. kroner som følge av Sparebanken Sogn og Fjordanes inntreden i SpareBank 1 SamSpar og SpareBank 1-alliansen
- Inntreden av Eika Forsikring AS i Fremtind Holding AS fra 1. juli medførte en økt egenkapital i SpareBank 1 Gruppen konsern. SpareBank 1 Ringerike Hadelands andel av denne økningen utgjorde 64 millioner kroner som ble resultatført i 3. kvartal.

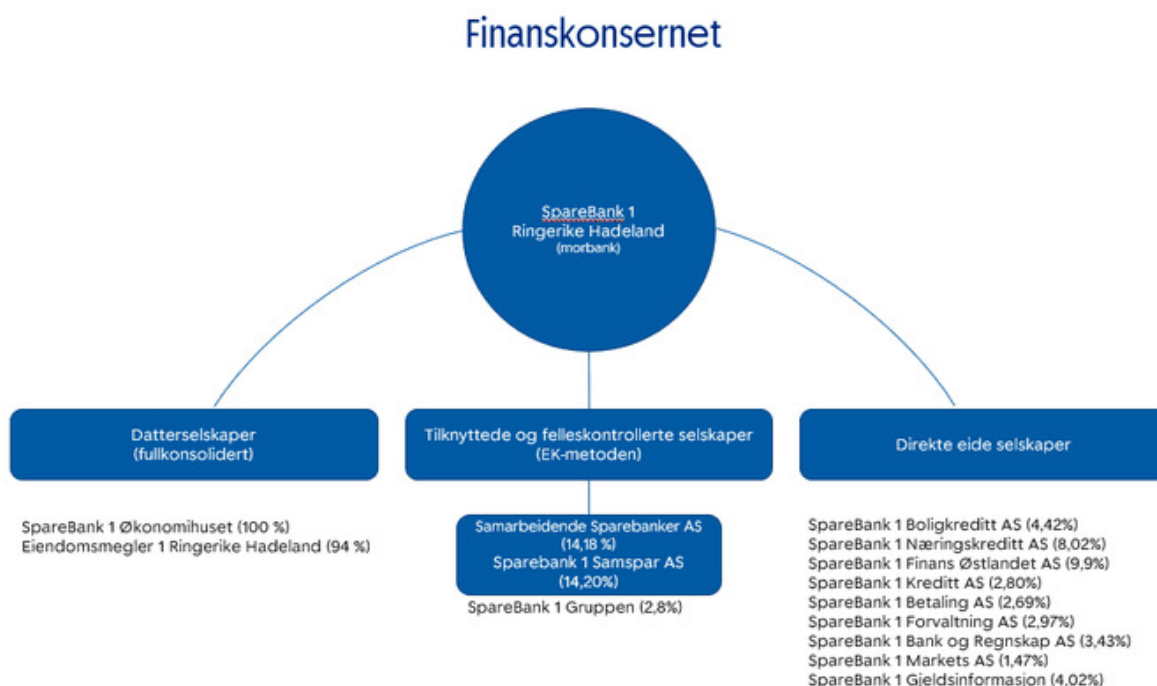
¹ Morbankens resultat etter tap eksklusive verdipapireffekter og utbytte



Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter per 30. september 2024 morbanken, to datterselskaper og to felleskontrollerte virksomheter.

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

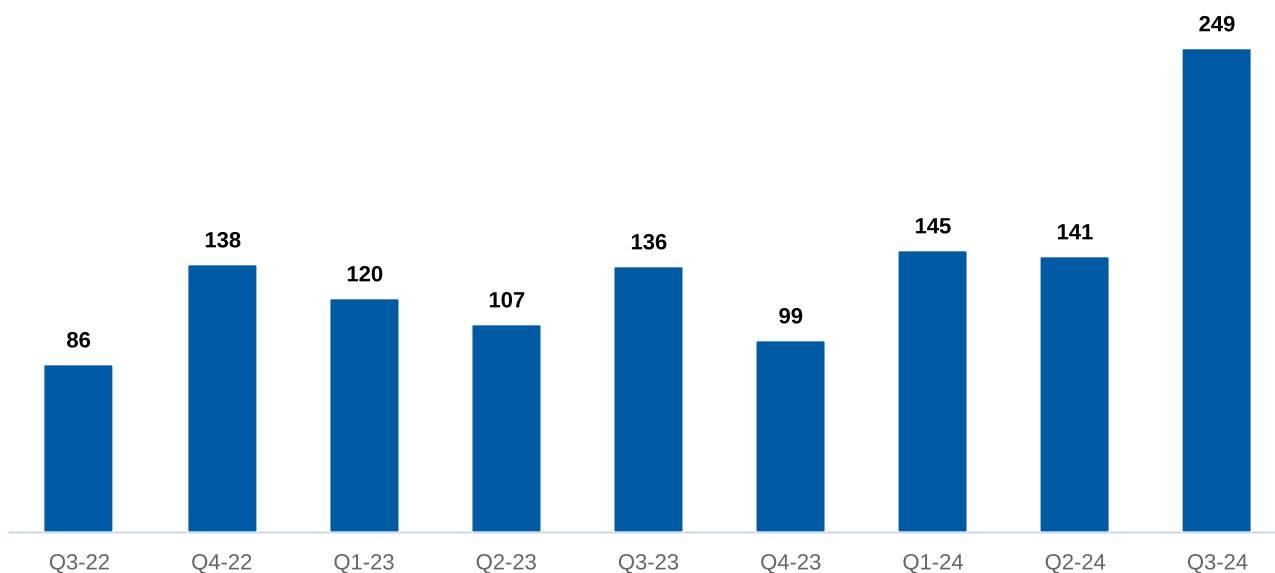


Konsernresultat for 3. kvartal 2024

Resultatregnskapet for 3. kvartal viser et resultat før skatt på 307 (176) mill. kroner, mot 177 mill. kroner i forrige kvartal. Resultatforbedringen skyldes finansielle gevinster fra bankens indirekte eierskap i SpareBank 1 Gruppen, som isolert løftet resultatet i kvartalet med 64 mill. kr., og gevinst på 56 mill. kroner fra salg av aksjeposter i Samarbeidende SpareBanker AS til Sparebanken Sogn og Fjordane.

Resultat etter skatt er 249 (136) mill. kroner, som gir annualisert egenkapitalavkastning på 20,6 (12,4)² prosent.

Resultat etter skatt Mill. kroner



Resultat etter skatt
249 MNOK
Q3 2024

Egenkapitalavkastning
20,6 %
Q3 2024

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

Netto renteinntekter ble 211 (193) mill. kroner i 3. kvartal, mot 204 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra forrige kvartal skyldes en bedring i kundemargin og utlånsvekst.

² Ekskl. hybridkapital

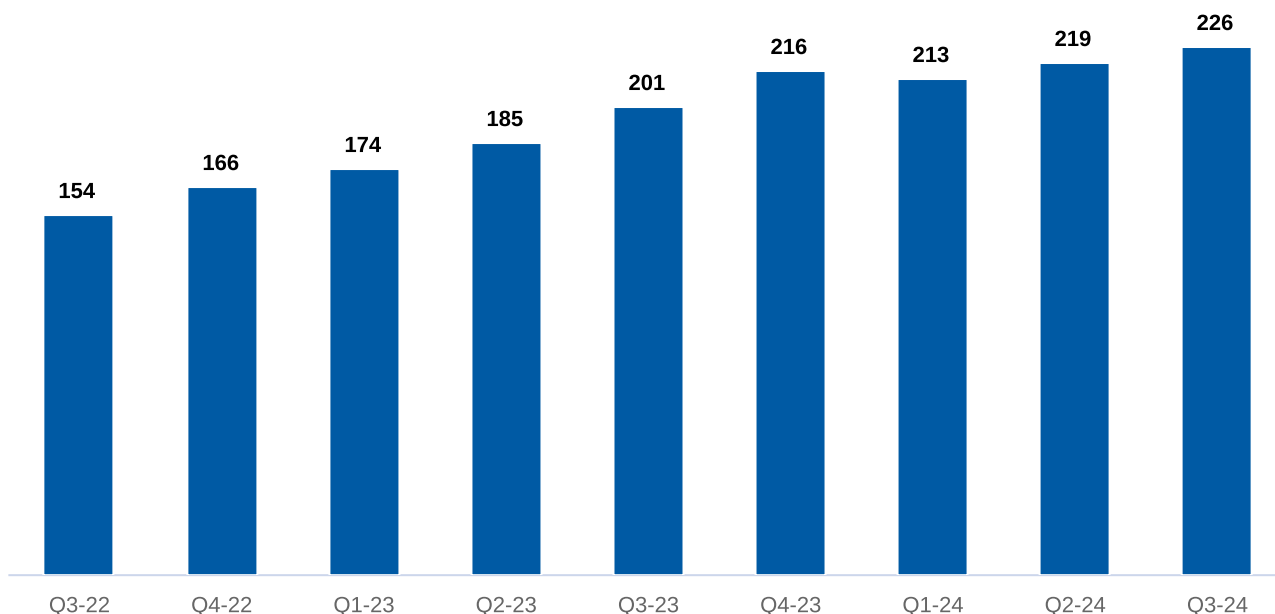
Norges Bank har så langt i år holdt styringsrenten uendret på 4,50 prosent. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har ikke endret utlåns- og innskuddsrenter til kunder i 3. kvartal, men effekten av den siste renteendringen fra Norges Bank i desember 2023 slo først inn i 1. kvartal fra midten av mars for utlåns- og innskuddskunder i personmarkedet.

Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ekskl. kredittforetakene ble 1,89 (1,78) prosent mot 1,85 prosent i forrige kvartal.

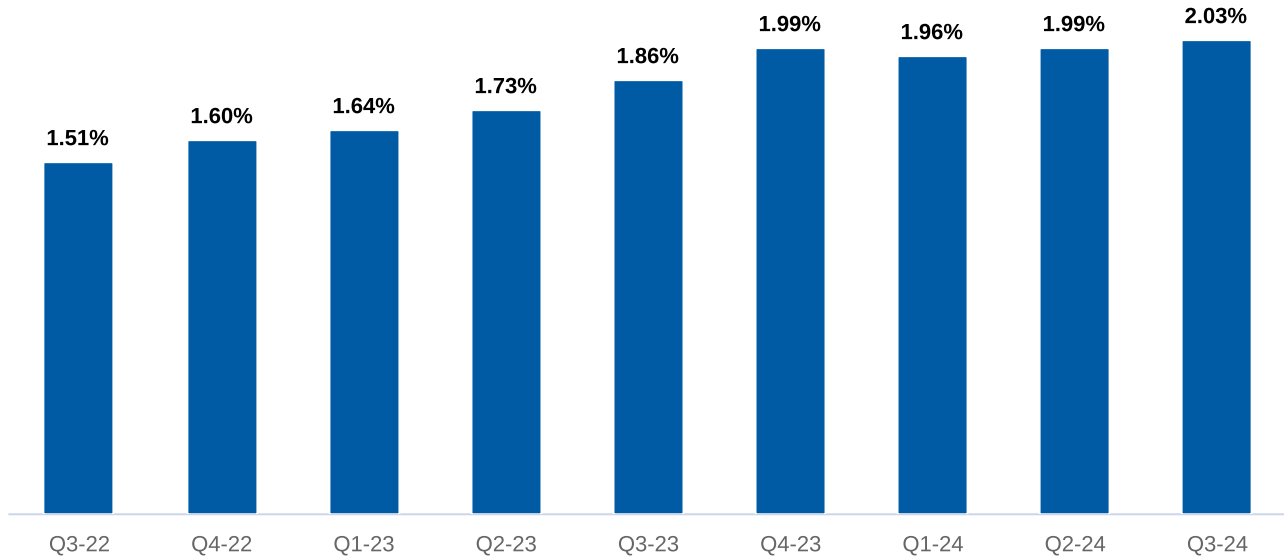
Inntekter fra den overførte utlånsporteføljen til SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt ble 15 (8) mill. kroner i kvartalet, mot 16 mill. kroner i forrige kvartal, og føres som provisjonsinntekter. Tilnærmet uendret fundingkost i kredittforetakene siste kvartal skyldes at NIBOR har vært stabil. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har overført 13,2 (12,9) mrd. kroner av utlånsporteføljen til kredittforetakene, som utgjør 34 (34) prosent av totale brutto utlån.

Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 226 (201) mill. kroner, mot 219 mill. kroner i forrige kvartal. Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter utgjorde 2,03 (1,86) prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene, mot 1,99 prosent i forrige kvartal.

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak Mill. kr



Rentenetto kvartalsvis i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetak (GFK)



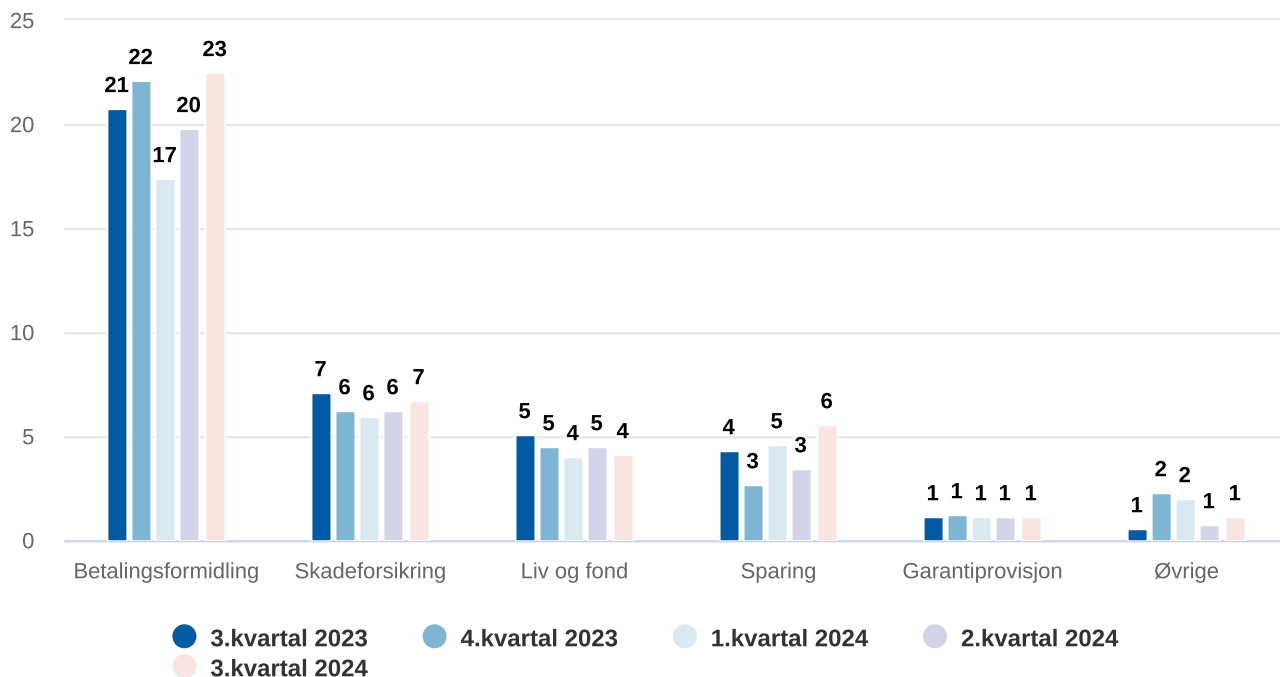
Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak har steget med 25 mill. kroner (12 %) fra 3. kvartal i fjor, grunnet vekst og økte marginer.

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter utgjorde 41 (39) mill. kroner, mot 36 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra forrige kvartal skyldes økte inntekter fra betaling- og spareområdet.

Inntektene fra skadeforsikring er noe lavere enn samme periode i fjor og er påvirket av lavere lønnsomhetsprovisjon, blant annet som følge av «Hans»-uværet som traff regionen i august i fjor. Det er ventet at lønnsomhetsprovisjon vil ta seg opp fremover, ettersom effekten av «Hans» vi gå ut av bøkene.

Netto øvrige provisjonsinntekter



Andre driftsinntekter utgjorde 35 (31) mill. kroner.

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler viste en gevinst på 141 (17) mill. kroner, mot 7 mill. kroner i forrige kvartal. Resultatforbedringen skyldes finansielle gevinster fra bankens indirekte eierskap i SpareBank 1 Gruppen på 76 mill. kroner. I tillegg har banken resultatført 55 mill. kroner for salg av aksjeposter i Samarbeidende SpareBanker AS til Sparebanken Sogn og Fjordane.

(Hele mill. kroner)	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024
Utbytte	5	0	28	5	2
Gev/tap obligasjonsportefølje	2	1	0	2	0
Gev/tap aksjer	-1	-4	1	0	55
Gev/tap på valuta og derivater	2	-27	9	-1	-11
Andre verdiendringer	12	28	-8	1	19
Inntekter av eierinteresser	-2	-10	7	-0	76
Netto resultat fra finansielle eiendeler	17	-13	37	7	141

Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)

SpareBank 1 Gruppen fikk et resultat i 3. kvartal på 1.089 (-49) mill. kroner før skatt og 825 (-64) mill. kroner etter skatt, hvorav 442 (-66) mill. kroner utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Bankens andel av majoritetens resultat etter skatt var 12 (-2) mill. kroner.

Resultat i SpareBank 1 Gruppen er påvirket av gode forsikrings- og finansresultater både i Fremtind og SpareBank 1 Forsikring. Fortsatt svake resultater i Kredinor bidrar negativt til Gruppens resultat.

Inntreden av Eika Forsikring AS i Fremtind Holding AS fra 1. juli medførte en økt egenkapital i SpareBank 1 Gruppen konsern. SpareBank 1 Ringerike Hadelands andel av denne økningen utgjorde 64 millioner kroner som ble resultatført i 3. kvartal.

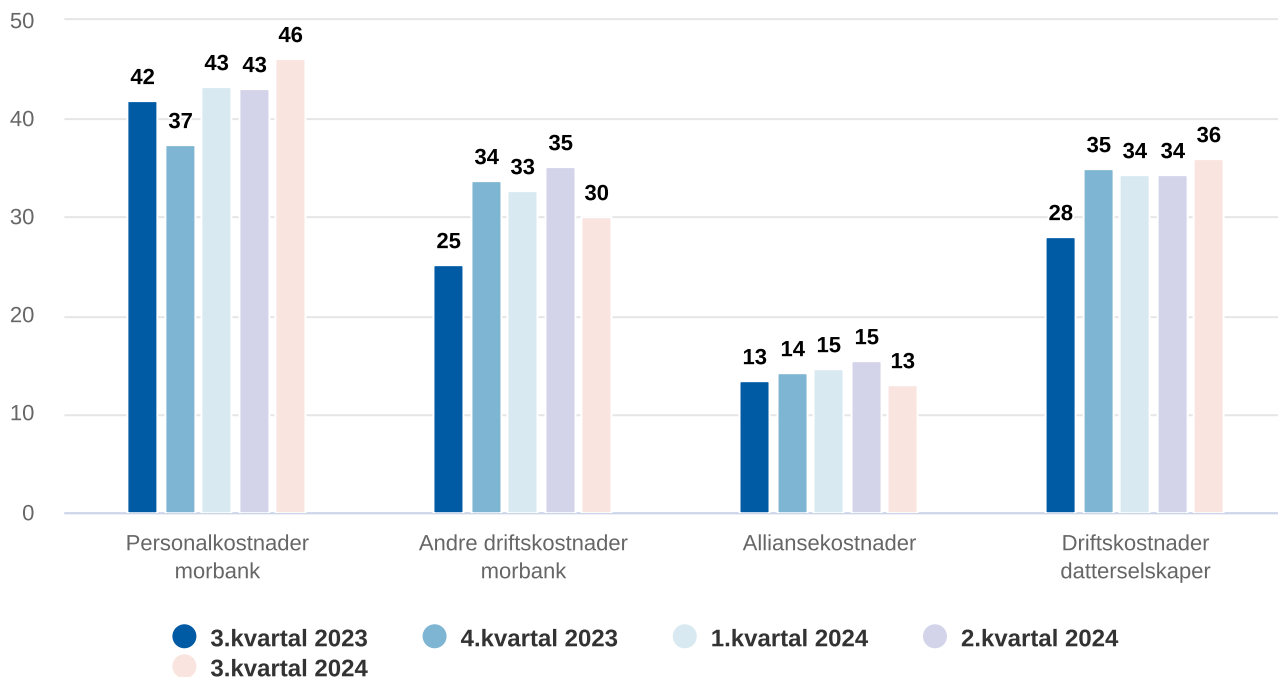


Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 125 (109) mill. kroner, mot 128 mill. kroner i forrige kvartal.

Kostnadsutviklingen er nærmere omtalt i kapittelet «*Konsernregnskap per 3. kvartal 2024*».

Driftskostnader



Tap på utlån og garantier

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde i kvartalet et tap på utlån og garantier på 11 (2), mot et tap på 0,5 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra forrige kvartal skyldes hovedsakelig individuelle tapsavsetninger på noen få enkelte engasjementer innenfor person- og bedriftsmarkedet.

Tap på utlån	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024
Tapskostnad i kvartalet, i mill. kroner	2,2	17,5	0,2	0,5	11,1
Misligholdte engasjement I % av brutto utlån	0,18 %	0,18 %	0,29 %	0,37 %	0,71 %

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1, trinn 2, trinn 3j og karens) økte med 3 mill. kroner i kvartalet og skyldes primært økte trinn 2 avsetninger. Individuelle tapsavsetninger økte med 8 mill. kroner. Kvartalets netto konstaterte tap var 0,5 (0) mill. kroner.

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

Konsernregnskap per 3. kvartal 2024

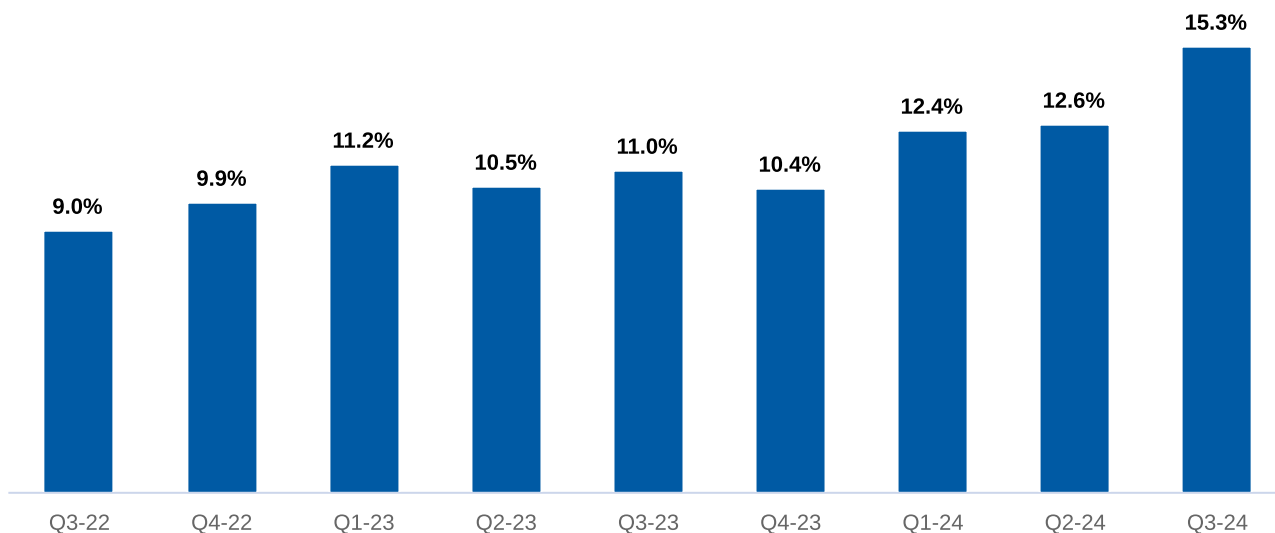
Konsernresultat før skatt hittil i år ble 677 (478) mill. kroner. Resultatoppgangen fra i fjor påvirkes av finansielle gevinster knyttet til Eika- og Fremtind transaksjonen, og inntreden til Sparebanken Sogn og Fjordane i SamSpar, som isolert løftet resultatet med 120 mill. kr.

Korrigert for engangsgevinster viser konsernregnskapet fortsatt god drift med en resultatoppgang på 77 mill. kroner (16 %) fra samme periode i fjor, drevet av god inntektsvekst og fortsatt lave tap. Høy kostnadsvekst demper resultatoppgangen.

Konsernresultat etter skatt hittil i år ble 536 (363) mill. kroner og annualisert egenkapitalavkastning ble 15,3 (11,0)³ prosent.

Konsernets lønnsomhetsmål er en egenkapitalavkastning på topp blant sammenlignbare finanskonsern som benytter standardmetoden til å beregne sine kapitalkrav. Styret vurderer dette for tiden å være en egenkapitalavkastning på 11 prosent eller mer.

Egenkapitalavkastning Annualisert hittil i år



Resultat etter skatt
536 MNOK
Hiå

Resultat per EKB
33,29 kr
Hiå

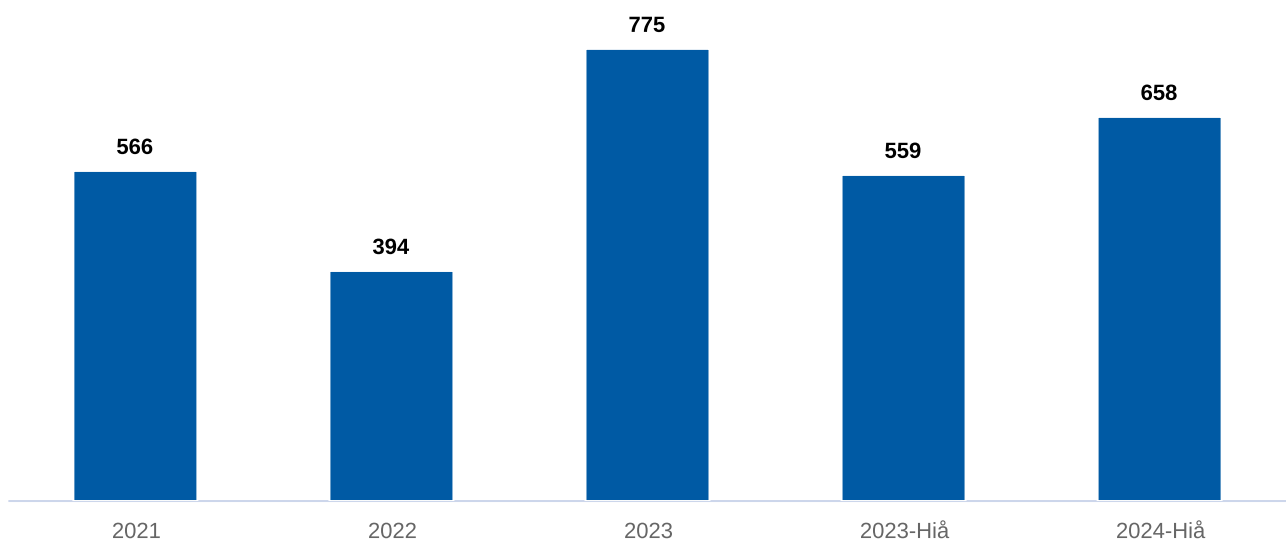
Ren kj. kapitaldekn.
17,9 %
Q3 2024

³ Ekskl. hybridkapital

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

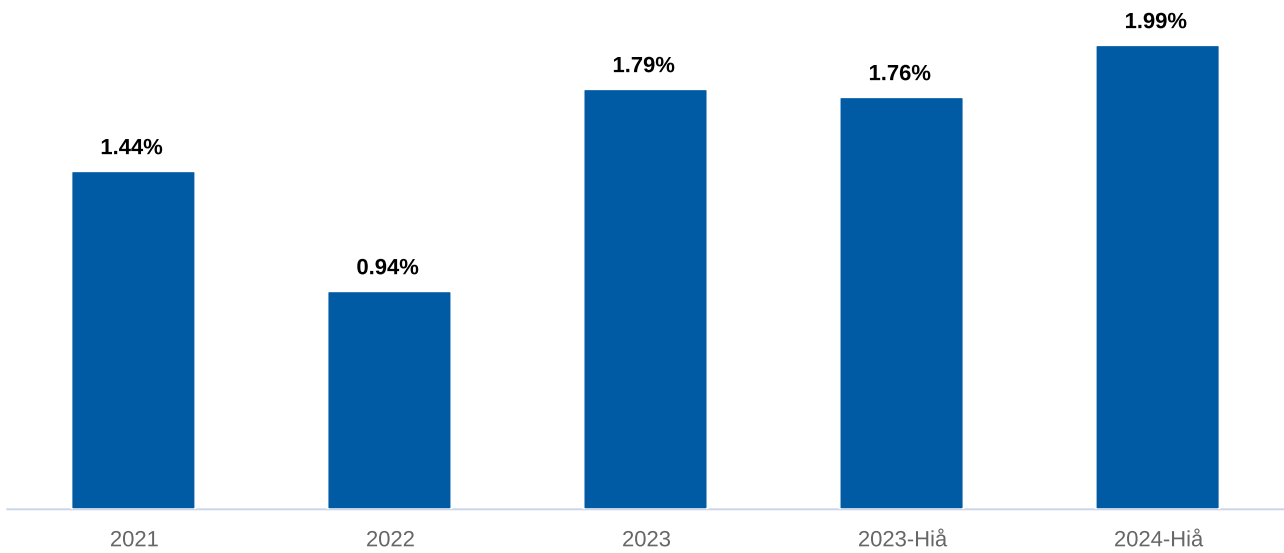
Netto renteinntekter ble 613 (527) mill. kroner, mens provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak beløp seg til 45 (32) mill. kroner. Samlet økte netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak med 18 prosent og beløp seg til 658 (559) mill. kroner. Økningen fra fjoråret skyldes utlånsvekst og reprising av portefølje som følge av økte styringsrenter.

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak Mill. kr



Netto renteinntekter målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene var 1,99 (1,76) prosent.

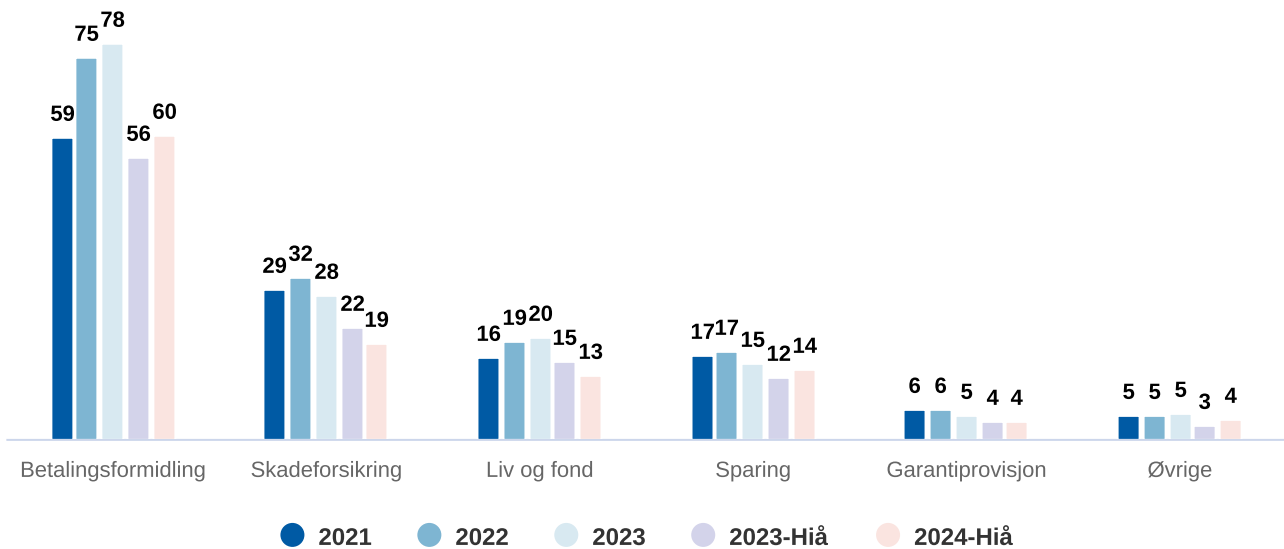
Rentenetto i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetak



Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

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

Netto øvrige provisjonsinntekter Mill. kr



Provisjonsinntektene fra betalingsformidling ble på 60 (56) mill. kroner. Økningen på 4 mill. kroner skyldes økte provisjonsinntekter fra VISA, SpareBank 1 Kreditt og økte gebyrinntekter fra Nettbank.

Provisjonsinntekter fra forsikring utgjorde 32 (37) mill. kroner. Inntektene fra forsikringsområdet er påvirket av lavere lønnsomhetsprovisjon som følge av økt skadeprosent grunnet både høyere skadefrekvens og høyere gjennomsnittlig erstatning per skade. Fortsatt god bestandsvekst og premieøkning reduser inntektsfallet fra lønnsomhetsprovisjon.

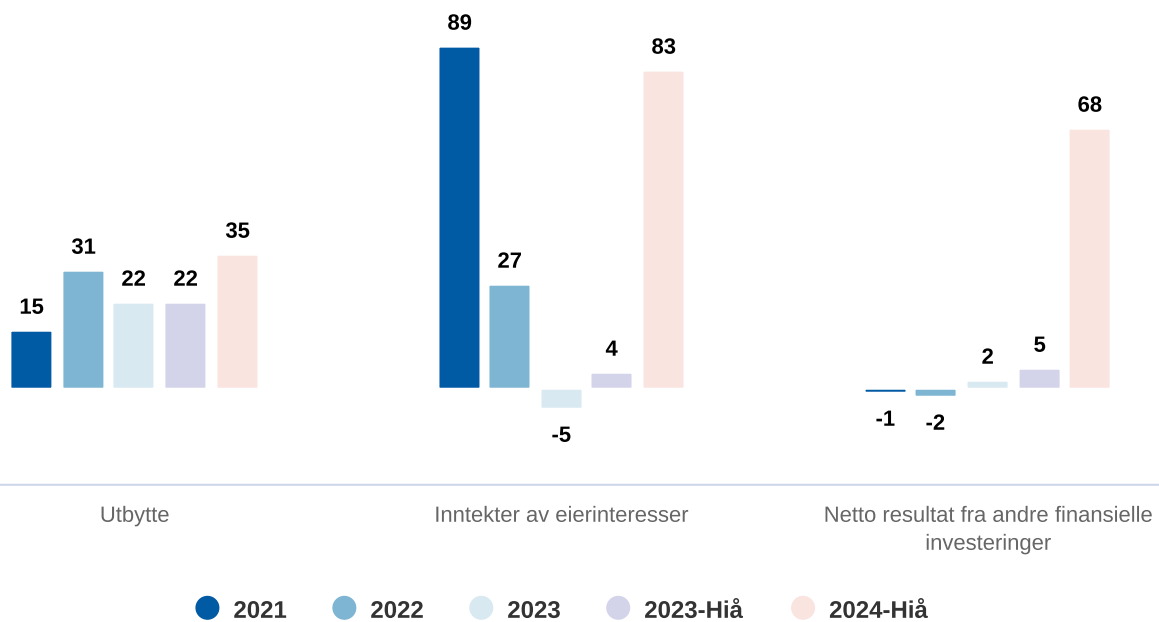
Provisjonsinntektene fra spare- og plasseringsområdet ble på 14 (12) mill. kroner.

Andre driftsinntekter består hovedsakelig av inntekter fra døtre og utgjorde 111 (106) mill. kroner.

Utvikling i inntekter fra døtre er nærmere omtalt under avsnittet «Forretningsområder»

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler Mill. kr



Netto resultat fra finansielle eiendeler viser en gevinst på 185 (32) mill. kroner i hittil i år. Økningen på 153 mill. kroner skyldes hovedsakelig finansielle gevinster knyttet til Eika- og Fremtind transaksjonen, og inntreden til Sparebanken Sogn og Fjordane i SamSpar.

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 hittil i år på 1.667 (267) mill. kroner før skatt og 1.240 (187) etter skatt, hvorav 647 (86) mill. kroner utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 6,6 (3,9) prosent. Resultatet i SpareBank 1 Gruppen påvirkes positivt av et godt finans- og forsikringsresultat i forsikringsselskapene Fremtind og SpareBank 1 Forsikring, mens svake resultater i Kredinor bidrar negativt. Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt var 10,0 (1,9) prosent.

Vår banks del av resultatet i SpareBank 1 Gruppen var 18 (4) mill. kroner.

Inntreden av Eika Forsikring AS i Fremtind Holding AS fra 1. juli medførte en økt egenkapital i SpareBank 1 Gruppen konsern. SpareBank 1 Ringerike Hadelands andel av denne økningen utgjorde 64 millioner kroner som ble resultatført i 3. kvartal.

Fremtind Holding konsern, som er eid 51,44 % av SpareBank 1 Gruppen AS, fikk et resultat før skatt på 1.824 (366) millioner hittil i år.

Utbytte

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

Mottatt utbytte fra andre investeringer utgjør 35 (22) mill. kroner.

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler viser en gevinst 68 på (5) mill. kroner hittil i år. Nettogevinsten skyldes hovedsakelig gevinst ved salg av eierandeler i SamSpar-selskaper til Sparebanken Sogn og Fjordane samt positiv verdiendring på obligasjons- og fastrenteporteføljen.

Sparebanken Sogn og Fjordane har kjøpt 13,0 % i SamSpar-selskapene Sparebank 1 SamSpar AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og Samarbeidende Sparebanker AS. Transaksjonen ble gjennomført i to omganger hhv. 2., mai 2024 og 13. september 2024. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har resultatført en gevinst på 56 mill. kroner som følge av Sparebanken Sogn og Fjordanes inntreden i SpareBank 1 SamSpar og SpareBank 1-alliansen.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 2.601 (2.156) mill. kroner per 30.09.2024 og 2.136 mill. kr per 31.12.2023. Samlede netto verdiendringer på obligasjonsporteføljen utgjør en netto urealisert gevinst på 3 (tap 6) mill. kroner hittil i år.

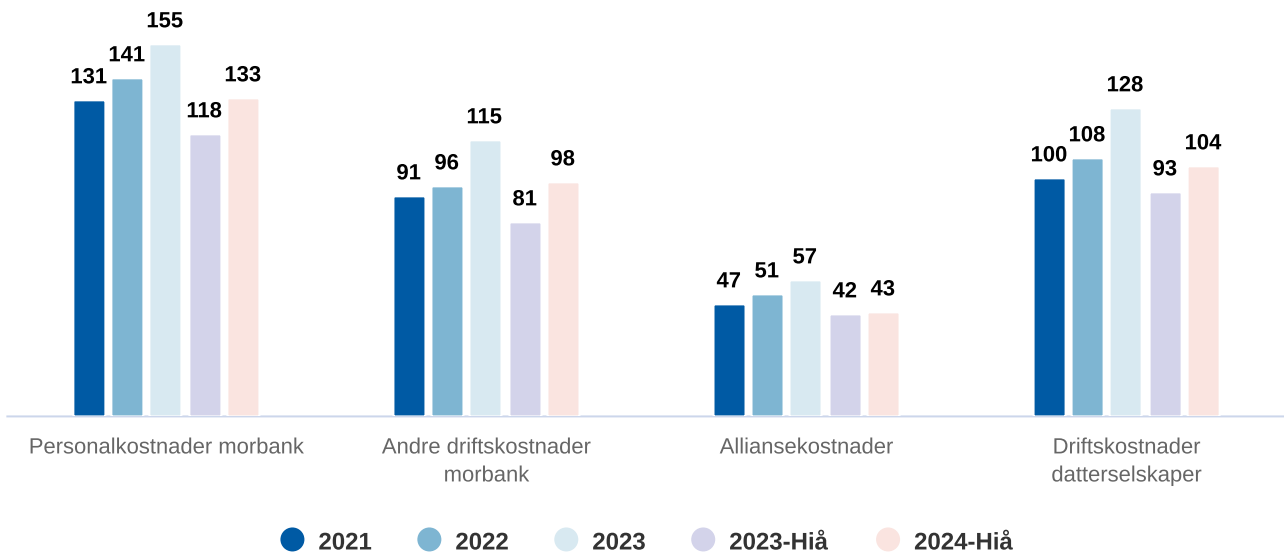
SpareBank 1 Ringerike Hadelands beholdning av fastrentelån utgjør 1.217 (1.178) mill. kroner per 30.09.2024 og 1.266 mill. kroner per 31.12.2023. Samlede netto verdiendringer på fasterenteporteføljen utgjør en netto urealisert gevinst på 6 (1) mill. kroner. Av verdijusteringen består 11 mill. kroner av positiv verdiendring på porteføljen av fastrentelån og 6 mill. kroner i negativ effekt fra tilhørende sikringsobjekter.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands aksjeportefølje ekskl. felleskontrollerte- og tilknyttede selskap, samt datterselskaper, utgjør 1.156 (1.118) mill. kroner per 30.09.2024 og 1.097 mill. kr per 31.12.2023. Aksjeporteføljen har hatt en positiv verdiutvikling hittil i år på 1 (gevinst 6,1) mill. kroner.

Driftskostnader

Konsernets driftskostnader ble 378 (334) mill. kroner og utgjorde 35,5 (41,3) prosent av netto inntekter. Morbanken har en kostnadsprosent på 31,0 (30,5) prosent.

Driftskostnader Mill. kr



Økningen i driftskostnader fra i fjor skyldes flere årsverk og lønnsvekst i morbank, samt sterk prisvekst, spesielt på IKT-området. Videre har banken kostnadsført et tap på 2,7 (0,5) mill. kroner for å dekke tap for bankens kunder som har blitt utsatt for svindel.

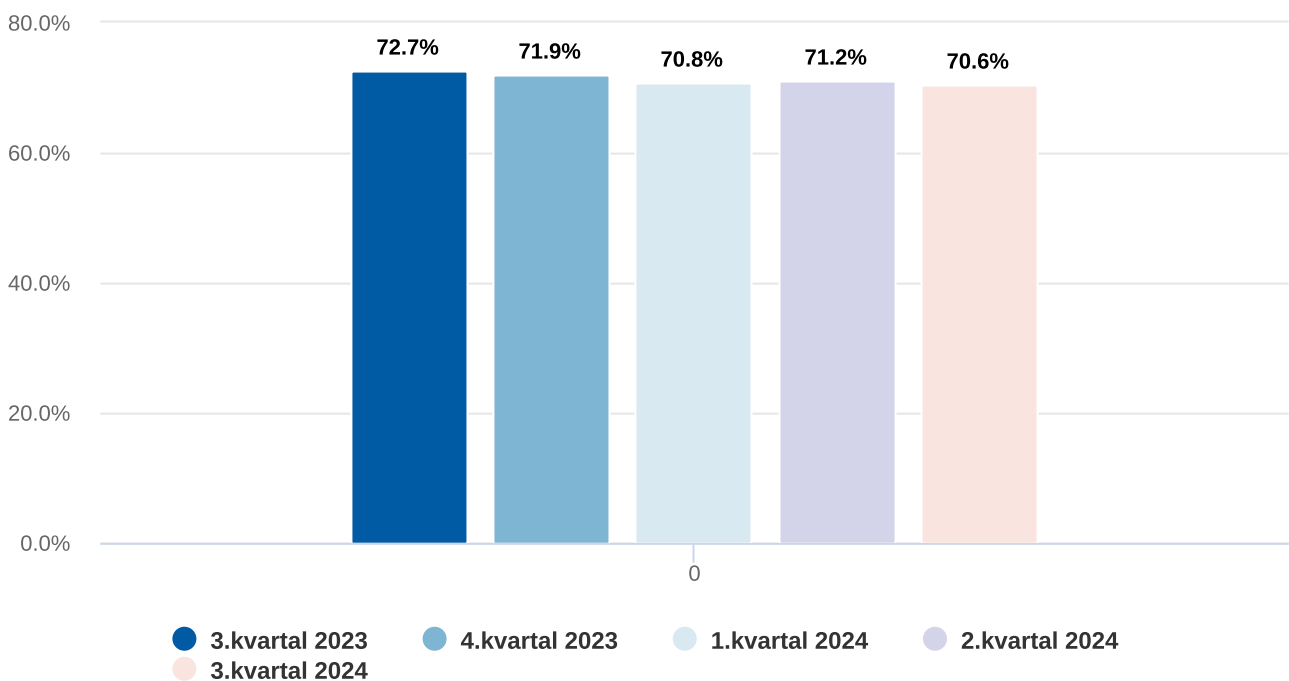
Antall årsverk i konsernet var 266 ved utgangen av kvartalet, 13 flere enn per 31.12.2023. Bemanningsøkningen i morbank skyldes dels et etterslep i forbindelse med pågående generasjonsskifte i banken, samt økt satsning innenfor kunderettet virksomhet. I tillegg har noe av økningen kommet for å ta høyde for strenge regulatoriske krav innenfor IKT-, antihvitvasking- og bærekraftsområdet.

Kreditrisiko og porteføljeutvikling

Kreditrisiko 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.

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

Andel i svært lav og lav risikoklasse



SpareBank 1 Ringerike Hadelands utlånsportefølje består av 65 (67) prosent utlån til personmarkedet og 35 (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 56 prosent inkludert utlån overført til kredittforetak, og 60 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.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands utlånsportefølje til bedriftsmarkedet gjenspeiler i stor grad næringsstrukturen i bankens region. Av bankens kredittportefølje mot bedriftskunder er 49 (48)

prosent av utlånene knyttet til omsetning og drift av eiendom ekskl. borrettslag, 13 (13) prosent til bygg og anleggsvirksomhet, 10 (10) prosent til primærnæring, hovedsakelig landbruk, og 7 (7) prosent til forretningsmessig tjenesteyting.

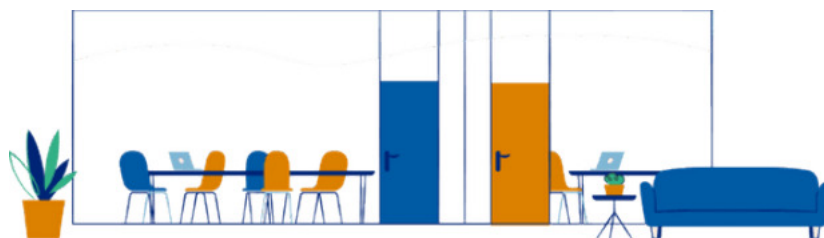
Banken sitter på en godt diversifisert portefølje med næringseiendom, hvor hovedregelen er langsiktige leietaker eller eiendom til eget bruk. De største eksponeringene er mot lokale profesjonelle aktører vi har lang historikk med, og som vi har fulgt over tid. Banken har lav refinansieringsrisiko da bruken av korte kommitteringer er svært begrenset, og eksponeringen mot syndikatfinansiering er lav. Banken har en gjennomsnittlig belåningsgrad i eiendomsporteføljen på litt under 65 prosent.

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

SpareBank 1 Ringerike Hadeland ser fortsatt liten negativ risikomigrering og konkurser i utlånsporteføljen grunnet markedsituasjonen. Arbeidsledighet i bankens markedsområde ligger under nasjonalt nivå. Etterspørselen etter avdragsfrihet har avtatt noe gjennom året. Andel volum i privatmarkedet med avtalt avdragsutsettelse utgjør 9 (10) prosent, mot 10 prosent per 31.12.2023. Opptrekk på bedrifters rammekreditter ligger innenfor normale nivåer.

Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer har det siste året økt, og var 365 (164) mill. kroner ved utgangen av kvartalet. Økningen kan relateres til noen enkeltkunder og er forventet å være forbigående. Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer er fortsatt på et lavt nivå sett opp mot total portefølje, og utgjør 0,93 (0,43) prosent av brutto utlån inkl. lån overført til kredittforetak. Engasjementene er nedskrevet med 47 (29) mill. kroner, som gir en avsetningsgrad på 12,9 (17,8) prosent.

Kvaliteten i utlånsporteføljen er etter styrets vurdering god, og det jobbes målrettet med mislighold og tapsutsatte engasjement. Det vil fortsatt være stor oppmerksomhet på dette arbeidet fremover, da misligholdte og tapsutsatte engasjementer trolig vil øke noe framover som følge et vedvarende høyt rentenivå, høy lønns- og prisvekst og fortsatt lav aktivitet i bedriftene.



Tap på utlån og garantier

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har hittil i år resultatført tap på utlån og garantier på 12 (inntektsføring 3) mill. kroner

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2, samt 3j og 3j karens) har økt med 5 (inntektsføring 6) mill. kroner hittil i år. Individuelle nedskrivninger (trinn 3k) på enkeltengasjement har økt med 6 (4) mill. kroner. Periodens netto konstaterte tap var 0,5 (4) mill. kroner.

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

Det vises til note 4 hvor bankens vurderinger rundt faktorer som påvirker tapsavsetninger er nærmere beskrevet.

Sum tapsavsetninger på utlån og garantier utgjør 131 (102) mill. kroner, og fordeler seg 25 (17) mill. kroner fra personmarkedet og 105 (86) mill. kroner fra bedriftsmarkedet. Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,50 (0,41) prosent av bankens samlede brutto utlån, og 0,33 (0,27) prosent av brutto utlån inklusive lån overført til kredittforetak. Tilsvarende forholdstall per 31.12.2023 var 0,48 prosent og 0,32 prosent.

Tapsavsetninger i trinn 3 var 43 (28) mill. kroner, mot 30 mill. kroner per 31.12.2023. Trinn 3 tapsavsetninger har hittil i år økt både i PM og BM med rundt 13 mill. kroner, og var henholdsvis 14 (6) mill. kroner og 29 (22) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Balanseutvikling

Utlån til kunder

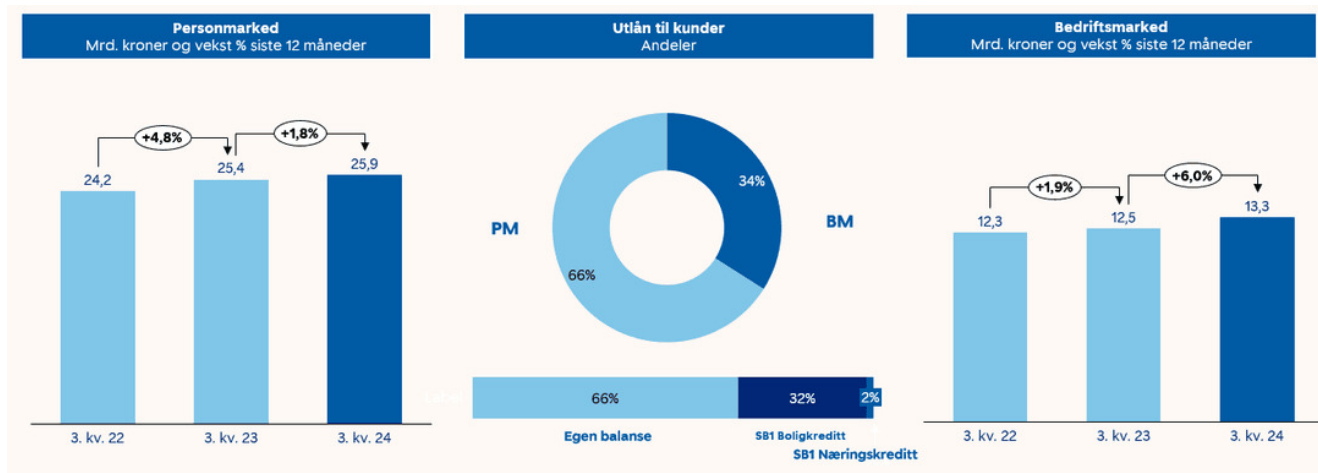
Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene har økt med 1.186 (878) mill. kroner hittil i år, og var 39.135 (37.836) mill. kroner ved utgangen av kvartalet. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 3,1 (2,4) prosent.

Volumveksten hittil i år er påvirket større enkelt engasjementer i bedriftsmarkedet, og den generelle låneetterspørselen oppleves fortsatt som lav. Det er fortsatt sterk konkurranse, spesielt i boliglånsmarkedet.

Brutto utlån inkl. kredittforetak	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	40	83	368	466	302
Utlånsvekst i kvartalet, i %	0,1%	0,2%	1,0%	1,2%	0,8%

For 2024 som helhet la man til grunn en forventning om at banken skulle vokse 1-1,5 prosent over markedsvekst målt med kredittindikatoren K2. Usikkerheten rundt utlånsvekst har imidlertid økt fra tidligere, og utviklingen gjennom året har vært påvirket av utviklingen i renter, boligmarked og inflasjon.

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene har økt med 1.299 (1-383) mill. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 3,4 (3,8) prosent.



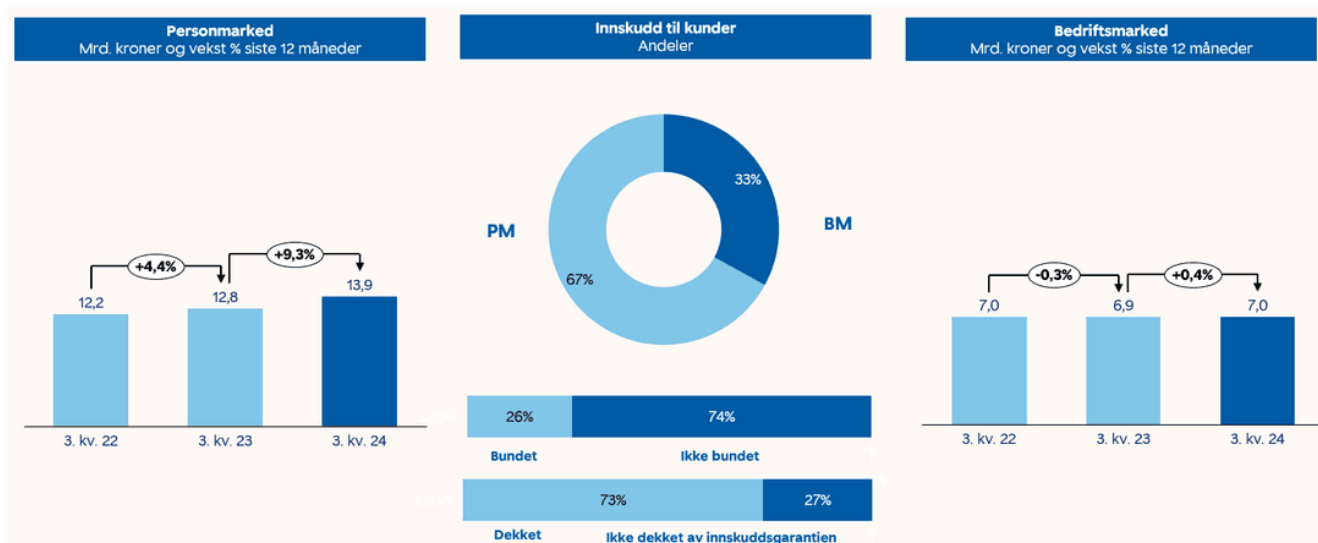
Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder har økt med 1.549 (570) mill. kroner hittil i år, og var 20.898 (19.688) mill. kroner ved utgangen av kvartalet. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 8,0 (3,0) prosent.

Banken har jobbet med å øke innskuddsdekningen, og bankens tiltak har gitt god effekt av dette i form av høy innskuddsvekst gjennom 1. halvår. Innskuddsdekningen inkl. lån overført til kredittforetak var 53 (52) prosent ved utgangen av kvartalet og 51 prosent per 31.12.2023.

Innskudd fra kunder	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024
Innskuddsvekst i kvartalet, i mill. kroner	-257	-336	741	961	-156
Innskuddsvekst i kvartalet, i %	-1,3 %	-1,7 %	3,8 %	4,8 %	-0,7 %

Innskudd fra kunder har økt med 1.210 (509) mill. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 6,1 (2,7) prosent.





Forretningsområdene

Resultat før skatt fordelt på forretningsområder hittil i år.

Resultatbidrag før skatt hittil i år	3.kvartal 2024	3.kvartal 2023	Endring
Personmarked	155	160	-5
Bedriftsmarked	253	244	9
EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland	8	7	1
SpareBank 1 Økonomihuset	2	4	-3
Øvrig virksomhet og elimineringer	259	62	197
Resultat før skatt	677	478	199

Personkunder (PM)

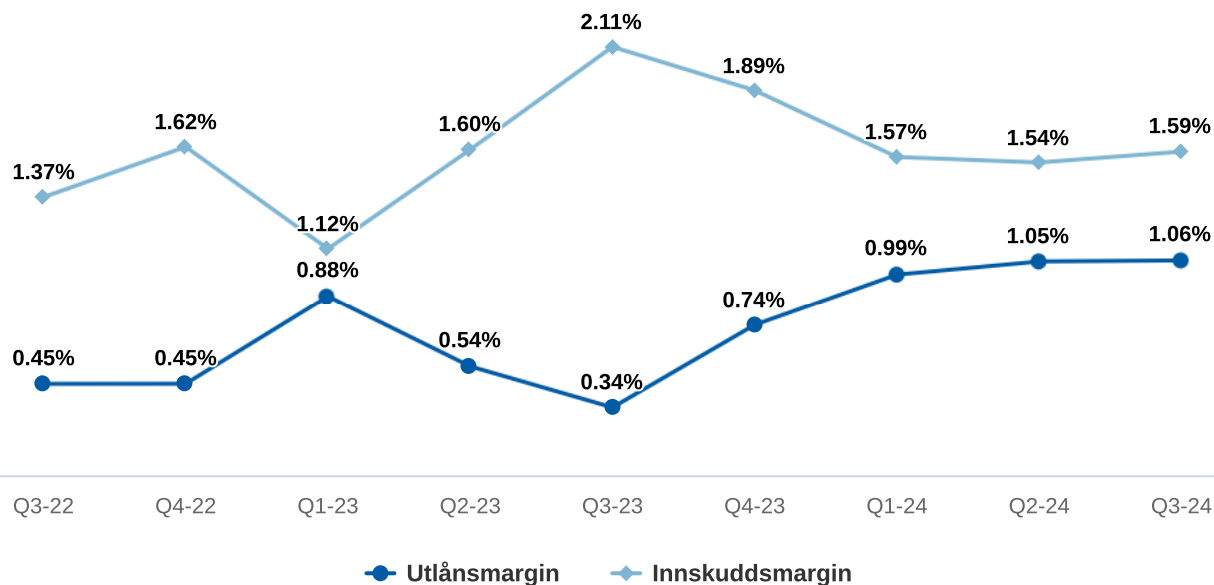
Hittil i år (Hele mill. kroner)	3.kvartal 2024	3.kvartal 2023	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	263	242	21
Netto andre provisjonsinntekter	79	77	2
Netto andre inntekter	-0	-1	0
Driftskostnader	182	160	22
Resultat før tap	159	158	1
Tap på utlån og garantier	5	-2	6
Resultat før skatt	155	160	-5

Personkundemarkedet leverer svakt resultat hittil i år på 155 (160) mill. kroner, en resultatnedgang på 3,2 prosent fra samme periode i fjor. Økt rentenetto inkludert provisjoner fra utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt bidrar positivt, mens økte driftskostnader og tap trekker resultatet ned.

Personkundemarkedet har høyt fokus på breddesalg hvor flere og kapitallette produkter bidrar til økt kundelønnsomhet og tettere kunderelasjon. Det er satt ambisiøse salgsmål på forsikring- og spareprodukter i 2024 og utviklingen hittil i år viser at salget ligger tett opp mot budsjett. Svak utvikling i netto andre provisjonsinntekter skyldes fall i lønnsomhetsprovisjon grunnet både økt skadefrekvens og økt gjennomsnittlig erstatning per skade i forsikringsporteføljen.

Utlånsmargin i PM har gjennom året økt med 0,32 (0,12) prosentpoeng på grunn av reprising av portefølje etter siste renteendring fra Norges Bank i desember 2023. Snitt NIBOR-rente har ligget stabilt i perioden har hatt liten effekt på utlånsmarginen. Det er fortsatt betydelig priskonkurranse på godt sikrede boliglån, noe som gjør det krevende å opprettholde utlånsmarginen over tid.

Marginutvikling PM målt mot snitt 3mnd NIBOR



Innskuddsmargin i PM har gjennom året falt med 0,30 (+0,49) prosentpoeng, på grunn av reprising av portefølje etter siste renteendring fra Norges Bank i desember 2023 og tilpasninger til konkurransesituasjonen. Banken forventer noe fall i innskuddsmarginen fremover, men dette vil avhenge av konkurransesituasjonen og utviklingen i NIBOR.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, PM	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	24	-51	120	305	88
Utlånsvekst i kvartalet, i %	0,1 %	-0,2 %	0,5 %	1,2 %	0,3 %

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har økt med 513 (720) mill. kroner hittil i år. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 2,0 (2,4) prosent. Volumveksten hittil i år skyldes fortsatt lav låneetterspørsel generelt i markedet, samt bankens fokus på lønnsom vekst.

Boligmarkedet er fortsatt noe avdempet, med stabile boligpriser. Hittil i år er blitt solgt noe færre boliger i vårt markedsområde, sammenlignet med samme periode i fjor.

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har økt med 462 (1.160) mill. kroner til 25.867 (25.405) mill. kroner siste 12 måneder, tilsvarende 1,8 (4,8) prosent

Utlånsvekst PM

0,3 %
Q3 2024

2,0 %
Hiå

1,8 %
Siste 12mnd

Innskudd fra personkunder har økt med 1.163 (401) mill. kroner hittil i år. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 9,1 (3,2) prosent.

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

Innskudd fra personkunder har økt med 1.184 (532) mill. kroner til 13.938 (12.754) mill. kroner siste 12 måneder, tilsvarende 9,3 (4,4) prosent.

Innskuddsdekningen inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt var i PM 54 (50) prosent ved utgangen av 3. kvartal.

Bedriftskunder (BM)

Hittil i år (Hele mill. kroner)	3.kvartal 2024	3.kvartal 2023	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	318	292	26
Netto andre provisjonsinntekter	36	35	2
Netto andre inntekter	-2	1	-2
Driftskostnader	92	85	8
Resultat før tap	260	243	17
Tap på utlån og garantier	7	-1	9
Resultat før skatt	253	244	9

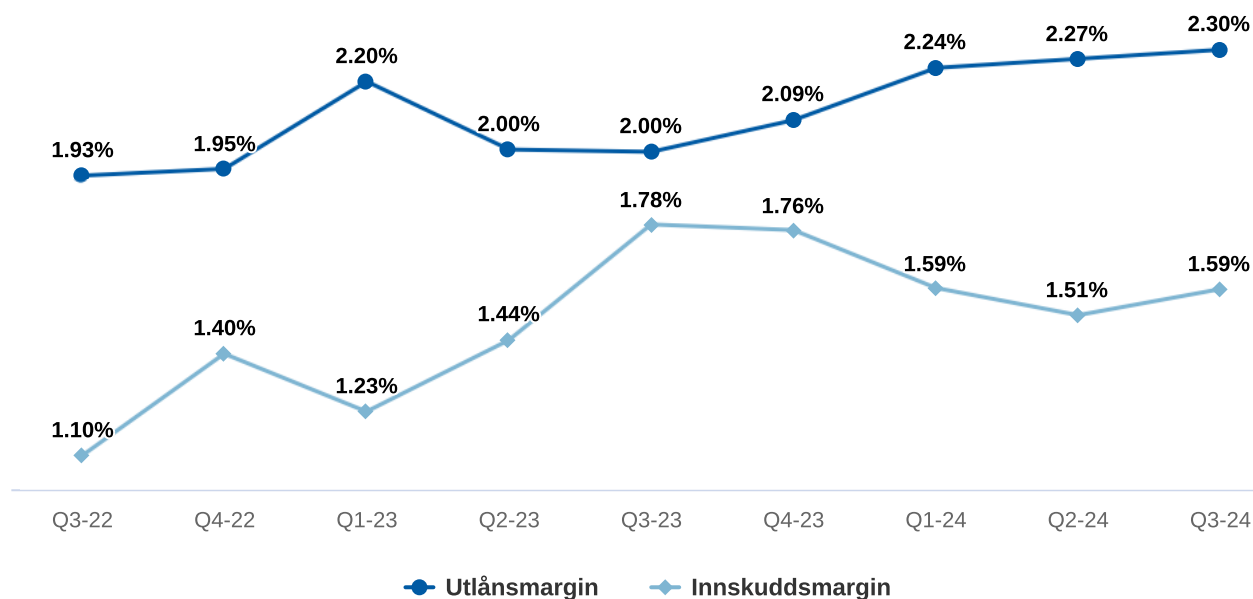
Bedriftskundemarkedet leverer et resultat hittil i år på 253 (244) mill. kroner, en resultatoppgang på 3,5 prosent før skatt. Resultatoppgangen skyldes økt rentenetto, og fortsatt lave tap.

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

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

Utlånsmargin i BM har gjennom året økt med 0,21 (0,05) prosentpoeng på grunn av reprising av portefølje etter siste renteendring fra Norges Bank i desember 2023. Margin i BM er i større grad direkte knyttet til NIBOR-rentens utvikling siden 55 (54) prosent av låneporteføljen er NIBOR-knyttet.

Marginutvikling BM målt mot snitt 3mnd NIBOR



Innskuddsmargin i BM har gjennom året falt med 0,17 (+0,38) prosentpoeng, på grunn av reprising av portefølje etter siste renteendring fra Norges Bank i desember 2023. 11 (12) prosent av innskuddene har NIBOR tilknytning.

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til kredittforetak har økt med 623 (183) mill. kroner hittil i år. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 4,9 (1,5) prosent.

Volumveksten hittil i år er påvirket av større enkeltkunder og bankens satsning i Romeriksregionen. Den generelle låneetterspørselen fra næringslivet er fortsatt lavere enn normalt. Etterspørselen etter nye byggelånsfinansieringer ligger på lavt nivå, da det igangsettes få nye og planlagte boligprosjekter i regionen som følge av et høyt rentenivå, høye byggekostnader og lav etterspørsel i nyboligmarkedet. Byggelånsporteføljen har blitt redusert med 26 mill. kroner siste 12 måneder og var på 348 mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	16	134	248	161	214
Utlånsvekst i kvartalet, i %	0,1%	1,1%	2,0%	1,2%	1,6%

Brutto utlån til bedriftskunder, inklusive utlån overført til kredittforetak har økt med 757 (236) mill. kroner til 13.269 (12.512) mill. kroner siste 12 måneder, tilsvarende 6,0 (1,9) prosent.

Utlånsvekst BM

1,6 %
Q3 2024

4,9 %
Hiå

6,0 %
Siste 12mnd

Innskudd fra bedriftsmarkedskunder har økt med 383 (169) mill. kroner hittil i år. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 5,8 (2,5) prosent.

Innskudd fra bedriftsmarkedskunder har økt med 26 (- 23) mill. kroner til 6.970 (6.944) mill. kroner siste 12 måneder, tilsvarende 0,4 (- 0,3) prosent.

Innskuddsdekningen inklusive utlån overført til kredittforetak var i BM 53 (56) prosent ved utgangen av 3. kvartal.

EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS

Hittil i år (Hele mill. kroner)	3.kvartal 2024	3.kvartal 2023	Endring
Netto inntekter	42,9	40,5	2
Driftskostnader	35	34	1
Resultat før skatt	8,2	7,2	1

Selskapet leverer et positivt resultat før skatt på 8 (7) mill. kroner hittil i år. Dette er et meget godt resultat sett i lys av selskapet har solgt færre boliger hittil i år, enn på samme tid i fjor. Av ordinære bruktboligsalg har selskapet solgt 489 eiendommer, målt mot 464 per samme tid i 2023. Nyboligsalget har gått ned med 40 prosent hittil i år. Selskapet har gjennom året opprettholdt sin sterke markedsposisjon med en markedsandel på underkant av 45 prosent.

Aktiviteten i bruktboligmarkedet er på nivå med fjoråret. Selv om det er bedre balanse mellom antall salg og antall boliger lagt ut for salg, ligger antall usolgte enheter fremdeles ligger på et høyt nivå. Dette bidrar til at det tar vesentlig lenger tid å få solgt en bolig nå enn i fjor, samtidig som at flere boliger selges til en lavere pris enn prisantydning. Boligprisene holder seg fremdeles oppe.

Inntektene fra forretningsområdet er naturlig sykliske med høyeste inntekter i 2. og 3. kvartal. Ordreinngangen ved utgangen av kvartalet ligger om lag på samme nivå på samme tid i fjor, og det er en forventning om et aktiviteten skal opprettholdes i 4. kvartal.

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

Regnskapstjenester

Hittil i år (Hele mill. kroner)	3.kvartal 2024	3.kvartal 2023	Endring
Netto inntekter	68,0	65,4	3
Driftskostnader	66	61	5
Resultat før skatt	1,7	4,3	-3

SpareBank 1 Økonomihuset AS leverer et positivt resultat før skatt på 2 (4) mill. kroner hittil i år.

Aktiviteten i selskapet er god, men inntektsveksten har vært svakere enn forventet hittil i år. Selskapet har som målsetning å øke andelen basiskunder fremover, ettersom økt bruk av basisprising gir økt lønnsomhet per kunde og gir større rom for å øke andelen rådgivningstimer.

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

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

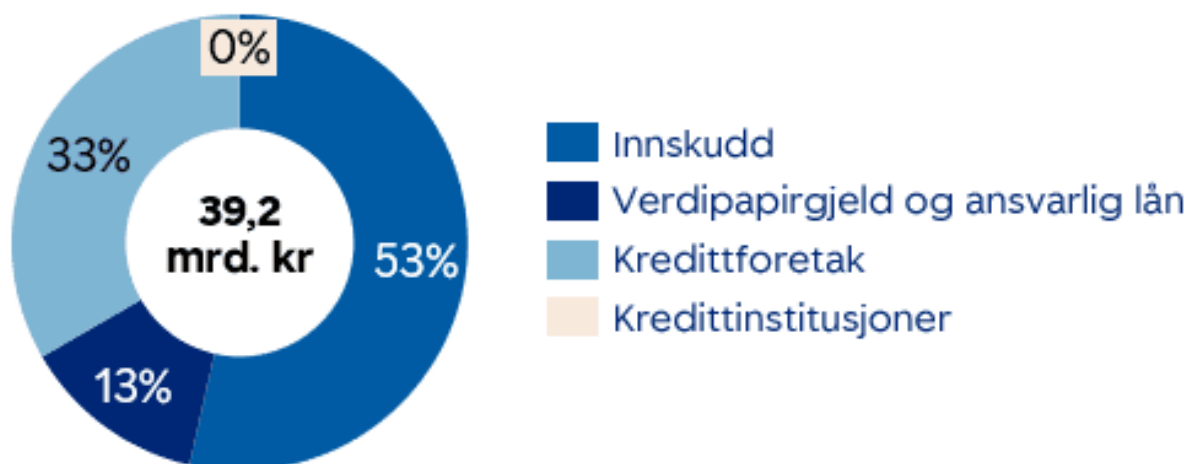
Felleskontrollerte virksomheter

Bankkonsernet eier andeler i SpareBank 1 Gruppen AS indirekte gjennom Samarbeidende Sparebanker AS. Bankens indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør 2,77 (3,20) prosent. Innregnet resultat fra felles kontrollerte virksomheter utgjorde totalt 83 (4) mill. kroner i hittil i år.

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



Bankens primære finansieringskilde er innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen var ved utgangen av kvartalet 81 (79) prosent og 53 (52) prosent inkl. lån overført til kredittforetak. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har som ambisjon om å øke innskuddsdekningen inkl. lån overført til kredittforetak til 56 prosent fram mot 2027.

SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt er også viktige finansieringskilder for banken. Volum overført til kredittforetakene var 13.224 (12.895) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og tilleggskapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde 5.228 (5.793) mill. kroner ved utgangen av kvartalet, hvorav 200 mill. kr i fondsobligasjon og 400 mill. kroner i ansvarlige lån.

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

Gjennomsnittsdurasjonen i innlånsporteføljen var på 3,32 (3,39) år.

Banken publiserte i 2022 et grønt obligasjonsrammeverk som gir grunnlag for utstedelse av grønne obligasjoner. Det grønne obligasjonsrammeverket er en del av bankens satsning på bærekraft og banken har utstedt 700 mill. kroner i grønne obligasjoner.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) var 205 (334) prosent ved utgangen av kvartalet.

Likviditetsbufferen var 3,5 mrd. kroner ved utgangen av kvartalet og dekker normal drift i 47 måneder og uten netto utlånsvekst. Bankens forfall på fremmedfinansiering de neste 12 månedene utgjør 528 mill. kroner. I tillegg til likviditetsbufferen har banken 4,7 mrd. kroner i boliglån klargjort for OMF-finansiering.

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

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

Soliditet og kapitaldekning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er godt kapitalisert. Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 17,9 (18,3) prosent, en kjernekapitaldekning på 18,8 (18,5) prosent og en kapitaldekning på 20,9 (20,3) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 9,1 (8,8) prosent.

Ren kjernekapitaldekning

17,9 %

Uvektet kjernekapitaldekning

9,1 %

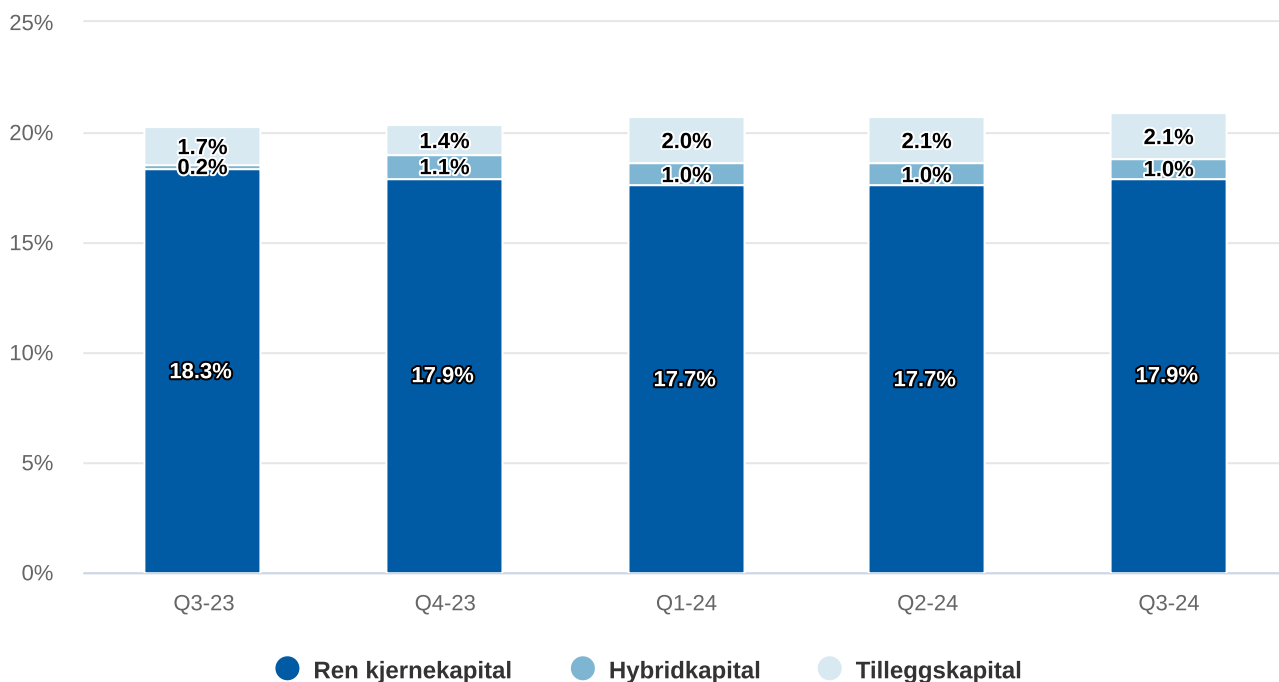
(Forholdsmessig konsolidert)

Tilsvarende tall for morbank var henholdsvis 22,2 (18,7), 23,1 (18,7) og 25,2 (20,4) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 13,9 (10,7) prosent. Økningen fra i fjor skyldes i stor grad en isolert effekt fra prinsippendring i beregningen av morbankens kapitaldekning, hvor banken ikke lenger tar fradrag for eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres i ren kjernekapital i morbanken. Prinsippendringen er nærmere forklart i note 11.

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 30. juni 2024, hensyntatt en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent.

Kapitaldekning forholdsmessig konsolidert



SpareBank 1 Ringerike Hadeland har startet arbeidet med å utrede konsekvensene av de nye kapitalkravsreglene for standardmetodebankene, som Finansdepartementet forventer innført i 2025. Foreløpige beregninger viser at regelverksendringen vil kunne bedre morbankens rene kjernekapitaldekning med rundt 1,0 prosentpoeng. Det er fortsatt usikkerhet rundt hvilken effekt det nye regelverket vil ha på bankens kapitaldekning forholdsmessig konsolidert.

Egenkapitalbevis

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

Kursen på bankens egenkapitalbevis (RING) var 300,5 kroner ved utgangen av kvartalet. Det gir en direkteavkastning på minus 1,15 prosent hittil i år. Totalavkastning for RING-beviset (inkl. utbytte utbetalt i april) hittil i år er 5,43 prosent.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland priset til pris/bok 1,01 (1,09) ved utgangen av kvartalet.

Konsernet har etablert en egen spareordning for ansatte. Alle fast ansatte i konsernet som deltar i spareprogrammet har anledning til å kjøpe egenkapitalbevis for et gitt sparebeløp, maksimalt begrenset til 22.000 kroner per ansatt. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildes et gratis egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden. Det er høy oppslutning blant konsernets ansatte og 61 prosent av konsernets ansatte deltar i ordningen for 2024.

Vesentlige transaksjoner med nærstående parter

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



Utsiktene fremover

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

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

Salgstiden har vært forholdsvis lang mange steder, også innenfor vår region, og antall solgte boliger har gått ned sammenlignet med fjoråret. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland har imidlertid opprettholdt sin markedsandel i underkant av 45 prosent.

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. 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, vår region og bankens eiere.

Administrasjonen har startet arbeidet med å utrede konsekvensene av de nye kapitalkravsreglene for standardmetodebankene, som Finansdepartementet forventer innført i 2025. Ny standardmetode ønskes velkommen og vil bedre rammebetingelsene og redusere konkurranseulempene som standardmetodebankene i dag har sammenlignet med IRB-bankene. Foreløpige beregninger viser at regelverksendringen vil kunne bedre morbankens rene kjernekapitaldekning med rundt 1,0 prosentpoeng. Det er fortsatt usikkerhet rundt hvilken effekt det nye regelverket vil ha for bankens kapitaldekning forholdsmessig konsolidert.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har et overordnet mål om at egenkapitalavkastningen skal være minimum 11 prosent og at minst 50 prosent av konsernets resultat skal utbetales som utbytte til eierne dersom konsernets soliditet tilser det. I år der SpareBank 1 Ringerike Hadeland har hatt ekstraordinære gevinster har styret normalt foreslått et ekstraordinært utbytte overfor representantskapet. Dette vil også bli vurdert ved disponering av resultatet for årsregnskapet 2024.

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.

Styret vil ha oppmerksomhet på å balansere soliditet, lønnsomhet, kostnadsutvikling og vekst i tiden fremover.

Hønefoss, 01.11.24
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell

Leder



Wenche Ravlo

Nestleder



Terje Mjøs



Jane K. Gravbråten



Liv Bente Kildal



Hans Anton Stubberud



Espen Gundersen



Bjørn Rune Rindal

Adm. Direktør

Delårsregnskap

Resultatregnskap

Året 2023	MORBANK				KONSERN						
	Q3-2023	Q3-2024	HIÅ Q3-2023	HIÅ Q3-2024	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q3-2024	HIÅ Q3-2023	Q3-2024	Q3-2023	Året 2023
1 482	396	455	1 058	1 329	Renteinntekter effektiv rentes metode		1 329	1 058	455	396	1 482
41	10	11	30	32	Andre renteinntekter		32	30	11	10	41
785	213	254	560	747	Rentekostnader		747	561	255	213	787
737	193	211	528	615	Netto renteinntekter		614	527	211	193	736
205	49	59	153	169	Provisjonsinntekter		169	153	59	49	205
15	2	3	9	12	Provisjonskostnader		12	9	3	2	15
3	0,6	0,7	2,5	2,1	Andre driftsinntekter		111	106	35	31	136
194	47	57	146	159	Netto provisjons- og andre inntekter		268	250	91	77	327
22	5	2	22	35	Utbytte		35	22	2	5	22
89	-0	-	89	4	Inntekter av eierinteresser		83	4	76	-2	-5
2	15	66	5	70	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		68	5	63	15	2
113	19	68	116	109	Netto resultat fra finansielle eiendeler		185	32	141	17	19
1 044	260	336	791	883	Sum inntekter		1 067	809	443	287	1 081
155	42	46	118	133	Personalkostnader		215	195	72	66	260
10	2	2	7	7	Ordinære avskrivninger		11	6	7	2	8
162	36	41	116	134	Andre driftskostnader		152	134	46	41	186
327	81	89	241	274	Sum driftskostnader		378	334	125	109	455
717	180	247	550	609	Resultat før tap		688	475	318	179	626
14	2	11,11	-3	12	Tap på utlån og garantier		12	-3	11,1	2,2	14
703	177	236	553	597	Resultat før skatt		677	478	307	176	612
149	40	57	113	139	Skattekostnad		141	115	58	40	150
554	138	178	441	459	Periodens resultat		536	363	249	136	461
-	-	-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0	0,1	0,1	0
kr 34,44	kr 8,57	kr 11,09	kr 27,40	kr 28,52	Resultat pr egenkapitalbevis		kr 33,29	kr 22,53	kr 15,46	kr 8,47	kr 28,67

MORBANK			Note	KONSERN		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	(Beløp i mnok)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
313	-	0	Avsatt utbytte	-	-	313
9	-	-0	Avsatt til gaver	-	-	9
106	100	106	Grunnfond	106	100	106
5	5	5	Kompensasjonsfond	5	5	5
200	-	187	Hybridkapital	187	-	200
49	490	508	Annen egenkapital	596	508	50
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	1	1	1
4 754	4 431	4 878	Sum egenkapital	4 966	4 448	4 754
30 251	30 475	31 337	Gjeld og egenkapital	31 472	30 539	30 294

Hønefoss, 01.11.24
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell

Leder



Wenche Ravlo

Nestleder



Terje Mjøs



Jane K. Gravbråten



Liv Bente Kildal



Hans Anton Stubberud



Espen Gundersen



Bjørn Rune Rindal

Adm. Direktør

Endring i egenkapital

Morbank

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utljevningsfond	Grunnfondskapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Hybridkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.22	1 565	492	1 779	100	5	69	-17	205	6	-	4 203
Periodens resultat	-	-	-	-	-	12	429	-	-	-	441
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-	-2
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-	-2
Totalresultat	-	-	-	-	-	10	429	-	-	-	439
Transaksjoner med eierne											
Utdelt utbytte for 2022	-	-	-	-	-	-	-	-205	-	-	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-6	-	-6
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-205	-6	-	-211
Egenkapital 30.09.23	1 565	492	1 779	100	5	78	413	-	-	-	4 431
Egenkapital 31.12.23	1 565	492	2 015	106	5	66	-16	313	9	200	4 754
Periodens resultat	-0	-	-	-	-	1	458	-	-	-	459
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	-0
Sum utvidede resultatposter	-0	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	0
Totalresultat	-0	-	-	-	-	0	458	-	-	-	459
Transaksjoner med eierne											
Besluttet utbytte for 2023	-	-	-	-	-	-	-	-313	-	-	-313
Utdelt gavefond 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-9	-	-9
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-13	-13
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-313	-9	-13	-334
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis	-	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-0
Egenkapital 30.09.24	1 565	492	2 015	106	5	66	442	0	-0	187	4 878

1) Pr. 30.09.2024 består eierandelskapitalen av 15 650,405 egenkapitalbevis à NOK 100.

2) Pr. 30.09.2024 eier banken 78,083 av egne egenkapitalbevis. Disse blir solgt videre til ansatte i forbindelse med bankens bonusprogram.

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾										Sum egenkapital	
	Overkursfond	Utvjevningsfond	Grunnfonds-kapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Hybrid-kapital		Ikke-kontrollerende eierinteresser
Egenkapital 31.12.22	1565	491	1779	100	5	158	205	6	4 324	-	1	4 324
Periodens resultat	-0	-	-	-	12	351	-	-	362	-	0	363
Utvideede resultatposter												
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-	-2
Sum utvideede resultatposter	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-	-2
Totalresultat	-0	-	-	-	10	351	-	-	360	-	0	361
Transaksjoner med eierne												
Andre føringer over EK 3)	-	-0	-	-	-	-25	-	-	-26	-	-	-26
Utdelt utbytte for 2022	-	-	-	-	-	0	-205	-	-205	-	-0	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-6	-6	-	-	-6
Sum transaksjoner med eierne	-	-0	-	-	-	-25	-205	-6	-236	-	-0	-236
Egenkapital 30.09.23	1565	490	1779	100	5	483	-	-	4 448	-	1	4 448
Egenkapital 31.12.23	1565	490	2 015	106	5	9	313	9	4 553	200	1	4 754
Periodens resultat	-	-	-	-	1	535	-	-	535	-	0	536
Utvideede resultatposter												
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0	-	-	-0
Sum utvideede resultatposter	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0	-	-	-0
Totalresultat	-	-	-	-	0	535	-	-	535	-	0	535
Transaksjoner med eierne												
Andre føringer over EK 3)	-	-	-	-	-	-30	-	-	-30	-	-	-30
Besluttet utbytte for 2023	-	-	-	-	-	-0	-313	-	-313	-	0	-313
Utdelt gavefond 2023	-	-	-	-	-	-	-	-9	-9	-	-	-9
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-13	-	-13
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-30	-313	-9	-352	-13	0	-364
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 30.09.24	1565	490	2 015	106	5	41	555	-	4 777	187	1	4 966

1) Pt 30.09.2024 består eierandelskapitalen av 15 650 405 egenkapitalbevis à NOK 100.

3) Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

Kontantstrømoppstilling

MORBANK			KONSERN			
Året 2023	30.09.2022	30.09.2023	(Beløp i mnok)	30.09.2023	30.09.2022	Året 2023
-432	-352	-1 232	Brutto utlån til kunder	-1 232	-353	-432
1 313	932	1 144	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	1 144	932	1 313
234	570	1 546	Innskudd fra kunder	1 549	572	234
-491	-151	-228	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-228	-150	-490
-151	-160	296	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	296	-160	-151
48	32	45	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	45	32	48
-128	-240	-425	Sertifikater og obligasjoner	-425	-240	-128
102	71	114	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	114	71	102
-38	3	-14	Renteutbetaling derivater	-14	3	-38
187	145	154	Provisjonsinnbetalinger	256	241	322
-142	-153	-74	Utbetalinger til lønn	-154	-229	-246
-100	-134	-53	Andre utbetalinger til drift	-66	-160	-132
-112	-112	-114	Betalt skatt	-118	-115	-115
20	21	-36	Andre tidsavgrensninger	-44	27	25
310	473	1 123	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	1 123	473	310
-0	-2	5	Investering i varige driftsmidler	5	-2	-0
-	-	-	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	-	-
-125	-118	-60	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-60	-118	-125
24	-	107	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	107	-	24
111	22	35	Utbytte fra investeringer i aksjer	35	22	111
10	-98	86	B Netto likviditetsendring investering	86	-98	10
1 100	900	-	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-838	900	1 100
-1 183	-964	-838	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	150	-964	-1 183
200	-	150	Opptak av ansvarlig lånekapital	-	-	200
-200	-	-	Innfrielse ansvarlig lånekapital	-	-	-200
200	-	-	Opptak av hybridkapital	-	-	200
-198	-168	-182	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-182	-168	-198
-16	-10	-18	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-18	-10	-16
-211	-211	-322	Utbetaling til utbytte og gavefond	-322	-211	-211
-307	-375	-322	C Netto likviditetsendring finansiering	-1 210	-529	-307
13	-	-0	A+B+C Netto endring likvider i året	-0	-	13
90	90	103	Inngående likviditetsbeholdning	103	90	90
103	90	103	Utgående likviditetsbeholdning	103	90	103
			Likviditetsbeholdning spesifisert			
103	90	103	Kontanter og fordringer på sentralbanken	103	90	103
103	90	103	Likviditetsbeholdning sist i mnd	103	90	103

Noter til regnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper

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

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

Note 2 Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

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

Note 3 Finansiell risiko

Finansiell risiko og risikostyring er beskrevet i årsregnskapet blant annet i note 6, 7 til 13 (for kredittrisiko), note 14 (markedsrisiko) og note 15 (likviditetsrisiko) som sammen med informasjon i denne delårsrapporten i all vesentlighet er dekkende for den finansielle risiko per 30.09.2024.

Note 4 Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank og konsern

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

Tap på utlån	Morbank/ konsern			30.09.2024
	01.01.2024	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	101	11	-	112
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) Privatmarked	16	0	0	16
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	13	-		13
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	119	11	-	131

Bankens BM og PM avdelinger har i løpet av de siste kvartalene gjennomført engasjementsgjennomgang med vurdering av kredittrisikoen som følge av dagens markedssituasjon. Vi har over tid observert høy prisvekst i Norge, med økte konsumpriser og lønnsvekst som resultat. Inflasjonen er over målet og, prisveksten må videre ned for å nå inflasjonsmålet. På bakgrunn av dette besluttet Norges Bank i rentemøtet 19. juni 2024 å holde styringsrenten uendret på 4,50 prosent og signaliserte at dette sannsynligvis vil være rentenivået en god stund fremover. Styringsrenten har blitt oppjustert med 75 basispunkter fra samme tidspunkt i fjor. Prognosene er usikre, men anslagene fra Norges Bank tilsier en fallende kurve fra nyttår.

På bakgrunn av økte renter og presumptivt reduserte verdier på spesielt næringsbygg gjennomførte banken en utvidet gjennomgang av fire næringskoder i BM-porteføljen som mulig er ekstra tapsutsatt i Q4 2023. Næringskodene «68.209 – Utleie av egen eller leid fast eiendom ellers», «68.100 – Kjøp og salg av egen fast eiendom», «41.109 – Utvikling og salg av egen fast eiendom ellers», og «41.200 – Oppføring av bygninger» har blitt gjennomgått. Hjemlet i en risikobasert tilnærming har banken gjennomgått alle engasjementer med en EAD på over 5,0 mill. kr i næringene 68.100, 41.109 og 41.200, i tillegg til engasjementer som har migrert negativt i risikoklasse siste 12 måneder og som har fått innvilget betalingslettelser i kategori 1 etter førstegangsinngregning 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. Per 3. kvartal 2024 opprettholdes denne tilleggsavsetningen på bakgrunn av engasjementgjennomgangen.

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn.

Avstemmingsposter inkluderer:

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

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2024	43	47	30	119
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	6	-5	-0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	3	-0	-
Overført til (fra) Trinn 3	-0	-3	3	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4	5	0	9
Økning i måling av tap	6	20	15	42
Reduksjon i måling av tap	-16	-17	-3	-36
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-2	-0	-3
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-0	-2	-2
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	-	-	-
30.09.2024	40	48	43	131
- Herav bedriftsmarkedet	36	39	29	105
- Herav personmarkedet	2	9	14	25

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2023	56	26	29	111
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	6	-6	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4	1	0	5
Økning i måling av tap	12	18	6	36
Reduksjon i måling av tap	-27	-8	-5	-40
Utlån som har blitt fraregnet	-4	-3	-1	-7
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-3	-3
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	0	0	0	0
30.09.2023	47	28	28	102
- Herav bedriftsmarkedet	43	20	22	86
- Herav personmarkedet	3	8	6	17

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

Periodens tap på utlån og garantier	Morbank/ konsern		
	31.12.2023	30.09.23	30.09.24
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	5	-7	-3
Endring i nedskrivning Trinn 3	4	2	14
Effekt skjønsmessig nedskrivning	3	-	-
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	3	3	-
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	2	1	0
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-5	-3	-1
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	2	2	1
Sum tap på utlån og garantier	14	-3	12

	Morbank/ konsern		
	31.12.2023	30.09.23	30.09.24
Misligholdte engasjement			
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	45	44	185
Trinn 3 nedskrivning	- 11	- 10	-16
Netto misligholdte engasjement	34	34	169
Avsetningsgrad	23,9 %	22,0 %	8,8 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,18 %	0,18 %	0,74 %
Øvrige tapsutsatte engasjement			
Øvrig tapsutsatte engasjement	80	120	180
Trinn 3 nedskrivning	- 19	- 19	-31
Netto tapsutsatte engasjement	61	100	149
Avsetningsgrad	24,0 %	16,3 %	17,2 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,5 %	0,69 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2024	22 469	2 461	125	25 055
Endring	304	448	104	857
30.09.2024	22 773	2 909	229	25 911
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0	0	0	0

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2023	22 545	1 921	108	24 574
Endring	338	16	14	368
30.09.2023	22 883	1 937	122	24 942
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,20 %	1,42 %	22,98 %	0,4 %

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	0,20 %	1,90 %	24,00 %	0,48 %

Sensitivitetsanalyse

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

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenarioet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for stressscenariet (worst case) resulterer i økte tapsavsetninger på ca. 19,7 mill. kr. Dette illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for øker ytterligere.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenarioet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for det beste scenariet (best case) resulterer i reduserte tapsavsetninger på ca. 0,3 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	30	101
ECL i nedsidescenario (Worst case)	229	69	298
ECL i oppsidescenario (Best case)	73	31	104
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10	87	34	121
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	103	38	140
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	87	34	121

Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring

MORBANK			(Beløp i mnok)	KONSERN		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
12 984	13 221	13 057	Lønnstakere o.l	13 057	13 221	12 984
-	-	-	Offentlig sektor	-	-	-
1 239	1 225	1 370	Primærnæringen	1 370	1 225	1 239
387	304	338	Industri	338	304	387
1 714	1 567	1 822	Bygg- og anleggsvirksomhet	1 822	1 567	1 714
413	391	473	Varehandel	473	391	413
94	96	108	Transport og lagring	108	96	94
159	154	177	Hotell og restaurantdrift	177	154	159
859	915	1 004	Forretningsmessig tjenesteyting	1 004	915	859
6 700	6 555	7 070	Omsetning/drift eiendommer	7 068	6 551	6 699
391	403	362	Diverse næringer	362	403	391
115	113	132	Påløpte renter	132	113	115
25 055	24 945	25 913	Brutto utlån	25 911	24 942	25 055
-94	-83	-102	- Tap på utlån til amortisert kost	-102	-83	-94
-19	-14	-24	- Tap på på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-24	-14	-19
2	2	-62	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	-62	2	2
24 944	24 850	25 725	Netto utlån	25 724	24 846	24 943
25 055	24 945	25 913	Sum brutto utlån	25 911	24 942	25 055
735	744	711	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	711	744	735
12 160	12 150	12 513	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	12 513	12 150	12 160
37 950	37 840	39 137	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	39 135	37 836	37 949

Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring

MORBANK			(Beløp i mnok)	KONSERN		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
12 482	12 265	13 319	Lønnstakere o.l	13 319	12 265	12 482
622	651	558	Offentlig sektor	558	651	622
416	433	481	Primærnæringen	481	433	416
244	147	253	Industri	253	147	244
908	952	886	Bygg- og anleggsvirksomhet	886	952	908
435	395	451	Varehandel	451	395	435
160	145	164	Transport og lagring	164	145	160
131	120	138	Hotell og restaurantdrift	138	120	131
1 829	2 160	2 112	Forretningsmessig tjenesteyting	2 102	2 150	1 818
1 392	1 406	1 360	Omsetning/drift eiendommer	1 359	1 405	1 390
721	716	735	Diverse næringer	735	716	721
24	309	451	Påløpte renter	451	309	24
19 363	19 699	20 909	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	20 898	19 688	19 350

Note 7 Finansielle derivater

Generell beskrivelse

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

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

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

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Morbank og konsern

Alle beløp er like for morbank og konsern.

Finansielle derivater (beløp i mnok)									
Til virkelig verdi over resultatet	30.09.2024			30.09.2023			31.12.2023		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	903	27	1	941	57	-0	909	33	0
Sum renteinstrumenter	903	27	1	941	57	-0	909	33	0
Sikring av innlån									
Rentebytteavtaler	3 520	44	59	3 000	15	147	3 634	33	93
Sum renteinstrumenter	3 520	44	59	3 000	15	147	3 634	33	93
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok									
Sum renteinstrumenter	4 423	71	60	3 941	72	147	4 543	66	94
Sum	4 423	71	60	3 941	72	147	4 543	66	94

Virkelig verdisikring

Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrente innlån var 14,2 mnok pr 30.09.2024 mot netto tap -17,4 mnok i samme periode i 2023. Netto gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 8,2 mnok pr 30.09.2024 mot netto gevinst -21,9 mnok i 2023.

Note 8 Andre eiendeler

MORBANK				KONSERN		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	(Beløp i mnok)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
62	31	182	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	185	34	65
37	331	33	Andre eiendeler	75	372	66
99	362	222	Andre eiendeler	267	407	130

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

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

Verdipapirgjeld	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
(Beløp i mnok)			
Obligasjonsgjeld			
- pålydende verdi	4 628	5 465	5 466
- bokført verdi	4 630	5 363	5 477
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	4 628	5 465	5 477
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	4 630	5 363	5 477

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
'2024	150	0	
'2025	378	815	616
'2026	750	900	900
'2027	800	750	750
'2028	1 250	800	800
'2029	1 150	1 250	1 250
'2030	0		
'2031	0		
'2032	0		
'2033	150		
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	4 628	4 515	5 466

Endring i verdipapirgjeld	30.09.2024	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2023
Sertifikatgjeld, nominell verdi				0
Verdijusteringer				0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 628	150	-988	5 466
Påløpte renter	42			70
Verdijusteringer	-40			-59
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 630	150	-988	5 477

Ansvarlig lånekapital	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital ^{*)}	400	328	250
- påløpte renter	2	2	1
Sum ansvarlig lånekapital	402	330	251

*) Ansvarlig lån har en løpetid på 10 år med mulighet for call etter 5 år. Pr 30.09.2024 har banken utstedt totalt 400 mill. kroner i ansvarlig lånekapital, med tidspunkt for «call» 30.09.2026 (50 mill kr), 06.09.28 (200 mill kr.) og 28.08.29 (150 mill kr.).

Endring i ansvarlig lånekapital	30.09.2024	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2023
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	400	150	0	250
Påløpte renter	2			1
Sum ansvarlig lånekapital	402	150	0	251

Note 10 Annen gjeld og balanseførte forpliktelser

MORBANK				KONSERN		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	(Beløp i mnok)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
25	18	16	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	27	27	32
52	71	45	Pensjonsforpliktelser	45	71	52
236	417	397	Annen gjeld	444	465	285
313	506	458	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	516	563	369
769	706	781	Sum stilte garantier (ikke balanseført)	781	706	769
2 887	2 991	3 109	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	3 109	2 991	2 887

Note 11 Kapitaldekning

Kapitalstyring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 30.06.2024 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 30.09.2024 gjort vurdering av risikoen i eiendomsutviklingsprosjekter i henhold til Finansdepartementets konklusjon og har flyttet engasjementer der det ikke er inngått juridisk bindende kjøpsavtale som dekker mer enn halvparten av engasjementsbeløpet til 150% risikovekt.

Finanstilsynet har i en tilsynsrapport for en annen sparebank i august 2023, og under innlegg på Høstkonferansen til Bankenes Sikringsfond 15. september 2023, presisert at standardmetodebanker iht. kapitalkravsforordningen (CRR) artikkel 124 skal vekte boligdel av lån til konsesjonspliktig landbruk med 100 prosent risikovekt. Dette vil innebære en betydelig endring i standardmetodebankenes praksis for risikovekting for slike eksponeringer. Sparebank 1 Ringerike Hadeland benytter, i likhet med andre standardmetodebankers praksis, 35 prosent risikovekt for boligdel av lån til konsesjonspliktig landbruk forutsatt at det foreligger en takst på eiendommen som angir verdi på boligdel og at belåningsgraden er under 80 prosent. Dette har vært etablert

praksis blant norske standardmetodebanker siden Basel II standarden ble innført i Norge i 2007. Banken har fulgt 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. Den foreslåtte endringen ble fastsatt i forskrift 27.06.2024 og gjort gjeldende fra 30.06.2024. Endringen fra 35 % til 50 % risikovekt utgjorde om lag 80 millioner kroner i økt beregningsgrunnlag.

Banken har fram til 1. kvartal 2024, i likhet med resten av standardmetodebankene i Alliansen, praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av standardmetodebankene i Alliansen, ved rapportering for 2. kvartal 2024, slik at man samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c. Dette medfører videre at man faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, og betyr at man har økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.

Forholdsmessig konsolidering			
(Beløp i mnok)	31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024
Ren kjernekapital	4 089	4 125	4 250
Kjernekapital	4 328	4 166	4 477
Ansvarlig kapital	4 643	4 560	4 972
Totalt beregningsgrunnlag	22 783	22 501	23 760
Ren kjernekapitaldekning	17,9 %	18,3 %	17,9 %
Kjernekapitaldekning	19,0 %	18,5 %	18,8 %
Kapitaldekning	20,4 %	20,3 %	20,9 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	9,1 %	8,8 %	9,1 %

Morbank			
(Beløp i mnok)	31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024
Egenkapitalbevis	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Utjevningfond, grunnfond og kompensasjonsfond	2 126	1 884	2 126
Fond for urealiserte gevinster	66	78	66
Avsatt til gaver og utbytte	322	-	-
Hybridkapital	200	-	187
Annen egenkapital	-17	413	442
Balanseført egenkapital	4 754	4 431	4 878
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-522	-178	-455
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-17	-17	-18
Frdrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-	-
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-847	-869	-
Tilleggsfrdrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-53	-56	-53
Ren kjernekapital	3 315	3 310	4 352
Fondsobligasjoner	200	-	187
Frdrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-5	-	-
Kjernekapital	3 510	3 310	4 539
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	250	328	400
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor 1)	-23	-23	-
Ansvarlig kapital	3 738	3 616	4 939
Risikoveid beregningsgrunnlag:			
Stater	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	-	0	16
Offentlige foretak	-	26	178
Institusjoner	282	292	222
Foretak	5 255	5 088	5 400
Massemarked	2 597	2 585	2 414
Pantsikkerhet i eiendom	6 025	6 085	6 476
Forfalte engasjementer	164	162	347
Høyrisikoengasjementer	837	861	856
Obligasjoner med fortrinnsrett	169	174	161
Egenkapitalposisjoner	649	654	1 611
Øvrige engasjementer	129	249	195
Sum kredittrisiko	16 107	16 175	17 874
Operasjonell risiko	1 707	1 480	1 707
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	26	30	31
Totalt beregningsgrunnlag	17 840	17 685	19 612
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning, morbank	18,6 %	18,7 %	22,2 %
Kjernekapitaldekning, morbank	19,7 %	18,7 %	23,1 %
Kapitaldekning, morbank	21,0 %	20,4 %	25,2 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50%)	446	442	490
Motsyklisk buffer (2,5%)	357	265	490
Systemrisikobuffer (4,50 %)	803	531	883
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 606	1 238	1 863
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	803	796	883
Tilgjengelig ren kjernekapital	907	1 277	1 606
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio), morbank	11,4 %	10,7 %	13,9 %

Note 12 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 2052 egenkapitalsbevisiere per 30.09.2024 De største var:		Antall	
1	SPAREBANK 1-STIFTELSEN RINGERIKE	4 634 470	
2	SPAREBANK 1-STIFTELSEN GRAN	3 086 627	
3	SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER LUNNE	2 347 840	
4	VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	612 188	
5	TRONRUD AS	319 690	
6	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	254 481	
7	MP PENSJON PK	246 222	
8	WENAASGRUPPEN AS	232 000	
9	SPECIALFONDET BOREA UTBYTTE	230 037	
10	FRES AS	160 335	
11	DNB BANK ASA	116 439	
12	AKA AS	100 000	
13	ALLUMGÅRDEN AS	77 311	
14	THORSTEIN KVALE AS	58 570	
15	G.A.S. HOLDING AS	50 679	
16	RG HOLDING AS	41 338	
17	LUNNER ALMENNING	40 322	
18	ADLON AS	40 000	
19	STAAVI	BJØRN	38 000
19	HAHV INVEST AS	38 000	
Sum 20 største		12 724 549	
Øvrige egenkapitalbevisiere			
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)			

Egenkapitalbevisbrøk - Morbank

(Beløp i mnok)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eierandelskapital	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Utjevningsfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	2 015	1 779	2 015
A. Sum egenkapitalbevisierenes kapital	4 071	3 836	4 072
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	106	100	106
Kompensasjonsfond	5	5	5
B. Sum samfunnsleid kapital	111	105	111
Egenkapital eksklusiv utbytte, fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital	4 183	3 941	4 183
Eierandelsbrøk (A/(A+B))	97,34 %	97,34 %	97,34 %

Note 13 Segmentinformasjon

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

Rapporteringen av segmenter er inndelt i følgende områder: Privatmarked inneholder privatkunder for hele banken, samt mindre bedriftskunder. Bedriftsmarked inneholder større

bedriftsengasjementer. Eiendomsmegling samt IT- og regnskapstjenester inneholder virksomhet i datterselskaper.

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

30.09.2024

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/ NK	263	318	0	0	78	658
Netto andre provisjonsinntekter	79	36	-	-	-3	112
Netto andre inntekter	-0	-2	43	68	187	296
Driftskostnader	182	92	35	66	3	378
Resultat før tap	159	260	8	2	259	688
Tap på utlån og garantier	5	7	-	-	0	12
Resultat før skatt	155	253	8	2	259	677
BALANSE						
Utlån til kunder	13 585	12 317	-	-	9	25 911
Nedskrivning utlån	-24	-102	-	-	-0	-126
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	-	-	-	-63	-62
Andre eiendeler	-	-	36	39	5 673	5 748
Sum eiendeler	13 562	12 215	36	39	5 620	31 472
Innskudd fra og gjeld til kunder	13 925	6 970	-	-	4	20 898
Annen gjeld og egenkapital	-	-	36	39	10 498	10 573
Sum egenkapital og gjeld	13 925	6 970	36	39	10 502	31 472

30.09.2023

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/ NK	287	326	1	-0	4	618
Netto andre provisjonsinntekter	106	50	-	-	-1	155
Netto andre inntekter	1	1	53	63	59	176
Driftskostnader	188	97	45	64	1	395
Resultat før tap	205	280	9	-1	60	554
Tap på utlån og garantier	-1	19	-	-	-0	19
Resultat før skatt	206	261	9	-1	60	535
BALANSE						
Utlån til kunder	13 299	11 276	-	-	-	24 574
Nedskrivning utlån	-15	-86	-	-	-	-102
Verdiendring utover tapsnedskrivning	5	-	-	-	-	5
Andre eiendeler	-	-	31	21	5 080	5 133
Sum eiendeler	13 288	11 189	31	21	5 080	29 610
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 352	6 774	-	-	-8	19 118
Annen gjeld og egenkapital	-	-	31	21	10 440	10 492
Sum egenkapital og gjeld	12 352	6 774	31	21	10 431	29 610

31.12.2023

(Beløp i mnok)	Privat- marked	Bedrifts- marked	Eiendoms- megling	IT- og regnskaps- tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/ NK	328	399	0	0	48	775
Netto andre provisjonsinntekter	105	48	-	-	-2	151
Netto andre inntekter	-0	-1	51	85	20	155
Driftskostnader	221	116	46	84	-13	455
Resultat før tap	212	331	5	1	78	627
Tap på utlån og garantier	3	12	-	-	-0	14
Resultat før skatt	209	319	5	1	78	612
BALANSE						
Utlån til kunder	13 455	11 479	-	-	120	25 055
Nedskrivning utlån	-19	-83	-	-	-11	-113
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	-	-	-	0	2
Andre eiendeler	-	-	28	40	5 283	5 351
Sum eiendeler	13 438	11 396	28	40	5 392	30 294
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 770	6 944	-	-	-365	19 350
Annen gjeld og egenkapital	-	-	36	39	10 870	10 945
Sum egenkapital og gjeld	12 770	6 944	36	39	10 505	30 294

Note 14 SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.

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

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

Det ble inngått ny aksjonæravtale for SpareBank 1 Boligkreditt AS, gjeldende fra 10.12.2018. Sammen med de øvrige eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS har SpareBank 1 Ringerike Hadeland gjennom denne inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning som minst tilsvarer myndighetenes fastsatt krav (inkludert bufferkrav og krav til pilar 2). Per 30.09.2024 utgjør myndighetskravet 14,9 prosent (inkl pilar 2 på 0,9 prosent). Avtalen som i årsregnskapets note 9 blir omtalt som "Shareholder Note Purchase Agreement" ble terminert 26.03.2024 og det er derfor ikke lengre knyttet en avtale vedrørende likviditetsfasilitering mellom banken og kredittforetaket.

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

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

For mer informasjon vedrørende avtalene se note 9 i årsregnskapet.

Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

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

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i aktivt marked

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

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare marked data

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 marked data, 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 kontantstrømmer fra porteføljen. Diskonteringsrenten settes lik en stipulert markedsrente for porteføljen. Verdien tilsvarer bankens beste estimat på prisen en markedsdeltaker vil være villig til å betale for fastrenteutlånsporteføljen i et annenhåndsmarked for fastrenteutlån.

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. september 2024.

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		71		71
- Obligasjoner og sertifikater		2 601		2 601
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond		2	1 156	1 158
- Fastrentelån			1 181	1 181
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		22 439		22 439
Sum eiendeler		25 113	2 337	27 450

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		60		60
Sum forpliktelser		60	0	60

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. september 2023.

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	72		72
- Obligasjoner og sertifikater	-	2 156		2 156
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 120	1 122
- Fastrentelån	-		1 178	1 178
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	15 748	2 298	18 047
Sum eiendeler	-	17 979	4 596	22 575

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

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

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

Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. september 2024.

(Beløp i mnok)	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Sum
Inngående balanse	1 179	1 099	2 277
Investeringer i perioden	-	64	64
Tilbakebetaling av kapital	-	0	0
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	-7	-7
Netto volumendring i perioden	-9	-	-9
Gevinst eller tap ført i resultatet	11	0	11
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	-	-
Utgående balanse	1 181	1 156	2 337

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 3,2 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 3,2 mill kroner.

Note 16 Hendelser etter balansedagen

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat pr Q2-2024

RESULTAT Konsern (beløp i mnok)	Q3-2024	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022
Renteinntekter	465	455	441	434	406	355	327	301	230
Rentekostnader	255	252	242	226	213	182	166	140	88
Netto renteinntekter	211	204	199	208	193	173	161	161	141
Provisjonsinntekter	59	56	53	52	49	54	51	51	54
Provisjonskostnader	3	4	4	5	2	3	4	3	2
Andre driftsinntekter	35	42	33	30	31	40	36	27	32
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	91	94	82	76	77	90	83	75	84
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	2	5	28	0	5	1	16	14	0
Inntekter av eierinteresser	76	-0	7	-10	-2	-0	7	19	3
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	63	2	2	-3	15	-6	-4	7	-7
Netto avkastning på finansielle investeringer	141	7	37	-13	17	-4	19	40	-4
Sum inntekter	443	305	318	272	287	259	263	276	221
Personalkostnader	72	72	71	66	66	65	64	60	56
Ordinære avskrivninger	7	2	2	2	2	1	3	3	3
Andre driftskostnader	46	54	52	53	41	48	45	44	36
Sum driftskostnader	125	128	125	120	109	113	113	107	96
Driftsresultat før tap	318	177	193	151	179	146	150	169	125
Tap på utlån og garantier	11,1	1	0	18	2,2	-2	-3	6	9
Resultat før skatt	307	177	193	134	176	148	153	162	116
Skattekostnad	58	35	48	35	40	41	34	24	30
Periodens resultat	249	141	145	99	136	107	120	138	86
<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>									
Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skattekostnad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>									
Endr i virkelig verdi for inv tilgjengelig for salg	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	-1	1	-0	11	0	-2	0	-12	0
Totalresultat	247	142	145	109	136	105	120	126	86

Nøkkeltall pr Q2-2024

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q3-2024	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning	20,6 %	12,2 %	12,4 %	8,6 %	12,4 %	10,0 %	11,2 %	12,9 %	8,3 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	20,4 %	12,3 %	12,4 %	9,5 %	12,5 %	9,8 %	11,2 %	11,8 %	8,3 %
Kostnadsprosent	28,3 %	41,9 %	39,3 %	44,3 %	37,8 %	43,7 %	42,9 %	38,9 %	43,3 %
Kostnadsprosent eks. avkastning på fin. investeringer	41,4 %	42,6 %	43,5 %	45,3 %	44,8 %	44,1 %	45,2 %	46,3 %	43,0 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder	25 911	25 796	25 287	25 055	24 942	25 027	24 751	24 574	24 361
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	39 135	38 833	38 367	37 949	37 836	37 788	37 300	36 958	36 453
Innskudd fra kunder	20 898	21 054	20 096	19 350	19 688	19 949	19 411	19 118	19 179
Innskuddsdekning	80,7 %	81,6 %	79,5 %	77,2 %	78,9 %	79,7 %	78,4 %	77,8 %	78,7 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	3,9 %	3,1 %	2,2 %	2,0 %	2,4 %	3,3 %	4,1 %	6,2 %	4,6 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	3,4 %	2,8 %	2,9 %	2,7 %	3,8 %	6,0 %	6,7 %	7,6 %	6,9 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	6,1 %	5,5 %	3,5 %	1,2 %	2,7 %	0,7 %	4,5 %	6,3 %	8,3 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	31 381	30 984	30 486	30 417	30 420	30 198	29 852	29 295	29 206
Forvaltningskapital	31 472	31 290	30 678	30 294	30 539	30 302	30 095	29 610	28 979
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	44 696	44 327	43 759	43 189	43 433	43 062	42 644	41 994	41 071
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Tapsprosent utlån	0,04 %	0,00 %	0,00 %	0,07 %	0,01 %	-0,01 %	-0,01 %	0,03 %	0,04 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,7 %	0,4 %	0,3 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,7 %	0,7 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Soliditet 1)									
Kapitaldekningsprosent	20,9 %	20,7 %	20,7 %	20,4 %	20,3 %	19,6 %	19,5 %	19,6 %	20,1 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,8 %	18,6 %	18,7 %	19,0 %	18,5 %	18,2 %	18,0 %	18,1 %	18,5 %
Ren kjernekapitalprosent	17,9 %	17,7 %	17,7 %	17,9 %	18,3 %	18,1 %	17,8 %	18,0 %	18,3 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	22,2 %	22,1 %	18,1 %	18,6 %	18,7 %	18,3 %	18,3 %	18,1 %	18,6 %
Netto ansvarlig kapital	4 972	4 931	4 853	4 643	4 560	4 416	4 273	4 234	4 206
Kjernekapital	4 477	4 436	4 377	4 328	4 166	4 101	3 957	3 918	3 887
Ren kjernekapital	4 250	4 205	4 141	4 089	4 125	4 059	3 916	3 876	3 843
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,1 %	9,1 %	9,1 %	9,1 %	8,8 %	8,7 %	8,5 %	8,6 %	8,6 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Antall årsverk	266	263	260	253	255	254	248	228	228
Egenkapitalbevis									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	301	295	280	304	302	312	320	324	320
Antall utstedte bevis	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 328	15 650 377	15 650 405	15 650 405	15 650 405
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	297	281	272	283	277	268	262	269	261
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (morbank)	11,09	8,68	8,75	7,04	8,57	11,48	7,36	9,61	5,06
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (konsern)	15,46	8,78	9,01	6,15	8,47	6,62	7,45	8,58	5,35
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	4,86	8,40	7,77	12,37	8,92	11,79	10,74	9,45	14,95
Pris / Bokført egenkapital	1,01	1,05	1,03	1,07	1,09	1,16	1,22	1,20	1,22

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

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6

Erklæring for Q3-2024

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-6

Vi erklærer, etter beste overbevisning, at delårsregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. januar til 30. september 2024 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, herunder IAS 34 Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettvisende bilde av morbankens og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

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

- 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, 01.11.24
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell

Leder



Wenche Ravlo

Nestleder



Terje Mjøss



Jane K. Gravbråten



Liv Bente Kildal



Hans Arnton Stubberud



Espen Gundersen



Bjørn Røine Rindal

Adm. Direktør

Revisjonsberetning

Revisjonsberetning for Q3-2024

Til Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Ringerike Hadeland pr. 30. september 2024 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for nīmānedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

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

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per. 30. september 2024 og for resultatet og kontantstrømmene i nīmānedersperioden, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 1. november 2024
Deloitte AS

Roger Furholm
Statsautorisert revisor

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-6

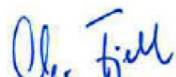
Vi erklærer, etter beste overbevisning, at delårsregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. januar til 30. september 2024 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, herunder IAS 34 Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av morbankens og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

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

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

Hønefoss, 01.11.24

I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell

Leder



Wenche Ravlo

Nestleder



Terje Mjøs



Jane K. Gravbråten



Liv Bente Kildal



Hans Anton Stubberud



Espen Gundersen



Bjørn Rune Rindal

Adm. Direktør

Til Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Ringerike Hadeland pr. 30. september 2024 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for nīmånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgjøre en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

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

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per. 30. september 2024 og for resultatet og kontantstrømmene i nīmånedersperioden, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 1. november 2024

Deloitte AS

Roger Furholm
Statsautorisert revisor