

Q2-2024

SpareBank 1
RINGERIKE HADELAND



Innholdsfortegnelse

Regionens ledende finanskonsern i en spennende vekstregion.....	4
Bankens strategi og satsingsområder.....	5
Hoved-/nøkkeltall.....	8
Resultatsammendrag.....	8
Nøkkeltall.....	9
Styrets beretning for 1. halvår 2024.....	10
God inntektsvekst og fortsatt lave tap.....	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 regnskapsestimer og skjønnsmessige 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.....	57
Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital.....	57
Note 10 Annen gjeld og balanseførte forpliktelser.....	58
Note 11 Kapitaldekning.....	58
Note 12 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis.....	61
Note 13 Segmentinformasjon.....	61
Note 14 SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.....	63
Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter.....	64
Note 16 Hendelser etter balansedagen.....	66
Resultater fra kvartalsregnskapene.....	67
Resultat pr Q2-2024.....	67
Nøkkeltall pr Q2-2024.....	68

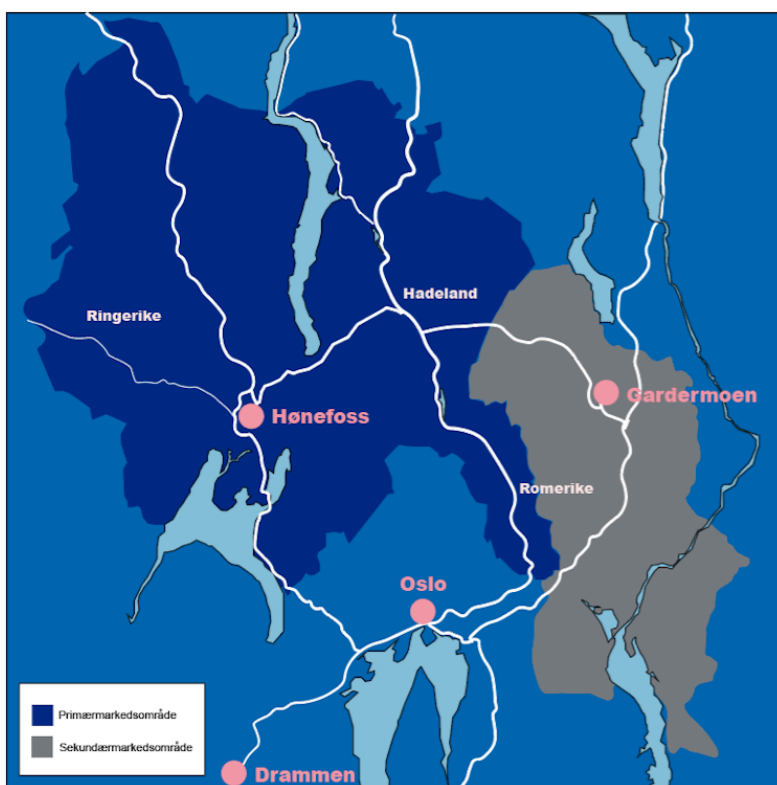
Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6	69
Erklæring for Q2-2024.....	69
Revisjonsberetning	70
Revisjonsberetning for Q2-2024	70

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 2. kvartal 2024 totalt 263 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.

Verdier

Vi lever våre verdier. Derfor er våre verdier verb – ikke bare adjektiver.

Nær: Vi kjenner og støtter våre kunder, vårt lokalsamfunn og hverandre. Vi bruker kunnskapen til å bygge relasjoner og er vennlig relasjonelle. I lokalmiljøet er vi synlige og tett på det som er viktig for våre kunder.

Dyktig: Vi forbedrer oss kontinuerlig, tilegner oss ny kunnskap, og omsetter dette raskt til å levere tjenester som gjør kundene fornøyde.

Fremtidsrettet: Vi utforsker nye muligheter, tilpasser oss endringer i kundebehov og -forventninger. Vi hjelper kundene å skape verdier som varer. Sammen med Alliansen leder vi an i utviklingen av Norges beste banktjenester.

Engasjert: Vi bryr oss – og det synes. Vi deltar aktivt, inspirerer og skaper positiv innflytelse i vårt lokalsamfunn og i banken.

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 er bygget for å svare opp tre megatrender: Digitalisering, endrede kundeforventninger, og bærekraft/det grønne skiftet.

Vi har definert fire strategiske satsingsområder:

Bærekraft: Vi bidrar til bærekraftige lokalsamfunn – og en bedre fremtid i tråd med Paris-avtalen.

For å oppnå dette vil vi spesielt jobbe med løpende utvikling av kompetanse, reduserte utslipp fra egen drift, vekst for taksonomigrønn portefølje, og styrking av data for være datadrevet i beslutninger og rapportering

Digitalisering: Vi øker vår konkurransekraft gjennom å utnytte teknologi til å effektivisere, bygge kunderelasjoner, og øke inntekter.

Vi har økt kunde verdi som mål i arbeidet. Derfor skal vi automatisere manuelt arbeid som ikke gir kunde verdi, og legge til rette for effektivisering som fører til raskere responstid. Vi vil også oppgaveorganisere arbeidet med digitale kundekanaler. Dette skal sette oss i stand til å bygge relasjoner og relevant rådgivning i digitale kanaler.

Alltid personlig: Vi skiller oss klart fra konkurrentene som nære og personlige.

Vi er og skal være den personlige banken - vennlig, trygg og til å stole på. Vi holder fast ved det som har vært vår misjon alltid: Å gi våre kunder kraft til å ta det neste steget i sine liv. Vi er lidenskapelig opptatt av å hjelpe vår kunder til å lykkes, og å gjøre regionen til et bedre sted å bo og drive verdiskapning.

Mer enn en bank: Markedet skal oppleve at vi er en positiv drivkraft der folk bor.

Vi gjør våre lokalsamfunn til et bedre sted å vokse opp, bo, jobbe og drive virksomhet i. Dette gjør vi gjennom å leve sparebanktradisjonen der vi samarbeider med lokale krefter, deler og gir tilbake. Sentralt i arbeidet er næringsutvikling, kompetansebygging, og sponsorater og samarbeidsavtaler.



Hoved-/nøkkeltall

Resultatsammendrag

RESULTATSAMMENDRAG	30.06.2024		30.06.2023		Året 2023	
(Beløp i mnok)	kr	%	kr	%	kr	%
Netto renteinntekter	403	2,6	334	2,2	736	2,5
Netto provisjons- og andre inntekter	176	1,1	173	1,2	327	1,1
Netto avkastning på finansielle investeringer	44	0,3	15	0,1	19	0,1
Sum inntekter	624	4,0	522	3,5	1 081	3,6
Sum driftskostnader	253	1,6	226	1,5	455	1,5
Driftsresultat før tap	371	2,4	296	2,0	627	2,1
Tap på utlån og garantier	0,7	0,0	-5	0,0	14	0,0
Resultat før skatt	370	2,4	302	2,0	612	2,0
Skattekostnad	83	0,5	75	0,5	150	0,5
Periodens resultat	287	1,9	226	1,5	462	1,5
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	1,1	0,0	-2	0,0	9	0,0
Totalresultat	288	1,9	225	1,5	471	1,5

Nøkkeltall

NØKKELTALL	30.06.2024	30.06.2023	Året 2023
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning eksklusive hybridkapital	12,6 %	10,5 %	10,2 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) eksklusive hybridkapital	12,7 %	10,4 %	10,4 %
Kostnadsprosent (morbank)	33,7 %	30,2 %	31,3 %
Kostnadsprosent (konsern)	40,6 %	43,3 %	42,1 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	25 796	25 027	25 055
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	38 833,1	37 788	37 949
Innskudd fra kunder	21 054	19 949	19 350
Innskuddsdekning	82 %	80 %	77 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	3,1 %	3,3 %	2,0 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	2,8 %	6,0 %	2,7 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	5,5 %	0,7 %	1,2 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	30 796	29 867	29 930
Forvaltningskapital	31 290	30 302	30 251
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	44 327	43 062	43 146
Tap og mislighold i % av brutto utlån			
Tapsprosent utlån	0,00 %	-0,03 %	0,1 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,4 %	0,2 %	0,2 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,7 %	0,5 %	0,5 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)			
Kapitaldekningsprosent	20,7 %	19,6 %	20,4 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,6 %	18,2 %	19,0 %
Ren kjernekapitalprosent	17,7 %	18,1 %	17,9 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	21,7 %	18,3 %	18,6 %
Netto ansvarlig kapital	4 931	4 416	4 643
Kjernekapital	4 436	4 101	4 328
Ren kjernekapital	4 205	4 059	4 089
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,1 %	8,7 %	9,1 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	4	4	4
Antall årsverk	263	254	253
Egenkapitalbevis			
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	295	312	304
Børsverdi (mnok)	4 617	4 883	4 758
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	281,42	268,14	283,19
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (morbank)	17,43	18,83	34,44
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	17,83	14,06	28,67
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	-	-	20,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	8,27	11,09	10,60
Pris / Bokført egenkapital	1,05	1,16	1,07

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

Styrets beretning for 1. halvår 2024

God inntektsvekst og fortsatt lave tap

2. kvartal 2024 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 2. kvartal 2023)

- Resultat etter skatt: 141 (107) mill. kroner.
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 12,2 (10,0) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 8,78 (6,62) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 35,0 (26,7) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 41,9 (43,7) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 220 (185) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 78 (78) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,00 (-0,01) prosent
- Utlånsvekst siste 3 måneder inkl. lån overført til kredittforetak: 1,2 (1,3) prosent
- Innskuddsvekst siste 3 måneder: 4,8 (2,8) prosent

1. halvår 2024 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 1. halvår 2024)

- Resultat etter skatt: 287 (226) mill. kroner.
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 12,6 (10,5) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 17,83 (14,06) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 33,7 (30,2) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 40,6 (43,3) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 432 (359) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 147 (149) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,00 (-0,01) prosent
- Utlånsvekst hittil i år inkl. lån overført til kredittforetak: 2,3 (2,2) prosent
- Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån overført til kredittforetak: 2,8 (6,0) prosent
- Innskuddsvekst hittil i år: 8,8 (4,3) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 5,5 (0,7) prosent

Hovedpunkter hittil i år

- Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten¹ ble 321 (279) 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 er avtakende grunnet generell nedgang i låneetterspørselen og høy konkurranse om boliglånskundene. I bedriftsmarkedet påvirkes utlånsveksten av lav etterspørsel fra særlig bygg- og anleggsektoren.
- 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 liten endring i risiko (negativ risikomigrering) og konkurser i utlånsporteføljen grunnet markedsituasjonen. Arbeidsledighet 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 skjønnsmessige 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 reprimert innskudds- og utlånsporteføljen etter rentebeslutning i desember i fjor med full effekt fra medio mars.
- SpareBank 1 Ringerike Hadelands resultatbidrag fra eierposten i Sparebank 1 Gruppen er på linje med fjoråret på 7 mill. kroner.
- Sparebanken Sogn og Fjordane inngikk den 26. april 2023 en intensjonsavtale om å bli en SpareBank 1-bank gjennom oppkjøp av en eierandel på 13 prosent i SamSpar-selskapene. Transaksjonen er verdsatt til 630 mill. kroner. Det gjenstår detaljer i oppgjørsberegningene i transaksjonen. Gevinsten for SpareBank 1 Ringerike Hadeland er antatt å ligge mellom 50-60 mill. kroner for morbanken. Første del av prosessen er gjennomført ved at Sparebanken Sogn og Fjordane har inngått en endrings- og tilleggsavtale der Sparebanken Sogn og Fjordane trer inn som 13 prosent eier av Sparebank 1 SamSpar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA fra 2. mai 2024. Denne delen av transaksjonen hadde ingen vesentlig regnskapsmessig effekt for SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Siste del av transaksjonen, der Sparebanken Sogn og Fjordane inntreier i forsikringssamarbeidet og som eier i Samarbeidende SpareBanker AS, er ventet å bli gjennomført senest i løpet av januar 2025. På dette tidspunkt vil gevinsten føres i regnskapet til SpareBank 1 Ringerike Hadeland.
- Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS har fått nødvendige godkjenninger fra Konkurransetilsynet (04.03.2024) og Finanstilsynet (27.06.2024) til å gjennomføre planlagt fusjon. Transaksjonen vil skje 1. juli, og de to forsikringsselskapene vil være søsterselskaper i Fremtind Holding frem til planlagt vedtak av fusjon og deretter gjennomføring av fusjon 1. oktober 2024. Enkelte tekniske tillatelser gjenstår. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har en indirekte eierandel på

3,20 prosent av aksjene i SpareBank 1 Gruppen AS, som etter gjennomføring av transaksjonen vil eie 51,44 prosent av aksjene i Fremtind Holding AS. Forventet gevinst av transaksjonen er beregnet til å utgjøre 83 mill. kroner for SpareBank 1 Ringerike Hadeland. [NewsWeb \(oslobors.no\)](https://www.oslobors.no/NewsWeb)

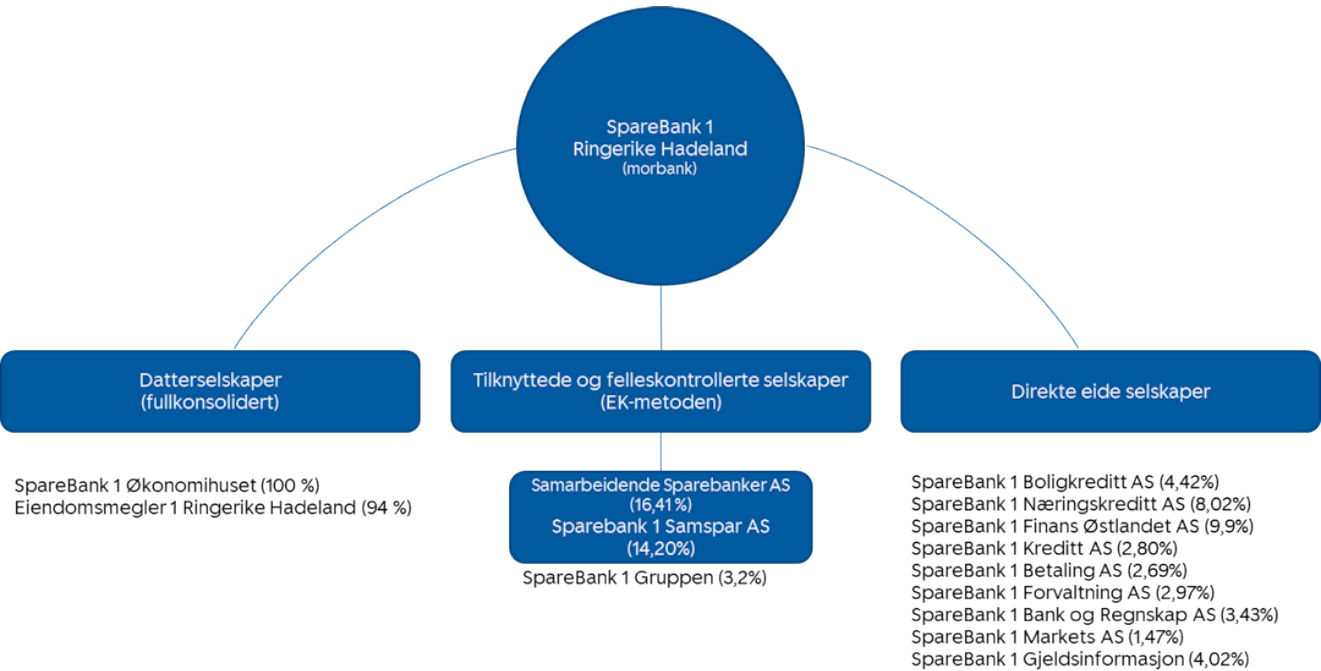


¹ Morbankens resultat etter tap eksklusive verdipapireffekter og utbytte

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter per 30. juni 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.

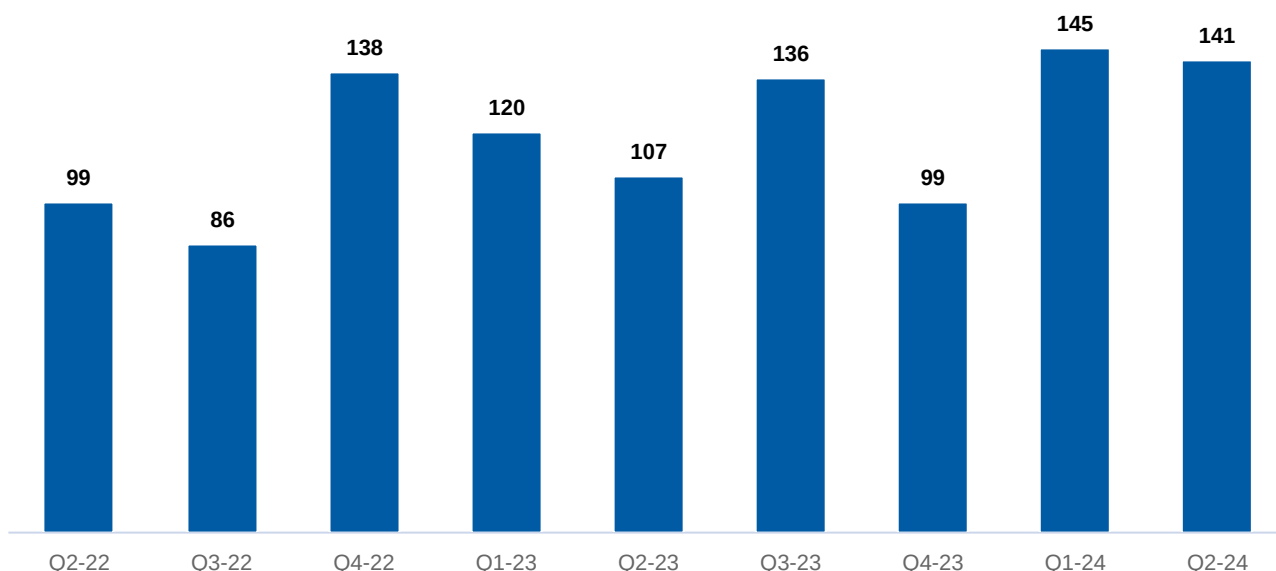


Konsernresultat for 2. kvartal 2024

Resultatregnskapet for 2. kvartal viser et resultat før skatt på 177 (148) mill. kroner, mot 193 mill. kroner i forrige kvartal. SpareBank 1 Ringerike Hadeland mottar størstedelen av sitt utbytte fra direkteide selskap i SpareBank 1-alliansen i 1. kvartal, og dette forklarer størstedelen av resultatnedgangen fra forrige kvartal. I tillegg bidrar et tilnærmet nullbidrag fra Sparebank 1 Gruppen til å dempe resultatet i 2. kvartal. Økt rentenetto inkl. provisjoner fra kredittforetak bidrar i motsatt retning.

Resultat etter skatt på 141 (107) mill. kroner, som gir og annualisert egenkapitalavkastning på 12,2 (10,0)² prosent.

Resultat etter skatt Mill. kroner



Resultat etter skatt
141 MNOK
Q2 2024

Egenkapitalavkastning
12,2 %
Q2 2024

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

Netto renteinntekter ble 204 (173) mill. kroner i 2. kvartal, mot 199 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra forrige kvartal skyldes en liten bedring i kundemargin.

² Ekskl. hybridkapital

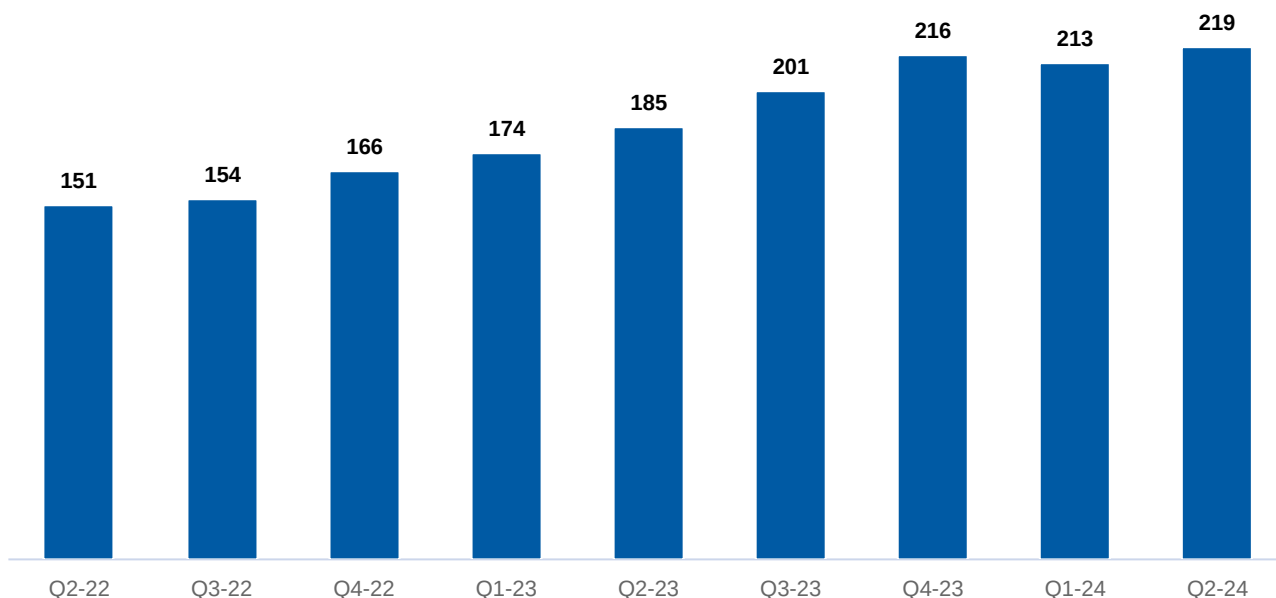
Norges Bank har så langt i år holdt styringsrenten uendret på 4,50 prosent. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har ikke endret utlåns- og innskuddsrenter til kunder i 2. kvartal, men effekten av den siste renteendringen fra Norges Bank i desember 2023 slo først inn i 1. kvartal fra midten av mars for utlåns- og innskuddskunder i personmarkedet.

Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ekskl. kredittforetakene ble 1,85 (1,61) prosent mot 1,83 prosent i forrige kvartal.

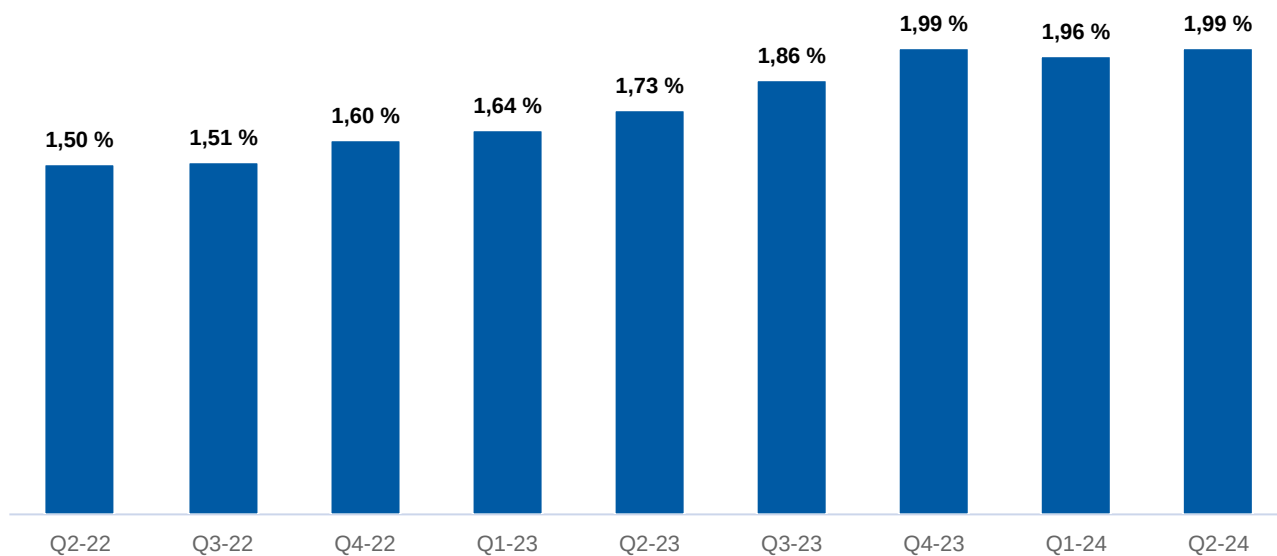
Inntekter fra den overførte utlånsporteføljen til SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt ble 16 (12) mill. kroner i kvartalet, mot 14 mill. kroner i forrige kvartal, og føres som provisjonsinntekter. Tilnærmet uendret fundingkost i kredittforetakene siste kvartal skyldes at NIBOR har vært stabil. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har overført 13,0 (12,8) mrd. kroner av utlånsporteføljen til kredittforetakene, som utgjør 34 prosent av totale brutto utlån.

Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 219 (185) mill. kroner, mot 213 mill. kroner i forrige kvartal. Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter utgjorde 1,99 (1,64) prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene, mot 1,96 prosent i forrige kvartal.

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak Mill. kr



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



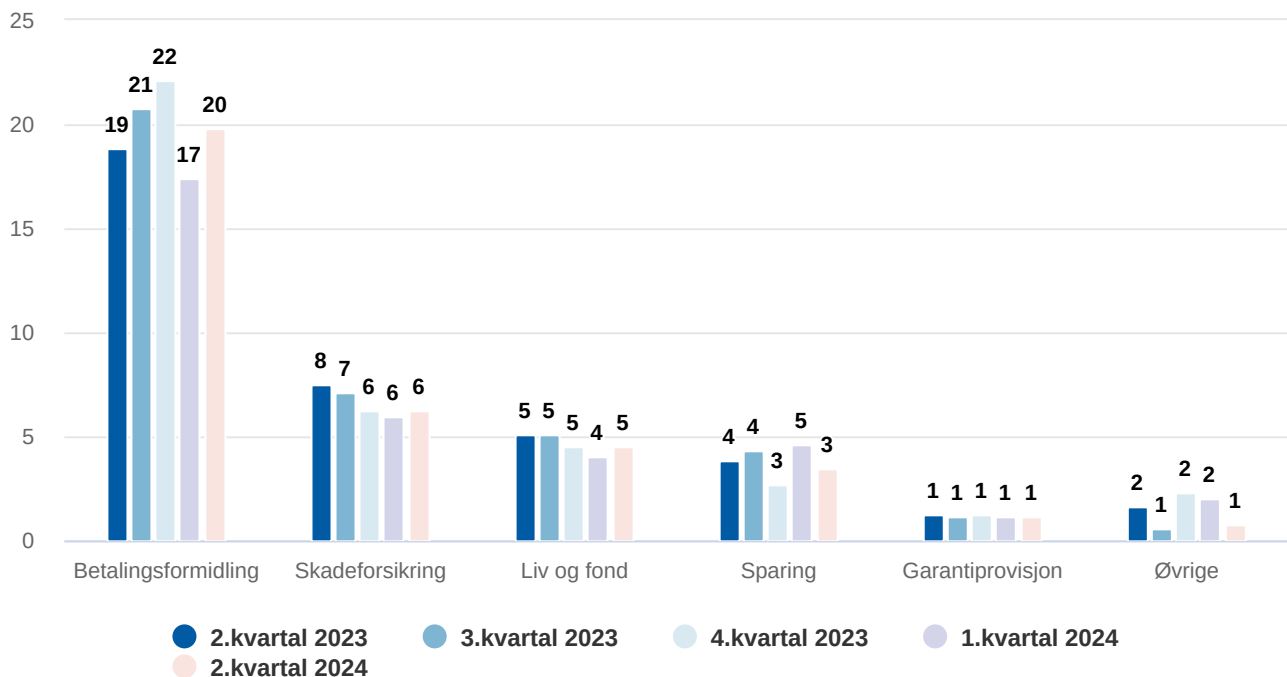
Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak har steget med 34 mill. kroner (19 %) fra 2. kvartal i fjor, grunnet vekst og økte marginer.

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter utgjorde 36 (38) mill. kroner, mot 35 mill. kroner i forrige kvartal. Inntekter fra betalingsformidlingsområdet er i stor grad utsatt for sesongvariasjon og forklarer oppgangen.

Forsikringsinntektene er noe lavere enn samme periode i fjor og er påvirket av lavere lønnsomhetsprovisjon grunnet økt skadeprosent drevet av høy skadefrekvens og økte snittskader.

Netto øvrige provisjonsinntekter



Andre driftsinntekter utgjorde 42 (40) mill. kroner.

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler viste en gevinst på 7 (tap 4) mill. kroner, mot 37 mill. kroner i forrige kvartal. Endringen fra siste kvartal skyldes primært at SpareBank 1 Ringerike mottar størstedelen av utbytte fra andre investeringer i 1. kvartal. I tillegg bidrar et tilnærmet nullbidrag fra Sparebank 1 Gruppen til å dempe netto resultatet fra finansielle eiendeler i 2. kvartal.

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

Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)

SpareBank 1 Gruppen fikk et resultat i 2. kvartal på 262 (-47) mill. kroner før skatt og 145 (-21) mill. kroner etter skatt. Bankens andel av majoritetens resultat etter skatt i andre kvartal var 0 mill. kr, grunnet nedskrivning av Sparebank 1 Gruppens aksjepost i Kredinor. Sett bort fra nedskrivning av Kredinor var det god finansavkastning og godt forsikringsresultat hos forsikringsselskapene i 2. kvartal.

SpareBank 1 Gruppen ble majoritetseier med en eierandel på 68,64 prosent av Kredinor 25. april 2024. Kredinorstiftelsen som er den andre eier ble vannet ut fra 50 prosent til 31,36 prosent. Bakgrunnen for denne transaksjonen var at det i desember 2023 ble utstedt et konvertibelt lån til Kredinor for å sikre videre drift i Kredinor. Dette lånet inkludert opptjente renter ble konvertert til egenkapital den 25 april 2024. Verdien av egenkapitalen i Kredinor før transaksjonen var på 1.200 mill. kroner, i tillegg kommer det konvertible lånet på 675 mill. kroner og opptjente renter på 38 mill. kroner. Dette fastsetter kjøpesummen til 1.913 mill. kroner på 100 prosent basis. Kjøpesummen på 1.913 mill. kroner er å anse som virkelig verdi av eiendeler og gjeld som skal konsolideres inn i SpareBank 1 Gruppen. Dette medførte at SpareBank 1 Gruppen har i 2. kvartal ytterligere nedskrevet sin aksjepost i Kredinor med 234 mill. kroner. Resultatene fra Kredinor i sin helhet er resultatført fra 1. juni i konsernregnskapet til SpareBank 1 Gruppen.

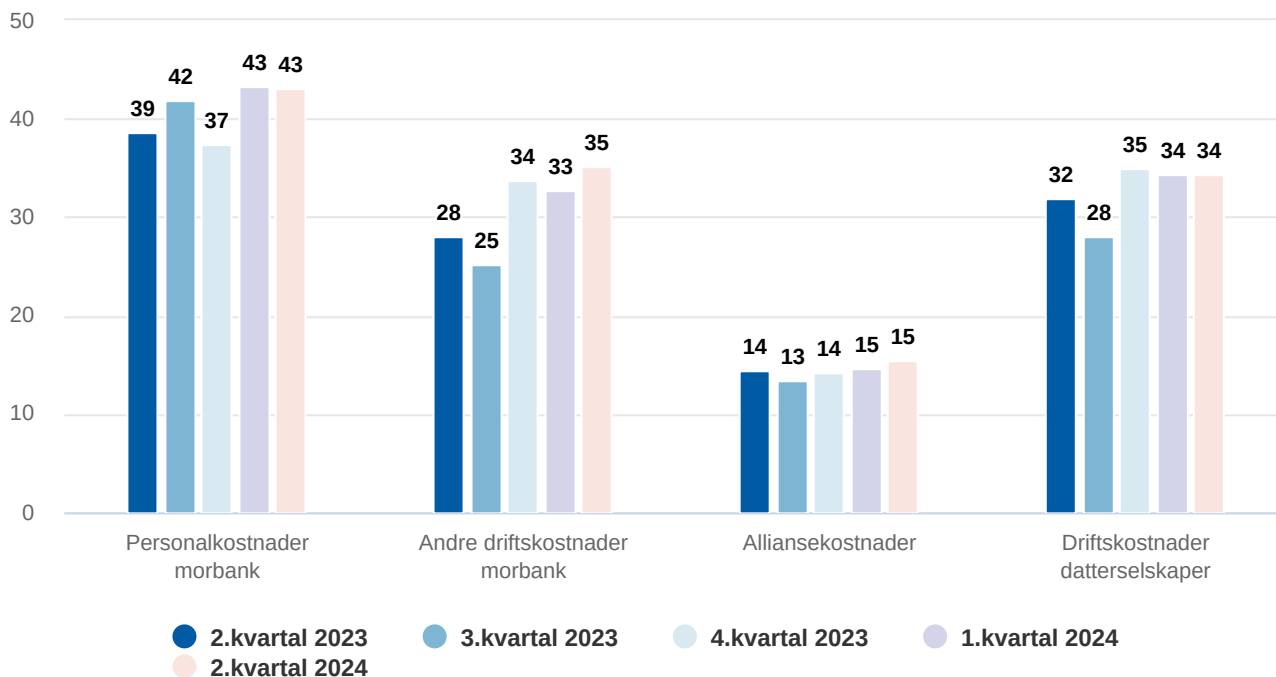


Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 128 (113) mill. kroner, mot 125 mill. kroner i forrige kvartal. Morbankens driftskostnader utgjør i kvartalet 94 (81) mill. kroner, driftskostnader i datterselskaper 34 (32) mill. kroner.

Kostnadsutviklingen er nærmere omtalt i kapittelet «*Konsernregnskap 1. halvår 2024*».

Driftskostnader



Tap på utlån og garantier

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde i kvartalet et tap på utlån og garantier på 0,7 (inntektsføring 2,0) mill. kroner, mot et tap på 0,2 mill. kroner i forrige kvartal.

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

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

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

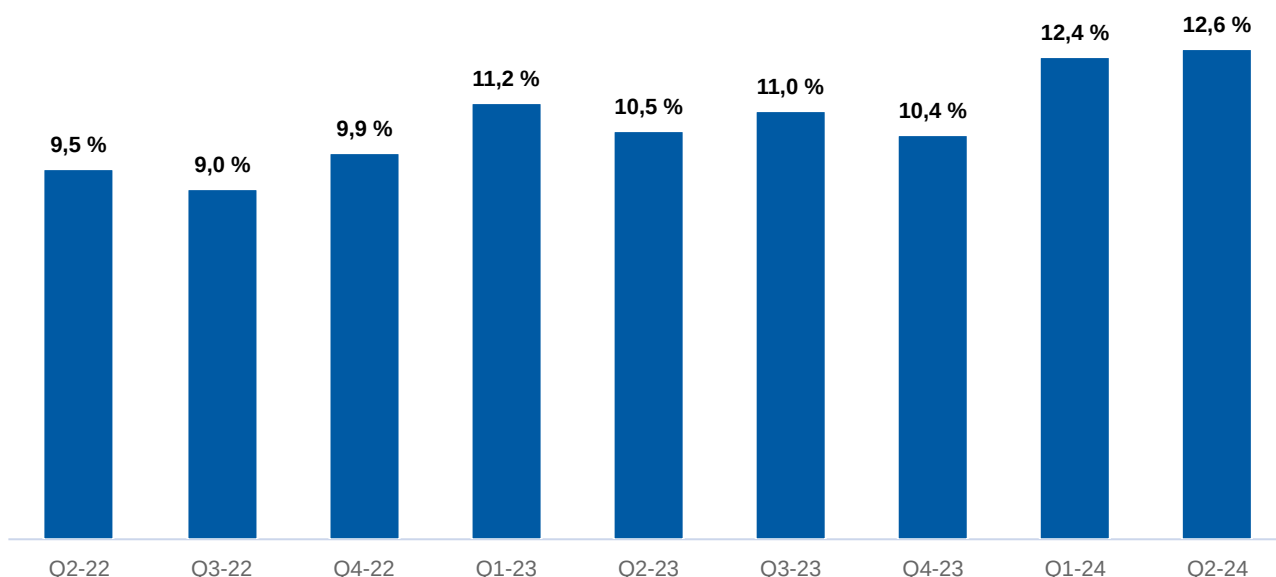
Konsernregnskap 1. halvår 2024

Konsernresultat før skatt hittil i år ble 370 (302) mill. kroner. Resultatoppgangen fra i fjor skyldes god inntektsvekst og fortsatt lave tap. Høy kostnadsvekst demper resultatoppgangen.

Konsernresultat etter skatt hittil i år ble 287 (226) mill. kroner og annualisert egenkapitalavkastning ble 12,6 (10,5)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
287 MNOK
Hiå

Resultat per EKB
17,83 kr
Hiå

Ren kj. kapitaldekn.
17,7 %
Q2 2024

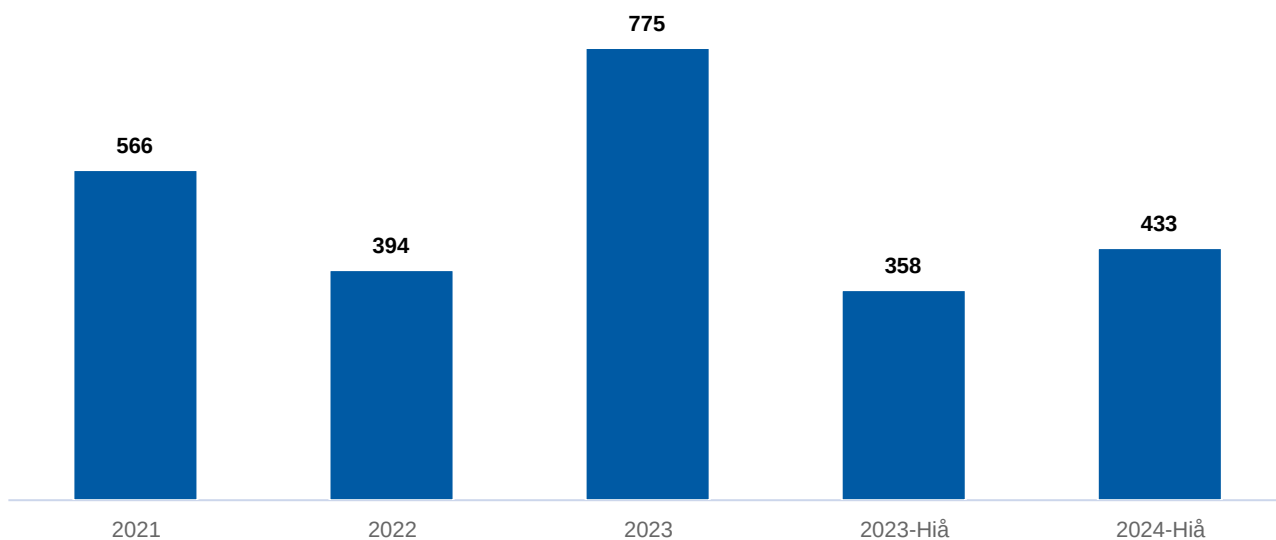
Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at minst 50 prosent av konsernets årsresultat deles ut som utbytte.

³ Ekskl. hybridkapital

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

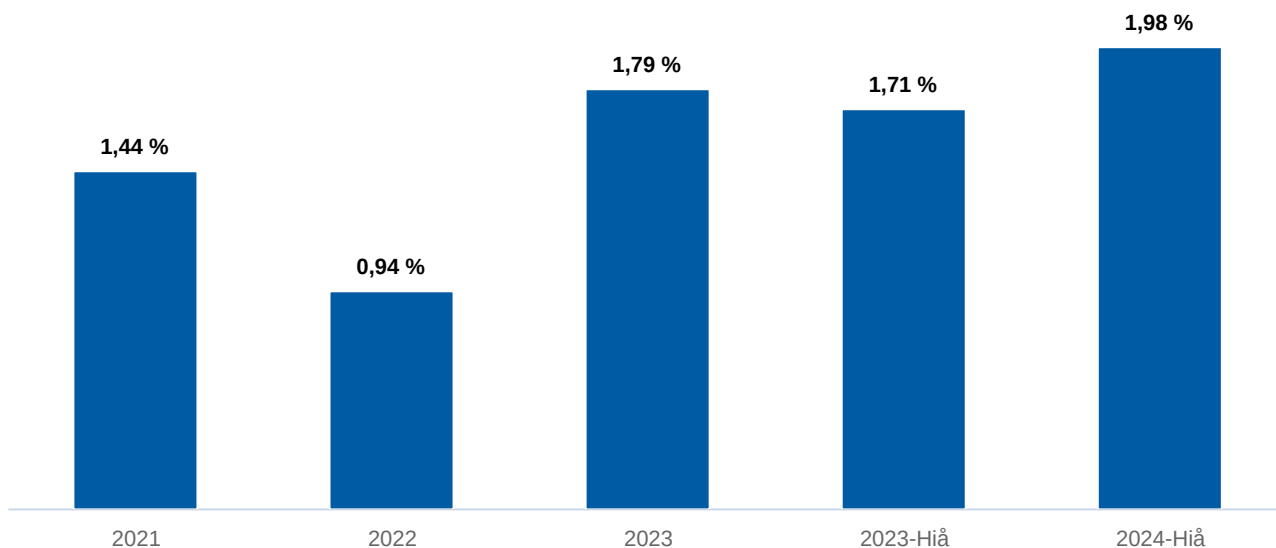
Netto renteinntekter ble 403 (334) mill. kroner, mens provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak beløp seg til 30 (24) mill. kroner. Samlet økte netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak med 20 prosent og beløp seg til 433 (358) mill. kroner. Økningen fra fjoråret skyldes utlånsvekst, reprising av portefølje som følge av økte styringsrenter og bedre kundemarginer.

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak Mill. kr



Netto renteinntekter målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene var 1,98 (1,71) prosent.

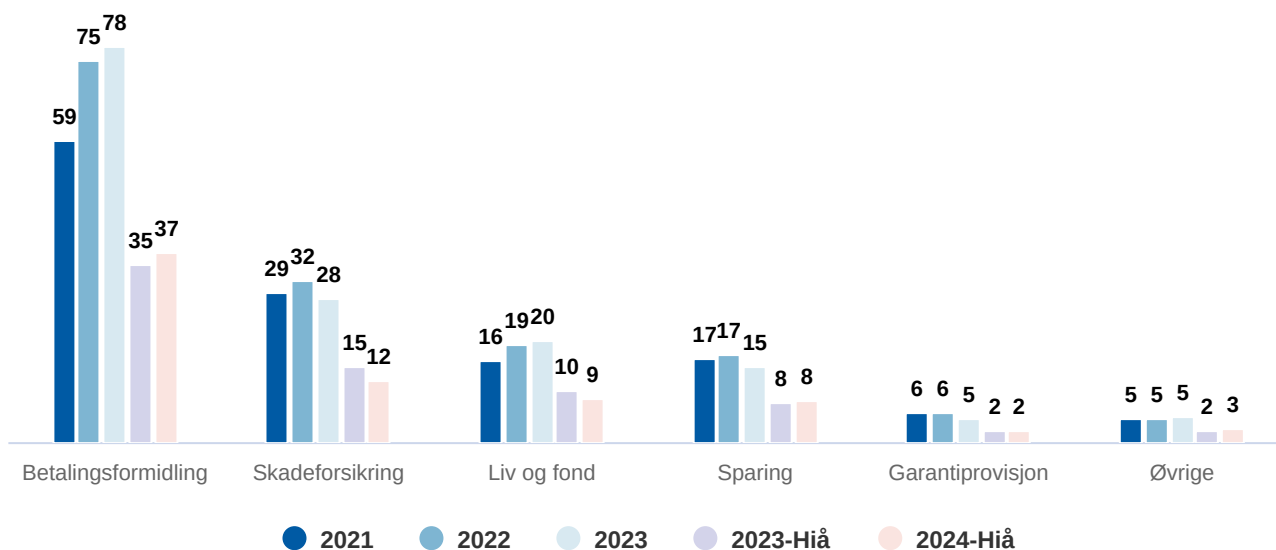
Rentenetto i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetak



Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter ble på 71 (73) mill. kroner.

Netto øvrige provisjonsinntekter Mill. kr



Provisjonsinntektene fra betalingsformidling ble på 37 (35) mill. kroner. Økningen på 2 mill. kroner skyldes økte provisjonsinntekter fra VISA. Økte gebyrinntekter på enkelte betalingstjenester har også bidratt positivt.

Provisjonsinntekter fra forsikring utgjorde 25 (26) 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 8 (8) mill. kroner.

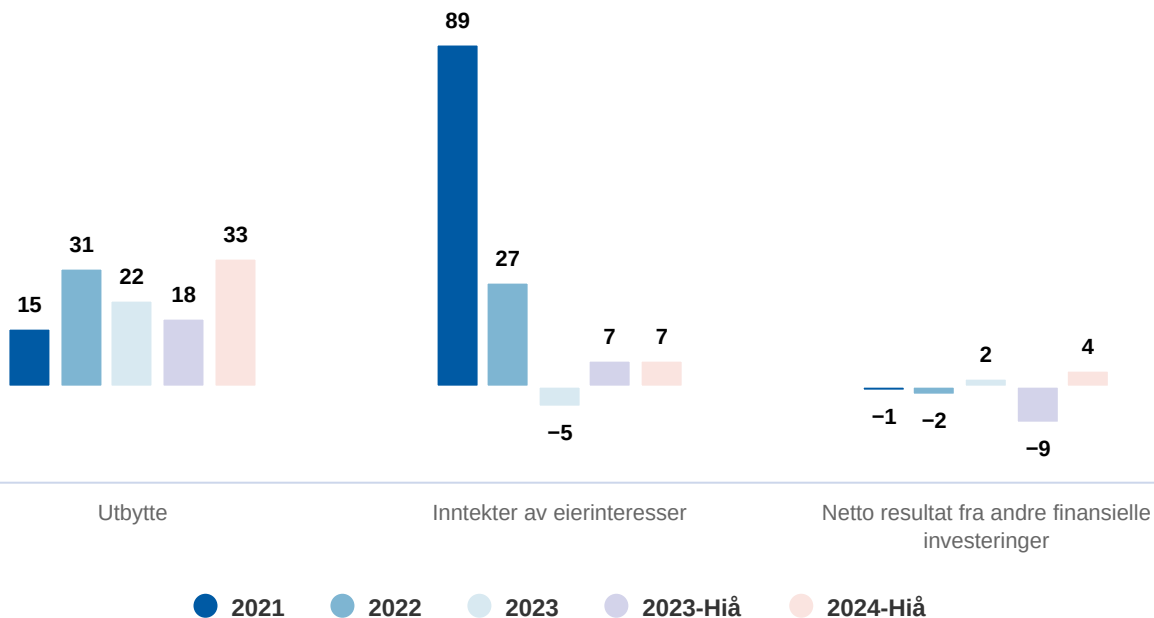
Andre driftsinntekter består hovedsakelig av inntekter fra døtre og utgjorde 75 (76) mill. kroner.

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

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler viser en gevinst på 44 (15) mill. kroner i hittil i år. Økningen på 29 mill. kroner skyldes hovedsakelig økt utbytte, samt urealiserte gevinster på verdipapirer.

Netto resultat fra finansielle eiendeler Mill. kr



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 578 (316) mill. kroner før skatt og 416 (250) etter skatt, hvorav 205 (152) 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 en ytterligere nedskrivning av aksjeposten i Kredinor bidrar negativt.

Vår banks del av resultatet i SpareBank 1 Gruppen var 7 (7) mill. kroner.

Utbytte

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

Mottatt utbytte fra andre investeringer utgjør 33 (18) mill. kroner.

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler viser en gevinst 4 på (tap 9) mill. kroner hittil i år. Nettogevinsten skyldes hovedsakelig positiv verdiendring på obligasjons- og fastrenteporteføljen, samt gevinst ved salg av eierandeler i SamSpar-selskaper til Sparebanken Sogn og Fjordane.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 2.506 (2.196) mill. kroner per 30.06.2024 og 2.136 mill. kr per 31.12.2023. Samlede netto verdiendringer på obligasjonsporteføljen utgjør en netto urealisert gevinst på 2 (tap 7) mill. kroner hittil i år.

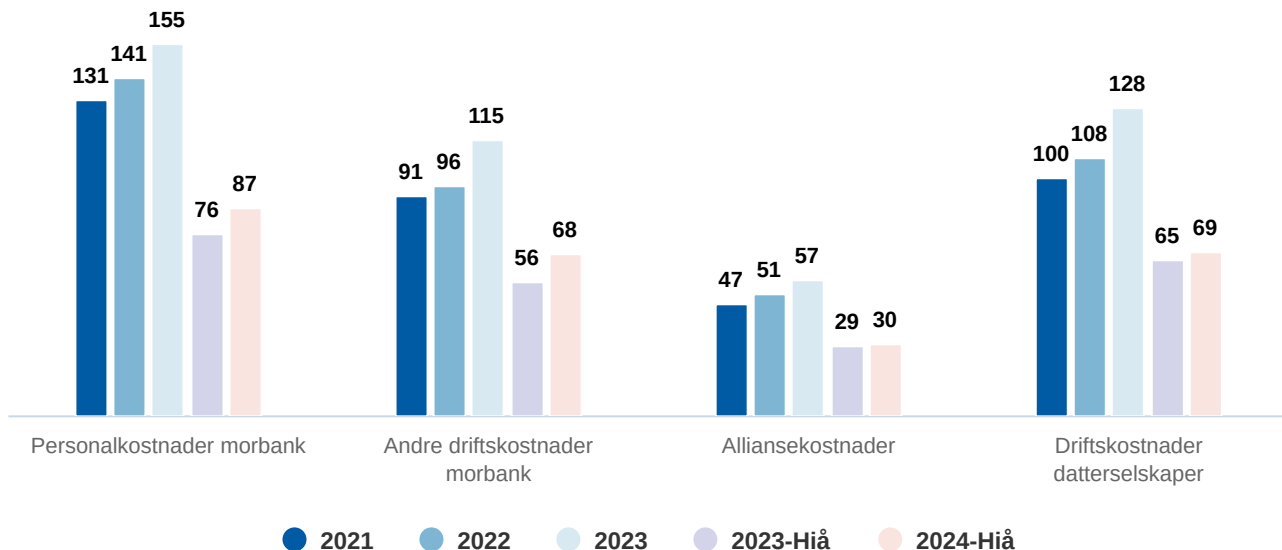
SpareBank 1 Ringerike Hadelands beholdning av fastrentelån utgjør 1.144 (1.180) mill. kroner per 30.06.2024 og 1.179 mill. kroner per 31.12.2023. Samlede netto verdiendringer på fasterenteporføljen utgjør en netto urealisert gevinst på 1 (tap 9) mill. kroner. Av verdijusteringen består 8 mill. kroner av negativ verdiendring på porteføljen av fastrentelån og 9 mill. kroner i positiv effekt fra tilhørende sikringsobjekter.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands aksjeporfølje ekskl. felleskontrollerte- og tilknyttede selskap, samt datterselskaper, utgjør 1.156 (1.114) mill. kroner per 30.06.2024 og 1.097 mill. kr per 31.12.2023. Aksjeporføljen har hatt en negativ verdiutvikling hittil i år på 0,3 (gevinst 6,7) mill. kroner.

Driftskostnader

Konsernets driftskostnader ble 253 (226) mill. kroner og utgjorde 40,6 (43,3) prosent av netto inntekter. Morbanken har en kostnadsprosent på 33,7 (30,2) 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 1,9 (0,2) mill. kroner for å dekke tap for bankens kunder som har blitt utsatt for svindel.

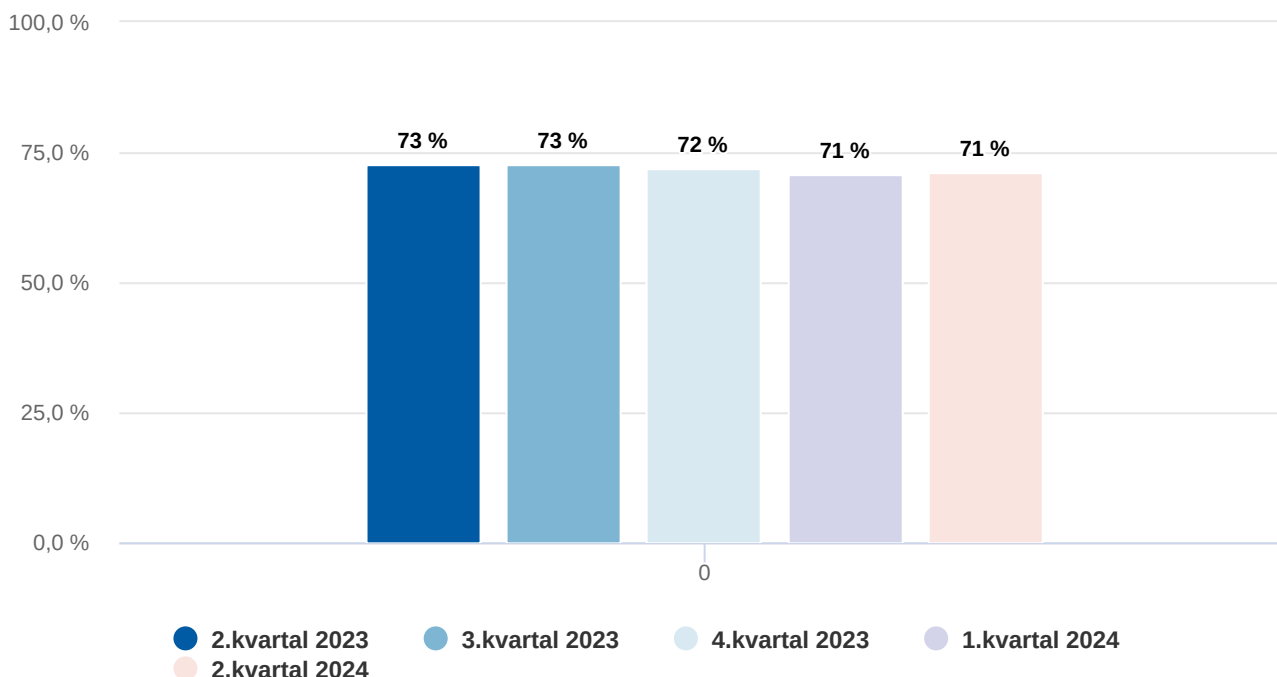
Antall årsverk i konsernet var 263 ved utgangen av kvartalet, 10 flere enn per 31.12.2023. Bemanningsøkningen i morbank skyldes dels et etterslep i forbindelse med pågående generasjonsskifte i banken, samt økt satsning innenfor kunderettet virksomhet. I tillegg har noe av økningen kommet for å ta høyde for strenge regulatoriske krav innenfor IKT-, antihvitvasking- og bærekraftsområdet.

Kredittrisiko og porteføljeutvikling

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

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 66 (67) prosent utlån til personmarkedet og 34 (33) prosent utlån til bedriftsmarkedet.

Utlån til personmarkedet består hovedsakelig av lån med sikkerhet i boligeiendom og belåningen er gjennomgående moderat sett opp mot sikkerhetsverdiene. Dette tilsier begrenset tapspotensiale. Gjennomsnittlig belåningsgrad for personmarkeds-porteføljen er på 58 prosent inkludert utlån overført til kredittforetak, og 63 prosent ekskludert utlån overført til kredittforetak. Belåningsgrad beregnes på innvilget ramme. Utviklingen i belåningsgrad avhenger av kundenes avdragsprofil og utviklingen i markedsverdien på eiendommene som er stilt som sikkerhet. Markedsverdien på sikkerhet i boligeiendom oppdateres hovedsakelig hvert kvartal.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands utlånsportefølje til bedriftsmarkedet gjenspeiler i stor grad næringsstrukturen i bankens region. Av bankens kredittportefølje mot bedriftskunder er 50 (49) 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.

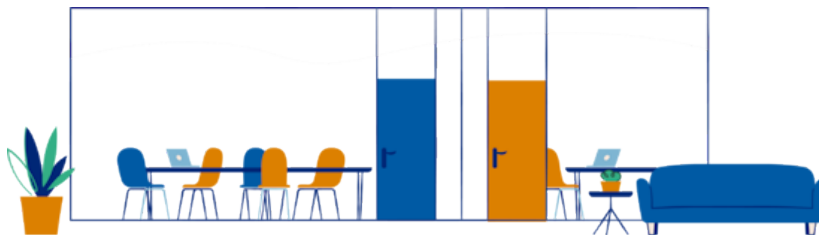
Banken sitter på en godt diversifisert portefølje med næringseiendom, hvor hovedregelen er langsiktige leietaker eller eiendom til eget bruk. De største eksponeringene er mot lokale profesjonelle aktører vi har lang historikk med, og som vi har fulgt over tid. Banken har lav refinansieringsrisiko da bruken av korte kommitteringer er svært begrenset, og eksponeringen mot syndikatfinansiering er lav. Banken har en gjennomsnittlig belåningsgrad i eiendomsporteføljen på om lag 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 økt noe det siste året, men er fortsatt på et lavt nivå. 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 265 (190) mill. kroner ved utgangen av kvartalet. Økningen kan relateres til enkeltkunder og antas å være forbigående. Misligholdte -og tapsutsatte engasjementer er fortsatt på et lavt nivå sett opp mot total portefølje, og utgjør 0,60 (0,44) prosent av brutto utlån inkl. lån overført til kredittforetak. Engasjementene er nedskrevet med 42 (30) mill. kroner, som gir en avsetningsgrad på 15,8 (15,7) 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 1 (inntektsføring 5) mill. kroner

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2, samt 3j og 3j karens) har økt med 2 (inntektsføring 6) mill. kroner hittil i år. Individuelle nedskrivninger (trinn 3k) på enkeltengasjement har blitt redusert med 2 (0) mill. kroner. Periodens netto konstaterte tap var 0 (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 120 (102) mill. kroner, og fordeler seg 25 (22) mill. kroner fra personmarkedet og 96 (80) mill. kroner fra bedriftsmarkedet. Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,47 (0,48) prosent av bankens samlede brutto utlån, og 0,31 (0,31) prosent av brutto utlån inklusive lån overført til kredittforetak. Tilsvarende forholdstall per 31.12.2023 var 0,48 prosent og 0,31 prosent.

Tapsavsetninger i trinn 3 var 39 (29) 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 5 mill. kroner, og var henholdsvis 12 (7) mill. kroner og (22) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Balanseutvikling

Utlån til kunder

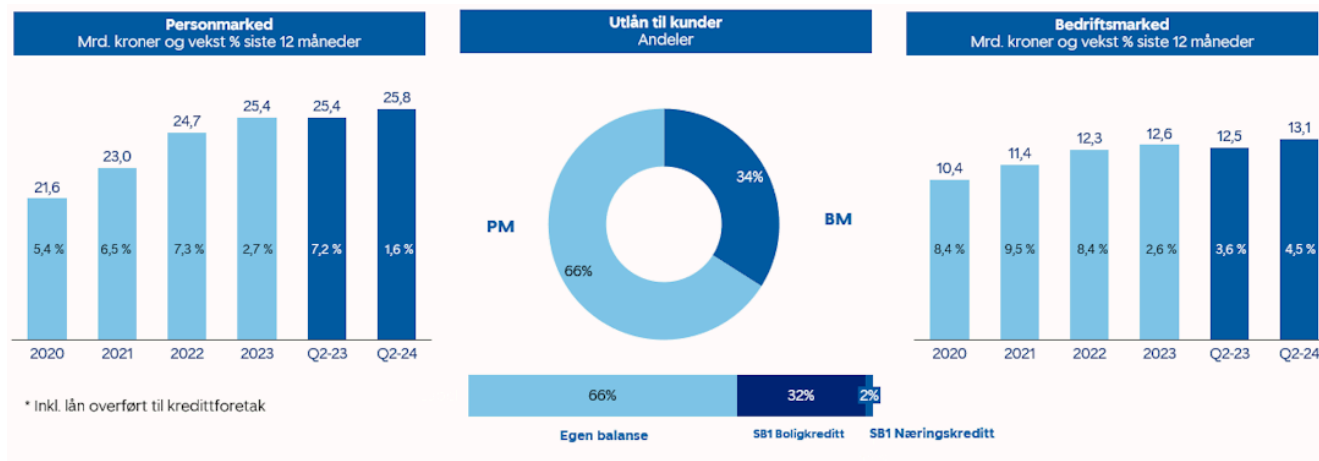
Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene økte med 884 (830) mill. kroner hittil i år, og var 38.833 (37.788) mill. kroner ved utgangen av kvartalet. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 2,3 (2,2) prosent.

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	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	520	40	83	368	466
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,4 %	0,1 %	0,2 %	1,0 %	1,2 %

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

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene har økt med 1.045 (2.127) mill. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 2,8 (6,0) prosent.



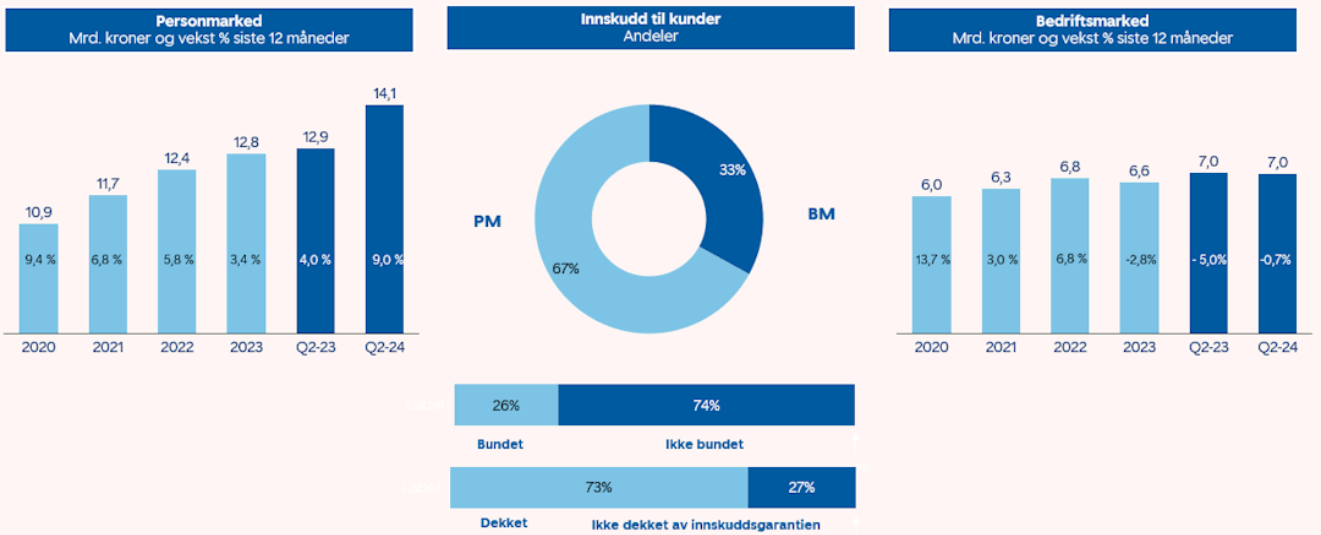
Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder økte med 1.704 (831) mill. kroner hittil i år, og var 21.054 (19.949) mill. kroner ved utgangen av kvartalet. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 8,8 (4,3) 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 54 (53) prosent ved utgangen av kvartalet og 51 prosent per 31.12.2023.

Innskudd fra kunder	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024
Innskuddsvekst i kvartalet, i mill. kroner	534	-257	-336	741	961
Innskuddsvekst i kvartalet, i %	2,7 %	-1,3 %	-1,7 %	3,8 %	4,8 %

Innskudd fra kunder har økt med 1.105 (133) mill. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 5,5 (0,7) prosent.





Forretningsområdene

Resultat før skatt fordelt på forretningsområder hittil i år.

Resultatbidrag før skatt hittil i år	2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	Endring
Personmarked	99	92	7
Bedriftsmarked	172	164	8
EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland	5	5	-0
SpareBank 1 Økonomihuset	1	4	-3
Øvrig virksomhet og eliminerings	93	36	57
Resultat før skatt	370	302	68

Personkunder (PM)

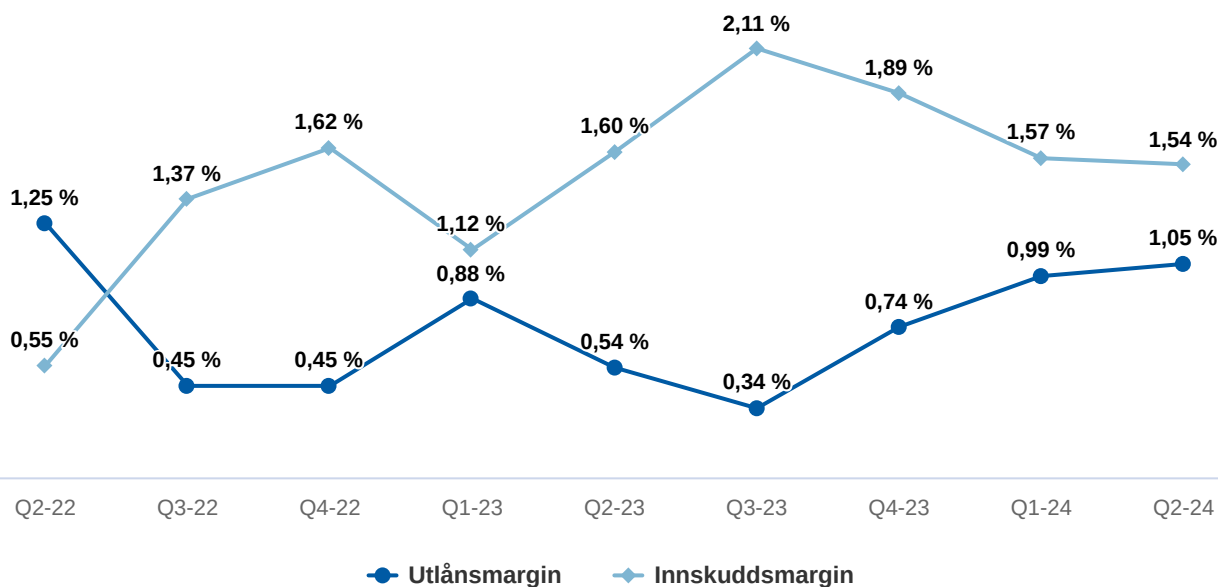
Hittil i år (Hele mill. kroner)	2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	177	154	23
Netto andre provisjonsinntekter	50	48	2
Netto andre inntekter	-0	-0	0
Driftskostnader	124	106	18
Resultat før tap	102	95	7
Tap på utlån og garantier	3	4	-0
Resultat før skatt	99	92	7

Personkundemarkedet leverer et godt resultat hittil i år med en resultatoppgang på 7,6 prosent fra samme periode i fjor. Økt rentenetto inkludert provisjoner fra utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt bidrar positivt, mens økte driftskostnader demper resultatutviklingen.

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 1. halvåret økt med 0,31 (0,09) 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 1. halvår falt med 0,35 (-0,02) 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 innskudds-marginen fremover, men dette vil avhenge av konkurransesituasjonen og utviklingen i NIBOR.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, PM	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	443	24	-51	120	305
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,8 %	0,1 %	-0,2 %	0,5 %	1,2 %

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har økt med 425 (696) mill. kroner hittil i år. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 1,7 (2,8) 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 398 (1.697) mill. kroner til 25.779 (25.381) mill. kroner siste 12 måneder, tilsvarende 1,6 (7,2) prosent

Utlånsvekst PM

1,2 %
Q2 2024

1,7 %
Hiå

1,6 %
Siste 12mnd

Innskudd fra personkunder har økt med 1.321 (586) mill. kroner hittil i år. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 10,3 (4,7) 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 1.158 (496) mill. kroner til 14.097 (12.939) mill. kroner siste 12 måneder, tilsvarende 9,0 (4,0) prosent.

Innskuddsdekningen inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt var i PM 55 (51) prosent ved utgangen av 2. kvartal.

Bedriftskunder (BM)

Hittil i år (Hele mill. kroner)	2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	209	187	22
Netto andre provisjonsinntekter	24	23	1
Netto andre inntekter	-1	0	-2
Driftskostnader	62	55	7
Resultat før tap	169	155	14
Tap på utlån og garantier	-3	-9	6
Resultat før skatt	172	164	8

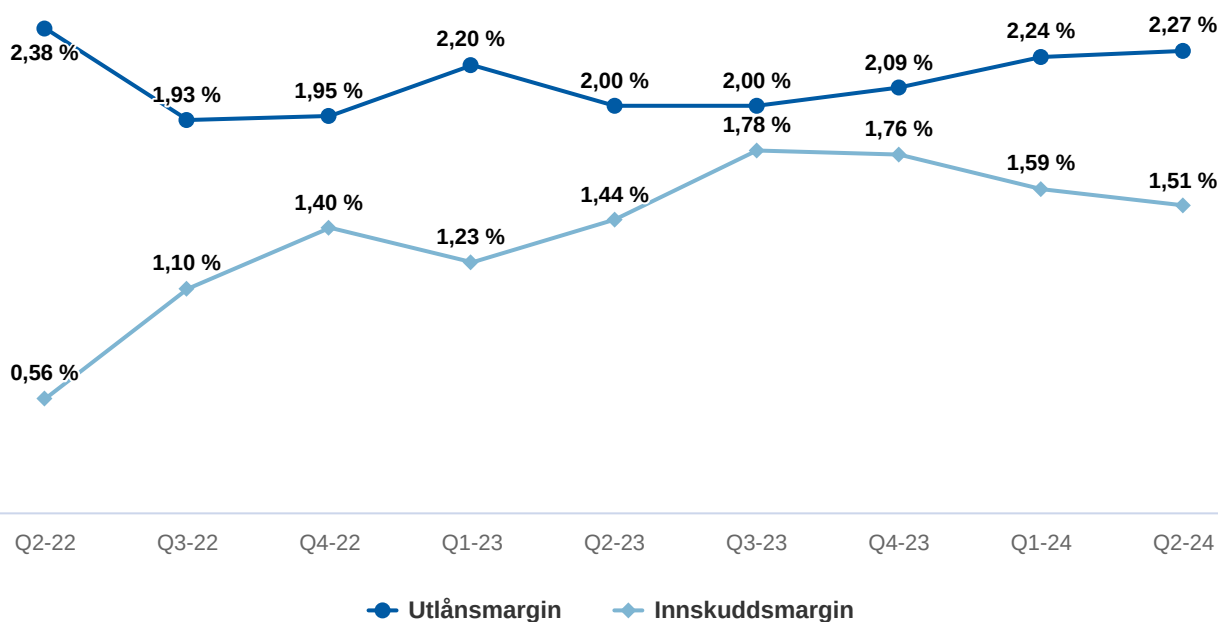
Bedriftskundemarkedet leverer et resultat hittil i år på 172 (164) mill. kroner, en resultatoppgang på 4,7 prosent før skatt. Resultatoppgangen skyldes økt rentenetto og fortsatt lave tap.

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 1. halvåret økt med 0,18 (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 48 (54) prosent av låneporteføljen er NIBOR-knyttet.

Marginutvikling BM målt mot snitt 3mnd NIBOR



Innskuddsmargin i BM har gjennom 1. halvår falt med 0,25 (0,04) 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 409 (167) mill. kroner hittil i år. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 3,2 (1,4) prosent.

Volumveksten hittil i år er påvirket av større enkeltkunder og 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 nybolig-markedet. Byggelånsporteføljen har blitt redusert med 230 mill. kroner siste 12 måneder og var på 367 mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	78	16	134	248	161
Utlånsvekst i kvartalet, i %	0,6 %	0,1 %	1,1 %	2,0 %	1,2 %

Brutto utlån til bedriftskunder, inklusive utlån overført til kredittforetak har økt med 558 (462) mill. kroner til 13.054 (12.496) mill. kroner siste 12 måneder, tilsvarende 4,5 (3,8) prosent.

Utlånsvekst BM

1,2 %
Q2 2024

3,2 %
Hiå

4,5 %
Siste 12mnd

Innskudd fra bedriftsmarkedskunder har økt med 380 (242) mill. kroner hittil i år. Det tilsvarer en vekst hittil i år på 5,8 (3,6) prosent.

Innskudd fra bedriftsmarkedskunder har gått ned med 50 (367) mill. kroner til 6.968 (7.017) mill. kroner siste 12 måneder, tilsvarende minus 0,7 (- 5,0) prosent.

Innskuddsdekningen inklusive utlån overført til kredittforetak var i BM 53 (56) prosent ved utgangen av 2. kvartal.

EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS

Hittil i år (Hele mill. kroner)	2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	Endring
Netto inntekter	26	26	-0
Driftskostnader	21	21	-0
Resultat før skatt	5,0	5,3	-0

Selskapet leverer et positivt resultat før skatt på 5 (5) mill. kroner hittil i år. Dette er et godt resultat sett i lys av selskapet har solgt vesentlig færre boliger hittil i år, enn på samme tid i fjor. På tross av et svakt marked opprettholder selskapet en sterk markedsposisjon med en markedsandel på underkant av 45 prosent.

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 3. 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)	2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	Endring
Netto inntekter	50	49	1
Driftskostnader	48	44	4
Resultat før skatt	1,3	4,3	-3

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

Aktiviteten i selskapet er god, og inntektene ligger på nivå med fjoråret. Inntektene fra forretningsområdet er naturlig sykliske med høyeste inntekter i 1. og 2. kvartal grunnet arbeid med årsregnskaper og skatteberegninger.

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

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

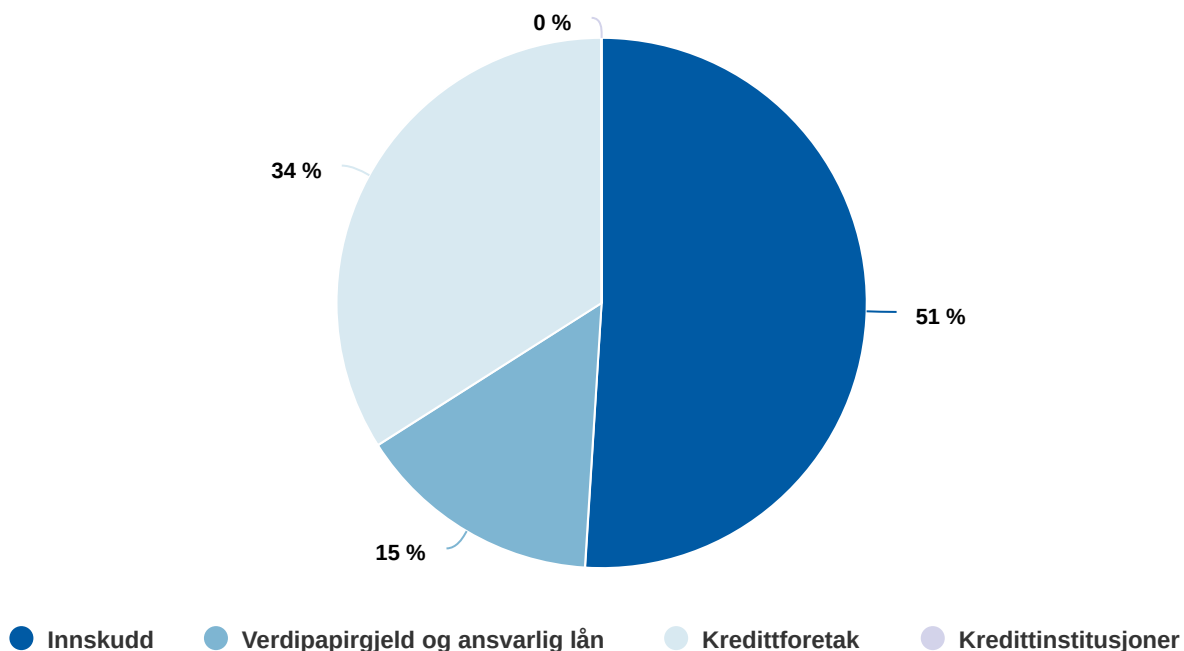
Felleskontrollerte virksomheter

Bankkonsernet eier andeler i SpareBank 1 Gruppen AS indirekte gjennom Samarbeidende Sparebanker AS. Bankens indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør 3,20 (2,97) prosent. Innregnet resultat fra felles kontrollerte virksomheter utgjorde totalt 7 (7) mill. kroner i hittil i år4.

Finansiering og likviditet

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

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



Bankens primære finansieringskilde er innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen var ved utgangen av kvartalet 82 (80) prosent og 54 (53) 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 13.037 (12.761) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og tilleggskapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde 5.376 (5.651) 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 3,28 (3,16) 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 316 (239) prosent ved utgangen av kvartalet.

Likviditetsbufferen var 3,9 mrd. kroner ved utgangen av kvartalet og dekker normal drift i 52 måneder og uten netto utlånsvekst. Bankens forfall på fremmedfinansiering de neste 12 månedene utgjør 452 mill. kroner. I tillegg til likvidtetsbufferen har banken 4,9 mrd. kroner i boliglån klaggjort 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 2. kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 17,7 (18,1) prosent, en kjernekapitaldekning på 18,6 (18,2) prosent og en kapitaldekning på 20,7 (19,6) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 9,1 (8,7) prosent.

Ren kjernekapitaldekning

17,7 %

Uvektet kjernekapitaldekning

9,1 %

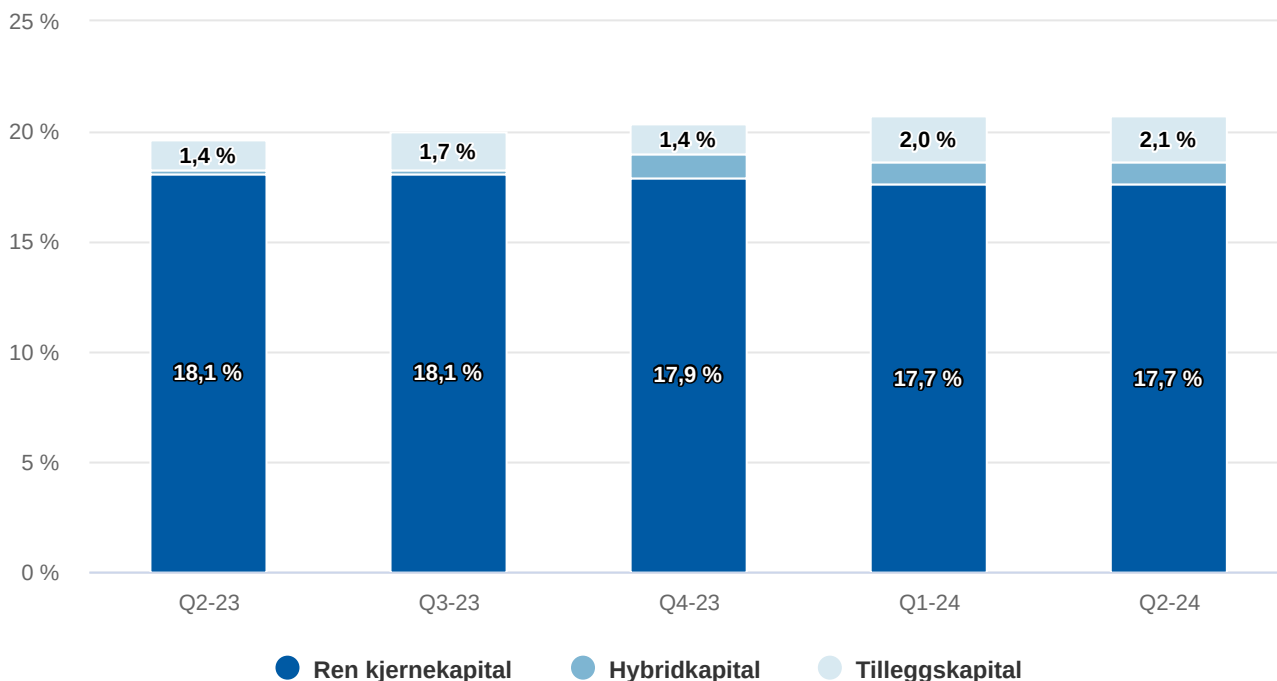
(Forholdsmessig konsolidert)

Tilsvarende tall for morbank var henholdsvis 21,7 (18,3), 22,7 (18,3) og 24,7 (19,6) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 13,7 (10,5) 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 totalkapital 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

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

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

Kursen på bankens egenkapitalbevis (RING) var 295 kroner ved utgangen av kvartalet. Det gir en direkteavkastning på minus 2,96 prosent hittil i år. Hovedindeksen på Oslo Børs steg i samme periode med 8,86 prosent

Totalavkastning for RING-beviset (inkl. utbytte utbetalt i april) hittil i år er 3,62 prosent.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland priset til pris/bok 1,05 (1,16) 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.

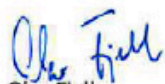
Administrasjonen har startet arbeidet med å utrede konsekvensene av de nye kapitalkravsreglene for standardmetodebankene, som Finansdepartementet forventer innført i 2025. Ny standardmetode ønskes velkommen og vil bedre rammebetingelsene og redusere konkurranseulempene som standardmetodebankene i dag 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.

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 og vekst i tiden fremover.

Hønefoss, 14.08.24
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell

Olav Fjell

Leder



Wenche Ravlo

Nestleder



Terje Mjøs



Jane K. Gravbråten



Liv Bente Kildal



Hans Arnt Stubberud



Espen Gundersen



Bjørn Rune Rindal

Adm. Direktør

Delårsregnskap

Resultatregnskap

MORBANK						KONSERN					
Året 2023	Q2-2023	Q2-2024	HIÅ Q2-2023	HIÅ Q2-2024	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q2-2024	HIÅ Q2-2023	Q2-2024	Q2-2023	Året 2023
1 482	345	444	662	875	Renteinntekter effektiv rentes metode		875	662	444	345	1 482
41	10	11	20	21	Andre renteinntekter		21	20	11	10	41
785	182	251	347	492	Rentekostnader		493	348	252	182	787
737	173	204	335	403	Netto renteinntekter		403	334	204	173	736
205	54	56	104	109	Provisjonsinntekter		109	104	56	54	205
15	3	4	7	8	Provisjonskostnader		8	7	4	3	15
3	1,3	0,6	1,8	1,4	Andre driftsinntekter		75	76	42	40	136
194	51	52	99	102	Netto provisjons- og andre inntekter		176	173	94	90	327
22	1	5	18	33	Utbytte		33	18	5	1	22
89	83	4	89	4	Inntekter av eierinteresser		7	7	-0	-0	-5
2	-6	2	-9	4	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		4	-9	2	-6	2
113	79	11	97	41	Netto resultat fra finansielle eiendeler		44	15	7	-4	19
1 044	303	268	531	547	Sum inntekter		624	522	305	259	1 081
155	39	43	76	86	Personalkostnader		142	129	72	65	260
10	2	2	5	5	Ordinære avskrivninger		5	4	2	1	8
162	40	48	80	93	Andre driftskostnader		106	93	54	48	186
327	81	94	161	184	Sum driftskostnader		253	226	128	113	455
717	222	174	370	363	Resultat før tap		371	296	177	146	626
14	-2	0,54	-5	1	Tap på utlån og garantier	4	1	-5	0,5	-2,4	14
703	224	173	376	362	Resultat før skatt		370	302	177	148	612
149	40	34	73	82	Skattekostnad		83	75	35	41	150
554	185	140	303	280	Periodens resultat		287	226	141	107	461
-	-	-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0	0,2	0,2	0
kr 34,44	kr 11,48	kr 8,68	kr 18,83	kr 17,43	Resultat pr egenkapitalbevis		kr 17,83	kr 14,06	kr 8,78	kr 6,62	kr 28,67

Utvidet resultatregnskap

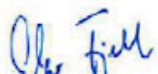
MORBANK					KONSERN						
Året 2023	Q2-2023	Q2-2024	HIÅ Q2-2023	HIÅ Q2-2024	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q2-2024	HIÅ Q2-2023	Q2-2024	Q2-2023	Året 2023
554	185	140	303	280	Resultat for perioden		287	226	141	107	461
					Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat						
13	-	-	-	-	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon		-	-	-	-	13
-	-	-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		-	-	-	-	1,0
-3	-	-	-	-	Skatt		0	0,2	0	0,1	-3,4
					Poster som vil bli reklassifisert til resultat						
-	-	-	-	-	Endring i virkelig verdi for invest. holdt for salg		-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		1	-	1	-	-
-2,9	-2,7	0,3	-2,7	0,4	Endring i virkelig verdi utlån PM		0	1	0	0,7	-2,9
0,7	0,7	-0,1	0,7	-0,1	Skatteeffekt	-	-0	-2,7	-0	-2,8	0,7
8	-2,0	0,2	-2,0	0,3	Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen		1	-1,8	1	-2,0	9
562	182	140	301	281	Totalresultat		288	225	142	105	470
-	-	-	-	-	Herav ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0,2	1	0,2	0,2
kr 34,93	kr 11,35	kr 8,70	kr 18,71	kr 17,45	Totalresultat pr egenkapitalbevis		kr 17,90	kr 13,95	kr 8,82	kr 6,49	kr 29,23

Balanse

MORBANK				Note	KONSERN		
31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	(Beløp i mnok)		30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
103	94	115	Kontanter og fordringer på sentralbanker		115	94	103
1 294	1 136	1 194	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 194	1 139	1 294
24 944	24 936	25 612	Netto utlån til kunder	4, 5	25 612	24 935	24 943
2 136	2 196	2 506	Sertifikater og obligasjoner	15	2 506	2 196	2 136
66	85	86	Finansielle derivater	7,15	86	85	66
1 101	1 100	1 157	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	15	1 158	1 116	1 101
323	323	320	Investering i eierinteresser		324	331	319
77	93	77	Investering i konsernselskaper		0	0	0
83	89	79	Eiendom, anlegg og utstyr		102	111	107
24	36	24	Utsatt skattefordel		24	36	24
-	-	-	Goodwill og andre immaterielle eiendeler		69	69	69
99	145	53	Andre eiendeler	8	98	189	130
30 251	30 231	31 224	Eiendeler		31 290	30 302	30 294
0	0	-0	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	-	-	-
19 363	19 956	21 065	Innskudd fra og gjeld til kunder	6	21 054	19 949	19 350

MORBANK			Note	KONSERN		
31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	(Beløp i mnok)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
5 477	5 343	4 747	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 747	5 343	5 477
94	134	95	Finansielle derivater	95	134	94
313	253	212	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	275	313	369
251	251	402	Ansvarlig lånekapital	402	251	251
25 497	25 938	26 521	Sum gjeld	26 573	25 990	25 540
1 565	1 565	1 565	Egenkapitalbevis	1 565	1 565	1 565
492	492	492	Overkursfond	490	490	490
2 015	1 779	2 015	Uttevningsfond	2 015	1 779	2 015
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	-	192	Hybridkapital	192	-	200
49	353	329	Annen egenkapital	343	372	50
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	1	1	1
4 754	4 293	4 704	Sum egenkapital	4 717	4 312	4 754
30 251	30 231	31 224	Gjeld og egenkapital	31 290	30 302	30 294

Hønefoss, 14.08.24
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	Utjevningfond	Grunnfondskapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Hybrid- kapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.22	1 565	492	1 779	100	5	69	-17	205	6	-	4 203
Periodens resultat	-	-	-	-	-	7	296	-	-	-	303
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-	-2
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-	-2
Totalresultat	-	-	-	-	-	5	296	-	-	-	301
Transaksjoner med eierne											
Utdelt utbytte for 2022	-	-	-	-	-	-	-	-205	-	-	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-6	-	-6
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-205	-6	-	-211
Egenkapital 30.06.23	1 565	492	1 779	100	5	73	280	-	-	-	4 293
Egenkapital 31.12.23	1 565	492	2 015	106	5	66	-16	313	9	200	4 754
Periodens resultat	-0	-	-	-	-	10	270	-	-	-	280
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	-0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	0
Totalresultat	-0	-	-	-	-	10	270	-	-	-	281
Transaksjoner med eierne											
Besluttet utbytte for 2023	-	-	-	-	-	-	-	-313	-	-	-313
Utdelt gavefond 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-9	-	-9
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-8	-8
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-313	-9	-8	-330
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-0
Egenkapital 30.06.24	1 565	492	2 015	106	5	76	254	0	-0	192	4 704
1) Pr 30.06.2024 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.											
2) Pr 30.06.2024 eier banken 29.334 av egne egenkapitalbevis. Disse blir solgt videre til ansatte i forbindelse med bankens bonusprogram.											

Konsern

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfonds-kapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Hybrid- kapital	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.22	1 565	491	1 779	100	5	16	158	205	6	4 324	-	1	4 324
Periodens resultat	-0	-	-	-	-	7	219	-	-	226	-	0	226
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-	-2
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-	-2
Totalresultat	-0	-	-	-	-	5	219	-	-	224	-	0	225
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 3)	-	-0	-	-	-	-	-26	-	-	-26	-	-	-26
Utdelt utbytte for 2022	-	-	-	-	-	-	0	-205	-	-205	-	-0	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-6	-6	-	-	-6
Sum transaksjoner med eierne	-	-0	-	-	-	-	-26	-205	-6	-236	-	-0	-236
Egenkapital 30.06.23	1 565	490	1 779	100	5	20	352	-	-	4 311	-	1	4 312
Egenkapital 31.12.23	1 565	490	2 015	106	5	41	9	313	9	4 553	200	1	4 754
Periodens resultat	-	-	-	-	-	10	277	-	-	287	-	0	287
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	1
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0	-	-	-0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	1
Totalresultat	-	-	-	-	-	11	277	-	-	287	-	0	288
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-8	-	-8
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-30	-313	-9	-352	-8	0	-360
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 30.06.24	1 565	490	2 015	106	5	52	292	-	-	4 525	192	1	4 717

1) Pr 30.06.2024 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

3) Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

Kontantstrømoppstilling

MORBANK			(Beløp i mnok)	KONSERN		
Året 2023	30.06.2023	30.06.2024		30.06.2024	30.06.2023	Året 2023
-432	-473	-1 134	Brutto utlån til kunder	-1 134	-474	-432
1 313	600	722	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	722	600	1 313
234	827	1 701	Innskudd fra kunder	1 704	830	234
-491	-90	-149	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-149	-90	-490
-151	7	100	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	100	7	-151
48	18	31	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	31	18	48
-128	-160	-216	Sertifikater og obligasjoner	-216	-160	-128
102	45	72	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	72	45	102
-38	2	-26	Renteutbetaling derivater	-26	2	-38
187	95	97	Provisjonsinnbetalinger	163	175	322
-142	-104	-56	Utbetalinger til lønn	-111	-150	-246
-100	-77	-53	Andre utbetalinger til drift	-60	-118	-132
-112	-112	-114	Betalt skatt	-116	-114	-115
20	14	31	Andre tidsavgrensninger	28	21	25
310	593	1 007	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	1 007	593	310
-0	-3	3	Investering i varige driftsmidler	3	-3	-0
-	-	-	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	-	-
-125	-32	-60	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-60	-32	-125
24	-	8	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	8	-	24
111	18	33	Utbytte fra investeringer i aksjer	33	18	111
10	-18	-16	B Netto likviditetsendring investering	-16	-18	10
1 100	500		Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		500	1 100
-1 183	-748	-690	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-690	-748	-1 183
200	-	150	Opptak av ansvarlig lånekapital	150	-	200
-200	-		Innfrielse ansvarlig lånekapital		-	-200
200	-		Opptak av hybridkapital			200
-198	-106	-107	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-107	-106	-198
-16	-6	-11	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-11	-6	-16
-211	-211	-322	Utbetaling til utbytte og gavefond	-322	-211	-211
-307	-571	-980	C Netto likviditetsendring finansiering	-980	-571	-307
13	4	12	A+B+C Netto endring likvider i året	12	4	13
90	90	103	Inngående likviditetsbeholdning	103	90	90
103	94	115	Utgående likviditetsbeholdning	115	94	103
			Likviditetsbeholdning spesifisert			
103	94	115	Kontanter og fordringer på sentralbanken	115	94	103
103	94	115	Likviditetsbeholdning sist i mnd	115	94	103

Noter til regnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper

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

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

Note 2 Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

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

Note 3 Finansiell risiko

Finansiell risiko og risikostyring er beskrevet i årsregnskapet blant annet i note 6, 7 til 13 (for kredittrisiko), note 14 (markedsrisiko) og note 15 (likviditetsrisiko) som sammen med informasjon i denne delårsrapporten i all vesentlighet er dekkende for den finansielle risiko per 30.06.2024.

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			30.06.2024
	01.01.2024	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	101	1	-	102
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	1	-	120

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 førstegangsinnregning i næringen 68.209. Samlet har 126 selskaper, med en samlet EAD på 3.800 mill.kr vært gjenstand for utvidet gjennomgang. Resultatet av gjennomgangen var at det ble identifisert 14 engasjementer med forhøyet risiko. Samlet EAD på disse engasjementene var 232 mill. kr. Disse engasjementene har blitt overstyrt til kategori 2 dersom de ikke allerede lå i kategori 2. Videre har banken valgt å øke den skjønnsmessige tapsavsetningen med 2,5 mill. kr for å dekke opp økt risiko i den delen av utvalget som ikke oppfylte kravene for utvidet gjennomgang. Skjønnsmessig tapsavsetning beløper seg 12,5 mill. kr. ved utløpet av kvartalet. Q2 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	-1	-0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	-0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-0	-1	1	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3	1	0	3
Økning i måling av tap	5	12	12	30
Reduksjon i måling av tap	-14	-13	-1	-28
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-1	-0	-2
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-2	-2
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	-	-	-
30.06.2024	40	41	39	120
- Herav bedriftsmarkedet	38,1	30,2	27,4	95,7
- Herav personmarkedet	2,23	10,30	12,08	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	-1	1	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3	1	0	4
Økning i måling av tap	10	14	7	31
Reduksjon i måling av tap	-24	-6	-5	-35
Utlån som har blitt fraregnet	-3	-2	-1	-6
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-2	-3
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	0	0	0	0
30.06.2023	47	26	29	102
- Herav bedriftsmarkedet	43	14	22	80
- Herav personmarkedet	4	12	7	22

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	30.06.23	30.06.24
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	5	-9	-8
Endring i nedskrivning Trinn 3	4	3	11
Effekt skjønnsmessig 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	-0	-1
Sum tap på utlån og garantier	14	-5	1

	Morbank/ konsern		
	31.12.2023	30.06.23	30.06.24
Misligholdte engasjement			
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	45	44	96
Trinn 3 nedskrivning	- 11	- 5	-16
Netto misligholdte engasjement	34	14	80
Avsetningsgrad	23,9 %	10,4 %	17,1 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,18 %	0,18 %	0,37 %
Øvrige tapsutsatte engasjement			
Øvrig tapsutsatte engasjement	80	116	169
Trinn 3 nedskrivning	- 19	- 20	-25
Netto tapsutsatte engasjement	61	96	143
Avsetningsgrad	24,0 %	17,2 %	15,1 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,5 %	0,66 %

Konsern				
Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2024	22 469	2 461	125	25 055
Endring	749	-56	49	742
30.06.2024	23 218	2 405	174	25 797
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	1,7 %	22,6 %	0,47 %

Konsern				
Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2023	22 545	1 921	108	24 574
Endring	560	-136	29	454
30.06.2023	23 105	1 785	137	25 027
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,20 %	1,43 %	21,38 %	0,4 %

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

Sensitivitetsanalyse

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

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for stressscenariet (worst case) resulterer i økte tapsavsetninger på ca. 16,3 mill. kr. Dette illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for øker ytterligere.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for det beste scenariet (best case) resulterer i reduserte tapsavsetninger på ca. 0,1 mill.kr som illustrerer sensitiviteten ved en moderat forbedring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for blir redusert.

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

	BM	PM	Totalt
ECL i forventet scenario (Base case)	72	21	93
ECL i nedsidescenario (Worst case)	192	64	256
ECL i oppsidescenario (Best case)	69	22	91
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10	83	25	109
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	95	30	125
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	83	25	109

Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	(Beløp i mnok)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
12 984	13 340	13 181	Lønnstakere o.l	13 181	13 340	12 984
-	0	0	Offentlig sektor	0	0	-
1 239	1 211	1 338	Primærnæringen	1 338	1 211	1 239
387	281	314	Industri	314	281	387
1 714	1 573	1 750	Bygg- og anleggsvirksomhet	1 750	1 573	1 714
413	401	474	Varehandel	474	401	413
94	87	109	Transport og lagring	109	87	94
159	149	181	Hotell og restaurantdrift	181	149	159
859	932	943	Forretningsmessig tjenesteyting	943	932	859
6 700	6 603	6 970	Omsetning/drift eiendommer	6 969	6 602	6 699
391	366	394	Diverse næringer	394	366	391
115	86	144	Påløpte renter	144	86	115
25 055	25 028	25 797	Brutto utlån	25 796	25 027	25 055
-94	-75	-93	- Tap på utlån til amortisert kost	-93	-75	-94
-19	-19	-23	- Tap på på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-23	-19	-19
2	2	-69	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	-69	2	2
24 944	24 936	25 612	Netto utlån	25 612	24 935	24 943
25 055	25 028	25 797	Sum brutto utlån	25 796	25 027	25 055
735	751	720	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	720	751	735
12 160	12 009	12 317	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	12 317	12 009	12 160
37 950	37 788	38 834	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	38 833	37 788	37 949

Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	(Beløp i mnok)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
12 482	12 553	13 595	Lønnstakere o.l	13 595	12 553	12 482
622	822	742	Offentlig sektor	742	822	622
416	446	493	Primærnæringen	493	446	416
244	157	220	Industri	220	157	244
908	907	840	Bygg- og anleggsvirksomhet	840	907	908
435	416	453	Varehandel	453	416	435
160	142	153	Transport og lagring	153	142	160
131	91	118	Hotell og restaurantdrift	118	91	131
1 829	2 194	1 941	Forretningsmessig tjenesteyting	1 931	2 188	1 818
1 392	1 288	1 415	Omsetning/drift eiendommer	1 414	1 287	1 390
721	745	795	Diverse næringer	795	745	721
24	195	299	Påløpte renter	299	195	24
19 363	19 956	21 065	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	21 054	19 949	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	30.06.2024			30.06.2023			31.12.2023		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter									
Renteswapper fastrente utlån	905	38	-0	972	58	-0	909	33	0
Sum renteinstrumenter	905	38	-0	972	58	-0	909	33	0
Sikring av innlån									
Rentebytteavtaler	3 072	48	95	2 700	27	134	3 634	33	93
Sum renteinstrumenter	3 072	48	95	2 700	27	134	3 634	33	93
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok									
Sum renteinstrumenter	3 977	86	95	3 672	85	134	4 543	66	94
Sum	3 977	86	95	3 672	85	134	4 543	66	94

Virkelig verdisikring

Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrente innlån var 30,6 mnok pr 30.06.2024 mot netto tap -4,7 mnok i samme periode i 2023. Netto gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 30,6 mnok pr 30.06.2024 mot netto gevinst -8,7 mnok i 2023.

Note 8 Andre eiendeler

MORBANK				KONSERN		
31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	(Beløp i mnok)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
62	44	23	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	27	45	65
37	101	23	Andre eiendeler	64	144	66
99	145	53	Andre eiendeler	98	189	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 (Beløp i mnok)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Obligasjonsgjeld			
- pålydende verdi	4 776	5 401	5 466
- bokført verdi	4 747	5 343	5 477
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	4 776	5 401	5 477
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	4 747	5 343	5 477

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
'2024	150	251	
'2025	676	1 100	616
'2026	750	900	900
'2027	800	750	750
'2028	1 250	800	800
'2029	1 150	1 250	1 250
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	4 776	5 401	5 466

Endring i verdipapirgjeld	30.06.2024	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2023
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0			0
Verdijusteringer	0			0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 776	0	-690	5 466
Påløpte renter	63			70
Verdijusteringer	-92			-59
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 747	0	-690	5 477

Ansvarlig lånekapital	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital ^{*)}	400	250	250
- påløpte renter	2	1	1
Sum ansvarlig lånekapital	402	251	251

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

Endring i ansvarlig lånekapital	30.06.2024	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	30.06.2023	30.06.2024	(Beløp i mnok)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
25	12	16	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	26	21	32
52	75	48	Pensjonsforpliktelser	48	75	52
236	167	149	Annen gjeld	202	217	285
313	253	212	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	276	313	369
769	687	705	Sum stilte garantier (ikke balanseført)	705	687	769
2 887	3 225	3 413	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	3 413	3 225	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 30.06.2024 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. 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	30.06.2023	30.06.2024
Ren kjernekapital	4 089	4 059	4 205
Kjernekapital	4 328	4 101	4 436
Ansvarlig kapital	4 643	4 416	4 931
Totalt beregningsgrunnlag	22 783	22 479	23 812
Ren kjernekapitaldekning	17,9 %	18,1 %	17,7 %
Kjernekapitaldekning	19,0 %	18,2 %	18,6 %
Kapitaldekning	20,4 %	19,6 %	20,7 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	9,1 %	8,7 %	9,1 %

Morbank			
(Beløp i mnok)	31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024
Egenkapitalbevis	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Uttevningfond, grunnfond og kompensasjonsfond	2 126	1 884	2 126
Fond for urealiserte gevinster	66	72	76
Avsatt til gaver og utbytte	322	-	-
Hybridkapital	200	-	192
Annen egenkapital	-17	281	254
Balanseført egenkapital	4 754	4 293	4 704
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-522	-113	-335
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-17	-17	-19
Frdrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-	-
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-847	-870	-
Tilleggsfrdrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-53	-59	-53
Ren kjernekapital	3 315	3 234	4 297
Fondsobligasjoner	200	-	192
Frdrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-5	-	-
Kjernekapital	3 510	3 234	4 489
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	250	250	400
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor 1)	-23	-23	-
Ansvarlig kapital	3 738	3 461	4 889
Risikoveid beregningsgrunnlag:			
Stater	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	-	15	33
Offentlige foretak	-	-	98
Institusjoner	282	259	259
Foretak	5 255	5 084	5 323
Massemarked	2 597	2 606	2 467
Pantsikkerhet i eiendom	6 025	6 114	6 697
Forfalte engasjementer	164	157	253
Høyrisikoengasjementer	837	846	816
Obligasjoner med fortrinnsrett	169	166	154
Egenkapitalposisjoner	649	729	1 617
Øvrige engasjementer	129	140	329
Sum kredittrisiko	16 107	16 115	18 046
Operasjonell risiko	1 707	1 480	1 707
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	26	33	24
Totalt beregningsgrunnlag	17 840	17 628	19 776
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning, morbank	18,6 %	18,3 %	21,7 %
Kjernekapitaldekning, morbank	19,7 %	18,3 %	22,7 %
Kapitaldekning, morbank	21,0 %	19,6 %	24,7 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50%)	446	441	494
Motsyklisk buffer (2,5%)	357	264	494
Systemrisikobuffer (4,50 %)	803	529	890
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 606	1 234	1 879
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	803	793	890
Tilgjengelig ren kjernekapital	907	1 207	1 529
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio), morbank	11,4 %	10,5 %	13,7 %

Note 12 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 2020 egenkapitalsbevisiere per 30.06.2024 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		576 051
5	TRONRUD AS		319 690
6	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI		254 481
7	MP PENSJON PK		246 222
8	WENAASGRUPPEN AS		232 000
9	FRES AS		189 335
10	AKA AS		148 531
11	SPECIALFONDET BOREA UTBYTTE		141 386
12	DNB BANK ASA		119 950
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			12 680 803
Øvrige egenkapitalbevisiere			
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)			

Egenkapitalbevisbrøk - Morbank

(Beløp i mnok)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eierandelskapital	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Uttevningfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	2 015	1 779	2 015
A. Sum egenkapitalbevisierenes kapital	4 072	3 836	4 072
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	106	100	106
Kompensasjonsfond	5	5	5
B. Sum 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 segmnetinformasjon er for konsern.

30.06.2024

(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	177	209	0	0	47	433
Netto andre provisjonsinntekter	50	24	-	-	-2	71
Netto andre inntekter	-0	-1	26	50	46	120
Driftskostnader	124	62	21	48	-2	253
Resultat før tap	102	169	5	1	93	371
Tap på utlån og garantier	3	-3	-	-	0	1
Resultat før skatt	99	172	5	1	93	370
BALANSE						
Utlån til kunder	13 685	12 101	-	-	10	25 796
Nedskrivning utlån	-23	-93	-	-	0	-115
Verdiendring utover tapsnedskrivning	1	-	-	-	-71	-69
Andre eiendeler	-	-	36	44	5 599	5 678
Sum eiendeler	13 664	12 008	36	44	5 538	31 290
Innskudd fra og gjeld til kunder	14 083	6 968	-	-	3	21 054
Annen gjeld og egenkapital	-	-	36	44	10 157	10 236
Sum egenkapital og gjeld	14 083	6 968	36	44	10 160	31 290

30.06.2023

(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	11 437	-	-	163	25 055
Nedskrivning utlån	-19	-75	-	-	-19	-113
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	-	-	-	0	2
Andre eiendeler	-	-	28	40	5 283	5 351
Sum eiendeler	13 438	11 362	28	40	5 427	30 294
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 770	7 017	-	-	-438	19 350
Annen gjeld og egenkapital	-	-	36	44	10 865	10 945
Sum egenkapital og gjeld	12 770	7 017	36	44	10 427	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 30.06.2024 utgjør myndighetskravet 14,9 prosent (inkl pilar 2 på 0,9 prosent). Avtalen som i årsregnskapets note 9 blir omtalt som "Shareholder Note Purchase Agreement" ble terminert 26.03.2024 og det er derfor ikke lengre knyttet en avtale vedrørende likviditetsfasilitering mellom banken og kredittforetaket.

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

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

For mer informasjon vedrørende avtalene se note 9 i årsregnskapet.

Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

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

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i aktivt marked

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

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbare data

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke er basert på observerbare markedsdata, er fastsatt på grunnlag av verdianslag innhentet fra eksterne parter eller SpareBank 1 Gruppen. Verdivurdering er basert på et gjennomsnitt av fem ulike metoder:

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

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

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

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

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

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		86		86
- Obligasjoner og sertifikater		2 506		2 506
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond		2	1 156	1 158
- Fastrentelån			1 144	1 144
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		22 529		22 529
Sum eiendeler	-	25 124	2 300	27 424

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		95		95
Sum forpliktelser	-	95	0	95

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

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	85		85
- Obligasjoner og sertifikater	-	2 196		2 196
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 115	1 116
- Fastrentelån	-		1 180	1 180
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	15 932	2 293	22 803
Sum eiendeler	-	18 216	4 588	27 379

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. juni 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	-27	-	-27
Gevinst eller tap ført i resultatet	-8	0	-8
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	-	-
Utgående balanse	1 144	1 156	2 300

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 3,4 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 3,4 mill kroner.

Note 16 Hendelser etter balansedagen

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat pr Q2-2024

RESULTAT Konsern (beløp i mnok)	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022
Renteinntekter	455	441	434	406	355	327	301	230	199
Rentekostnader	252	242	226	213	182	166	140	88	66
Netto renteinntekter	204	199	208	193	173	161	161	141	133
Provisjonsinntekter	56	53	52	49	54	51	51	54	60
Provisjonskostnader	4	4	5	2	3	4	3	2	3
Andre driftsinntekter	42	33	30	31	40	36	27	32	31
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	94	82	76	77	90	83	75	84	89
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	5	28	0	5	1	16	14	0	3
Inntekter av eierinteresser	-0	7	-10	-2	-0	7	19	3	3
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	2	2	-3	15	-6	-4	7	-7	4
Netto avkastning på finansielle investeringer	7	37	-13	17	-4	19	40	-4	10
Sum inntekter	305	318	272	287	259	263	276	221	232
Personalkostnader	72	71	66	66	65	64	60	56	56
Ordinære avskrivninger	2	2	2	2	1	3	3	3	3
Andre driftskostnader	54	52	53	41	48	45	44	36	37
Sum driftskostnader	128	125	120	109	113	113	107	96	97
Driftsresultat før tap	177	193	151	179	146	150	169	125	135
Tap på utlån og garantier	1	0,2	18	2	-2	-3	6	9	7
Resultat før skatt	177	193	134	176	148	153	162	116	128
Skattekostnad	35	48	35	40	41	34	24	30	30
Periodens resultat	141	145	99	136	107	120	138	86	99
<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	-0	11	0	-2	0	-12	0	1
Totalresultat	142	145	109	136	105	120	126	86	99

Nøkkeltall pr Q2-2024

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning	12,2 %	12,4 %	8,6 %	12,4 %	10,0 %	11,2 %	12,9 %	8,3 %	9,7 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	12,3 %	12,4 %	9,5 %	12,5 %	9,8 %	11,2 %	11,8 %	8,3 %	9,8 %
Kostnadsprosent	41,9 %	39,3 %	44,3 %	37,8 %	43,7 %	42,9 %	38,9 %	43,3 %	41,7 %
Kostnadsprosent eks. avkastning på fin. investeringer	43,0 %	42,6 %	43,5 %	45,3 %	44,8 %	44,1 %	45,2 %	46,3 %	43,0 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder	25 796	25 287	25 055	24 942	25 027	24 751	24 574	24 361	24 223
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	38 833	38 367	37 949	37 836	37 788	37 300	36 958	36 453	35 660
Innskudd fra kunder	21 054	20 096	19 350	19 688	19 949	19 411	19 118	19 179	19 816
Innskuddsdekning	81,6 %	79,5 %	77,2 %	78,9 %	79,7 %	78,4 %	77,8 %	78,7 %	81,8 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	3,1 %	2,2 %	2,0 %	2,4 %	3,3 %	4,1 %	6,2 %	4,6 %	3,9 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	2,8 %	2,9 %	2,7 %	3,8 %	6,0 %	6,7 %	7,6 %	6,9 %	6,0 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	5,5 %	3,5 %	1,2 %	2,7 %	0,7 %	4,5 %	6,3 %	8,3 %	10,5 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	30 984	30 486	30 417	30 420	30 198	29 852	29 295	29 206	29 021
Forvaltningskapital	31 290	30 678	30 294	30 539	30 302	30 095	29 610	28 979	29 432
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	44 327	43 759	43 189	43 433	43 062	42 644	41 994	41 071	40 870
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Tapsprosent utlån	0,00 %	0,00 %	0,07 %	0,01 %	-0,01 %	-0,01 %	0,03 %	0,04 %	0,03 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,4 %	0,3 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,7 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Soliditet 1)									
Kapitaldekningsprosent	20,7 %	20,7 %	20,4 %	20,0 %	19,6 %	19,5 %	19,6 %	20,1 %	19,7 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,6 %	18,7 %	19,0 %	18,3 %	18,2 %	18,0 %	18,1 %	18,5 %	18,2 %
Ren kjernekapitalprosent	17,7 %	17,7 %	17,9 %	18,1 %	18,1 %	17,8 %	18,0 %	18,3 %	18,0 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	21,7 %	18,1 %	18,6 %	18,7 %	18,3 %	18,3 %	18,1 %	18,6 %	18,2 %
Netto ansvarlig kapital	4 931	4 853	4 643	4 560	4 416	4 273	4 234	4 206	4 146
Kjernekapital	4 436	4 377	4 328	4 166	4 101	3 957	3 918	3 887	3 827
Ren kjernekapital	4 205	4 141	4 089	4 125	4 059	3 916	3 876	3 843	3 783
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,1 %	9,1 %	9,1 %	8,8 %	8,7 %	8,5 %	8,6 %	8,6 %	8,5 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Antall årsverk	263	260	253	255	254	248	228	228	227
Egenkapitalbevis									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	295	280	304	302	312	320	324	320	330
Antall utstedte bevis	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 328	15 650 377	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	281	272	283	277	268	262	269	261	256
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (morbank)	8,68	8,75	7,04	8,57	11,48	7,36	9,61	5,06	6,97
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (konsern)	8,78	9,01	6,15	8,47	6,62	7,45	8,58	5,35	6,12
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	8,40	7,77	12,37	8,92	11,79	10,74	9,45	14,95	13,48
Pris / Bokført egenkapital	1,05	1,03	1,07	1,09	1,16	1,22	1,20	1,22	1,29

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

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-6

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

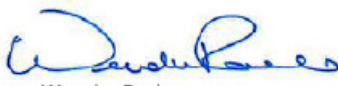
Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsberetningen gir en rettviseende:

- 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, 14.08.24

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. juni 2024 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for seksmånedersperioden 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 avgis 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. juni 2024 og for resultatet og kontantstrømmene i seksmånedersperioden, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 14. august 2024

Deloitte AS

Roger Furholm
Statsautorisert revisor