

SpareBank
RINGERIKE HADELAND



Q3 2022

Bankens strategi og satsingsområder

Forretningsidé

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

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

Visjon

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

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

Strategi og satsingsområder

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

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

Vi har definert tre strategiske satsingsområder:

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

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

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

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



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

Innholdsfortegnelse

Hoved-/nøkkeltall.....	3
Styrets beretning	5
Delårsregnskap	25
Resultatregnskap.....	25
Utvidet resultatregnskap	26
Balanse	27
Endring i egenkapital.....	29
Kontantstrømoppstilling.....	31
Noter til regnskapet.....	32
Note 1 – Regnskapsprinsipper.....	32
Note 2 – Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger.....	32
Note 3 – Finansiell risiko	32
Note 4 – Tap på utlån, garantier m.v.	33
Note 5 – Utlån fordelt på sektor og næring	38
Note 6 – Innskudd fordelt på sektor og næring.....	38
Note 7 – Finansielle derivater	38
Note 8 – Andre eiendeler	41
Note 9 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital.....	41
Note 10 – Annen gjeld og balanseførte forpliktelser.....	42
Note 11 – Kapitaldekning.....	43
Note 12 – Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis	45
Note 13 – Segmentinformasjon.....	46
Note 14 – Segmentinformasjon	50
Note 15 – Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter.....	50
Note 16 – Hendelser etter balansedagen.....	53
Resultater fra kvartalsregnskapene	54
Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6	57
Revisjonsberetning	58

Hoved-/nøkkeltall

RESULTATSAMMENDRAG	30.09.2022		30.09.2021		Året 2021	
	kr	%	kr	%	kr	%
(Beløp i mnok)						
Netto renteinntekter	398	1,87	340	1,65	461	1,67
Netto provisjons- og andre inntekter	259	1,22	271	1,31	357	1,29
Netto avkastning på finansielle investeringer	16	0,07	79	0,38	103	0,37
Sum inntekter	673	3,16	690	3,34	921	3,34
Sum driftskostnader	288	1,35	276	1,34	369	1,34
Driftsresultat før tap	385	1,81	414	2,00	552	2,00
Tap på utlån og garantier	12	0,06	- 7	-0,03	-6	-0,02
Resultat før skatt	373	1,75	421	2,04	558	2,02
Skattekostnad	90	0,42	86	0,42	112	0,40
Periodens resultat	283	1,33	335	1,62	446	1,62
<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>						
Totalresultat	283	1,33	335	1,62	437	1,57

NØKKELTALL	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	9,0 %	10,9 %	11,0 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	9,0 %	10,9 %	10,8 %
Kostnadsprosent (morbank)	34,9 %	31,6 %	33,0 %
Kostnadsprosent (konsern)	42,7 %	40,0 %	40,0 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	24 361	23 299	23.131
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	36 453	34 092	34.361
Innskudd fra kunder	19 179	17 707	17.990
Innskuddsdekning	78,7 %	76,0 %	77,8 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	4,6 %	7,8 %	5,1 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	6,9 %	8,3 %	7,4 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	8,3 %	3,1 %	5,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	28 352	27 566	27.612
Forvaltningskapital	28 979	27 724	27.984
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	41 071	38 517	39.214
Tap og mislighold i % av brutto utlån			
Tapsprosent utlån	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,1 %	0,0 %	0,0 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,6 %	0,2 %	0,6 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)			
Kapitaldekningsprosent	20,1 %	19,7 %	19,5 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,5 %	18,1 %	18,0 %
Ren kjernekapitalprosent	18,3 %	17,9 %	17,8 %
Ren kjernekapitalprosent Morbank	18,6 %	18,3 %	17,8 %
Netto ansvarlig kapital	4 206	4 062	4.037
Kjernekapital	3 887	3 736	3.718
Ren kjernekapital	3 843	3 694	3.674
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,6 %	9,0 %	8,8 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	4	4	4
Antall årsverk	229	219	218
Egenkapitalbevis			
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	320,00	306,00	330,00
Børsverdi (mnok)	5.008	4.789	5.165
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	261,49	262,97	260,06
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (morbank)	18,60	22,31	27,65
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	17,59	20,80	27,72
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	0	-	16,20
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	13,65	11,03	11,91
Pris / Bokført egenkapital	1,22	1,16	1,27
<i>Alle alternative resultatmål er definert i eget vedlegg til finansiell rapportering tilgjengelig på bankens hjemmesider, www.rhbank.no.</i>			

Styrets beretning

God underliggende bankdrift

3. kvartal 2022 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 3. kvartal 2021)

- Resultat etter skatt: 86 (99) mill. kroner
- Egenkapitalavkastning: 8,3 (9,7) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 5,35 (6,12) kroner
- Kostnadsprosent: 43,3 (41,7) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 154 (147) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 71 (63) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,04 (-0,01) prosent

Hittil i år 2022 (Konserntall. Tall i parentes for samme periode i fjor)

- Resultat etter skatt: 283 (335) mill. kroner
- Egenkapitalavkastning: 9,0 (10,9) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 17,59 (20,80) kroner
- Kostnadsprosent: 42,7 (40,0) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 452 (420) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 206 (191) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,05 (-0,03) prosent
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 18,3 (17,9) prosent
- Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til kredittforetak: 6,9 (8,3) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 8,3 (3,1) prosent
- Innskuddsdekning: 79 (76) prosent

Hovedpunkter hittil i år

- Resultatnedgang på tross av god underliggende bankdrift, annualisert egenkapitalavkastning på 9,0 prosent mot et mål på 11 prosent.
- Bidraget fra SpareBank 1 Gruppen var 38 mill. kroner svakere i år enn i fjor som følge av et svakt aksjemarked, negativ verdiutvikling på renteinstrumenter og økt skadeprocent i Fremtind. Vår banks del av resultatet i SpareBank 1 Gruppen utgjør 7 (45) mill. kroner.
- Som følge av uro i finansmarkedet har banken et netto resultat fra andre finansielle investeringer på minus 9 (gevinst 1) mill. kroner.
- Moderat kredittrisiko med fortsatt lavt mislighold og lave tap. Økte tapsavsetninger skyldes volumvekst og en skjønnsmessig tilleggsavsetning på 8 mill. kroner som følge av økt usikkerhet knyttet til Ukraina-krigen, høy inflasjon og stigende renter
- Utlånsvekst siste 12 måneder i privatmarked 6,4 (7,2) prosent og bedriftsmarked

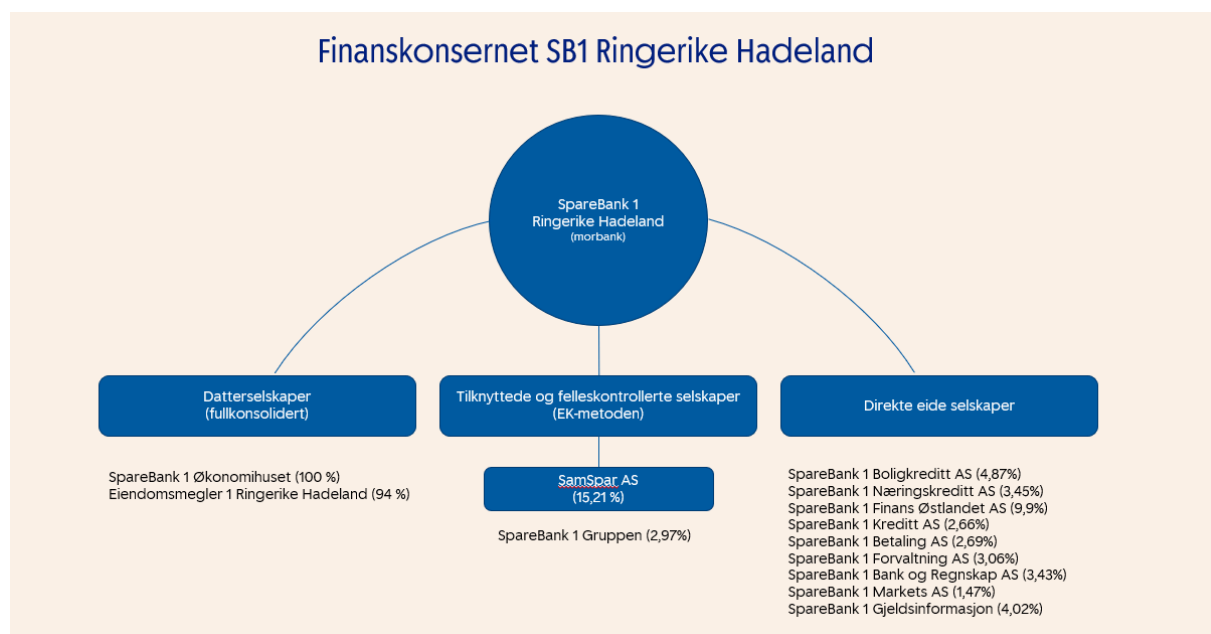
8,5 (11,1) prosent

- Norges Bank økte styringsrenten med 0,5 %-poeng både i august og september – SpareBank 1 Ringerike Hadeland har varslet reprising med effekt fra medio oktober og november
- Bjørn Rune Rindal ble tilsatt som ny adm dir/konsernsjef fra 1. oktober.

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter per 30. september 2022 morbanken, to datterselskaper og en felleskontrollert virksomhet.

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



Konsernresultat for 3. kvartal 2022

Resultat før skatt ble i 3. kvartal 116 (129) mill. kroner, en nedgang på 12 mill. kroner fra forrige kvartal. Egenkapitalavkastningen ble 8,3 (9,5) prosent, mot 9,8 prosent i 2. kvartal.

Resultat i kvartalet					
(Hele mill. kroner)	3.kvartal 2021	4.kvartal 2021	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022
Netto renteinntekter	117	121	123	133	141
Netto provisjons- og andre inntekter	93	86	86	89	84
Sum driftsinntekter	210	207	209	222	225
Sum driftskostnader	93	93	95	97	96
Driftsresultat før tap	117	114	115	126	129
Tap på utlån og garantier	-3	1	-4	7	9
Driftsresultat etter tap	120	113	118	119	120
Netto resultat fra finansielle eiendeler	9	24	10	10	-4
Resultat før skatt	129	137	128	128	116

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

Netto renteinntekter ble 141 (117) mill. kroner i 3. kvartal mot 133 mill. kroner i 2. kvartal 2022. Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene ble 1,39 (1,23) prosent mot 1,34 prosent i 2. kvartal 2022.

Veksten i netto renteinntekter på 5,9 prosent fra forrige kvartal skyldes både volumvekst og økt utlånsrente. Norges Bank økte styringsrenten fra 1,25 til 2,25 prosent gjennom to rentehevinger i 3. kvartal og SpareBank 1 Ringerike Hadeland varslet reprising av utlånsporteføljen med full effekt fra medio november.

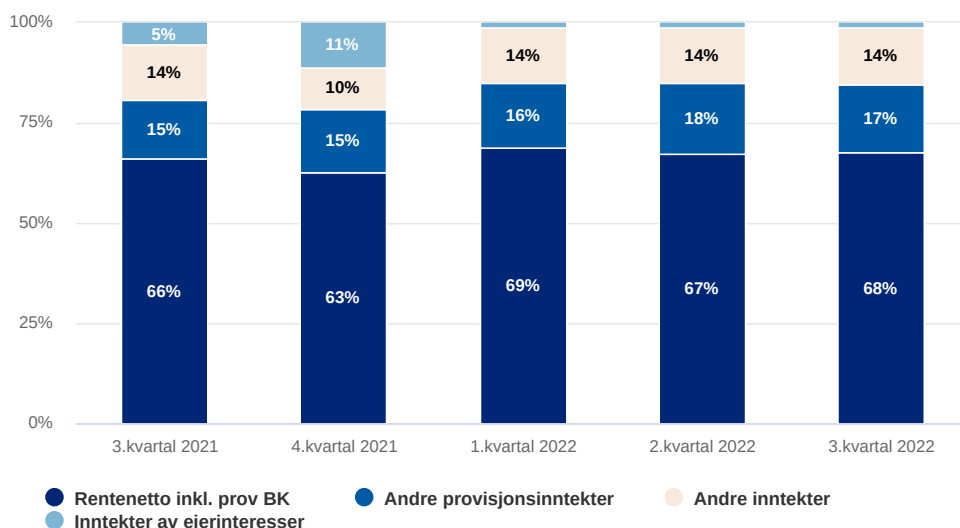
Provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak ble 13 mill. kroner i 3. kvartal (30 mill. kroner) mot 18 mill. kroner i 2. kvartal 2022. Nedgangen i provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak på 28 prosent skyldes dels den markant økningen i pengemarkedsrenten (3mnd Nibor – som er basis for vår fundingkost for denne porteføljen) i kvartalet og dels at banken har 6 ukers varslingsfrist til personmarkedskunder ved renteendringer.

Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 154 mill. kroner i 3. kvartal (147 mill. kroner), mot 152 mill. kroner i 2. kvartal 2022. Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter utgjorde 1,52 % (1,49 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene, uendret fra forrige kvartal.

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

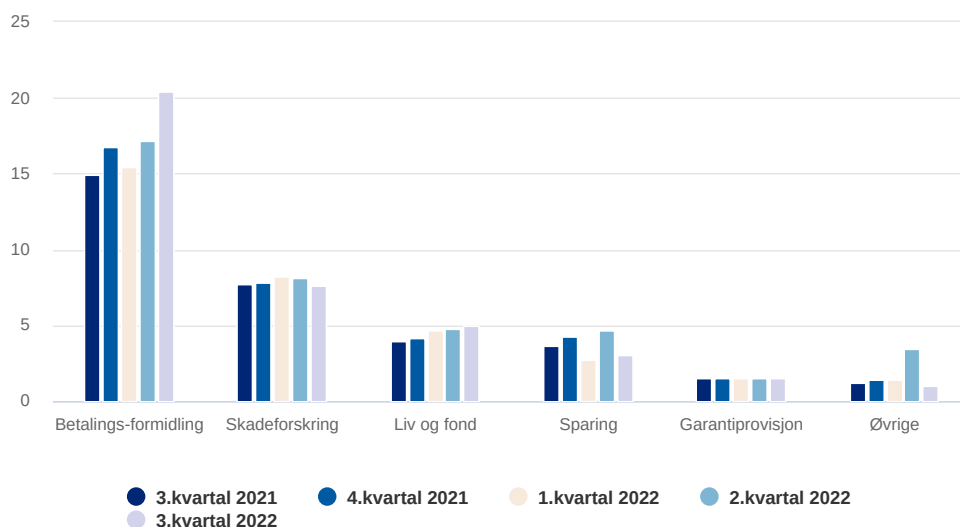
Konsernet legger vekt på å ha en diversifisert inntektssammensetning og har som ambisjon at minst 40 prosent av inntektene skal komme fra annet enn tradisjonelle balanseprodukter. I 3. kvartal 2022 utgjorde rentenetto inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetakene 68 (66) prosent av totale inntekter eks. utbytte og verdireguleringer, mot 67 prosent i 2. kvartal 2022.

Netto renteinntekter, provisjonsinntekter og andre inntekter



Netto øvrige provisjonsinntekter utgjorde 39 (33) mill. kroner, mot 40 mill. kroner i 2. kvartal 2022.

Netto øvrige provisjonsinntekter



Andre driftsinntekter utgjorde 32 (31) mill. kroner, mot 30 mill. kroner i 2. kvartal 2022. Økningen fra forrige kvartal er drevet av høyere aktivitet i datterselskapet EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland.

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler var minus 4 (9) mill. kroner, mot 10 mill. kroner i 2. kvartal.

I 2. kvartal kjøpte SpareBank 1 Ringerike Hadeland en aksjeandel på 4,9 prosent fra SpareBank 1 Finans Østlandet AS og økte bankens eierandel til totalt 9,9 prosent. Gjennom en økt eierandel vil banken få en større andel av verdiskapningen i selskapet, noe som bedre reflekterer bankens andel av distribusjonen. I forbindelse med transaksjonen ble verdien av eksisterende aksjepost oppjustert med 15 mill. kroner som ble resultatført i 2. kvartal.

Uroen i finansmarkedet har vedvart i 3. kvartal og har gitt økte kredittspreader. Dette har gitt et finansielt tap på 5 mill. kroner på obligasjonsporteføljen i kvartalet.

(Hele mill. kroner)	3.kvartal 2021	4.kvartal 2021	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022
Utbytte	0	0	14	3	0
Gev/tap obligasjonsportefølje	-1	-6	-5	-11	-5
Gev/tap aksjer	-0	3	8	16	-1
Gev/tap på valuta og derivater	12	5	28	13	8
Andre verdiendringer	-14	-5	-37	-13	-9
Inntekter av eierinteresser	12	26	2	3	3
Netto resultat fra finansielle eiendeler	9	24	10	10	-4

Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 96 (93) mill. kroner, mot 97 mill. kroner 2. kvartal. Målt i forhold til totale inntekter utgjorde driftskostnadene i konsernet 43,3 (42,3) prosent, mot 41,7 prosent i 2. kvartal 2022.



Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier utgjorde 9 (-3) mill. kroner, mot 7 mill. kroner i 2. kvartal 2022.

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2) økte med 2 mill. kroner primært som følge av negativ migrering av enkeltengasjementer, samt volumvekst nye kunder. Det er i kvartalet ikke gjort individuelle nedskrivninger (trinn 3) på enkeltengasjement av vesentlige størrelser. Periodens netto konstaterte tap var -0,4 (0) mill. kroner. Avsetning for antatt, ikke-observerbar migrering som følge av økt usikkerhet rundt den makroøkonomiske utviklingen ble holdt uendret i 3. kvartal.

Tap på utlån	3.kvartal 2021	4.kvartal 2021	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022
Tapskostnad i kvartalet, i mill. kroner	-2,7	1,2	-3,7	7,0	9,2
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,02 %	0,04 %	0,05 %	0,08 %	0,08 %

Konsernregnskap hittil i år

Konsernresultat før skatt ble 373 (421) mill. kroner. Resultatnedgangen på 48 mill. kroner fra i fjor skyldes lavere bidrag fra felleskontrollerte virksomheter i SpareBank 1 Alliansen, samt nettotap på finansielle instrumenter. Uroen i finansmarkedene preger både forsikringselskapene i alliansen og bankens portefølje direkte. Dette trekker resultatene ned, og spesielt sammenlignet med et meget sterkt resultat i 2021.

Resultat hittil i år	3.kvartal 2021	3.kvartal 2022	Endring
Netto renteinntekter	340	398	58
Netto provisjons- og andre inntekter	271	259	-12
Netto resultat fra finansielle eiendeler	79	16	-64
Sum inntekter	690	673	-18
Sum driftskostnader	276	288	11
Resultat før tap	414	385	-29
Tap på utlån og garantier	-7	12	19
Resultat før skatt	421	373	-48
Skattekostnad	86	90	4
Periodens resultat	335	283	-52

Konsernresultat etter skatt hittil i år ble 283 (335) mill. kroner og annualisert egenkapitalavkastning ble 9,0 (10,9) prosent.

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

Konsernet legger vekt på å ha en diversifisert inntektssammensetning og har som ambisjon at minst 40 prosent av inntektene skal komme fra annet enn tradisjonelle balanseprodukter. Hittil i år utgjør rentenetto inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetakene 68 (62) prosent av totale inntekter eks. utbytte og verdireguleringer.

Netto renteinntekter ble 398 (340) mill. kroner, mens provisjonsinntekter fra utlån overført til SpareBank 1 Bolig-/Næringskreditt beløp seg til 54 (80) mill. kroner. Samlet økte netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak med 7 prosent og beløp seg til 452 (420) mill. kroner. Økningen fra fjoråret skyldes utlånsvekst, reprising av portefølje som følge av økte styringsrenter og bedre innskuddsmarginer.

Netto renteinntekter målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene har styrket seg gjennom året og var på 1,52 (1,49) prosent.

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter ble på 112 (97) mill. kroner. Økningen på 16 mill. kroner (16 prosent) kan hovedsakelig tilskrives økte provisjoner fra betalingsformidling -og forsikringsområdet.

Provisjonsinntektene fra betalingsformidling ble på 53 (42) mill. kroner. Økningen på 11 mill. kroner (26 prosent) skyldes økt reiseaktivitet hos våre kunder som gir økte provisjonsinntekter fra VISA og kredittkort.

Provisjonsinntekter fra forsikring utgjorde 38 (33) mill. kroner. Økningen på 5 mill. kroner (18 prosent) skyldes både økt salg, god bestandsutvikling og lav skadeprosent.

Provisjonsinntektene fra spare- og plasseringsområdet ble på 11 (10) mill. kroner. Uro i aksjemarkedet med verdifall i investeringsporteføljer og lavere i nettotegninger demper resultatutviklingen.

Netto resultat fra finansielle investeringer

Netto resultat fra finansielle investeringer var 16 (79) mill. kroner. Resultatnedgangen på 64 mill. kroner skyldes reduserte inntekter fra eierinteresser og verdiendring på finansielle eiendeler.

Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)

SamSpar-bankene eier 19,5 prosent av SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Ringerike Hadeland mottar resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen gjennom sin eierandel i SamSpar. SpareBank 1 Gruppen fikk et vesentlig svakere resultat per 3. kvartal mot et historisk godt resultat på samme tid i fjor. SpareBank 1 Gruppen fikk et resultat på 595 (2.816) mill. kroner før skatt og 444 (2.170) etter skatt. Annualisert

egenkapitalavkastning var 4,0 (20,2) prosent. Resultatnedgangen hittil i år på 2.221 mill. kroner skyldes et dårligere forsikrings- og finansresultat i forsikringsselskapene i alliansen som følge av økte skadepresenter, svakt aksjemarked og negativ verdiutvikling på renteporteføljen. Vår banks del av resultatet i SpareBank 1 Gruppen var 7 (45) mill. kroner.

Resultatbidraget fra SamSpar beløper seg til 8 (63) mill. kroner hittil i år. Foruten svakere resultater i SpareBank 1 Gruppen hittil år, så resultatførte konsernet i fjor en gevinst på 18,3 mill. i forbindelse med etablering av SpareBank 1 Forvaltning AS.

Utbytte

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

Mottatt utbytte fra andre investeringer utgjør 17 (15) mill. kroner.

Netto resultat fra andre finansielle investeringer

Banken resultatførte i 1. kvartal 2022 en gevinst på 8 mill. kroner knyttet til verdijustering av eierandelen i SpareBank 1 Markets AS. Selskapet har de siste årene styrket sin markedsposisjon og hatt en betydelig topplinjevekst. Resultat etter skatt var i 2021 på 208 mill. kroner, mot 156 mill. kroner i 2020. Bankens eierandel i SpareBank 1 Markets AS er 1,47 prosent.

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

Verdiendring på fastrenteporteføljen med tilhørende sikring og obligasjonsporteføljen har påført banken et netto tap på 31,8 (tap 7,2) mill. kroner per 3. kvartal.

Som følge av uro i finansmarkedet har banken et netto resultat fra andre finansielle investeringer på minus 9 (gevinst 1) mill. kroner.

Driftskostnader

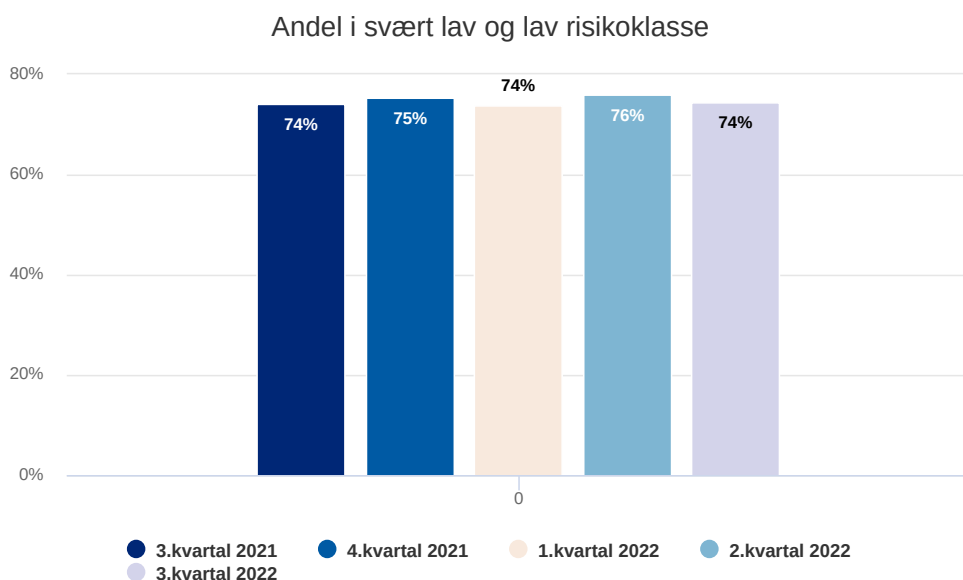
Sum driftskostnader ble 288 (276) mill. kroner og utgjorde 42,7 (40,0) prosent av netto inntekter. Dette er innenfor konsernets målsetting om å ha en kostnadsprosent på under 43 prosent. Økningen i driftskostnader fra i fjor skyldes primært økte personal- og driftskostnader i morbank, samt noe økning i alliansekostnader knyttet til drift, forvaltning og utvikling.

Per 30. september 2022 var det 229 (219) årsverk i konsernet. Det pågår et generasjonsskifte i banken og antall årsverk vil avta fremover da flere ansatte vil gå av med pensjon i løpet av 2022. Datterselskapet SpareBank 1 Økonomihuset AS forventes å styrke sin bemanning fremover i takt med realisering av sin vekststrategi for virksomheten.

Kredittrisiko og porteføljeutvikling

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

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



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

Utlån til personmarkedet består hovedsakelig av lån med sikkerhet i boligeiendom og belåningen er gjennomgående moderat sett opp mot sikkerhetsverdiene. Dette tilsier begrenset tapspotensiale. Gjennomsnittlig belåningsgrad for personmarkedsporteføljen er på 53 prosent inkludert utlån overført til kredittforetak og 58 prosent ekskludert utlån overført til kredittforetak. Belåningsgrad beregnes på innvilget ramme. Utviklingen i belåningsgrad avhenger av kundenes avdragsprofil og utviklingen i markedsverdien på eiendommene som er stilt som sikkerhet. Markedsverdien på sikkerhet i boligeiendom oppdateres hovedsakelig hvert kvartal.

Bankens utlånsportefølje til bedriftsmarkedet gjenspeiler i stor grad næringsstrukturen i bankens region. Under korona-pandemien ble flere næringer direkte rammet av smitteverntiltak og opplevde særlig sterkt fall i omsetningen. Hotell-, restaurant- og reiselivsbransjen var sammen med kultursektoren blant bransjene som hadde størst omsetningsfall under pandemien. Det er trolig også disse bransjene som vil oppleve størst press på lønnsomheten fremover som følge av økte markedsrenter, høy pris- og lønnsvekst og redusert etterspørsel. Bankens eksponering mot disse bransjene er lav og utgjør kun 1 (2) prosent av porteføljen. Bankens eksponering mot energiintensive næringer er lav og utgjør 2 prosent av bedriftsmarkedsporteføljen.

Av bankens kredittportefølje mot bedriftskunder er 55 (57) prosent av utlånene knyttet til omsetning og drift av eiendom, 12 (13) prosent til bygg og anleggsvirksomhet, 9 (10) prosent til primærnærings, hovedsakelig landbruk, og 7 (7) prosent til forretningsmessig tjenesteyting. Banken har en gjennomsnittlig belåningsgrad i eiendomsporteføljen på litt over 60 prosent.

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

Det gjøres kvartalvis en individuell gjennomgang av samtlige større engasjementer i bedriftsmarkedsporteføljen. Trekk på kreditter, avdragsutsettelse og misligholdsutvikling i hele utlånsporteføljen følges løpende opp. Tilsvarende er det innført tett oppfølging av de største kredittengasjementene på personmarkedet samt engasjementer i høy og høyeste risikoklasse.

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

Tap og mislighold

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har hittil i år et netto tap på utlån og garantier på 12 (inntektsføring 7) mill. kroner.

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2) har økt med 3 mill. kroner som følge volumvekst. Hittil i år er det ikke gjort individuelle nedskrivninger på enkeltengasjement av vesentlige størrelser. Periodens netto konstaterte tap var -0,4 (0,7) mill. kroner.

Det er fremdeles stor usikkerhet knyttet til økonomiske utsikter fremover. Forstyrrelser i forsyningskjedene, blant annet som følge av koronapandemien og krigen i Ukraina har svekket vekstutsiktene og bidratt til kraftig økning i prisveksten globalt og i Norge. Utsikter til svakere økonomisk vekst i kombinasjon med vedvarende høy inflasjon øker risikoen for stagflasjon. Rentebanen til Norges Bank er oppjustert, og prognosene indikerer at styringsrenten stiger til rundt 3,25 prosent fram mot våren neste år.

Banken venter at antall konkurser vil øke som følge av økte markedsrenter, økte priser på innsatsfaktorer og tiltakende lønnsvekst. I tillegg bidrar høyere boliglånsrenter og høy inflasjon til å redusere etterspørselen etter varer- og tjenester.

Banken er av den oppfatning at risikoen i den totale utlånsporteføljen er noe høyere ved 3. kvartal 2022 enn ved årsskiftet, og effekter av den økte usikkerheten er forventet å slå inn i kredittmodellene med forsinkelse. Banken har derfor besluttet å opprettholde den skjønnsmessige tilleggsavsetningen på 8,0 mill. kroner som ble gjort i 1. kvartal 2022.

Brutto misligholdte utlån var 15 mill. kroner (9 mill. kroner) ved utgangen av 3. kvartal, tilsvarende 0,06 (0,02) prosent av brutto utlån. Bankens tette oppfølging av mislighold over en årrekke har sørget for vedvarende lave mislighold.

Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene har økt med 2,09 (2,09) mrd. kroner hittil i år, og var 36,5 (34,1) mrd. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2022. Banken arbeider strukturert og proaktivt overfor nye kunder og prosjekter og har god effekt av dette arbeidet.

Brutto utlån inkl. kredittforetak	3.kvartal 2021	4.kvartal 2021	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	437	269	600	699	792
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,6 %	1,0 %	2,1 %	2,4 %	2,7 %

Etter en relativt svak inngang på året har veksttakten tatt seg opp gjennom året som følge av god aktivitet i boligmarkedet og høy utlånsvekst i bedriftsmarkedet.

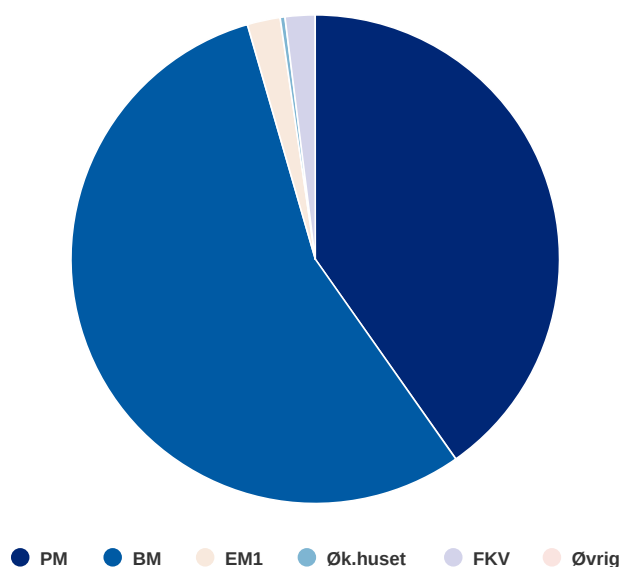
Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene, har økt med 2,4 (2,6) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 6,9 (8,3) prosent.

Innskudd fra kunder

Bankens innskudd har økt med 8,3 (3,1) prosent siste 12 måneder til 19,1 (17,7) mrd. kroner. Innskuddsdekningen var på 79 (76) prosent.

Forretningsområdene

Resultat før skatt fordelt på forretningsområder



Personkunder (PM)

(Hele mill. kroner)	2022	2021	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	219	243	-24
Netto andre provisjonsinntekter	75	66	9
Netto andre inntekter	0	-0	0
Driftskostnader	140	135	5
Resultat før tap	155	175	-20
Tap på utlån og garantier	-2	-2	-0
Resultat før skatt	157	177	-20

Privatkundemarkedet leverer et svakere resultat med en inntektsnedgang på 20 mill. kroner hittil i år.

Netto renteinntekter gikk ned med 24 mill. kroner til 219 (243) mill. kroner, som følge av lavere provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak. Lavere provisjonsinntekter skyldes økningen i pengemarkedsrenten som gir lavere marginer på overførte lån til boligkredittforetaket. Økte utlånsrenter, volumvekst og bedre innskuddsmarginer trekker i motsatt retning.

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

Brutto utlån inkl. kredittforetak, PM	3.kvartal 2021	4.kvartal 2021	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	342	219	224	460	560
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,5 %	1,0 %	1,0 %	2,0 %	2,4 %

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, har økt med 1.244 (1.193) mill. kroner hittil i år. Etter en relativt svak inngang på året har veksttaket tatt seg opp gjennom året som følge av at aktiviteten i boligmarkedet har økt. Boligomsetningen har hittil i år gått ned med 11 prosent sammenlignet med samme periode i fjor. Boligprisveksten i regionen har avtatt til et mer moderat nivå gjennom det siste året.

Banken arbeider strukturert og proaktivt overfor nye kunder blant annet ved samarbeid mellom banken og eiendomsmeglerselskapet og har hatt god effekt av dette arbeidet.

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, har økt med 1,46 (1,52) mrd. kroner til 24,2 (22,8) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 6,4 (7,2) prosent

Innskudd fra personkunder har økt 0,6 (0,8) mrd. kroner til 12,2 (11,6) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 5,2 (8,0) prosent.

Bedriftskunder (BM)

(Hele mill. kroner)	2022	2021	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	235	198	38
Netto andre provisjonsinntekter	37	30	7
Netto andre inntekter	1	1	0
Driftskostnader	72	68	4
Resultat før tap	201	161	40
Tap på utlån og garantier	14	-5	19
Resultat før skatt	187	166	21

Bedriftskundemarkedet leverer et godt resultat med en inntektsvekst på 21 mill. kroner. Netto renteinntekter har økt med 38 mill. kroner til 235 (198) mill. kroner, som følge av oppgang i utlånsrenter og volumvekst.

Volumvekst og bedre innskuddsmarginer kompenserer for lavere utlånsmarginer.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	3.kvartal 2021	4.kvartal 2021	1.kvartal 2022	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	104	66	412	245	232
Utlånsvekst i kvartalet, i %	0,9 %	0,6 %	3,6 %	2,1 %	1,9 %

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt, har økt med 889 (922) mill. kroner hittil i år. Banken arbeider strukturert og proaktivt overfor nye næringslivskunder og byggeprosjekter og har hatt god effekt av dette arbeidet.

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt, har økt med 955 (1.125) mill. kroner til 12,3 (11,3) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 8,5 (11,1) prosent

Innskudd fra bedriftsmarkedskunder har økt 0,9 (0,3) mrd. kroner til 7,0 (6,2) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 13,9 (-4,9) prosent. Veksten kan tilskrives enkelte nye større innskuddskunder.

Eiendomsmeglervirksomhet

(Hele mill. kroner)	2022	2021	Endring
Netto inntekter	41	49	-7
Driftskostnader	33	38	-5
Resultat før skatt	8,9	11,1	-2,2

EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS oppnådde et resultat før skattekostnad på 9 (11) mill. kroner hittil i år. Resultatet er preget av den lave aktiviteten i boligmarkedet gjennom 1. kvartal. Ny avhendingslov og retaksering av eiendommene førte til at færre boliger ble lagt ut for salg. Aktiviteten har tatt seg betydelig opp gjennom 2. – og 3. kvartal.

Meglerforetaket er samlokalisert med banken på Hønefoss, Gran og Nittedal. Foretakets markedsandel hittil i år er 43 (40) prosent.

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

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

Regnskaps- og IT-tjenester

(Hele mill. kroner)	2022	2021	Endring
Netto inntekter	47	45	2
Driftskostnader	42	39	3
Resultat før skatt	5,4	6,6	-1,2

SpareBank 1 Økonomihuset AS oppnådde et resultat før skattekostnad på 5 (7) mill. kroner hittil i år.

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

Inntektene fra forretningsområdet er naturlig sykliske med normalt høyeste inntekter i 1. og 2. kvartal grunnet arbeid med årsregnskaper og skatteberegninger. Kostnadssiden har økt som følge av pågående strategiprosess og lederrekruttering, samt økte strømutfgifter

Felleskontrollerte virksomheter

Bankkonsernet eier andeler i SpareBank 1 Gruppen AS indirekte gjennom Samarbeidende Sparebanker AS. Bankens indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør 2,97 %. Innregnet resultat fra felleskontrollert virksomheter utgjorde totalt 8 (63) mill. kroner hittil i år.

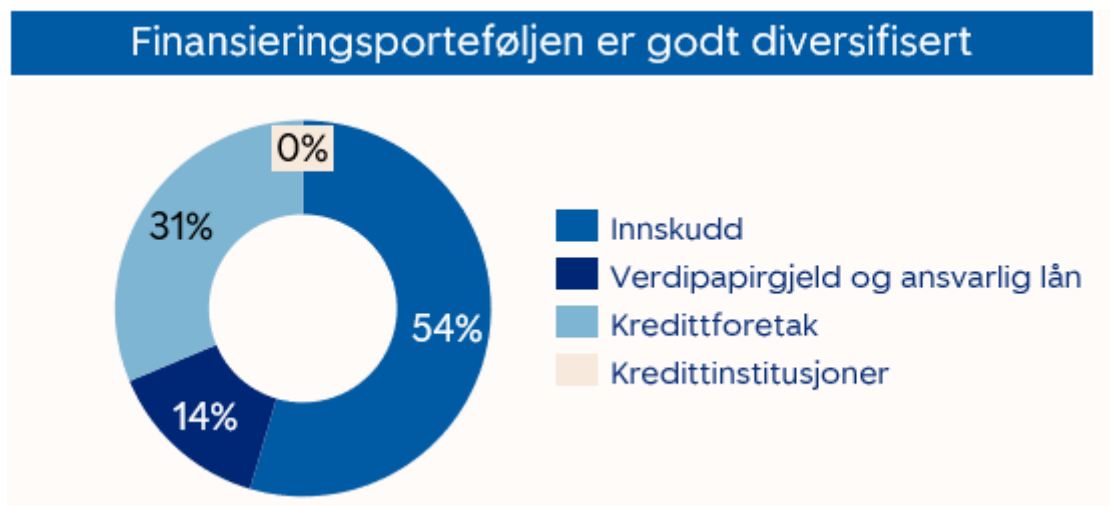
Se omtale over under avsnitt «Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)».

Finansiering og likviditet

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

Bankens primære finansieringskilde er innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 78 (76) prosent eksklusive kredittforetak og 53 (52) prosent inkl. kredittforetak.

SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt er også viktige finansieringskilder for banken. Volum overført til kredittforetakene var 12,1 (10,7) mrd. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2022.



Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og ansvarlig kapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde 5,2 (5,2) mrd kroner ved utgangen av 3. kvartal 2022. Gjennomsnittsdurasjonen i innlånsporteføljen var på 3,1 (3,2) år.

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

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

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

LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 3. kvartal 2022 utgjør 136 (123) prosent.

Styret vurderer likviditetssituasjonen som god samtidig som finansieringsmarkedet er velfungerende.

Kapitaldekning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er godt kapitalisert. Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,3 (17,9) prosent, en kjernekapitaldekning på 18,5 (18,1) prosent og en kapitaldekning på 20,1 (19,7) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 8,6 (9,0) prosent.

Tilsvarende tall for morbank var henholdsvis 18,6 (18,3), 18,6 (18,3) og 20,0 (19,61) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 10,6 (11,2) prosent.

Finanstilsynet ferdigstilte 2. februar 2018 sin første SREP-vurdering av SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Pilar 2-kravet er satt til 1,7 prosent av risikovektet volum. Dette kravet er knyttet til risiko-faktorer som ikke er dekket av Pilar 1 og må dekkes av ren kjernekapital. Pilar 2-kravet kommer i tillegg til minimumskravene og bufferkravene i Pilar 1. Kravet trådte i kraft 31. mars 2018. Styret forventer at Finanstilsynet vil komme med en ny SREP-vurdering i løpet av 2022/2023.

Regulatoriske krav til ren kjernekapitaldekning var på 13,2 prosent ved utgangen av 2. kvartal 2022, hensyntatt gjeldede krav til motsyklisk kapitalbuffer på 1,5 prosent. Norges Bank besluttet i mars 2022 å øke kravet til motsyklisk kapitalbuffer til 2,5 prosent med virkning fra 31.03.23. Styret har fastsatt mål for ren kjernekapitaldekning

for banken og konsernet på regulatorisk minstekrav (pilar 1 og 2) + 1 prosentpoeng¹. Mål på uvektet kjernekapital er på 6,0 prosent. Målene innfris med god margin på alle nivåer ved utgangen av 3. kvartal 2022.

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

Det vises ellers til redegjørelse om kapitaldekning i note 11.

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

Norsk økonomi har hentet seg kraftig inn igjen etter tilbakeslaget som fulgte av pandemien og myndighetspålagte restriksjoner. Arbeidsledigheten er lav og mange bedrifter opplever knapphet på arbeidskraft. Inflasjonen er høy som følge av økte energi- og matvarepriser. Norges Bank hevet styringsrenten fra 1,25 til 2,25 prosent gjennom to rentehevinger i 3. kvartal. Ifølge Norges Banks oppdaterte rentebane vil styringsrenten øke til rundt 3,25 prosent frem mot våren 2023.

Det har kommet flere økonomiske nøkkeltall gjennom høsten som indikerer et omslag i norsk økonomi. Det er ventet at aktiviteten i norsk økonomi vil avta fremover som følge av et stigende rentenivå og høy inflasjon. Norges Bank anslår at BNP Fastlands-Norge vil vokse med 2,8 prosent i år, og dette avta med 0,3 prosent neste år. Omslaget vil bidra til at arbeidsledigheten vil stige noe, men fra et lavt nivå. Norges Bank anslår at boligprisene vil falle med rundt 2,5 prosent neste år. Krigen i Ukraina har bidratt til økt usikkerhet rundt vekstutsiktene fremover og vil legge en demper på norsk økonomi. Vi forventer at utviklingen i vår region vil følge den nasjonale utviklingen.

1. Kapitalplanleggingen hensyntar forventede endringer i regulatoriske krav. Forutsatt et pilar 2-krav på 1,7 % vil kravet til ren kjernekapital øke til 15,7 % med fullt påskrudd kapitalbuffere. Kapitalmål til ren kjernekapital er myndighetskrav + 1 prosentpoeng

Vår region er attraktiv, med boligprisvekst, positiv tilflytting, lav arbeidsledighet, og optimisme i næringslivet. Kvaliteten i bankens utlånsportefølje er god, og det er ingen tegn til økning i misligholdet. Antall konkurser i bankens markedsområde er på et fortsatt lavt nivå og det etableres mange nye foretak. Dette er en indikasjon på at banken driver i en region hvor næringslivet går godt.

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

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

Regionen har store utviklingsmuligheter, som forventes å bli utløst av blant annet større infrastrukturprosjekter. Noen av disse er nettopp fullført mens andre er i produksjon, slik at byggekraner og masseforflytting preger regionen. Arbeidet med videreføring av E16 Oslo-Hønefoss, under Sollihøgda, er i full gang med forventet ferdigstilling sommeren 2025. Den nye øst-vest-forbindelsen i Jevnaker på E16 ble åpnet i sommer. Ny firefelts E16 vil knytte Ringeriksregionen tettere opp mot Oslo-regionen og gi et felles bo- og arbeidsmarked.

Ringeriksbanen mellom Oslo og Hønefoss er ferdig utredet og planlagt. Realisering, og 30 minutters reisetid mellom de to byene med tog, avhenger nå bare av politisk vilje og økonomisk prioritering. I regjeringens forslag til statsbudsjett for 2023 legges det opp til at igangsetting av prosjektet vil skyves noe ut i tid som følge av den høye inflasjonen og behov for å bremse offentlige investeringer.

Banken kjennetegnes av lønnsom og solid bankdrift, og den er tilstrekkelig godt kapitalisert. Gjennom sterk markedsposisjon, nære kunderelasjoner og effektiv utnyttelse av digitale muligheter anser styret at banken har gode vekstmuligheter i en attraktiv region.

Hønefoss, 31. oktober 2022
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell
Leder



Wenche Ravlo
Nestleder



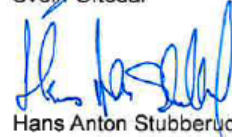
Svein Oftedal



Jane K. Gravbråten



Liv Bente Kildal



Hans Anton Stubberud



Espen Gundersen



Bjørn Rune Rindal
Adm. direktør

Delårsregnskap

Resultatregnskap

MORBANK						KONSERN					
Året 2021	3.kv.2021	3.kv.2022	01.01-30.09.21	01.01-30.09.22	(Beløp i mnok)	Note	01.01-30.09.22	01.01-30.09.21	3.kv.2022	3.kv.2021	Året 2021
563	139	220	411	577	Renteinntekter effektiv rentes metode		577	411	220	139	562
42	10	10	31	30	Andre renteinntekter		30	31	10	10	42
143	32	89	102	209	Rentekostnader		209	102	88	33	143
461	117	141	340	398	Netto renteinntekter		398	340	141	117	461
250	66	54	185	173	Provisjonsinntekter		173	185	54	66	250
12	3	2	9	7	Provisjonskostnader		7	9	2	3	12
4	0,6	5	2	6	Andre driftsinntekter		93	95	32	30	119
242	64	56	178	172	Netto provisjons- og andre inntekter		259	271	84	93	357
15	0,12	0	15	17	Utbytte		17	15	0	0,12	15
96	0	0	96	33	Inntekter av eierinteresser		8	63	3	12	89
2	-3	-7	5	-9	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		-9	1	-7	-3	-1
113	-3	-7	116	41	Netto resultat fra finansielle eiendeler		16	79	-4	9	103
816	177	191	634	611	Sum inntekter		673	690	221	219	921
131	33	35	98	105	Personalkostnader		167	160	56	53	215
13	3	3	10	8	Ordinære avskrivninger		10	13	3	4	16
125	30	33	92	101	Andre driftskostnader		110	104	36	36	138
269	66	71	200	213	Sum driftskostnader		288	276	96	93	369
547	111	120	434	398	Resultat før tap		385	414	125	126	552
- 6	-3	9,2	-7	12	Tap på utlån og garantier	4	12	-7	9,2	-3	- 6
552	114	111	441	385	Resultat før skatt		373	421	116	129	558
108	29	29	82	86	Skattekostnad		90	86	30	30	112
445	85	81	359	299	Periodens resultat		283	335	86	99	446
					Ikke-kontrollerende eierinteresser		0,4	0,5	0,1	0,1	0,5
kr 27,65	kr 5,28	kr 5,06	kr 22,31	kr 18,60	Resultat pr egenkapitalbevis		kr 17,59	kr 20,80	kr 5,35	kr 6,16	kr 27,72

Utvidet resultatregnskap

MORBANK					KONSERN						
Året 2021	3.kv.2021	3.kv.2022	01.01-30.09.21	01.01-30.09.22	(Beløp i mnok)	Note	01.01-30.09.22	01.01-30.09.21	3.kv.2022	3.kv.2021	Året 2021
445	85	81	359	299	Resultat for perioden		283	335	86	99	446
					<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>						
-13	-	-	-		Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon						-13
-	-	-	-		Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet						1
3	-	-	-		Skatt						3
					<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>						
				-	Endring i virkelig verdi for invest. holdt for salg						
-					Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet			-0			
-0	0	0	-0	-1	Endring i virkelig verdi utlån PM		-1	-0	0	0	-0
0	-0	-0	0	0	Skatteeffekt	-	0	0	-0	-0	0
-10	0	0	-0	-1	Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen		-1	-0	0	0	-9
435	85	81	359	298	Totalresultat		283	335	86	99	437
					Herav ikke-kontrollerende eierinteresser			0,4		0,1	0,48
kr 27,06	kr 5,29	kr 5,06	kr 22,30	kr 18,56	Totalresultat pr egenkapitalbevis		kr 17,58	kr 20,80	kr 5,36	kr 6,16	kr 27,17

Balanse

MORBANK			Note	KONSERN		
31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022		30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
			(Beløp i mnok)			
91	88	93	Kontanter og fordringer på sentralbanker		93	88
1.104	1.025	809	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		809	1.025
23.044	23.204	24.268	Netto utlån til kunder	4, 5	24.268	23.203
2.197	1.968	2.121	Sertifikater og obligasjoner	15	2.121	1.968
9	18	80	Finansielle derivater	7,15	80	18
866	780	984	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	15	984	780
216	213	216	Investering i eierinteresser		344	328
61	61	61	Investering i konsernselskaper		-	-
97	102	89	Eiendom, anlegg og utstyr		116	130
29	24	30	Utsatt skattefordel		29	23
-	-	-	Goodwill og andre immaterielle eiendeler		62	63
82	75	37	Andre eiendeler	8	75	98
27.796	27.558	28.787	Eiendeler		28.979	27.724
-	-	-	Gjeld til kredittinstitusjoner	10		-
18.014	17.735	19.189	Innskudd fra og gjeld til kunder	6	19.179	17.707
5.252	5.250	4.993	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9,15	4.993	5.250
6	7	97	Finansielle derivater	7,15	97	7
252	212	197	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	10	254	271
251	261	251	Ansvarlig lånekapital	9	251	261
23.774	23.464	24.728	Sum gjeld		24.775	23.495
1.565	1.565	1.565	Egenkapitalbevis		1.565	1.565
492	492	492	Overkursfond		492	492
1.580	1.562	1.580	Utjevningsfond		1.580	1.562
254	-	-	Avsatt utbytte		-	-
7	-	-	Avsatt til gaver		-	-
94	94	94	Grunnfond		94	94
5	5	5	Kompensasjonsfond		5	5
25	376	324	Annen egenkapital		468	510
-			Ikke-kontrollerende eierinteresser		1	1
4.022	4.093	4.060	Sum egenkapital	12	4.205	4.229
27.796	27.558	28.787	Gjeld og egenkapital		28.979	27.724

Hønefoss, 31.10.2022
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Olav Fjell
Leder

Wenche Ravlo
Nestleder

Hans Anton Stubberud

Svein Oftedal

Liv Bente Kildal

Gunnar Bergan

Jane K. Gravbråten

Bjørn Rune Rindal
Adm. Direktør

Endring i egenkapital

Morbank

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningfond	Grunnfondskapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.20	1.565	492	1.562	94	5	34	-17	34	1	3.770
Periodens resultat	-	-	-	-	-	5,9	353	-	-	359
Utvidede resultatposter										
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	0,2	-	-	-	0,2
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	0,2	-	-	-	0,2
Totalresultat	-	-	-	-	-	6,1	353	-	-	359
Transaksjoner med eierne										
Besluttet utbytte for 2021	-	-	-	-	-	-	-	-34	-	-34
Utdelt gavefond 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-1	-1
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-34	-1	-35
Egenkapital 30.09.21	1.565	492	1.562	94	5	40	335	-	-	4.093
Egenkapital 31.12.21	1.565	492	1.580	94	5	43	-17	254	7	4.022
Periodens resultat	-	-	-	-	-	18,8	280	-	-	299
Utvidede resultatposter										
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0,7	-	-	-	-0,7
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-0,7	-	-	-	-0,7
Totalresultat	-	-	-	-	-	18	280	-	-	298
Transaksjoner med eierne										
Besluttet utbytte for 2021	-	-	-	-	-	-	-	-254	-	-254
Utdelt gavefond 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-7	-7
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-254	-7	-260
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-0,0	-0,1	-	-	-	-	-	-	-	-0,1
Egenkapital 30.09.22	1.565	492	1.580	94	5	61	263	-	-	4.060

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

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

Konsern

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfonds-kapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.20	1.565	492	1.562	94	5	7	175	34	1	3.935	1	3.935
Periodens resultat	-	-	-	-	-	6	329	-	-	334	0,5	335
Utvidede resultatposter												
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	0,2	-	-	-	0,2	-	0,2
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-0,2	-	-	-0,2	-	-0,2
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	0,2	-0,2	-	-	-0,0	-	-0,0
Totalresultat	-	-	-	-	-	6	328	-	-	334	0,5	335
Transaksjoner med eierne												
Andre føringer over EK 2)	-	-	-	-	-	-	-6,4	-	-	-6,4	-	-6,4
Besluttet utbytte for 2020	-	-	-	-	-	-	-	-34	-	-34	-	-34
Utdelt gavefond 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-1	-1	-	-1
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-6	-34	-1	-42	-	-42
Egenkapital 30.09.21	1.565	492	1.562	94	5	13	497	-0	-0	4.227	1	4.229
Egenkapital 31.12.21	1.565	492	1.580	94	5	16	169	254	7	4.181	1	4.182
Periodens resultat	-	-	-	-	-	18,8	264	-	-	283	-	283
Utvidede resultatposter												
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0,52	-	-	-	-0,52	-	-0,52
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-0,5	-	-	-	-0,5	-	-1
Totalresultat	-	-	-	-	-	18,3	264	-	-	283	-	283
Transaksjoner med eierne												
Andre føringer over EK 2)	-	-	-	-	-	-	1,1	-	-	1,1	-	1,1
Besluttet utbytte for 2021	-	-	-	-	-	-	-	-254	-	-254	-0	-254
Utdelt gavefond 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-7	-7	-	-7
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	1,1	-254	-7	-259	-0	-260
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 30.09.22	1.565	492	1.580	94	5	34	434	-0	-	4.204	1	4.205

1) Pr 30.09.2022 består eierandelskapitalen av 15 650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

2) Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

3) Pr 30.09.2022 eier banken 85 av egne egenkapitalbevis. Disse blir solgt videre til ansatte i forbindelse med bankens bonusprogram.

Kontantstrømoppstilling

MORBANK				KONSERN		
Året 2021	01.01-30.09.21	01.01-30.09.22	(Beløp i mnok)	01.01-30.09.22	01.01-30.09.21	Året 2021
-1160	-1.316	-1.271	Brutto utlån til kunder	-1.271	-1.316	-825
591	435	549	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	550	435	657
926	647	1.175	Innskudd fra kunder	1.178	638	1.677
-66	-31	-58	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-58	-31	-121
304	379	295	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	295	379	-533
4	3	10	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	3	9
119	328	6	Sertifikater og obligasjoner	6	328	-702
20	16	34	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	34	16	30
2	13	22	Renteutbetaling derivater	22	13	3
238	177	174	Provisjonsinnbetalinger	257	290	337
-183	-137	-138	Utbetalinger til lønn	-197	-194	-246
-136	-111	-144	Andre utbetalinger til drift	-167	-155	-70
-92	-92	-90	Betalt skatt	-94	-97	-86
-20	-21	1	Andre tidsavgrensninger	1	-21	-5
547	289	566	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	566	289	127
-5	6	3	Investering i varige driftsmidler	3	6	-61
-97	-8	-96	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-96	-8	-33
32	29	9	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	9	29	21
111	111	50	Utbytte fra investeringer i aksjer	50	111	57
50	138	-25	B Netto likviditetsendring investering	-25	138	-17
820	820	850	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	850	820	700
-656	-656	-1.028	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-1.028	-656	-980
-76	-68	-96	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-96	-68	-109
-6	-4	-5	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-5	-4	-7
-500	-500	-	Opptak av lån fra kredittinstitusjoner	-	-500	-500
-183	-35	-260	Utbetaling til utbytte og gavefond	-260	-35	-214
-601	-434	-540	C Netto likviditetsendring finansiering	-540	-434	-110
-4	-7	2	A+B+C Netto endring likvider i året	2	-7	0
95	95	91	Inngående likviditetsbeholdning	91	95	95
91	88	93	Utgående likviditetsbeholdning	93	88	95
Likviditetsbeholdning spesifisert						
91	88	93	Kontanter og fordringer på sentralbanken	93	88	95
91	88	93	Likviditetsbeholdning sist i mnd	93	88	95

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 Ringerike Hadeland sitt selskaps- og konsernregnskap er utarbeidet i samsvar med IAS 34 "Delårsrapportering". Delårsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021. Års- og delårsregnskapene er utarbeidet i samsvar med IFRS, godkjent av EU.

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

Note 2 – Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

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

Note 3 – Finansiell risiko

Finansiell risiko og risikostyring er beskrevet i årsregnskapet blant annet i note 6, 7 til 13 (for kredittrisiko), note 14 (markedsrisiko) og note 15 (likviditetsrisiko) som sammen med informasjon i denne delårsrapporten i all vesentlighet er dekkende for den finansielle risiko per 30.09.2022.

Note 4 – Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank og konsern

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

Tap på utlån	Morbank/ konsern			
	01.01.2022	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	30.09.2022
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	74	12	-	86
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) Privatmarked	19	-1	0	19
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	93	12	-	105

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

Ultimo februar 2022 invaderte Russland Ukraina, som sammen med koronapandemien har blitt fulgt av økte priser på energi og andre varer. Dette har videre ført til økte priser på varer og tjenester produsert i Norge. Samtidig som innsatsfaktorer har blitt dyrere, er det lav ledighet og høy aktivitet i norsk økonomi. Dette medfører høy lønns- og prisvekst. På bakgrunn av dette justerte Norges Bank i rentemøtet 21. september prognosen for styringsrenten videre opp, og styringsrenten anslås nå å øke til rundt 3,0 prosent i løpet av kommende vinter.

Banken avsatte i Q1 en skjønnsmessig tilleggsavsetning på 8,0 mill. kr. som følge av økt usikkerhet i forbindelse med effektene av krigen i Ukraina, som på det tidspunktet ikke var synliggjort i kredittmodellene. Banken observerer ikke økte restanser eller stor pågang på avdragsfrihet per 30.09.2022.

Effektene av omtalt usikkerhet vil ikke være synlig i modellverket på en stund, og banken har per Q3 ikke observert en vesentlig forverring av kunders atferd i form av økte restanser, betalingsutsettelse eller lignende. Banken vurderer derfor tilleggsavsetningen på 8,0 mill. kr. som tilfredsstillende ved utløpet av Q3.

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn.

Avstemmingsposter inkluderer:

- Bevegelser mellom trinn, IB for lån som er flyttet til trinnene.
- Nye utstedte 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.

Morbank/ konsern				
Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2022	35	28	30	93
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	6	-6	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	12	6	1	19
Økning i måling av tap	8	9	3	20
Reduksjon i måling av tap	-14	-3	0	-17
Utlån som har blitt fraregnet	-7	-9	-1	-17
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-1	-1
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	8	0	0	8
30.09.2022	47	26	31	104
- Herav bedriftsmarkedet	42	21	25	88
- Herav personmarkedet	5	5	6	17

Morbank/ konsern				
Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2021	33	51	14	98
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	14	-14	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	14	9	0	24
Økning i måling av tap	6	13	3	21
Reduksjon i måling av tap	-18	-5	0	-23
Utlån som har blitt fraregnet	-6	-16	0	-22
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-3	-3
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-5	0	0	-5
30.09.2021	36	40	15	91
- Herav bedriftsmarkedet	31	33	10	74
- Herav personmarkedet	5	7	5	17

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

Morbank/ konsern			
Periodens tap på utlån og garantier	31.12.21	30.09.21	30.09.22
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	-17	-3	3
Endring i nedskrivning Trinn 3	17	1	2
Effekt skjønnsmessig nedskrivning	-5	-5	8
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	1	2	1
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,4	0	0
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	-1	-1
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-1	-1	-1
Sum tap på utlån og garantier	-6	-7	12

Morbank/ konsern			
	31.12.21	30.09.21	30.09.22
Misligholdte engasjement:			
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	9	6	15
Trinn 3 nedskrivning	-1	-1	-2
Netto misligholdte engasjement	8	5	13
Avsetningsgrad	12,9 %	11,3 %	15,2 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,0 %	0,0 %	0,1 %
Øvrige tapsutsatte engasjement:			
Øvrig tapsutsatte engasjement	139	48	143
Trinn 3 nedskrivning	-29	-14	-29
Netto tapsutsatte engasjement	110	34	114
Avsetningsgrad	20,9 %	29,7 %	20,0 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,6 %	0,2 %	0,6 %

Konsern				
Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Pr. 01.01.2022	21.238	1.794	100	23.131
Endring	1.243	-35	22	1.229
Pr. 30.09.2022	22.481	1.758	121	24.361
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	1,5 %	25,5 %	0,4 %

Konsern				
Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Pr. 01.01.2021	19.913	2.037	59	22.009
Endring	1.722	-429	-3	1.290
Pr. 30.09.2021	21.635	1.608	56	23.299
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	2,5 %	26,2 %	0,4 %

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

Sensitivitetsanalyse

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

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for stressscenariet (worst case) resulterer i økte tapsavsetninger på ca. 27,5 mill. kr. Dette illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for øker ytterligere.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for det beste scenariet (best case) resulterer i reduserte tapsavsetninger på ca. 2,7 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)	60	13	72
ECL i nedsidescenario (Worst case)	289	58	347
ECL i oppsidescenario (Best case)	37	8	45
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10	80	17	97
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	103	21	124
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	78	16	94

Note 5 – Utlån fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.21	30.09.21	30.09.22	(Beløp i mnok)	30.09.22	30.09.21	31.12.21
12.279	12.241	12.980	Lønnstakere o.l	12.980	12.241	12.279
1.131	1.101	1.128	Primærnæringen	1.128	1.101	1.131
235	244	338	Industri	338	244	235
1.436	1.467	1.449	Bygg- og anleggsvirksomhet	1.449	1.467	1.436
365	357	403	Varehandel	403	357	365
100	103	90	Transport og lagring	90	103	100
159	195	156	Hotell og restaurantdrift	156	195	159
745	814	802	Forretningsmessig tjenesteyting	802	814	745
6.318	6.390	6.613	Omsetning/drift eiendommer	6.613	6.389	6.318
322	346	341	Diverse næringer	341	346	322
42	41	61	Påløpte renter	61	41	42
23.132	23.300	24.362	Brutto utlån	24.361	23.299	23.131
-76	-75	-83	- Tap på utlån til amortisert kost	-83	-75	-76
-17	-16	-14	- Tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-14	-16	-17
5	-5	4	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	4	-5	5
23.044	23.204	24.268	Netto utlån	24.268	23.203	23.043
23.132	23.300	24.362	Sum brutto utlån	24.361	23.299	23.131
375	97	725	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	725	97	375
10.854	10.697	11.367	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	11.367	10.697	10.854
34.362	34.093	36.453	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	36.453	34.092	34.361

Note 6 – Innskudd fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.21	30.09.21	30.09.22	(Beløp i mnok)	30.09.22	30.09.21	31.12.21
11.468	11.381	11.879	Lønnstakere o.l	11.879	11.381	11.468
732	704	653	Offentlig sektor	653	704	732
360	382	439	Primærnæringen	439	382	360
242	182	179	Industri	179	182	242
777	712	935	Bygg- og anleggsvirksomhet	935	712	777
502	510	423	Varehandel	423	510	502
124	127	142	Transport og lagring	142	127	124
115	127	99	Hotell og restaurantdrift	99	127	115
1.800	1.713	2.030	Forretningsmessig tjenesteyting	2.021	1.699	1.794
1.241	1.202	1.373	Omsetning/drift eiendommer	1.371	1.188	1.224
650	658	936	Diverse næringer	936	658	650
3	37	102	Påløpte renter	102	37	3
18.014	17.735	19.189	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	19.179	17.707	17.990

Note 7 – Finansielle derivater

Generell beskrivelse

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

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

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

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Morbank og konsern

Alle beløp er like for morbank og konsern

Finansielle derivater (beløp i mnok)

Til virkelig verdi over resultatet	30.09.2022			30.09.2021			31.12.2021		
	Kontraktssum		Virkelig verdi	Kontraktssum		Virkelig verdi	Kontraktssum		Virkelig verdi
	Eiendeler	Forpliktelser	Eiendeler	Forpliktelser	Eiendeler	Forpliktelser			
Renteinstrumenter									
Renteswapper fastrente utlån	1.148	49	0	1.201	6	11	1.127	7	7
Sum renteinstrumenter	1.148	49	0	1.201	6	11	1.127	7	7
Sikring av innlån									
Rentebytteavtaler	2.442	31	97	2.250	12	-4	2.250	2	-1
Sum renteinstrumenter	2.442	31	97	2.250	12	-4	2.250	2	-1
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok									
Sum renteinstrumenter	3.590	80	97	3.451	18	7	3.377	9	6
Sum	3.590	80	97	3.451	18	7	3.377	9	6

Virkelig verdisikring

Netto gevinst resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrente innlån var 29,3 mnok pr 30.09.2022 mot tap 60,4 mnok tredje kvartal i 2022. Netto tap på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 31,4 mnok pr 30.09.2022 mot gevinst 60,0 mnok i andre tredje 2021.

Note 8 – Andre eiendeler

Morbank				Konsern		
31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022	(Beløp i mnok)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
41	32	30	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	34	37	43
41	42	7	Andre eiendeler	40	61	61
82	75	37	Andre eiendeler	75	98	104

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

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

Verdipapirgjeld	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
(Beløp i mnok)			
Obligasjonsgjeld			
- pålydende verdi	5.026	5.204	5.204
- bokført verdi	4.993	5.250	5.252
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	5.026	5.204	5.204
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	4.993	5.250	5.252

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
'2022	0	804	804
'2023	1.076	1.300	1.300
'2024	1.100	1.100	1.100
'2025	900	900	900
'2026	350	350	350
'2027	800	300	300
'2028	450	450	450
'2029	350	0	0
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	5.026	5.204	5.204

Endring i verdipapirgjeld	30.09.2022	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2021
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	5.026	850	-1.028	5.204
Påløpte renter	32			43
Verdijusteringer	-65			5
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4.993	850	-1.028	5.252

Ansvarlig lånekapital	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital *)	250	260	250
- påløpte renter	1	1	1
Sum ansvarlig lånekapital	251	261	251

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

Endring i ansvarlig lånekapital	30.09.2022	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2021
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	250			250
Påløpte renter	1			1
Sum ansvarlig lånekapital	251	0	0	251

Note 10 – Annen gjeld og balanseførte forpliktelser

Morbank			Konsern			
31.12.21	30.09.21	30.09.22	(Beløp i mnok)	30.09.22	30.09.21	31.12.21
19	18	-2	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	7	28	27
75	66	77	Pensjonsforpliktelser	77	67	76
157	128	122	Annen gjeld	170	176	201
252	212	197	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	254	271	304
712	747	770	Sum stilte garantier (ikke balanseført)	770	747	712
2.915	3.384	3.361	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	3.361	3.384	2.915

Note 11 – Kapitaldekning

Kapitalstyring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 30.09.2021 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3 prosent og motsyklisk kapitalbuffer 1,5 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 11,5 prosent. I tillegg har Finanstilsynets fastsatt et pilar 2-krav for SpareBank 1 Ringerike Hadeland på 1,7 prosent med virkning fra 31.03.2018. Totalt minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 12,7 prosent.

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

Bankens investering i datterselskapene Eiendomsmegleren Ringerike Hadeland og SpareBank 1 Økonomihuset AS faller inn under størrelsesunntaket i CRR/CRD IV forskriftenes §17, og det utarbeides således ikke kapitaldekning på konsolidert nivå. Finanstilsynet har imidlertid pålagt bankene utvidet konsolideringsplikt for eierforetak i samarbeidende gruppe for eierandeler under 10%. Bestemmelsen gjelder eierandeler i andre finansforetak som forestår den virksomheten som samarbeidet omfatter, jfr Finansforetaksloven § 17-13. Banken anvender regelen om forholdsmessig konsolidering av eierandeler i samarbeidende gruppe for SB1 Boligkreditt AS, SB1 Næringskreditt AS, SB1 Kredittkort AS og SB1 Finans Østlandet AS. Kvartalsregnskapet har vært gjenstand for forenklet revisorkontroll slik at 50 % av overskuddet er inkludert kapitaldekningsberegningene, både på morbank og forholdsmessig konsolidering.

Forholdsmessig konsolidering			
(Beløp i mnok)	31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022
Ren kjernekapital	3.674	3.694	3.843
Kjernekapital	3.718	3.736	3.887
Ansvarlig kapital	4.037	4.062	4.206
Totalt beregningsgrunnlag	20.698	20.592	20.956
Ren kjernekapitaldekning	17,8 %	17,9 %	18,3 %
Kjernekapitaldekning	18,0 %	18,1 %	18,5 %
Kapitaldekning	19,5 %	19,7 %	20,1 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	8,8 %	9,0 %	8,6 %

Morbank			
(Beløp i mnok)	31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022
Egenkapitalbevis	1.565	1.565	1.565
Overkursfond	492	492	492
Utjevningfond, grunnfond og kompensasjonsfond	1.679	1.661	1.679
Fond for urealiserte gevinster	43	40	61
Avsatt til gaver og utbytte	260	-	-
Annen egenkapital	-17	335	263
Balanseført egenkapital	4.022	4.093	4.060
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-260	-311	-142
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-16	-16	-17
Fradrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-635	-547	-727
Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-36	-29	-46
Ren kjernekapital	3.074	3.190	3.128
Fondsobligasjoner	-	-	-
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-	-	-
Kjernekapital	3.074	3.190	3.128
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	250	260	250
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor 1)	-22	-21	-22
Ansvarlig kapital	3.302	3.429	3.357
Risikoveid beregningsgrunnlag:			
Stater	12	12	6
Lokale og regionale myndigheter	31	9	5
Offentlige foretak	-	-	-
Institusjoner	248	370	193
Foretak	5.752	5.068	5.152
Massemarked	2.336	2.495	2.408
Pantsikkerhet i eiendom	6.160	6.922	6.077
Forfalte engasjementer	115	40	153
Høyrisikoengasjementer	144	212	346
Obligasjoner med fortrinnsrett	157	141	148
Egenkapitalposisjoner	528	527	554
Øvrige engasjementer	253	235	233
Sum kredittrisiko	15.736	16.032	15.277
Operasjonell risiko	1.489	1.395	1.489
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	42	43	31
Totalt beregningsgrunnlag	17.266	17.470	16.797

Morbank			
(Beløp i mnok)	31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	17,8 %	18,3 %	18,6 %
Kjernekapitaldekning	17,8 %	18,3 %	18,6 %
Kapitaldekning	19,1 %	19,6 %	20,0 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50%)	432	437	802
Motsyklisk buffer (1,5%)	173	175	481
Systemrisikobuffer (3,00 %)	518	524	962
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1.122	1.136	2.245
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	777	786	1.443
Tilgjengelig ren kjernekapital	1.175	1.268	-560
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	10,8 %	11,2 %	10,6 %

Note 12 – Egenkapitalbevisere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 2.016 egenkapitalsbevisere per 30.09.2022 De største var:	Antall	% av totalt antall egenkapital-bevis
1 SPAREBANKSTIFTELSEN RINGERIKE	4.629.938	29,58 %
2 SPAREBANKSTIFTELSEN GRAN	3.086.627	19,72 %
3 SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER LUNNE	2.347.840	15,00 %
4 VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	461.732	2,95 %
5 FRES AS	345.000	2,20 %
6 TRONRUD AS	307.690	1,97 %
7 MP PENSJON PK	246.222	1,57 %
8 WENAASGRUPPEN AS	232.000	1,48 %
9 KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	190.003	1,21 %
10 AKA AS	148.531	0,95 %
11 DnB NOR Bank ASA MEGLERKONTO INNLAND	99.638	0,64 %
12 ALLUMGÅRDEN AS	77.311	0,49 %
13 XPND AS	60.000	0,38 %
14 THORSTEIN KVALE AS	58.570	0,37 %
15 G.A.S. HOLDING AS	50.679	0,32 %
16 PENSJONSORDNINGEN	45.643	0,29 %
17 SPAREBANK 1 SØRØST-NORGE	43.380	0,28 %
18 RG HOLDING AS	41.338	0,26 %
19 LUNNER ALMENNING	40.322	0,26 %
20 STAAVI BJØRN	38.000	0,24 %
20 HAHV INVEST AS	38.000	0,24 %
Sum 20 største	12.588.464	80,44 %
Øvrige egenkapitalbevisere	3.061.941	19,56 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	15.650.405	100 %

Egenkapitalbevisbrøk – morbank

(Beløp i mnok)	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
Eierandelskapital	1.565	1.565	1.565
Overkursfond	492	492	492
Utjevningsfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	1.580	1.580	1.562
A. Sum egenkapitalbeveierenes kapital	3.636	3.637	3.619
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	94	94	94
Kompensasjonsfond	5	5	5
B. Sum samfunnseid kapital	99	99	99
Egenkapital eksklusiv utbytte, fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital	3.736	3.736	3.718
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.

Konsern 30.09.2022

(Beløp i mnok)	Privatmarked	Bedriftsmarked	Eiendomsmegling	Regnskapstjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/ NK	219	235	0,5	-0,0	-3	452
Netto andre provisjonsinntekter	75	37	-	-	0	112
Netto andre inntekter	0	1	41	47	19	109
Driftskostnader	140	72	33	42	0,7	288
Resultat før tap	155	201	9	5	15	385
Tap på utlån og garantier	-2	14	-	-	-0	12
Resultat før skatt	157	187	9	5	15	373

(Beløp i mnok)	Privatmarked	Bedriftsmarked	Eiendomsmegling	Regnskapstjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
BALANSE						
Utlån til kunder	13.169	11.233	-	-	-41	24.361
Nedskrivning utlån	-14	-83	-	-	-	-97
Verdiendring utover tapsnedskrivning	4	-	-	-	-	4
Andre eiendeler	-	-	35	23	4.654	4.712
Sum eiendeler pr segment	13.159	11.150	35	23	4.613	28.979
Innskudd fra og gjeld til kunder	12.221	6.966	-	-	-8	19.179
Annen gjeld og egenkapital	-	-	35	23	9.743	9.800
Sum egenkapital og gjeld pr segment	12.221	6.966	35	23	9.735	28.979

Konsern 30.09.2021

(Beløp i mnok)	Privatmarked	Bedriftsmarked	Eiendomsmegling	Regnskapstjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/NK	243	198	0,2	0,02	-21	420
Netto andre provisjonsinntekter	66	30	-	-	0	97
Netto andre inntekter	-0	1	49	45	79	174
Driftskostnader	135	68	38	39	-3	276
Resultat før tap	175	161	11	7	61	414
Tap på utlån og garantier	-2	-5	-	-	-	-7
Resultat før skatt	177	166	11	7	61	421

(Beløp i mnok)	Privatmarked	Bedriftsmarked	Eiendomsmegling	Regnskapstjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
BALANSE						
Utlån til kunder	12.318	10.964	-	-	8	23.290
Nedskrivning utlån	-16	-75	-	-	-	-91
Verdiendring utover tapsnedskrivning	5	-	-	-	-	5
Andre eiendeler	-	-	38	29	4.454	4.521
Sum eiendeler pr segment	12.307	10.889	38	29	4.462	27.724
Innskudd fra og gjeld til kunder	11.615	6.118	-	-	-26	17.707
Annen gjeld og egenkapital	-	-	38	29	9.951	10.017
Sum egenkapital og gjeld pr segment	11.615	6.118	38	29	9.925	27.724

Konsern 31.12.2021

(Beløp i mnok)	Privatmarked	Bedriftsmarked	Eiendomsmegling	Regnskapstjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/NK	325	268	0,3	0,03	-27	566
Netto andre provisjonsinntekter	90	40	-	-	2	133
Netto andre inntekter	-0	1	57	60	104	222
Driftskostnader	179	91	47	54	-1	369
Resultat før tap	236	219	11	6	80	552
Tap på utlån og garantier	-1	-5	-	-	-0	-6
Resultat før skatt	237	223	11	6	80	558

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

Note 14 – Segmentinformasjon

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

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

Det ble inngått ny aksjonæravtale for SpareBank 1 Boligkreditt AS, gjeldende fra 10.12.2018. Sammen med de øvrige eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS har SpareBank 1 Ringerike Hadeland gjennom denne inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning som minst tilsvarer myndighetenes fastsatt krav (inkludert bufferkrav og krav til pilar 2). Per 30.09.2022 utgjør myndighetskravet 13,9% (inkl pilar 2 på 0,9%).

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

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har, sammen med de andre eierne, inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 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 estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Instrumenter inkludert i nivå 2

omfatter renteswapper og obligasjoner og sertifikater som inngår i likviditetsporteføljen, samt egenkapitalinstrumenter notert på utenlandsk børs.

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbare data

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke er basert på observerbare 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 tilsvare bankens beste estimat på prisen en markedsdeltaker vil være villig til å betale for fastrenteutlånsporteføljen i et annenhåndsmarked for fastrenteutlån.

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. september 2022.

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	80	-	80
- Obligasjoner og sertifikater	-	2.121	-	2.121
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	3	981	984
- Fastrentelån	-	-	1.273	1.273
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	-	-	-
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	13.155	-	13.155
Sum eiendeler	-	15.359	2.254	17.613

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

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. september 2021.

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	18	-	18
- Obligasjoner og sertifikater	-	1.968	-	1.968
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	3	777	780
- Fastrentelån	-	-	1.314	1.314
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	12.302	-	12.302
Sum eiendeler	-	14.291	2.091	16.382

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	7	-	7
Sum forpliktelser	-	7	-	7

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

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	9	-	9
- Obligasjoner og sertifikater	-	2.197	-	2.197
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	3	863	866
- Fastrentelån	-	-	1.280	1.280
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	12.302	-	12.302
Sum eiendeler	-	14.511	2.143	16.654

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

Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. september 2022:

(Beløp i mnok)	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Sum
Inngående balanse	1.280	863	2.143
Investeringer i perioden	-	89	89
Tilbakebetaling av kapital	-	-	-
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	-9	-9
Netto volumendring i perioden	53	14,0	67
Gevinst eller tap ført i resultatet	-59	-	-60
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	23	23
Utgående balanse	1.273	981	2.254

Verdsettelsen av fastrentelånene er basert på endringer i markedsrenten og endringer i porteføljens kunderente hensyntatt gjennomsnittlig gjenværende løpetid på porteføljene. Gjennomført sensitivitetsanalyse indikerer at en økning i markedsrenten på 10 basispunkter ville medført en brutto negativ resultateffekt på 5,0 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 5,0 mill kroner.

Note 16 – Hendelser etter balansedagen

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

RESULTAT Konsern (beløp i mnok)	3. kv. 2022	2. kv. 2022	1. kv. 2022	4. kv. 2021	3. kv. 2021	2. kv. 2021	1. kv. 2021	4. kv. 2020	3. kv. 2020	2. kv. 2020
Renteinntekter	230	199	178	162	149	148	145	145	143	166
Rentekostnader	88	66	55	41	33	34	36	36	37	66
Netto renteinntekter	141	133	123	121	117	114	109	110	106	100
Provisjonsinntekter	54	60	59	65	66	63	56	62	59	46
Provisjonskostnader	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3
Andre driftsinntekter	32	31	30	24	30	33	32	26	27	31
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	84	89	86	86	93	93	85	85	83	74
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	0	3	14	0	0	4	10	5	0	0
Inntekter av eierinteresser	3	3	2	26	12	41	10	13	18	17
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-7	4	-6	-2	-3	-1	5	-5	2	15
Netto avkastning på finansielle investeringer	-4	10	10	24	9	44	26	13	19	32
Sum inntekter	221	232	219	231	219	251	220	208	208	207
Personalkostnader	56	56	55	55	53	54	53	47	52	52
Ordinære avskrivninger	3	3	3	3	4	4	5	4	4	4
Andre driftskostnader	36	37	37	34	36	35	33	33	30	30
Sum driftskostnader	96	97	95	93	93	93	90	84	86	85
Driftsresultat før tap	125	135	124	138	126	158	130	124	122	121
Tap på utlån og garantier	9,2	7,0	-4	1	-3	-0	-4	3	-1	12
Resultat før skatt	116	128	128	137	129	158	134	121	123	110
Skattekostnad	30	30	30	26	30	29	27	21	26	20
Periodens resultat	86	99	98	111	99	129	107	100	97	90
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	0,0	0,6	-0,3	-9,0	0,1	0,1	0,1	-5,0	0,3	0,4
Totalresultat	86	99	98	102	99	129	107	95	97	90

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	3. kv. 2022	2. kv. 2022	1. kv. 2022	4. kv. 2021	3. kv. 2021	2. kv. 2021	1. kv. 2021	4. kv. 2020	3. kv. 2020	2. kv. 2020
Lønnsomhet										
Egenkapitalavkastning	8,3 %	9,7 %	9,6 %	10,6 %	9,5 %	12,7 %	10,8 %	10,3 %	10,2 %	9,7 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	8,3 %	9,8 %	9,6 %	9,7 %	9,5 %	12,7 %	10,8 %	9,8 %	10,3 %	9,8 %
Kostnadsprosent	43,3 %	41,7 %	43,2 %	40,2 %	42,3 %	37,2 %	40,8 %	40,2 %	41,3 %	41,3 %
Balansetall										
Brutto utlån til kunder	24 361	24 223	23 784	23 131	23 299	23 308	22 339	22 009	21 608	22 013
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	36 453	35 660	34 961	34 361	34 092	33 655	32 672	32 001	31 485	31 433
Innskudd fra kunder	19 179	19 816	18 573	17 990	17 707	17 930	17 270	17 069	17 168	16 735
Innskuddsdekning	78,7 %	81,8 %	78,1 %	77,8 %	76,0 %	76,9 %	77,3 %	77,6 %	79,5 %	76,0 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	4,6 %	3,9 %	6,5 %	5,1 %	7,8 %	5,9 %	4,0 %	3,6 %	2,6 %	6,7 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	6,9 %	6,0 %	7,0 %	7,4 %	8,3 %	7,1 %	6,5 %	6,3 %	5,9 %	7,5 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	8,3 %	10,5 %	7,5 %	5,4 %	3,1 %	7,1 %	8,5 %	10,9 %	13,2 %	8,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	29 007	29 021	28 297	27 854	27 798	27 451	27 134	27 324	27 193	26 506
Forvaltningskapital	28 979	29 432	28 609	27 984	27 724	27 872	27 029	27 239	27 409	26 977
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	41 071	40 870	39 786	39 214	38 517	38 220	37 363	37 231	37 286	36 397
Tap og mislighold i % av brutto utlån										
Tapsprosent utlån	0,04 %	0,03 %	-0,01 %	0,01 %	-0,01 %	0,00 %	-0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,05 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,6 %	0,6 %	0,4 %	0,6 %	0,2 %	0,3 %	0,1 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %
Soliditet 1)										
Kapitaldekningsprosent	20,1 %	19,7 %	19,2 %	19,5 %	19,7 %	20,0 %	20,7 %	20,7 %	20,1 %	20,2 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,5 %	18,2 %	17,7 %	18,0 %	18,1 %	18,5 %	19,1 %	19,1 %	18,5 %	18,5 %
Ren kjernekapitalprosent	18,3 %	18,0 %	17,5 %	17,8 %	17,9 %	18,3 %	18,9 %	18,9 %	18,2 %	18,2 %
Ren kjernekapitalprosent Morbank	18,6 %	18,2 %	17,4 %	17,8 %	18,3 %	18,7 %	19,3 %	19,2 %	18,4 %	18,8 %
Netto ansvarlig kapital	4 206	4 146	4.109	4.037	4.062	4.156	4.058	4.011	3.821	3.810
Kjernekapital	3 887	3 827	3.789	3.718	3.736	3.839	3.742	3.694	3.507	3.496
Ren kjernekapital	3 843	3 783	3.745	3.674	3.694	3.796	3.699	3.652	3.466	3.442
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,6 %	8,5 %	8,7 %	8,8 %	9,0 %		9,4 %	9,1 %	8,8 %	8,8 %
Kontor og bemanning										
Antall kontor	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
Antall årsverk	229	227	226	218	219	218	219	218	223	221
Egenkapitalbevis										
Børskurs ved utgangen av kvartalet	320,00	330,00	356,00	330,00	306,00	284,00	250,00	238,00	228,00	222,00
Antall utstedte bevis	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	261,49	256,12	249,96	260,06	262,97	256,77	249,14	244,70	238,68	232,66
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (morbank)	5,06	6,97	6,57	5,35	5,28	10,20	6,83	5,42	4,73	6,07

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	3. kv. 2022	2. kv. 2022	1. kv. 2022	4. kv. 2021	3. kv. 2021	2. kv. 2021	1. kv. 2021	4. kv. 2020	3. kv. 2020	2. kv. 2020
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (konsern)	5,35	6,12	6,12	6,92	6,16	8,00	6,64	6,24	6,03	5,58
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	14,95	13,48	14,55	11,93	12,43	8,87	9,41	9,53	9,45	9,94
Pris / Bokført egenkapital	1,22	1,29	1,42	1,27	1,16	1,11	1,00	0,97	0,96	0,95

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

1) Forholdsmessig konsolidert fra 2018

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-6

Vi erklærer, etter beste overbevisning, at delårsregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. april til 30. september 2022 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, 31. oktober 2022
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

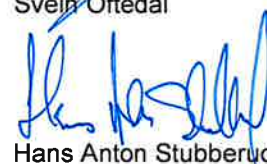

Olav Fjell
Leder


Wenche Ravlo
Nestleder


Svein Oftedal


Jane K. Gravbråten


Liv Bente Kildal


Hans Anton Stubberud


Espen Gundersen


Bjørn Rune Rindal
Adm. direktør

Til Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Ringerike Hadeland pr. 30. september 2022 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for nımånedersperioden 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 avgı en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

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

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per. 30. september 2022 og for resultatet og kontantstrømmene i nımånedersperioden, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 31. oktober 2022

Deloitte AS

Roger Furholm
statsautorisert revisor