

SpareBank

RINGERIKE HADELAND



Q2-2023



Innholdsfortegnelse

Hoved-/nøkkeltall

- 3 Resultatsammendrag
- 4 Nøkkeltall

Styrets beretning for 1. halvår 2023

- 5 God underliggende bankdrift

Delårsregnskap

- 23 Resultatregnskap
- 24 Utvidet resultatregnskap
- 25 Balanse
- 26 Endring i egenkapital
- 28 Kontantstrømoppstilling

Noter til regnskapet

- 29 Note 1 - Regnskapsprinsipper
- 29 Note 2 - Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger
- 29 Note 3 - Finansiell risiko
- 29 Note 4 - Tap på utlån, garantier m.v.
- 34 Note 5 - Utlån fordelt på sektor og næring
- 34 Note 6 - Innskudd fordelt på sektor og næring
- 34 Note 7 - Finansielle derivater
- 37 Note 8 - Andre eiendeler

- 37 Note 9 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital
- 38 Note 10 - Annen gjeld og balanseførte forpliktelser
- 38 Note 11 - Kapitaldekning
- 41 Note 12 - Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis per 30.06.2023
- 41 Note 13 - Segmentinformasjon
- 43 Note 14 - SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.
- 44 Note 15 - Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter
- 46 Note 16 - Hendelser etter balansedagen

Resultater fra kvartalsregnskapene

- 47 Resultat pr Q2-2023
- 48 Nøkkeltall pr Q2-2023

Erklæring i henhold til verdipapirhandelens §5-6

- 50 Erklæring for Q2-2023

Revisjonsberetning

- 52 Revisjonsberetning for Q2-2023

Hoved-/nøkkeltall

Resultatsammendrag

RESULTATSAMMENDRAG (Beløp i mnok)	30.06.2023		30.06.2022		Året 2022	
	kr	%	kr	%	kr	%
Netto renteinntekter	334	2,24	257	1,79	559	1,94
Netto provisjons- og andre inntekter	173	1,16	175	1,22	334	1,16
Netto avkastning på finansielle investeringer	15	0,10	20	0,14	55	0,19
Sum inntekter	522	3,50	451	3,15	949	3,29
Sum driftskostnader	226	1,51	192	1,34	395	1,37
Driftsresultat før tap	296	1,98	260	1,81	554	1,92
Tap på utlån og garantier	-5	-0,04	3	0,02	19	0,06
Resultat før skatt	302	2,02	257	1,79	535	1,86
Skattekostnad	75	0,50	60	0,42	114	0,40
Periodens resultat	226	1,52	197	1,38	421	1,46
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	-1,8	-0,01	0,5	0,00	-12	-0,05
Totalresultat	225	1,50	198	1,38	409	1,42

Nøkkeltall

NØKKELTALL	30.06.2023	30.06.2022	Året 2022
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	10,5 %	9,5 %	9,9 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	10,4 %	9,5 %	9,6 %
Kostnadsprosent (morbank)	30,2 %	33,8 %	33,0 %
Kostnadsprosent (konsern)	43,3 %	42,4 %	41,6 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	25 027	24 223	24 574
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	37 788	35 660	36 958
Innskudd fra kunder	19 949	19 816	19 118
Innskuddsdekning	80 %	82 %	78 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	3,3 %	3,9 %	6,2 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	6,0 %	6,0 %	7,6 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	0,7 %	10,5 %	6,3 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	29 867	28 652	28 797
Forvaltningskapital	30 302	29 432	29 610
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	43 062	40 870	41 994
Tap og mislighold i % av brutto utlån			
Tapsprosent utlån	0,0 %	0,0 %	0,1 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,2 %	0,1 %	0,0 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,5 %	0,6 %	0,4 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)			
Kapitaldekningsprosent	19,6 %	19,7 %	19,6 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,2 %	18,2 %	18,1 %
Ren kjernekapitalprosent	18,1 %	18,0 %	18,0 %
Ren kjernekapitalprosent Morbank	18,3 %	18,2 %	18,0 %
Netto ansvarlig kapital	4 416	4 146	4 234
Kjernekapital	4 101	3 827	3 918
Ren kjernekapital	4 059	3 783	3 876
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,7 %	8,5 %	8,6 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	4	4	4
Antall årsverk	242	227	228
Egenkapitalbevis			
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	312,00	330,00	324,00
Børsverdi (mnok)	4 883	5 165	5 071
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	268,14	256,12	268,91
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (morbank)	18,83	13,54	28,20
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	14,06	12,24	26,16
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	-	-	13,10
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	11,09	13,48	12,38
Pris / Bokført egenkapital	1,16	1,29	1,20

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

Styrets beretning for 1. halvår 2023

God underliggende bankdrift

2. Kvartal 2023 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 2. kvartal 2022)

- Resultat etter skatt: 107 (99) mill. kroner
- Egenkapitalavkastning: 10,0 (9,7) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 6,62 (6,12) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 26,7 (33,0) prosent
- Kostnadsprosent: 43,7 (41,7) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 185 (151) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 78 (71) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: -0,01 (0,03) prosent

1. halvår 2023 (Konserntall. Tall i parentes for 2. halvår 2022)

- Resultat etter skatt: 226 (197) mill. kroner
- Egenkapitalavkastning: 10,5 (9,5) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 14,06 (12,24) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 30,2 (33,8) prosent
- Kostnadsprosent: 43,3 (42,4) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 359 (297) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 148 (135) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: -0,03 (0,02) prosent
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 18,1 (18,0) prosent
- Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til kredittforetak: 6,0 (6,0) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 0,7 (10,5) prosent
- Innskuddsdekning: 80 (82) prosent.

Hovedpunkter hittil i år

- God underliggende bankdrift som følge av økt rentenetto. Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten¹ ble 279 (227) mill. kroner

- God aktivitet i bruktboligmarkedet, mens nyboligmarkedet har avtatt markert. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland opprettholder sin sterke markedsposisjon lokalt
- God utlånsvekst i privatmarked, 7,2 (5,6) prosent, mens utlånsveksten i bedriftsmarkedet, 3,5 (7,4) prosent, er påvirket av enkelte større byggelånsinnfrielse
- Tilbakeføring av tap: 5 (- 4) mill. kroner.
- Norges Bank har økt styringsrenten med 1,0 prosentpoeng gjennom 1. halvår, sist med 0,50 prosentpoeng i juni. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har varslet reprising av innskudds- og utlånsporteføljen med full effekt fra primo august 2023.
- Sparebanken Sogn og Fjordane inngikk den 26. april 2023 en intensjonsavtale om å bli en SpareBank 1-bank gjennom oppkjøp av en eierandel på 13 prosent i SamSpar-selskapene. Transaksjonen er verdsatt til 630 mill. kroner. Det gjenstår detaljer i oppgjørsberegningene i transaksjonen. Et foreløpig anslag for gevinsten for SpareBank 1 Ringerike Hadeland er antatt å ligge mellom 50-60 mill. kroner for morbanken. Transaksjonen er ventet å bli gjennomført innen 1. januar 2024.

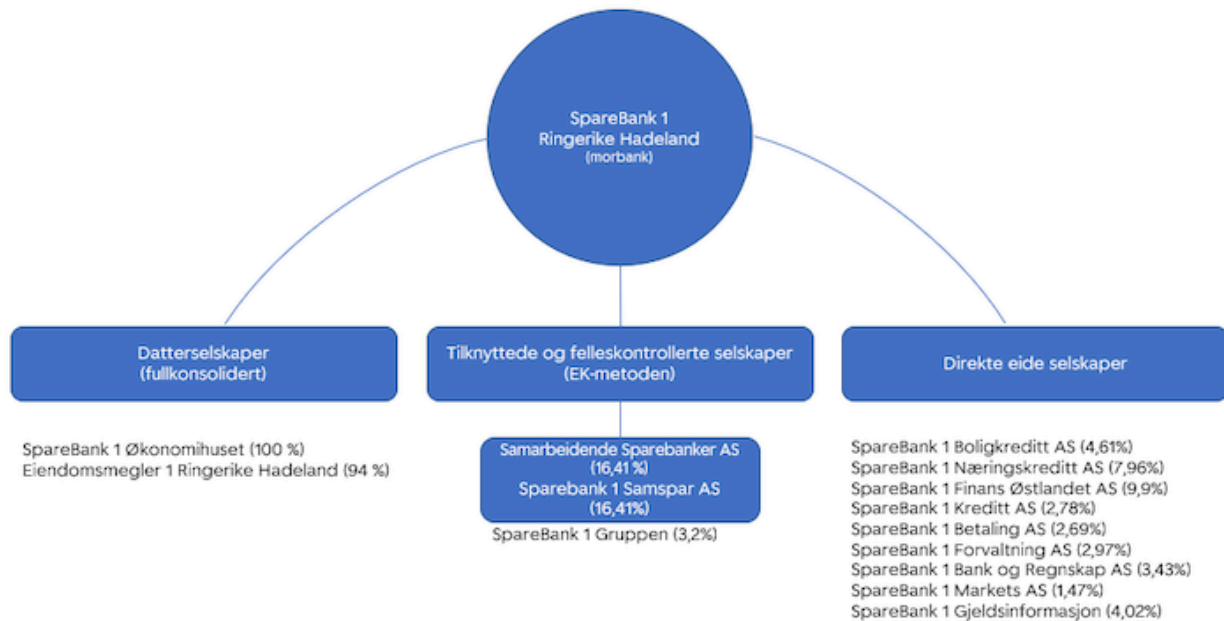
Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter per 30. juni 2023 morbanken, to datterselskaper og to felleskontrollerte virksomheter.

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

1. Morbankens resultat etter tap eksklusive verdipapireffekter og utbytte

Finanskonsernet



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

Konsernresultat for 2. kvartal 2023

Resultat før skatt ble 148 (128) mill. kroner i 2. kvartal, en nedgang på 5 mill. kroner fra forrige kvartal. Resultatnedgangen fra forrige kvartal skyldes netto tap fra finansielle eiendeler, som følge av urolige finansmarkeder og reduserte inntekter fra eierinteresser i felles kontrollert virksomhet (SpareBank 1). I tillegg mottar SpareBank 1 Ringerike Hadeland normalt utbytte fra direkte eide selskaper i 1. kvartal. Økt rentenetto inkl. kredittforetakene trekker i motsatt retning.

Resultat etter skatt ble 107 (120) mill. kroner i 2. kvartal som gir en egenkapitalavkastning på 10,0 (9,7) prosent.

(Hele mill. kroner)	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023
Netto renteinntekter	133	141	161	161	173
Netto provisjons- og andre inntekter	89	84	75	83	90
Sum driftsinntekter	222	225	236	244	263
Sum driftskostnader	97	96	107	113	113
Driftsresultat før tap	126	129	129	131	150
Tap på utlån og garantier	7	9	6	-3	-2
Driftsresultat etter tap	119	120	122	134	152
Netto resultat fra finansielle eiendeler	10	-4	40	19	-4
Resultat før skatt	128	116	162	153	148

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

Netto renteinntekter ble 173 (133) mill. kroner i 2. kvartal, mot 161 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra forrige kvartal skyldes volumvekst og økt kundemargin. Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene ble 1,62 (1,32) prosent mot 1,52 prosent i forrige kvartal.

Norges Bank økte styringsrenten 0,25 prosentpoeng i mai og med 0,5 prosentpoeng i juni. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har varslet reprising av innskudds- og utlånsporteføljen med full effekt fra primo august 2023.

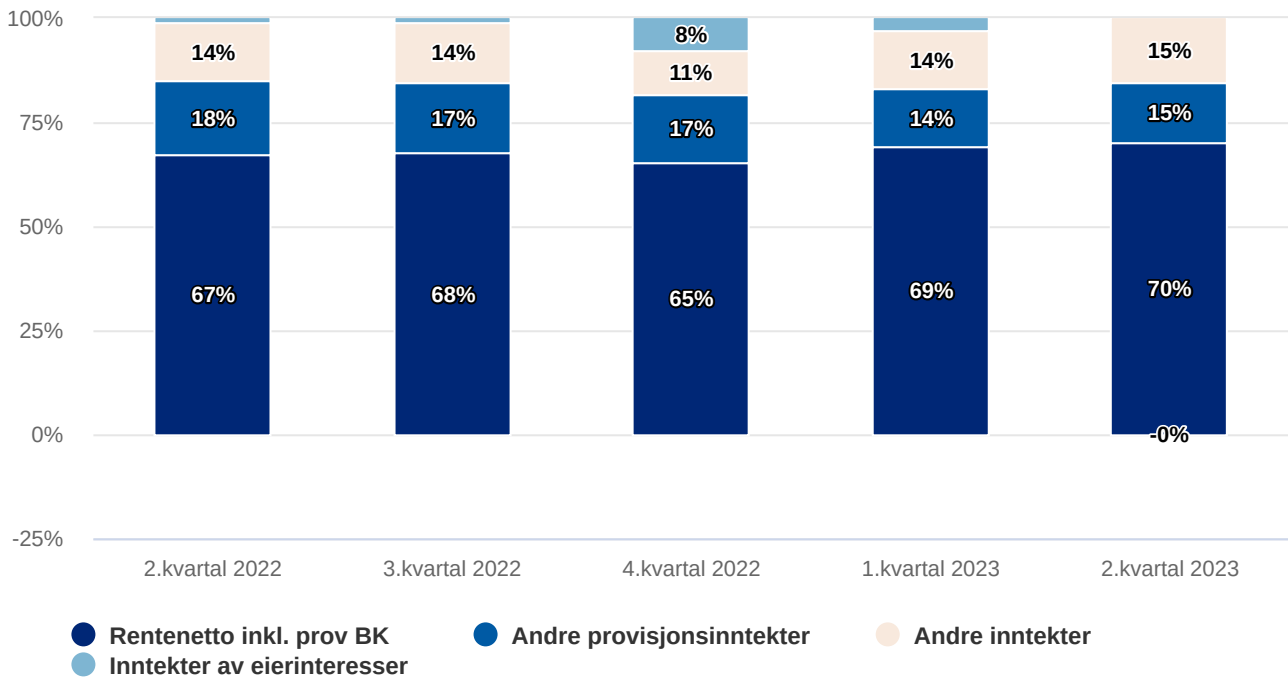
Provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak ble 12 (18) mill. kroner, uendret fra forrige kvartal. Den svake utviklingen skyldes dels økt pengemarkedsrente i kvartalet og dels at banken har 6 ukers varslingsfrist til personmarkeds kunder ved renteendringer. Varslingsfristen er per 1. juli 2023 endret til 8 uker som følge av ny finansavtalelov.

Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 185 (151) mill. kroner, mot 174 mill. kroner i forrige kvartal. Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter utgjorde 1,73 (1,50) prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene, mot 1,64 prosent i 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 kvartalet utgjorde rentenetto inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetakene 70 (67) prosent av totale inntekter ekskl. utbytte og verdireguleringer, mot 69 prosent i forrige kvartal.

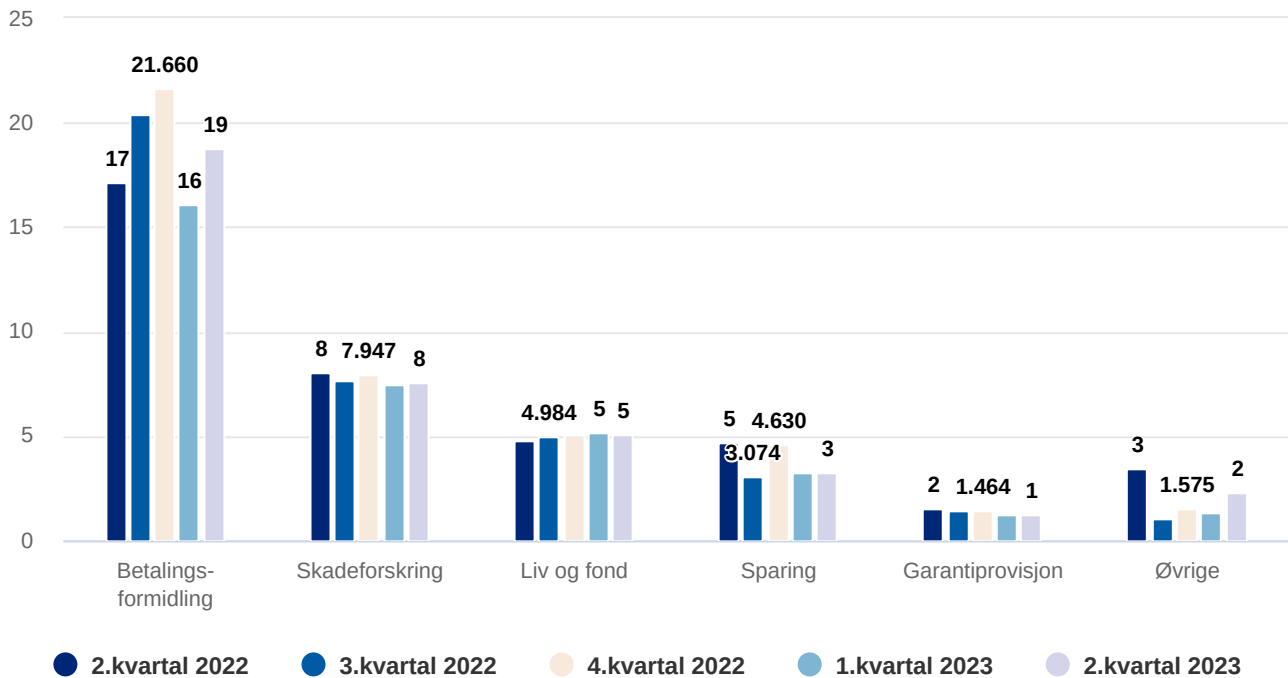
Netto renteinntekter, provisjonsinntekter og andre inntekter



Netto øvrige provisjonsinntekter utgjorde 38 (40) mill. kroner, mot 35 mill. kroner i forrige kvartal. Inntekter fra betalingsformidlingsområdet er i stor grad utsatt for sesongvariasjon og forklarer økningen i netto øvrige provisjonsinntekter. Sett mot 2. kvartal i fjor har inntektene fra betalingsformidlingsområdet hatt en positiv utvikling, og har økt med 10 prosent.

Inntektene fra forsikringsområdet er påvirket av lavere lønnsomhetsprovisjon som følge av økt skadeprosent. Fortsatt godt nysalg og bestandsvekst bidrar positivt.

Netto øvrige provisjonsinntekter



Andre driftsinntekter utgjorde 40 (31) mill. kroner, mot 36 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra forrige kvartal er drevet av høyere aktivitet i datterselskaper i 2. kvartal. I tillegg påvirkes andre inntekter av at Fokus Økonomi AS og BS Regnskap AS er konsolidert inn i SpareBank 1 Økonomihuset AS etter oppkjøpet av selskapene i 4. kvartal i fjor.

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler var - 4 (10) mill. kroner, mot 19 mill. kroner i forrige kvartal.

Nettotapet skyldes hovedsakelig negativ verdiendring på obligasjons- og fastrenteporteføljen som følge av økte swaprenter og kredittspreadutgang.

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

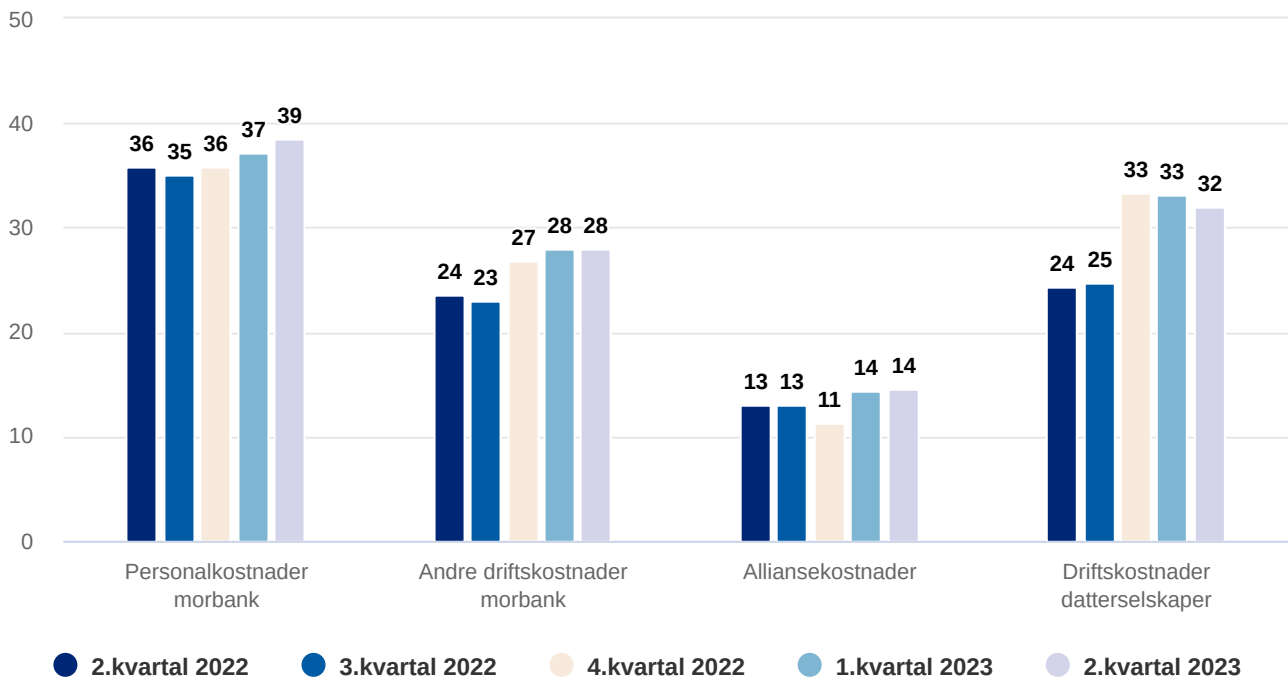
(Hele mill. kroner)	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023
Utbytte	3	0	14	16	1
Gev/tap obligasjonsportefølje	-11	-5	3	-4	-3
Gev/tap aksjer	16	-1	10	2	4
Gev/tap på valuta og derivater	13	8	-15	-1	25
Andre verdiendringer	-13	-9	10	-1	-32
Inntekter av eierinteresser	3	3	19	7	-0
Netto resultat fra finansielle eiendeler	10	-4	40	19	-4

Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 113 (97) mill. kroner, uendret fra forrige kvartal.

Målt i forhold til totale inntekter utgjorde driftskostnadene i konsernet 43,7 (41,7) prosent.

Driftskostnader



Tap på utlån og garantier

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde per 30. juni 2023 en netto inntektsføring på tap på utlån og garantier på 5 (tap 3) mill. kroner

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2) ble redusert med 3 mill. kroner primært som følge av bedring av kredittkvalitet. Individuelle nedskrivninger (trinn 3) på enkeltengasjement ble redusert med 3 mill. kroner i kvartalet. Periodens netto konstaterte tap var 2,5 mill. kroner. Avsetning for antatt, ikke-observerbar migrering som følge av økt usikkerhet rundt den makroøkonomiske utviklingen er holdt uendret på 10 mill. kroner.

Tap på utlån	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023
Tapskostnad i kvartalet, i mill. kroner	7,0	9,2	6,2	-3,0	-2,4
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,08 %	0,06 %	0,00 %	0,07 %	0,07 %

Konsernregnskap for første halvår 2023

Konsernresultat før skatt hittil i år ble 302 (257) mill. kroner. Resultatoppgangen skyldes hovedsakelig god underliggende bankdrift som følge av økt rentenetto og lave tap.

	2.kvartal 2022	2.kvartal 2023	Endring
Netto renteinntekter	257	334	78
Netto provisjons- og andre inntekter	175	173	-2
Netto resultat fra finansielle eiendeler	20	15	-5
Sum inntekter	451	522	71
Sum driftskostnader	192	226	34
Resultat før tap	260	296	36
Tap på utlån og garantier	3	-5	-9
Resultat før skatt	257	302	45
Skattekostnad	60	75	16
Periodens resultat	197	226	29

Konsernresultat etter skatt hittil i år ble 226 (197) mill. kroner og annualisert egenkapitalavkastning ble 10,5 (9,5) 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 70 (68) prosent av totale inntekter ekskl. utbytte og verdireguleringer.

Netto renteinntekter ble 334 (257) mill. kroner, mens provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak beløp seg til 24 (40) mill. kroner. Samlet økte netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak med 21 prosent og beløp seg til 359 (297) 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 1,77 (1,48) prosent

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter ble på 73 (74) mill. kroner.

Provisjonsinntektene fra betalingsformidling ble på 35 (33) mill. kroner. Økningen på 2 mill. kroner skyldes økte provisjonsinntekter fra VISA og kredittkort. Økte gebyrer på enkelte betalingstjenester har også bidratt positivt.

Provisjonsinntekter fra forsikring utgjorde 25 (26) mill. kroner. Inntektene fra forsikringsområdet er påvirket av lavere lønnsomhetsprovisjon som følge av økt skadeprosent. Fortsatt god bestandsvekst og premieøkning bidrar positivt.

Provisjonsinntektene fra spare- og plasseringsområdet ble på 7 (7) mill. kroner.

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler var 15 (20) mill. kroner i 1. halvår. Resultatnedgangen på 5 mill. kroner skyldes hovedsakelig negativ verdiendring på fastrente- og obligasjonsporteføljen.

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 Samarbeidende SpareBanker AS (SamSpar).

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat på 316 (614)² mill. kroner i 1. halvår og 250 (467) etter skatt, hvorav 152 (282)³ mill. kroner utgjorde majoritetens andel av resultatet etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 3,8 (3,3) prosent. Resultatnedgangen skyldes implementeringseffekter knyttet til bruk av ny regnskapsstandard (IFRS 17/ IFRS 9), samt et dårligere forsikringsresultat i Fremtind. Vår banks del av resultatet i SpareBank 1 Gruppen var 7 (5) mill. kroner.

Per 1. januar 2023 ble det regnskapsført en negativ implementeringseffekt på egenkapitalen ved overgang til IFRS 17 og IFRS 9 på 1.045 mill. kroner. Denne vil bli kompensert for over tid når inntektene resultatføres i takt med at forsikringsforpliktelsen reduseres.

Storskade i Halden (natur), samt avviklingstap, økt skade-frekvens og snittskade på hovedproduktene i Fremtind bidro til et negativt resultat for Gruppen i 2. kvartal isolert.

Utbytte

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

Mottatt utbytte fra andre investeringer utgjør 18 (17) mill. kroner.

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har et netto tap fra andre finansielle investeringer på -9 (-2) mill. kroner hittil i år. Nettotapet skyldes hovedsakelig negativ verdiendring på obligasjons- og fastrenteporteføljen som følge av økte swaprenter og kredittspreadutgang.

Verdiendring på obligasjon- og fastrenteporteføljen med tilhørende sikring er på -16 (-26) mill. kroner hittil i år.

2. Tall for 2022 er omarbeidet etter IFRS 17 og IFRS 9

3. Tall for 2022 er omarbeidet etter IFRS 17 og IFRS 9

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har resultatført en gevinst på 7 mill. kroner knyttet til verdjustering av eierandeler i direkteide SpareBank 1-selskaper. På samme tid i fjor resultatførte banken gevinst på 24 mill. kroner som følge av oppskrivning av eierandelene i SpareBank 1 Finans Østlandet AS og SpareBank 1 Markets.

Driftskostnader

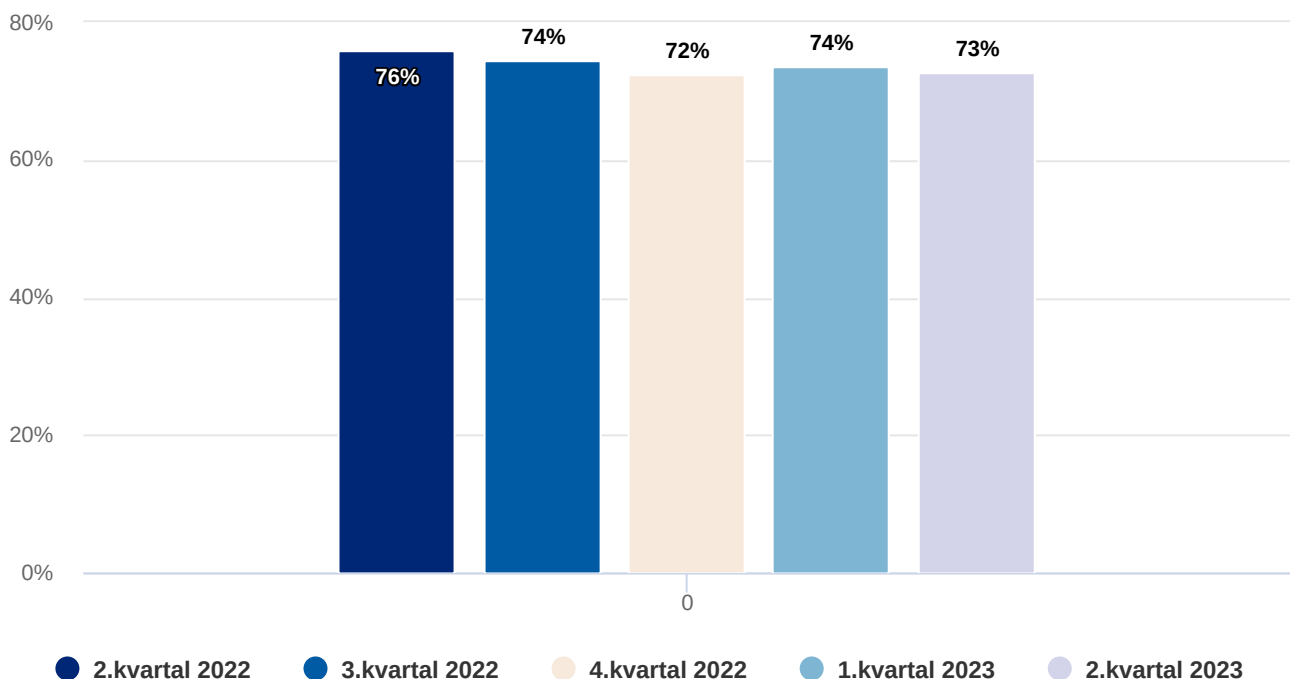
Sum driftskostnader ble 226 (192) mill. kroner og utgjorde 43,3 (42,4) prosent av netto inntekter. Økningen i driftskostnader fra i fjor skyldes dels økte personal- og driftskostnader i morbank og dels økte alliansekostnader knyttet til drift, forvaltning og utvikling. I tillegg påvirkes utviklingen i driftskostnadene av at Fokus Økonomi AS og BS Regnskap AS er konsolidert inn i SpareBank 1 Økonomihuset AS etter oppkjøpet av selskapene i 4. kvartal i fjor.

Kredittrisiko og porteføljeutvikling

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

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

Andel i svært lav og lav risikoklasse



Bankens kredittportefølje består av 67 (66) prosent utlån til personmarkedet og 33 (34) 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 56 prosent inkludert utlån overført til kredittforetak og 62 prosent ekskludert utlån overført til kredittforetak. Belåningsgrad beregnes på innvilget ramme. Utviklingen i belåningsgrad avhenger av kundenes avdragsprofil og utviklingen i markedsverdien på eiendommene som er stilt som sikkerhet. Markedsverdien på sikkerhet i boligeiendom oppdateres hovedsakelig hvert kvartal.

Bankens utlånsportefølje til bedriftsmarkedet gjenspeiler i stor grad næringsstrukturen i bankens region. Av bankens kredittportefølje mot bedriftskunder er 55 (56) prosent av utlånene knyttet til omsetning og drift av eiendom, 12 (12) prosent til bygg og anleggsvirksomhet, 9 (9) prosent til primærnærings, hovedsakelig landbruk, og 7 (7) prosent til forretningsmessig tjenesteyting. Banken har en gjennomsnittlig belåningsgrad i eiendomsporteføljen på rundt 60 prosent.

Bankens eksponering mot hotell-, restaurant- og reiselivsbransjen er lav og utgjør kun 1 (2) prosent av porteføljen. Banken har også en lav eksponering mot energiintensive næringer som utgjør 2 prosent av bedriftsmarkedsporteføljen. Banken sitter på en godt diversifisert portefølje med næringsseiendom, hvor hovedregelen er langsiktige leietaker eller eiendom til eget bruk.

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

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

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

Tap og mislighold

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde per 30. juni 2023 en netto inntektsføring på tap på utlån og garantier på 5 (tap 3) mill. kroner

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2) ble redusert med 8 mill. kroner primært som følge av bedring av kredittkvalitet og innfrielse av noen større byggelånsfinansieringer. Individuelle nedskrivninger (trinn 3) på enkeltengasjement har økt med 3 mill. kroner. Periodens netto konstaterte tap var 2,5 mill. kroner. Avsetning for antatt, ikke-observerbar migrering som følge av vedvarende usikkerhet rundt den makroøkonomiske utviklingen er holdt uendret på 10 mill. kroner.

Brutto misligholdte utlån var 18 (16) mill. kroner ved utgangen av kvartalet tilsvarende 0,1 (0,1) prosent av brutto utlån.

Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene har økt med 0,8 (1,3) mrd. kroner hittil i år, og var 37,8 (35,7) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet. Volumveksten hittil i år er påvirket av innfrielse av enkelte større byggelånsfinansieringer.

Brutto utlån inkl. kredittforetak	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	699	792	505	342	276
Utlånsvekst i kvartalet, i %	2,0 %	2,2 %	1,4 %	0,9 %	0,7 %

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene, har økt med 2,1 (2,0) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 6,0 (6,0) prosent. Banken arbeider strukturert og proaktivt overfor nye kunder og prosjekter, og har hatt god effekt av dette arbeidet.

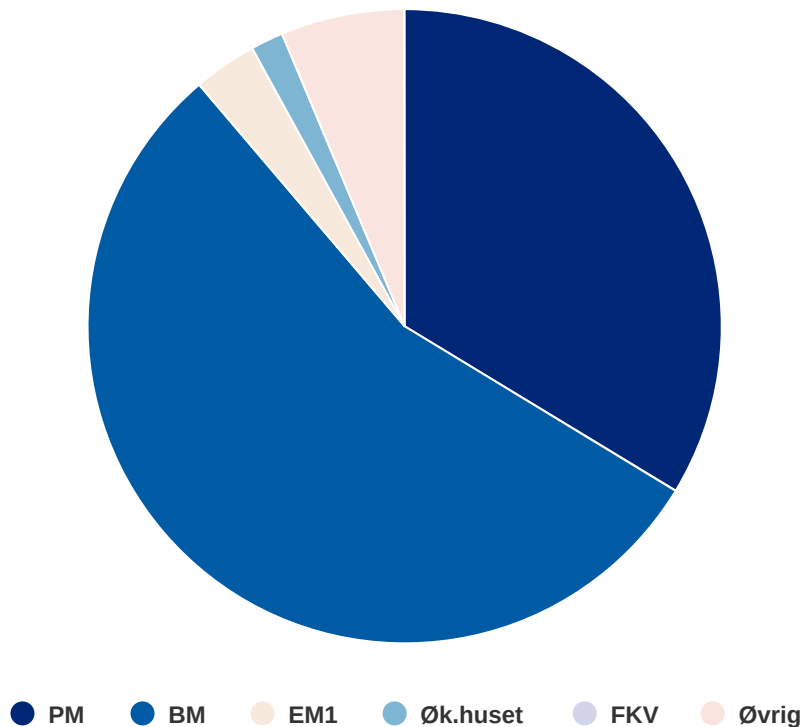
Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder har økt med 0,8 (1,8) mrd. kroner hittil i år, og var 19,9 (19,8) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet.

Innskudd fra kunder har økt med 0,1 (1,9) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 0,7 (10,5) prosent

Forretningsområdene

Resultat før skatt fordelt på forretningsområder.



Personkunder (PM)

(Hele mill. kroner)	2023 - HIÅ	2022 - HIÅ	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	154	149	4
Netto andre provisjonsinntekter	48	48	0
Netto andre inntekter	-0	0	-1
Driftskostnader	106	95	10
Resultat før tap	95	102	-7
Tap på utlån og garantier	4	-1	4
Resultat før skatt	92	103	-11

Personkundemarkedet leverer et svakere resultat med en resultatnedgang på 11 prosent før skatt. Resultatnedgangen skyldes økte driftskostnader og økte tap. Tapskostnaden har økt som følge av volumvekst. Økt rentenetto trekker i motsatt retning.

Veksten i netto renteinntekter dempes av lavere provisjonsinntekter fra utlån overført til boligkredittforetak. Lavere provisjonsinntekter skyldes økningen i pengemarkedsrenten og forsinkelser i renteendring ut til kunde, som gir lavere marginer på overførte lån til boligkredittforetaket. Økte utlånsrenter, volumvekst og bedre innskuddsmarginer trekker i motsatt retning.

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, har økt med 0,70 (0,68) mrd. kroner hittil i år. Det er god aktivitet i virksomhetsområdet og bruktboligomsetningen i markedsområdet er på nivå med fjoråret. Omsetningen av nye boliger har gått markert ned og bruktboligprisene har avtatt noe fra i fjor.

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

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, har økt med 1,7 (1,2) mrd. kroner til 25,4 (23,7) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 7,2 (5,6) prosent

Innskudd fra personkunder har økt 0,5 (0,7) mrd. kroner til 12,9 (12,4) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 4,0 (6,2) prosent.

Bedriftskunder (BM)

(Hele mill. kroner)	2023 - HIÅ	2022 - HIÅ	Endring
Netto renteinntekter og provisjon NK	187	152	35
Netto andre provisjonsinntekter	23	25	-3
Netto andre inntekter	0	0	0
Driftskostnader	55	49	7
Resultat før tap	155	129	26
Tap på utlån og garantier	-9	4	-13
Resultat før skatt	164	125	39

Bedriftskundemarkedet leverer et godt resultat med en resultatoppgang på 31 prosent før skatt. Resultatoppgangen skyldes økt rentenetto og tilbakeføring av tap.

Netto renteinntekter har økt med 35 mill. kroner til 187 (152) mill. kroner som følge økt kundemargin og volumvekst.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	2.kvartal 2022	3.kvartal 2022	4.kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	245	232	28	81	77
Utlånsvekst i kvartalet, i %	2,1%	1,9%	0,2%	0,7%	0,6%

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt, har økt med 158 (657) mill. kroner hittil i år. Volumveksten er påvirket av innfrielse av enkelte større byggelånsfinansieringer i 1. kvartal. Samtidig har etterspørselen etter nye byggelånsfinansieringer avtatt, da det igangsettes færre større nye boligprosjekter som følge av et økende rentenivå og høy vekst i byggekostnader.

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt, har økt med 0,4 (0,8) mrd. kroner til 12,4 (12,0) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende 3,5 (7,4) prosent.

Innskudd fra bedriftsmarkedskunder har gått ned med 0,4 (1,1) mrd. kroner til 7,0 (7,4) mrd. kroner siste tolv måneder, tilsvarende -5,0 (18,4) prosent. Den negative tolv månedersveksten skyldes nedregulering av et større enkeltinnskudd.

Eiendomsmeglervirksomhet

(Hele mill. kroner)	2023 - HIÅ	2022 - HIÅ	Endring
Netto inntekter	26	26	0
Driftskostnader	21	20	1
Resultat før skatt	5	6	-1

EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS har oppnådd et resultat før skattekostnad på 5 (6) mill. kroner hittil i år. Aktiviteten i bruktboligmarkedet har vært på nivå med fjoråret, men nyboligsalget har gått vesentlig ned. Det er god aktivitet i selskapet og markedsandelen ligger stabilt på rundt 45 prosent.

Meglerforetaket er samlokalisert med banken på Hønefoss, Gran og Nittedal.

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)	2023 - HIÅ	2022 - HIÅ	Endring
Netto inntekter	49	35	14
Driftskostnader	44	30	14
Resultat før skatt	4	5	-1

SpareBank 1 Økonomihuset AS har oppnådd et resultat før skattekostnad på 4 (5) mill. kroner hittil i år. Fokus Økonomi AS og BS Regnskap AS er konsolidert inn i SpareBank 1 Økonomihuset AS etter oppkjøpet av selskapene i 4. kvartal i fjor. Historiske regnskapstall er ikke korrigert dette.

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

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

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

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

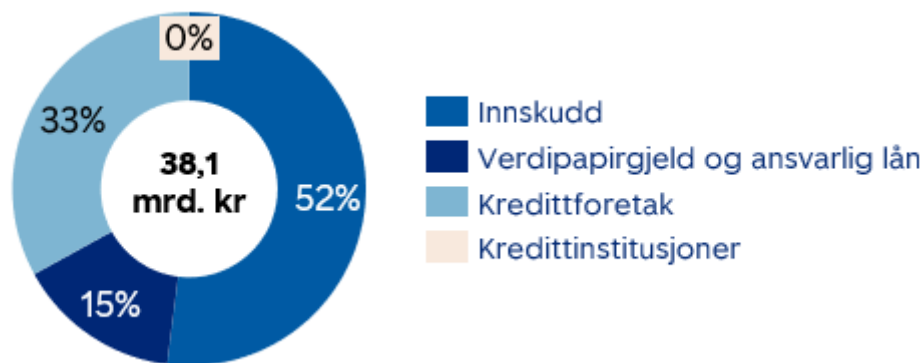
Felleskontrollerte virksomheter

Bankkonsernet eier andeler i SpareBank 1 Gruppen AS indirekte gjennom Samarbeidende Sparebanker AS. Bankens indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør 3,20 prosent. Innregnet resultat fra felleskontrollerte virksomheter utgjorde totalt 7 (5) mill. kroner hittil i 2023.

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 80 (82) prosent eksklusive kredittforetak og 53 (56) prosent inkl. kredittforetak.

SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt er også viktige finansieringskilder for banken. Volum overført til kredittforetakene var 12,5 (11,4) mrd. kroner ved utgangen av 2. kvartal.

Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og ansvarlig kapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde 5,6 (5,1) mrd. kroner ved utgangen av 2. kvartal.

Gjennomsnittsdurasjonen i innlånsporteføljen var på 3,16 (2,99) år.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er ratet med en innskudds-/gjeldsrating fra Moodys på A2 med stabile utsikter. Ratingen oppleves å ha en positiv effekt på bankens tilgang på markedsfinansiering

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

LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 2. kvartal 2023 utgjør 239 (169) prosent.

Styret vurderer likviditetssituasjonen som god samtidig som finansieringsmarkedet er velfungerende.

Kapitaldekning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er godt kapitalisert. Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,1 (18,0) prosent, en kjernekapitaldekning på 18,2 (18,2) prosent og en kapitaldekning på 19,6 (19,7) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 8,7 (8,5) prosent.

Tilsvarende tall for morbank var henholdsvis 18,3 (18,2), 18,3 (18,2) og 19,6 (19,6) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 10,5 (10,4) prosent.

Finanstilsynet vedtok 18. mars 2023 et nytt P2-krav for banken på 1,6 prosent som trede i kraft fra 31.03.2023. Minst 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjernekapital, mens minst 75 prosent må dekkes av kjernekapital. Finanstilsynet mener at banken bør ha en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent og at denne skal oppfylles med ren kjernekapital.

Samlet krav til ren kjernekapital, kjernekapital og totalkapital for banken var hhv. 13,40 prosent, 15,20 prosent og 17,60 prosent per 30.06.2023.

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

Det er fremdeles høy aktivitet i norsk økonomi, men det er utsikter til at veksten framover vil avta. Arbeidsledigheten ventes å stige litt, men fra et lavt nivå. Norges Bank har gjennom 2. kvartal økt styringsrenten med 0,75 prosentpoeng til 3,75 prosent for å dempe den høye prisveksten, og sentralbanken har oppjustert rentebanen fra i våres. Forventningen til Norges Bank er nå ytterligere 2-3 rentehevinger de nærmeste 6 månedene. Det er stor usikkerhet knyttet til husholdningenes tilpasninger til høy prisvekst og økte renter, og hvordan dette påvirker makrobildet fremover.

Vår region er fortsatt preget av vekst, lav arbeidsledighet og et offensivt næringsliv. Det foregår stadig byggarbeider knyttet til infrastrukturprosjekter for å knytte regionen enda nærmere Oslo. Forventet langsiktig utvikling vil sannsynligvis føre til flere innbyggere og bedrifter i regionen, noe som vil gjøre at banken har gode muligheter for fremtidig lønnsom vekst.



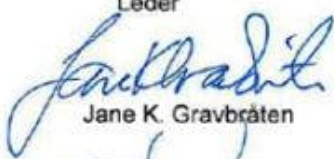
Vår visjon er å være «en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region». Vi skal bygge videre på våre konkurransefortrinn som en sterk bank med solid lokal forankring.

Overskriften for vår offensive strategi er «Digitalt først, slik at vi kan skille oss ut som relasjonelle». I dette ligger det at vi skal utnytte potensialet i digitalisering. 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 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.

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, 11.08.23

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

Året 2022	MORBANK					Note	KONSERN				
	Q2-2022	Q2-2023	HIÅ Q2-2022	HIÅ Q2-2023	(Beløp i mnok)		Q2-2022	Q2-2023	HIÅ Q2-2022	HIÅ Q2-2023	Året 2022
867	189	345	358	662	Renteinntekter effektiv rentes metode		662	358	345	189	867
41	10	10	20	20	Andre renteinntekter		20	20	10	10	41
348	66	182	121	347	Rentekostnader		348	121	182	66	349
560	133	173	257	335	Netto renteinntekter		334	257	173	133	559
224	60	54	119	104	Provisjonsinntekter		104	119	54	60	224
10	3	3	5	7	Provisjonskostnader		7	5	3	3	10
7	0,7	1,3	1	1,8	Andre driftsinntekter		76	61	40	31	121
221	58	51	115	99	Netto provisjons- og andre inntekter		173	175	90	89	334
31	3	1	17	18	Utbytte		18	17	1	3	31
62	21	83	33	89	Inntekter av eierinteresser		7	5	-0	3	27
-2	4	-6	-2	-9	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		-9	-2	-6	4	-2
90	28	79	48	97	Netto resultat fra finansielle eiendeler		15	20	-4	10	55
871	220	303	420	531	Sum inntekter		522	451	259	232	949
141	36	39	70	76	Personalkostnader		129	111	65	56	227
10	3	2	5	5	Ordinære avskrivninger		4	7	1	3	14
137	34	40	67	80	Andre driftskostnader		93	74	48	37	154
287	72	81	142	161	Sum driftskostnader		226	192	113	97	395
583	147	222	278	370	Resultat før tap		296	260	146	135	554
19	7	-2	3	-5,34	Tap på utlån og garantier	4	-5	3	-2	7,0	19
565	140	224	275	376	Resultat før skatt		302	257	148	128	535
111	28	40	57	73	Skattekostnad		75	60	41	30	114
453	112	185	218	303	Periodens resultat		226	197	107	99	421
-	-	-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0	0,2	0,2	0
kr 28,20	kr 6,97	kr 11,48	kr 13,54	kr 18,83	Resultat pr egenkapitalbevis		kr 14,06	kr 12,24	kr 6,62	kr 6,12	kr 26,16

Utvidet resultatregnskap

MORBANK						KONSERN					
Året			HIÅ	HIÅ		HIÅ	HIÅ			Året	
2022	Q2-2022	Q2-2023	Q2-2022	Q2-2023	(Beløp i mnok)	Note	Q2-2023	Q2-2022	Q2-2023	Q2-2022	2022
453	112	185	218	303	Resultat for perioden		226	197	107	99	421
<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>											
-16	-	-	-	-	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon		-	-	-	-	-16
-	-	-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		-	1,0	-	0,9	0,6
4	-	-	-	-	Skatt		0	-	0,12	-	4
<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>											
-	-	-	-	-	Endring i virkelig verdi for invest. holdt for salg		-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		-	-	-	0,0	-0,1
0,2	-0,4	-2,7	-0,7	-2,6	Endring i virkelig verdi utlån PM		1	-0,7	0,7	-0,4	-0,2
-0,1	0,1	0,7	0,1	0,6	Skatteeffekt	-	-3	0,2	-2,8	0,1	-0,1
-12	-0,3	-2,0	-0,5	-1,9	Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen		-2	0,5	-2,0	0,6	-12
441	112	182	217	301	Totalresultat		225	198	105	99	409,32
-	-	-	-	-	Herav ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0,3	0,2	0,2	0,4
kr	kr	kr	kr	kr	Totalresultat pr egenkapitalbevis		kr	kr	kr	kr	kr
27,46	6,95	11,35	13,50	18,71			13,95	12,27	6,49	6,16	25,43

Balanse

MORBANK			Note	KONSERN		
31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023		30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
		(Beløp i mnok)				
90	90	94		94	90	90
1 143	1 209	1 136		1 139	1 209	1 143
24 477	24 139	24 936	4, 5	24 935	24 139	24 477
2 041	2 336	2 196	15	2 196	2 336	2 041
69	48	85	7,15	85	48	69
1 093	977	1 116	15	1 116	977	1 094
244	216	323		331	341	361
61	61	77		0	-	-
91	92	87		111	119	115
36	30	36		36	29	36
-	-	-		69	62	57
96	49,60	145	8	189	82	125
29 443	29 247	30 231		30 302	29 432	29 610
0	0	-	10	-	-	-
19 129	19 827	19 956	6	19 949	19 816	19 118
5 549	4 898	5 343	9,15	5 343	4 898	5 549
94	87	134	7,15	134	87	94
218	206	253	10	313	262	274
251	251	251	9	251	251	251
25 240	25 269	25 938		25 990	25 314	25 285
1 565	1 565	1 565		1 565	1 565	1 565
492	492	492		490	492	491
1 779	1 580	1 779		1 779	1 580	1 779
205	-	-		-	-	205
6	-	-		-	-	6
100	94	100		100	94	100
5	5	5		5	5	5
52	243	353		372	382	173
-	-	-		1	1	1
4 203	3 978	4 293	12	4 312	4 118	4 324
29 443	29 247	30 231		30 302	29 432	29 610

Hønefoss, 11.08.23
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

Endring i egenkapital

Morbank

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfondskapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.21	1 565	492	1 580	94	5	43	-17	254	7	4 022
Periodens resultat	-	-	-	-	-	18	200	-	-	218
Utvidede resultatposter										
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-1	-	-	-	-1
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-1	-	-	-	-1
Totalresultat	-	-	-	-	-	17	200	-	-	217
Transaksjoner med eierne										
Utdelt utbytte for 2021	-	-	-	-	-	-	-	-254	-	-254
Utdelt gavefond 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-7	-7
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-254	-7	-260
Egenkapital 30.06.22	1 565	492	1 580	94	5	60	183	-	-	3 978
Egenkapital 31.12.22	1 565	492	1 779	100	5	69	-17	205	6	4 203
Periodens resultat	0	-	-	-	-	7	296	-	-	303
Utvidede resultatposter										
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2
Totalresultat	0	-	-	-	-	5	296	-	-	301
Transaksjoner med eierne										
Besluttet utbytte for 2022	-	-	-	-	-	-	-	-205	-	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-6	-6
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-205	-6	-211
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-0	-	-	-	-	-	-	-	-0
Egenkapital 30.06.23	1 565	492	1 779	100	5	73	280	-	-	4 293

1) Pr 30.06.2023 består eierandelskapitalen av 15.650.377 egenkapitalbevis à NOK 100.

Konsern

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Uttevningfond	Grunnfonds- kapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.21	1 565	492	1 580	94	5	7	177	254	7	4 181	1	4 182
Periodens resultat	-0	-	-	-	-	18	179	-	-	197	0	197
Utvidede resultatposter												
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	1
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-1	-	-	-	-1	-	-0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	1
Totalresultat	-0	-	-	-	-	18	179	-	-	197	0	198
Transaksjoner med eierne												
Andre føringer over EK 2)	-	-	-	-	-	-	0	-	-	0	-	0
Utdelt utbytte for 2021	-	-	-	-	-	-	0	-254	-	-254	-0	-34
Utdelt gavefond 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-7	-7	-	-1
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	1	-254	-7	-260	-0	-191
Egenkapital 30.06.22	1 565	492	1 580	94	5	25	357	-	-	4 118	1	4 118
Egenkapital 31.12.22	1 565	491	1 779	100	5	16	158	205	6	4 324	1	4 324
Periodens resultat	-0	-0	-	-	-	7	219	-	-	226	0	226
Utvidede resultatposter												
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-2
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-2
Totalresultat	-0	-0	-	-	-	5	219	-	-	224	0	225
Transaksjoner med eierne												
Andre føringer over EK 2)	-	-	-	-	-	-	-23	-	-	-23	-	-23
Besluttet utbytte for 2022	-	-	-	-	-	-	0	-205	-	-205	-0	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-6	-6	-	-6
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-23	-205	-6	-234	-0	-234
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 30.06.23	1 565	490	1 779	100	5	20	352	-	-	4 311	1	4 312

1) Pr 31.12.2022 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

2) Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

Kontantstrømoppstilling

MORBANK				KONSERN		
Året 2022	30.06.2022	30.06.2023	(Beløp i mnok)	30.06.2023	30.06.2022	Året 2022
-1 456	-1 134	-473	Brutto utlån til kunder	-474	-1 134	-1 456
804	348	600	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	600	348	804
1 115	1 813	827	Innskudd fra kunder	830	1 815	1 113
-202	-32	-90	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-90	-32	-202
-39	-105	7	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7	-105	-39
16	6	18	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	18	6	16
141	-154	-160	Sertifikater og obligasjoner	-160	-154	141
52	20	45	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	45	20	52
1	23	2	Renteutbetaling derivater	2	23	1
221	116	95	Provisjonsinnbetalinger	175	187	337
-186	-102	-104	Utbetalinger til lønn	-150	-141	-274
-205	-112	-77	Andre utbetalinger til drift	-118	-143	-225
-111	-90	-112	Betalt skatt	-114	-93	-115
7	16	14	Andre tidsavgrensninger	21	15	4
157	611	593	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	593	611	157
				-		
2	0	-3	Investering i varige driftsmidler	-3	0	2
9	9	-	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	9	9
-235	-96	-32	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-32	-96	-235
39	9	-	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	-	9	39
64	38	18	Utbytte fra investeringer i aksjer	18	38	64
-121	-40	-18	B Netto likviditetsendring investering	-18	-40	-121
				-		
1 750	500	500	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	500	500	1 750
-1 405	-738	-748	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-748	-738	-1 405
-113	-71	-106	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-106	-71	-113
-8	-3	-6	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-6	-3	-8
-	-	-	Opptak av lån fra kredittinstitusjoner	-	-	-
-260	-260	-211	Utbetaling til utbytte og gavefond	-211	-260	-260
-36	-573	-571	C Netto likviditetsendring finansiering	-571	-573	-36
				-		
-1	-1	4	A+B+C Netto endring likvider i året	4	-1	-1
				-		
91	91	90	Inngående likviditetsbeholdning	90	91	91
90	89	94	Utgående likviditetsbeholdning	94	89	90
				-		
			Likviditetsbeholdning spesifisert	-		
90	90	94	Kontanter og fordringer på sentralbanken	94	90	90
90	90	94	Likviditetsbeholdning sist i mnd	94	90	90

Noter til regnskapet

Note 1 - Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 Ringerike Hadeland sitt selskaps- og konsernregnskap er utarbeidet i samsvar med IAS 34 "Delårsrapportering". Delårsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022. Års- og delårsregnskapene er utarbeidet i samsvar med IFRS, godkjent av EU.

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

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

Note 2 - Viktige 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 30.06.2023.

Note 4 - Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank og konsern

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

Tap på utlån	Morbank/ konsern			30.06.2023
	01.01.2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	92	-6	-	86
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) Privatmarked	19	-3	0	17
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning				
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	111	-9	-	103

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. Inflasjonen er fortsatt klart over målet, og lønnsveksten ser ut til å bli høyere enn i fjor. På bakgrunn av dette justerte Norges Bank i rentemøtet 21. juni 2023 styringsrenten med 50 basispunkter til 3,75 prosent og signaliserte at styringsrenten skal settes videre opp til 4,25 prosent i løpet av sommeren. Prognosene er usikre, men anslagene fra Norges Bank tilsier en fallende styringsrente etter toppen ultimo 2023.

Banken avsatte i Q1 2022 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 (PD). Effektene av omtalt usikkerhet vil ikke være synlig i modellverket på en stund enda, og banken valgte å øke den skjønnsmessige tapsavsetningen med 2,0 mill. kr. i Q4 2022. Per Q2 2023 er det ikke observert en vesentlig forverring av kunders atferd i form av økte restanser, men banken ser en økning i etterspørsel etter avdragsfrihet på lån, samt noe økning i utnyttelse av kreditter. Banken har derfor besluttet å beholde den skjønnsmessige avsetningen på dagens nivå. Total skjønnsmessig avsetning for modellusikkerhet er ved utløpet av Q2 2023 på 10,0 mill. kr.

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn.

Avstemmingsposter inkluderer:

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

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2023	56	26	29	111
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	6	-6	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3	1	0	4
Økning i måling av tap	10	14	7	31
Reduksjon i måling av tap	-24	-6	-5	-35
Utlån som har blitt fraregnet	-3	-2	-1	-6
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-2	-3
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	0	0	0	0
30.06.23	47	26	29	102
- Herav bedriftsmarkedet	43,50	13,90	22,34	79,7
- Herav personmarkedet	3,73	11,63	6,95	22

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2022	35	28	30	93
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	5	-5	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	9	6	1	16
Økning i måling av tap	2	4	1	7
Reduksjon i måling av tap	-9	-3	-1	-13
Utlån som har blitt fraregnet	-6	-8	-1	-14
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	8	0	0	8
30.06.22	44	22	30	96
- Herav bedriftsmarkedet	38	15	24	78
- Herav personmarkedet	5	6	6	18

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

Periodens tap på utlån og garantier	Morbank/ konsern		
	31.12.22	30.06.22	30.06.23
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	-	-5	-9
Endring i nedskrivning Trinn 3	-	0	3
Effekt skjønsmessig nedskrivning	-	8	-
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	1	0	3
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0	0	1
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	-1	-3
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-1	0	-0
Sum tap på utlån og garantier	-1	3	-5

Misligholdte engasjement:	Morbank/ konsern		
	31.12.2022	30.06.22	30.06.23
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	19	19	44
Trinn 3 nedskrivning	- 3	- 3	-5
Netto misligholdte engasjement	16	16	14
Avsetningsgrad	16,4 %	16,4 %	10,4 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,1 %	0,1 %	0,2 %
Øvrige tapsutsatte engasjement:			
Øvrig tapsutsatte engasjement	147	147	116
Trinn 3 nedskrivning	- 25	- 25	-20
Netto tapsutsatte engasjement	122	122	96
Avsetningsgrad	17,0 %	17,0 %	17,2 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,6 %	0,6 %	0,5 %

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

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2022	21 238	1 794	100	23 131
Endring	1 521	-452	23	1 091
30.06.2022	22 759	1 341	122	24 223
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	1,6 %	24,7 %	0,4 %

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

Sensitivitetsanalyse

Modellen beregner nedskrivning på engasjementer for 3 ulike scenarier hvor sannsynligheten for at det enkelte scenariet inntreffer vektet. Basisscenario (base case) for IFRS 9-beregningene bygger i hovedsak på makroøkonomiske prognoser i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank og inneholder

forventninger om makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, BNP-vekst, rentenivå, boligpriser mv.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for stressscenariet (worst case) resulterer i økte tapsavsetninger på ca. 19,8 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. 3,5 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)	62	19	80
ECL i nedsidescenario (Worst case)	212	67	278
ECL i oppsidescenario (Best case)	37	8	45
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10	74	22	97
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	89	27	116
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	72	21	93

Note 5 - Utlån fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023	(Beløp i mnok)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
13 050	12 813	13 340	Lønnstakere o.l	13 340	12 813	13 050
1 183	1 112	1 211	Primærnæringen	1 211	1 112	1 183
299	295	281	Industri	281	295	299
1 393	1 421	1 573	Bygg- og anleggsvirksomhet	1 573	1 421	1 393
386	459	401	Varehandel	401	459	386
80	91	87	Transport og lagring	87	91	80
142	156	149	Hotell og restaurantdrift	149	156	142
879	785	932	Forretningsmessig tjenesteyting	932	785	879
6 722	6 708	6 603	Omsetning/drift eiendommer	6 602	6 707	6 722
362	335	366	Diverse næringer	366	335	362
77	49	86	Påløpte renter	86	49	77
24 574	24 223	25 028	Brutto utlån	25 027	24 223	24 574
-86	-73	-75	- Tap på utlån til amortisert kost	-75	-73	-86
-15	-15	-19	- Tap på på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-19	-15	-15
5	4	2	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	4	5
24 477	24 139	24 936	Netto utlån	24 935	24 139	24 477
24 574	24 223	25 028	Sum brutto utlån	25 027	24 223	24 574
688	483	751	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	751	483	688
11 696	10 955	12 009	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	12 009	10 955	11 696
36 958	35 661	37 788	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	37 788	35 660	36 958

Note 6 - Innskudd fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.22	30.06.22	30.06.23	(Beløp i mnok)	30.06.23	30.06.22	31.12.22
12 080	12 189	12 553	Lønnstakere o.l	12 553	12 189	12 080
730	824	822	Offentlig sektor	822	824	730
400	428	446	Primærnæringen	446	428	400
213	167	157	Industri	157	167	213
999	988	907	Bygg- og anleggsvirksomhet	907	988	999
458	495	416	Varehandel	416	495	458
149	127	142	Transport og lagring	142	127	149
110	109	91	Hotell og restaurantdrift	91	109	110
1 949	2 048	2 194	Forretningsmessig tjenesteyting	2 188	2 043	1 945
1 239	1 355	1 288	Omsetning/drift eiendommer	1 287	1 349	1 232
794	1 041	745	Diverse næringer	745	1 041	794
5	58	195	Påløpte renter	195	58	5
19 129	19 827	19 956	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	19 949	19 816	19 118

Note 7 - Finansielle derivater

Generell beskrivelse

Oppstillingen nedenfor viser virkelig verdi av bankens finansielle derivater bokført som eiendeler og gjeld samt nominelle verdier av kontraktene. Positiv markedsverdi av kontrakter blir bokført som eiendel, mens negativ markedsverdi blir bokført som gjeld. Kontraktsvolumet, oppført brutto, viser størrelsen av derivatenes underliggende eiendeler, og er grunnlaget for måling av endringer i virkelig verdi av bankens derivater. Det oppgitte volumet viser utestående volum av transaksjoner

ved årets slutt og gir ingen indikasjon på markedsrisiko eller kredittrisiko. Alle derivater blir bokført til virkelig verdi over resultatet. Gevinster blir ført som eiendeler og tap ført som gjeld for alle rentederivater.

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

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Morbank og konsern

Alle beløp er like for morbank og konsern.

Finansielle derivater (beløp i mnok)									
Til virkelig verdi over resultatet									
	30.06.2023			30.06.2022			31.12.2022		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	972	58	0	1 200	41	1	1 146	37	2
Sum renteinstrumenter	972	58	0	1 200	41	1	1 146	37	2
Sikring av innlån									
Rentebytteavtaler	2 700	27	134	2 250	7	86	2 524	32	92
Sum renteinstrumenter	2 700	27	134	2 250	7	86	2 524	32	92
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok									
Sum renteinstrumenter	3 672	85	134	3 450	48	87	3 670	69	94
Sum	3 672	85	134	3 450	48	87	3 670	69	94

Virkelig verdisikring

Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrente innlån var 4,7 mnok pr 30.06.2023 mot gevinst 4,9 mnok i 2022. Netto gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 8,7 mnok pr 30.06.2023 mot tap 4,7 mnok i 2022.

Note 8 - Andre eiendeler

Morbank				Konsern		
31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023	(Beløp i mnok)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
49	27	44	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	45	27	50
47	22	101	Andre eiendeler	144	55	75
96	50	145	Andre eiendeler	189	82	125

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

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

Verdipapirgjeld	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
(Beløp i mnok)			
Sertifikatgjeld			
- pålydende verdi	-	0	0
- bokført verdi	-	0	0
Obligasjonsgjeld			
- pålydende verdi	5 401	4 950	5 549
- bokført verdi	5 343	4 898	5 549
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	5 401	4 950	5 549
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	5 343	4 898	5 549

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
'2023	251	1 300	699
'2024	1 100	1 100	1 100
'2025	900	900	900
'2026	750	350	750
'2027	800	800	800
'2028	1 250	450	950
'2029	350	0	350
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	5 401	4 950	5 549

Endring i verdipapirgjeld	30.06.2023	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2022
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	300	-300	0
Verdijusteringer	0			0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	5 401	300	-448	5 549
Påløpte renter	48			58
Verdijusteringer	-106			-58
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 343	300	-448	5 549

Ansvarlig lånekapital	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital ^{*)}	250	250	250
- påløpte renter	1	1	1
Sum ansvarlig lånekapital	251	251	251

*) Ansvarlig lån har en løpetid på 10 år med mulighet for call etter 5 år. Pr 30.06.2023 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	30.06.2023	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2022
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			(Beløp i mnok)	Konsern		
31.12.22	30.06.22	30.06.23		30.06.23	30.06.22	31.12.22
22	1	12	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	21	8	30
93	77	82	Pensjonsforpliktelser	83	77	93
102	128	159	Annen gjeld	210	176	151
218	206	253	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	313	262	274
712	693	686	Sum stilte garantier (ikke balanseført)	686	693	712
2 678	2 175	3 225	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	3 225	2 175	2 678

Note 11 - Kapitaldekning

Kapitalstyring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 30.06.2023 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3 prosent og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 12,5 prosent. I tillegg har Finanstilsynets fastsatt et pilar 2-krav for SpareBank 1 Ringerike Hadeland på 1,6 prosent med virkning fra 31.03.2023. Totalt minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 13,4 prosent.

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

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

Kvartalsregnskapet har vært gjenstand for forenklet revisorkontroll slik at 50 % av overskuddet er inkludert kapitaldekningsberegningene, både på morbank og forholdsmessig konsolidering.

Banken har per 30.06.2023 gjort vurdering av risikoen i eiendomsutviklingsprosjekter i henhold til Finansdepartementets konklusjon og har flyttet engasjementer der det ikke er inngått juridisk bindende kjøpsavtale som dekker mer enn halvparten av engasjementsbeløpet til 150% risikovekt.

Forholdsmessig konsolidering (Beløp i mnok)	31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023
Ren kjernekapital	3 876	3 783	4 059
Kjernekapital	3 918	3 827	4 101
Ansvarlig kapital	4 234	4 146	4 416
Totalt beregningsgrunnlag	21 588	21 069	22 479
Ren kjernekapitaldekning	18,0 %	18,0 %	18,1 %
Kjernekapitaldekning	18,1 %	18,2 %	18,2 %
Kapitaldekning	19,6 %	19,7 %	19,6 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	8,6 %	8,5 %	8,7 %

Morbank			
(Beløp i mnok)	31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023
Egenkapitalbevis	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Utjevningsfond, grunnfond og kompensasjonsfond	1 884	1 679	1 884
Fond for urealiserte gevinster	69	60	72
Avsatt til gaver og utbytte	211	-	-
Annen egenkapital	-18	183	281
Balanseført egenkapital	4 203	3 978	4 293
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-211	-103	-113
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-17	-17	-17
Fradrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler		-	-
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-811	-730	-870
Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-53	-34	-59
Ren kjernekapital	3 110	3 095	3 234
Fondsobligasjoner	-	-	-
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-	-	-
Kjernekapital	3 110	3 095	3 234
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	250	250	250
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor 1)	-23	-22	-23
Ansvarlig kapital	3 338	3 323	3 461
Risikoveid beregningsgrunnlag:			
Stater	5	6	-
Lokale og regionale myndigheter	-	29	15
Offentlige foretak	-	-	-
Institusjoner	258	261	259
Foretak	4 780	5 526	5 084
Massemarked	2 440	2 342	2 606
Pantsikkerhet i eiendom	6 242	5 972	6 114
Forfalte engasjementer	148	140	157
Høyrisikoengasjementer	845	241	846
Obligasjoner med fortrinnsrett	144	144	166
Egenkapitalposisjoner	570	542	729
Øvrige engasjementer	251	247	140
Sum kredittrisiko	15 684	15 450	16 115
Operasjonell risiko	1 480	1 489	1 480
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	26	26	33
Totalt beregningsgrunnlag	17 189	16 965	17 628
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	18,1 %	18,2 %	18,3 %
Kjernekapitaldekning	18,1 %	18,2 %	18,3 %
Kapitaldekning	19,4 %	19,6 %	19,6 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50%)	430	424	441
Motsyklisk buffer (1,5%)	344	254	264
Systemrisikobuffer (3,00 %)	516	509	529
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 289	1 188	1 234
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	774	763	793
Tilgjengelig ren kjernekapital	1 048	1 144	1 207
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	10,4 %	10,4 %	10,5 %

Note 12 - Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis per 30.06.2023

Det var 2.014 egenkapitalsbevisiere per 30.06.2023 De største var:	Antall	% av totalt antall egenkapitalbevis
1 SPAREBANK 1-STIFTELSEN RINGERIKE	4 634 470	29,61 %
2 SPAREBANKSTIFTELSEN GRAN	3 086 627	19,72 %
3 SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER LUNNE	2 347 840	15,00 %
4 VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	470 551	3,01 %
5 TRONRUD AS	319 690	2,04 %
6 MP PENSJON PK	246 222	1,57 %
7 WENAASGRUPPEN AS	232 000	1,48 %
8 KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	226 802	1,45 %
9 FRES AS	225 000	1,44 %
10 DNB BANK ASA	157 431	1,01 %
11 AKA AS	148 531	0,95 %
12 ALLUMGÅRDEN AS	77 311	0,49 %
13 THORSTEIN KVALE AS	58 570	0,37 %
14 G.A.S. HOLDING AS	50 679	0,32 %
15 BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	50 000	0,32 %
16 SPAREBANK 1 SØRØST-NORGE	43 380	0,28 %
17 RG HOLDING AS	41 338	0,26 %
18 LUNNER ALMENNING	40 322	0,26 %
19 STAAVI, BJØRN	38 000	0,24 %
20 HAHV INVEST AS	38 000	0,24 %
Sum 20 største	12 532 764	80,08 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	3 117 641	19,92 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	15 650 405	100 %

Egenkapitalbevisbrøk - Morbank

(Beløp i mnok)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eierandelskapital	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Utjevningsfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	1 779	1 580	1 779
A. Sum egenkapitalbevisierenes kapital	3 836	3 636	3 836
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	100	94	100
Kompensasjonsfond	5	5	5
B. Sum samfunnsid kapital	105	99	105
Egenkapital eksklusiv utbytte, fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital	3 941	3 736	3 940
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 30.06.2023

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/NK	154	187	0,3	-0,0	18	359
Netto andre provisjonsinntekter	48	23	-	-	2	73
Netto andre inntekter	-0	0	26	49	16	91
Driftskostnader	106	55	21	44	-0	226
Resultat før tap	95	155	5	4	36	296
Tap på utlån og garantier	4	-9	-	-	-	-5
Resultat før skatt	92	164	5	4	36	302

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/elimineringer	Totalt konsern
BALANSE						
Utlån til kunder	13 664	11 388	-	-	-22	25 030
Nedskrivning utlån	-19	-75	-	-	-	-94
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	-	-	-	-	2
Andre eiendeler	-	-	35	43	5 286	5 364
Sum eiendeler pr segment	13 647	11 312	35	43	5 265	30 302
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 938	7 013	-	-	-2	19 949
Annen gjeld og egenkapital	-	-	35	43	10 275	10 353
Sum egenkapital og gjeld pr segment	12 938	7 013	35	43	10 273	30 302

Konsern 30.06.2022

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/NK	149	152	0	-0	-4	297
Netto andre provisjonsinntekter	48	25	-	-	1	74
Netto andre inntekter	0	0	26	35	19	81
Driftskostnader	95	49	20	30	-2	192
Resultat før tap	102	129	6	5	18	260
Tap på utlån og garantier	-1	4	-	-	-0	3
Resultat før skatt	103	125	6	5	18	257

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/elimineringer	Totalt konsern
BALANSE						
Utlån til kunder	13 019	11 244	-	-	-41	24 223
Nedskrivning utlån	-15	-73	-	-	-	-88
Verdiendring utover tapsnedskrivning	4	-	-	-	-	4
Andre eiendeler	-	-	36	30	5 228	5 294
Sum eiendeler pr segment	13 008	11 171	36	30	5 187	29 432
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 442	7 383	-	-	-9	19 816
Annen gjeld og egenkapital	-	-	36	30	9 550	9 616
Sum egenkapital og gjeld pr segment	12 442	7 383	36	30	9 541	29 432

Konsern 31.12.2022

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/NK	287	326	0,5	-0,0	4	618
Netto andre provisjonsinntekter	106	50	-	-	-1	155
Netto andre inntekter	1	1	53	63	59	176
Driftskostnader	188	97	45	64	1	395
Resultat før tap	205	280	9	-1	60	554
Tap på utlån og garantier	-1	19	-	-	-0	19
Resultat før skatt	206	261	9	-1	60	535

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/elimineringer	Totalt konsern
BALANSE						
Utlån til kunder	13 299	11 276	-	-	-	24 574
Nedskrivning utlån	-15	-86	-	-	-	-102
Verdiendring utover tapsnedskrivning	5	-	-	-	-	5
Andre eiendeler	-	-	31	21	5 080	5 133
Sum eiendeler pr segment	13 288	11 189	31	21	5 080	29 610
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 352	6 774	-	-	-8	19 118
Annen gjeld og egenkapital	-	-	31	21	10 440	10 492
Sum egenkapital og gjeld pr segment	12 352	6 774	31	21	10 431	29 610

Note 14 - SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.

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

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

Det ble inngått ny aksjonæravtale for SpareBank 1 Boligkreditt AS, gjeldende fra 10.12.2018. Sammen med de øvrige eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS har SpareBank 1 Ringerike Hadeland gjennom denne inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning som minst tilsvarer myndighetenes fastsatt krav (inkludert bufferkrav og krav til pilar 2). Per 30.06.2023 utgjør myndighetskravet 14,9 prosent (inkl pilar 2 på 0,9 prosent).

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

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

For mer informasjon vedrørende avtalene se note 9 i årsregnskapet.

Note 15 - Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

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

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i aktivt marked

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

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare marked data

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

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbare data

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

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

Verdivurdering er basert på et gjennomsnitt av fem ulike metoder:

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

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

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

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

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

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	85		85
- Obligasjoner og sertifikater	-	2 196		2 196
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 115	1 116
- Fastrentelån	-		1 180	1 180
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	13 649	-	18 226
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	15 932	2 293	22 803
Sum eiendeler	-	31 864	4 588	36 452
Forpliktelser (beløp i mnok)				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	134	-	134
Sum forpliktelser	-	134	-	134

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

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	48		48
- Obligasjoner og sertifikater	-	2 336		2 336
Konsern 30.06.2022	-	3	974	977
- Fastrentelån	-		1 276	1 276
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	13 004	-	17 641
Sum eiendeler	-	15 391	2 250	22 278
Forpliktelser (beløp i mnok)				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	87	-	87
Sum forpliktelser	-	87	-	87

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

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

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

Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. juni 2023.

(Beløp i mnok)	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Sum
Inngående balanse	1 247	1 092	2 339
Investeringer i perioden	-	16	16
Tilbakebetaling av kapital	-	-	-
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	-	-
Netto volumendring i perioden	-37	14,5	-23
Gevinst eller tap ført i resultatet	-31	1	-29
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	-	-
Utgående balanse	1 180	1 124	2 304

Verdsettelsen av fastrentelånene er basert på endringer i markedsrenten og endringer i porteføljens kunderente hensyntatt gjennomsnittlig gjenværende løpetid på porteføljen. Gjennomført sensitivitetsanalyse indikerer at en økning i markedsrenten på 10 basispunkter ville medført en brutto negativ resultateffekt på 4,5 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 4,5 mill kroner.

Note 16 - Hendelser etter balansedagen

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat pr Q2-2023

RESULTAT Konsern (beløp i mnok)	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q1-2022	Q4-2021	Q3-2021	Q2-2021
Renteinntekter	355	327	301	230	199	178	162	149	148
Rentekostnader	182	166	140	88	66	55	41	33	34
Netto renteinntekter	173	161	161	141	133	123	121	117	114
Provisjonsinntekter	54	51	51	54	60	59	65	66	63
Provisjonskostnader	3	4	3	2	3	2	3	3	3
Andre driftsinntekter	40	36	27	32	31	30	24	30	33
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	90	83	75	84	89	86	86	93	93
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	1	16	14	0	3	14	0	0	4
Inntekter av eierinteresser	-0,158	7	19	3	3	2	26	12	41
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-6	-4	7	-7	4	-6	-2	-3	-1
Netto avkastning på finansielle investeringer	-4	19	40	-4	10	10	24	9	44
Sum inntekter	259	263	276	221	232	219	231	219	251
Personalkostnader	65	64	60	56	56	55	55	53	54
Ordinære avskrivninger	1	3	3	3	3	3	3	4	4
Andre driftskostnader	48	45	44	36	37	37	34	36	35
Sum driftskostnader	113	113	107	96	97	95	93	93	93
Driftsresultat før tap	146	150	169	125	135	124	138	126	158
Tap på utlån og garantier	-2	-3	6	9	7	-4	1	-3	-0
Resultat før skatt	148	153	162	116	128	128	137	129	158
Skattekostnad	41	34	24	30	30	30	26	30	29
Periodens resultat	107	120	138	86	99	98	111	99	129
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	-2,0	0,2	-12	0,0	0,6	-0,6	-9	0,1	0,1
Totalresultat	105	120	126	86	99	98	102	99	129

Nøkkeltall pr Q2-2023

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q1-2022	Q4-2021	Q3-2021	Q2-2021
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning	10,0 %	11,2 %	12,9 %	8,3 %	9,7 %	9,6 %	10,6 %	9,5 %	12,7 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	9,8 %	11,2 %	11,8 %	8,3 %	9,8 %	9,5 %	9,7 %	9,5 %	12,7 %
Kostnadsprosent	43,7 %	42,9 %	38,9 %	43,3 %	41,7 %	43,2 %	40,2 %	42,3 %	37,2 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder	25 027	24 574	24 574	24 361	24 223	23 784	23 131	23 299	23 308
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	37 788	36 958	36 958	36 453	35 660	34 961	34 361	34 092	33 655
Innskudd fra kunder	19 949	19 411	19 118	19 179	19 816	18 573	17 990	17 707	17 930
Innskuddsdekning	79,7 %	79,0 %	77,8 %	78,7 %	81,8 %	78,1 %	77,8 %	76,0 %	76,9 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	3,3 %	3,3 %	6,2 %	4,6 %	3,9 %	6,5 %	5,1 %	7,8 %	5,9 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	6,0 %	5,7 %	7,6 %	6,9 %	6,0 %	7,0 %	7,4 %	8,3 %	7,1 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	0,7 %	4,5 %	6,3 %	8,3 %	10,5 %	7,5 %	5,4 %	3,1 %	7,1 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	30 198	29 852	29 295	29 206	29 021	28 297	27 854	27 798	27 451
Forvaltningskapital	30 302	30 095	29 610	28 979	29 432	28 609	27 984	27 724	27 872
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	43 062	42 479	41 994	41 071	40 870	39 786	39 214	38 517	38 220
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Tapsprosent utlån	-0,01 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,03 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,5 %	0,4 %	0,4 %	0,6 %	0,6 %	0,4 %	0,6 %	0,2 %	0,3 %
Soliditet 1)									
Kapitaldekningsprosent	19,6 %	19,6 %	19,6 %	20,1 %	19,7 %	19,2 %	19,5 %	19,7 %	20,0 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,2 %	18,1 %	18,1 %	18,5 %	18,2 %	17,7 %	18,0 %	18,1 %	18,5 %
Ren kjernekapitalprosent	18,1 %	18,0 %	18,0 %	18,3 %	18,0 %	17,5 %	17,8 %	17,9 %	18,3 %
Ren kjernekapitalprosent Morbank	18,3 %	18,1 %	18,1 %	18,6 %	18,2 %	17,4 %	17,8 %	18,3 %	18,7 %
Netto ansvarlig kapital	4 416	4 234	4 234	4 206	4 146	4 109	4 037	4 062	4 156
Kjernekapital	4 101	3 918	3 918	3 887	3 827	3 789	3 718	3 736	3 839
Ren kjernekapital	4 059	3 876	3 876	3 843	3 783	3 745	3 674	3 694	3 796
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,7 %	8,6 %	8,6 %	8,6 %	8,5 %	8,7 %	8,8 %	9,0 %	9,3 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Antall årsverk	242	248	228	228	227	226	218	219	218

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	Q3-2022	Q2-2022	Q1-2022	Q4-2021	Q3-2021	Q2-2021
Egenkapitalbevis									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	312	320	324	320	330	356	330	306	284
Antall utstedte bevis	15 650 377	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)	268,14	261,86	268,91	261,49	256,12	249,96	260,06	263,84	257,47
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (morbank)	11,48	7,36	9,61	5,06	6,97	6,57	5,35	5,28	10,20
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (konsern)	6,62	7,45	8,58	5,35	6,12	6,12	6,92	6,16	8,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	11,79	10,74	9,45	14,95	13,48	14,55	11,93	12,43	8,87
Pris / Bokført egenkapital	1,16	1,22	1,20	1,22	1,29	1,42	1,27	1,16	1,10

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

1) Forholdsmessig konsolidert fra 2018

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-6


Vi erklærer, etter beste overbevisning, at delårsregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. januar til 30. juni 2023 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, herunder IAS 34 Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av morbankens og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

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

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

Hønefoss, 11. august 2023
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland


Olav Fjell
Leder


Jane K. Gravbråten



Espen Gundersen


Wenche Ravlo
Nestleder


Liv Bente Kildal


Bjørn Rune Rindal
Adm. direktør


Svein Oftedal


Hans Anton Stubberud

Til Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Ringerike Hadeland pr. 30. juni 2023 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for seks månedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgis en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

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

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per. 30. juni 2023 og for resultatet og kontantstrømmene i seks månedersperioden, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 11. august 2023

Deloitte AS

Roger Furholm

Statsautorisert revisor