

2021

DELÅRSREGNSKAP 1. HALVÅR OG 2. KVARTAL





Visjon, verdier og mål

Visjon

SpareBank 1 Ringerike Hadeland – den anbefalte banken

Verdier

Nær – Dyktig – Engasjert – Fremtidsrettet

Strategi

- Bidra til vekst og utvikling
- Nær og dyktig – med kortreiste beslutninger
- Digitale løsninger med personlig signatur
- Være samfunnsengasjert og skape stolthet for regionen
- Bedriftskultur med arbeidsglede, åpenhet og kontinuerlig forbedring
- Selvstendig og offensiv eier i SpareBank 1-alliansen



nær



dyktig



engasjert



fremtidsrettet

04	HOVEDTALL	31	8. ANDRE EIENDELER
06	STYRETS BERETNING	31	9. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL
DELÅRSREGNSKAP			
16	RESULTATREGNSKAP	32	10. ANNEN GJELD OG BALANSEFØRTE FORPLIKTELSE
18	BALANSE	33	11. KAPITALDEKNING
20	ENDRING I EGENKAPITAL	35	12. EGENKAPITALBEVISEIERE OG SPREDNING AV EGENKAPITALBEVIS PER 30.06.2021
22	KONTANTSTRØMOPPSTILLING	36	13. SEGMENTINFORMASJON
NOTER TIL REGNSKAPET			
24	1. REGNSKAPSPRINSIPPER	38	14. SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT AS M.V.
24	2. VIKTIGE REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER	38	15. VURDERING AV VIRKELIG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER
25	3. FINANSIELL RISIKO	41	16. HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN
25	4. TAP PÅ UTLÅN, GARANTIER M.V.	42	RESULTATER FRA KVARTALSREGNSKAPENE
29	5. UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING	44	ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDELLOVENS § 5–6
29	6. INNSKUDD FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING	45	REVISJONSERKLÆRING
30	7. FINANSIELLE DERIVATER		

HOVEDTALL

RESULTATSAMMENDRAG (Beløp i mnok)	30.06.2021		30.06.2020		Året 2020	
		%		%		%
Netto renteinntekter	223	1,63	222	1,71	437	1,67
Netto provisjons- og andre inntekter	178	1,30	148	1,15	317	1,21
Netto avkastning på finansielle investeringer	70	0,51	46	0,35	78	0,30
Sum inntekter	471	3,44	415	3,21	832	3,18
Sum driftskostnader	183	1,34	179	1,38	349	1,33
Driftsresultat før tap	288	2,10	237	1,83	483	1,85
Tap på utlån og garantier	-4	-0,03	26	0,20	28	0,11
Resultat før skatt	292	2,13	211	1,63	455	1,74
Skattekostnad	56	0,41	41	0,32	88	0,34
Periodens resultat	236	1,72	169	1,31	367	1,40
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	0,04	-	1,4	0,01	-3	-0,03
Totalresultat	236	1,72	171	1,32	363	1,37

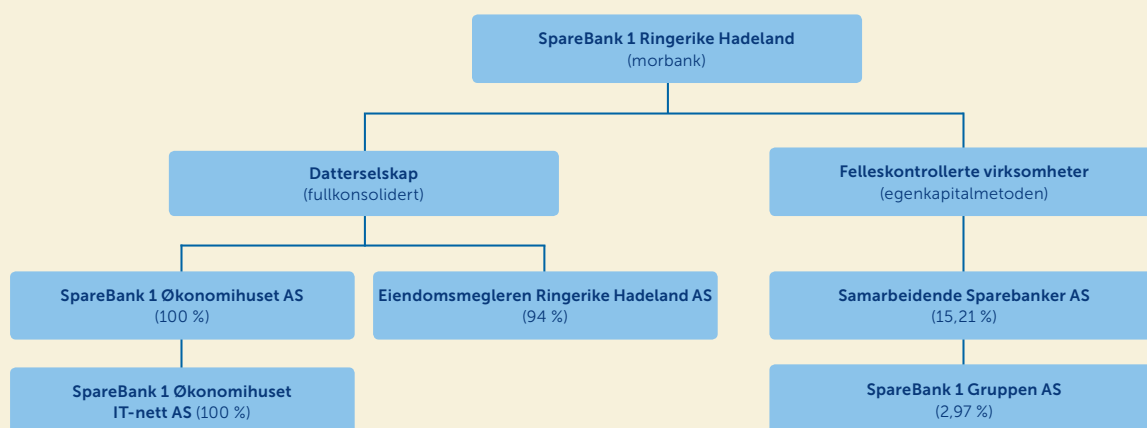
NØKKELTALL	30.06.2021	30.06.2020	Året 2020
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	11,7 %	9,0 %	9,5 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	11,7 %	9,1 %	9,4 %
Kostnadsprosent (morbank)	29,4 %	38,4 %	37,6 %
Kostnadsprosent (konsern)	38,9 %	43,0 %	41,9 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	23.308	22.013	22.009
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	33.655	31.433	32.001
Innskudd fra kunder	17.930	16.735	17.069
Innskuddsdekning	76,9 %	76,0 %	77,6 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	5,9 %	6,7 %	3,6 %
Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til kredittforetak	7,1 %	7,5 %	6,3 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	7,1 %	8,4 %	10,9 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	27.425	25.860	26.148
Forvaltningskapital	27.872	26.977	27.239
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	38.220	36.397	37.231
Tap og mislighold i % av brutto utlån			
Tapsprosent utlån	0,0 %	0,2 %	0,1 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,0 %	0,1 %	0,1 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,2 %	0,2 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)			
Kapitaldekningsprosent	20,0 %	20,2 %	20,7 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,5 %	18,5 %	19,1 %
Ren kjernekapitalprosent	18,3 %	18,2 %	18,9 %
Ren kjernekapitalprosent Morbank	18,7 %	18,8 %	19,2 %
Netto ansvarlig kapital	4.156	3.810	4.011
Kjernekapital	3.839	3.496	3.694
Ren kjernekapital	3.796	3.442	3.652
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,3 %	8,8 %	9,1 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	4	5	4
Antall årsverk	218	221	218
Egenkapitalbevis			
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	284,00	222,00	238,00
Børsverdi (mnok)	4.445	3.474	3.725
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	256,77	232,66	244,70
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (morbank)	17,03	9,27	19,42
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	14,65	10,50	22,77
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	-	-	2,20
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	9,69	10,57	10,45
Pris / Bokført egenkapital	1,11	0,95	0,97

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



Styrets beretning

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter per 30. juni 2021 morbanken, to datterselskaper og en felleskontrollert virksomhet.



Styrets beretning

Styret er godt fornøyd med konsernets resultater for 1. halvår 2021 med et resultat før skattekostnad på 292 mill. kroner (211 mill.). Resultatforbedringen fra samme periode i fjor (81 mill.) skyldes inntektsøkning fra ordinær bankdrift på 24,5 mill. kroner, lavere tapsavsetninger på 30 mill. kroner, samt økte inntekter fra finansielle eiendeler i SpareBank 1 på 25 mill. kroner. Konsernet har samtidig holdt kostnadene på et stabilt nivå. Annualisert avkastning på egenkapitalen utgjorde 11,7 % i 1. halvår (9,0 %). Dette er over konsernets målsetning på 10 %.

Styret er fornøyd med utlånsveksten i 1. halvår 2021 som var på 1 654 var på mill. kroner, tilsvarende 5,1 %.

Hendelser 1. halvår 2021

SpareBank 1 Helgeland har kjøpt 3 % i SamSpar-selskapene Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og Samarbeidende Sparebanker AS. Transaksjonen ble gjennomført den 15. mars 2021 og er verdsatt til 147 MNOK. Det er i konsernregnkabet for vår bank (1. kvartal) bokført 8,4 mill. kroner i gevinst som følge av transaksjonen.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland mottok en offisiell rating fra Moody's i mai 2021. Moody's har gitt banken en rating på A2 med stabile utsikter. Dette begrunnes i god kredittkvalitet, lave tap, sterk kapitalisering og gode økonomiske prestasjoner over tid. Ytterligere informasjon om ratingen fra Moody's finnes på bankens hjemmeside.

ODIN Forvaltning ble i 2.kvartal fisjonert ut til et nytt «Spare-konsern» og eies av SpareBank 1 Forvaltning AS. Per 1. juli ble SpareBank 1 Kapitalforvaltning AS og SpareBank 1 Verdipapirservice AS kjøpt opp av SpareBank 1 Forvaltning AS. SpareBank 1 Alliansen har fått samlet sine spareprodukter i sitt nye «Spare-konsern».

Konsernresultat i kvartalet

(Hele mill. kroner)	2.kvartal 2020	3.kvartal 2020	4.kvartal 2020	1.kvartal 2021	2.kvartal 2021
Netto renteinntekter	100	106	110	109	114
Netto provisjons- og andre inntekter	74	83	85	85	93
Sum driftsinntekter	175	189	195	194	207
Sum driftskostnader	85	86	84	90	93
Driftsresultat før tap	89	103	111	104	113
Tap på utlån og garantier	12	-1	3	-4	-
Driftsresultat etter tap	78	104	108	108	114
Netto resultat fra finansielle eiendeler	32	19	13	26	44
Resultat før skatt	110	123	121	134	158

Konsernets resultat før skatt i 2.kvartal var på 158 mill. kroner (110 mill. kroner). Annualisert avkastning på egenkapitalen utgjorde 12,7 % i 2.kvartal (9,7 %).

Økning netto renteinntekter fra 2.kvartal 2020 må sees i lys av rentenedsettelsene i forbindelse med pandemien i 2020.

Eierskapet av SpareBank 1 Forvaltning AS er flyttet ut til eierbankene via et tingsubytte fra Samarbeidende Sparebanker AS. SpareBank 1 Ringerike Hadeland eier 3,06 % av SpareBank 1 Forvaltning ved periodens utgang. Aksjene i SpareBank 1 Forvaltning AS er bokført til virkelig verdi og gevinst tingsubytte er inntektsført med 18,3 mill. kroner i SpareBank 1 Ringerike Hadeland-konsernet.

Konsernresultat for 1. halvår 2021

(Hele mill. kroner)	2020	2021	Endring
Netto renteinntekter	222	223	2
Netto provisjons- og andre inntekter	148	178	29
Netto resultat fra finansielle eiendeler	46	70	25
Sum inntekter	415	471	56
Sum driftskostnader	179	183	5
Resultat før tap	237	288	51
Tap på utlån og garantier	26	-4	-30
Resultat før skatt	211	292	81

Konsernets resultat før skatt ble på 292 mill. kroner i 2021 (211 mill. kroner i 2020). Annualisert avkastning på egenkapitalen utgjorde 11,7% (9,0%).

Økning i provisjonsinntekter skyldes i hovedsak lavere finansieringskostnad i felleseide kredittforetak, som medfører høyere provisjoner fra overførte lån. Tap på utlån og garantier var i 2020 preget av generell økonomisk usikkerhet som følge av virusutbruddet.

Mislighold og tap er fortsatt på et lavt nivå. Tapskostnad i prosent av brutto utlån hittil i år er -0,02 % (0,01 %).

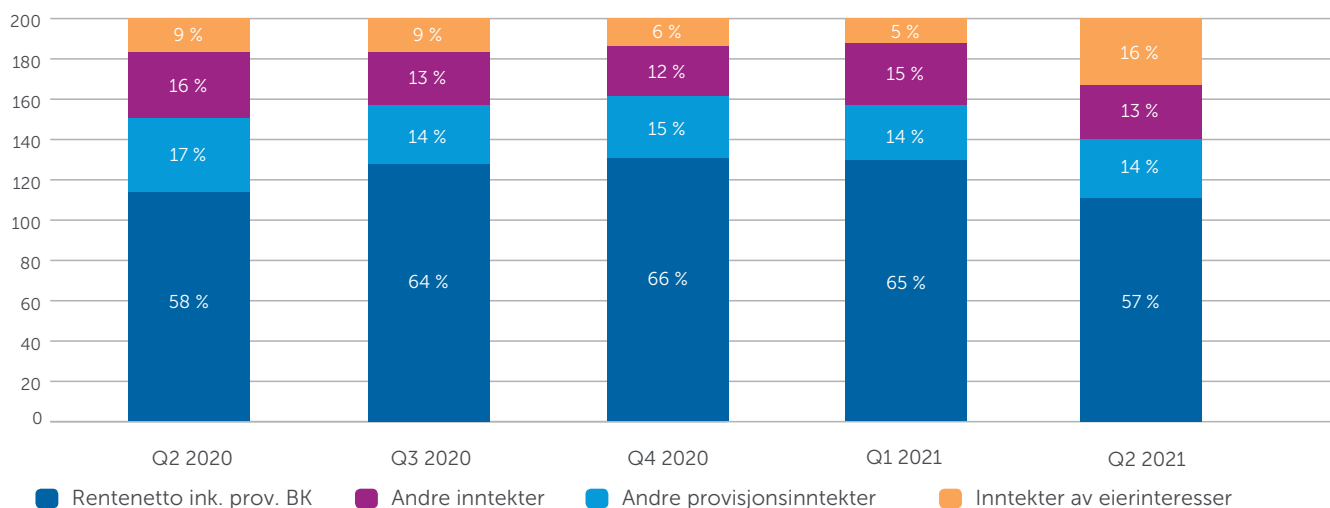
Utlånsvolumet inkl. utlån overført til kredittforetak har økt med 2223 mill. kroner, tilsvarende 7,1 %, siste 12 måneder. Innskuddsvolumene økte i samme periode med 1195 mill. kroner, tilsvarende 7,1 %.

Datterselskaper og SpareBank 1 Gruppen leverer gode resultater, og bidrar positivt til konsernets resultater.

Utlånsveksten i 2. kvartal var på et meget godt nivå med en kvartalsvekst på 983 mill. kroner, tilsvarende 3%.

Brutto utlån inkl. kredittforetak	2.kvartal 2020	3.kvartal 2020	4.kvartal 2020	1.kvartal 2021	2.kvartal 2021
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	748	53	516	671	983
Utlånsvekst i kvartalet, i %	2,4 %	0,2 %	1,6 %	2,1 %	3,0 %

Netto renteinntekter, provisjonsinntekter og andre inntekter



Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjorde 114 mill. kroner i 2. kvartal (100 mill. kroner), mens provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak utgjorde 26 mill. kroner (12 mill. kroner).

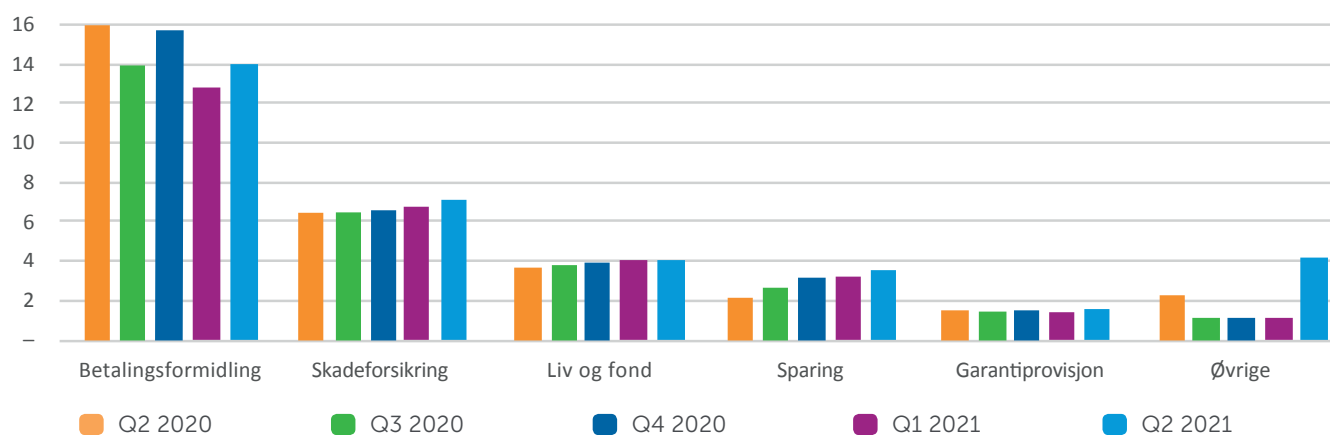
Samlet sett utgjorde netto renteinntekter inkludert kredittprovisjonsinntekter fra kredittforetak 140 mill. kroner i 2. kvartal (112 mill. kroner), som tilsvarer 57 % av sum inntekter eks. finansinntekter.

Netto øvrige provisjonsinntekter utgjorde 34 mill. kroner i 2. kvartal 2021 (32 mill. kroner).

Inntekter fra betalingsformidlingsområdet er i stor grad utsatt for sesongvariasjon. Sett mot 2. kvartal i fjor har inntektene fra betalingsformidlingsområdet hatt en stabil utvikling korrigert for enganseffekter i 2. kvartal 2020.

Inntektene fra skadeforsikringsområdet har hatt en positiv utvikling hittil i år, og har økt med 10,9 % fra fjoråret. Økt aktivitet og salg på forsikringsområdet har bidratt til økte inntekter.

Netto øvrige provisjonsinntekter



Andre driftsinntekter utgjorde 33 mill. kroner i 2. kvartal 2021 (31 mill. kroner).

Netto inntekter fra finansielle investeringer

Netto inntekter fra finansielle investeringer utgjorde 44 mill. kroner i 2.kvartal 2021 (32 mill. kroner).

(Hele mill. kroner)	2.kvartal 2020	3.kvartal 2020	4.kvartal 2020	1.kvartal 2021	2.kvartal 2021
Utbytte	-	-	5	10	4
Gev/tap obligasjonsportefølje	9	-	-1	-	-3
Gev/tap aksjer	3	1	-4	8	1
Gev/tap på valuta og derivater	-5	2	19	22	1
Andre verdiendringer	8	-1	-19	-25	-
Inntekter av eierinteresser	17	18	13	10	41
Netto resultat fra finansielle eiendeler	32	19	13	26	44

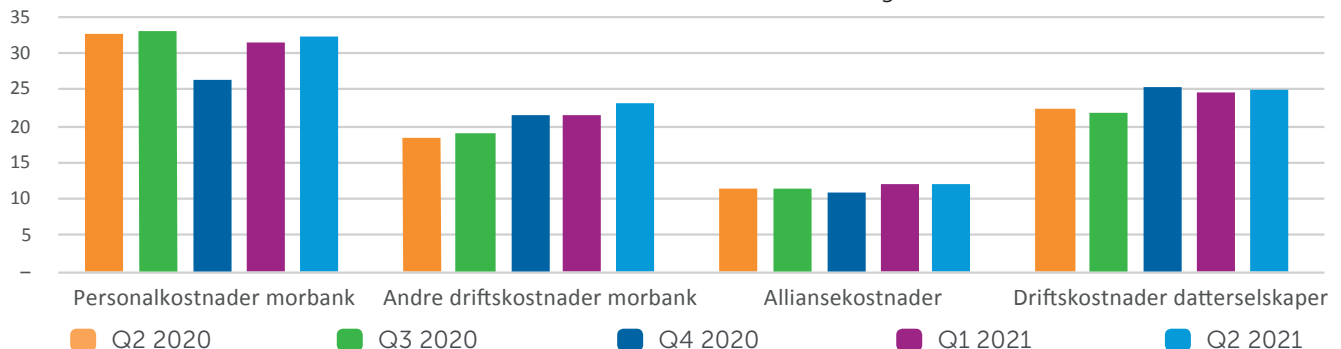
Inntekter av eierinteresser i 2.kvartal tilskrives særlig et godt forsikringsresultat i Fremtind Forsikring AS. I tillegg er det som følge av at eierskapet av SpareBank 1 Forvaltning er flyttet ut til eierbankene via et tingsutbytte fra Samarbeidende Sparebanker AS i 2.kvartal inntektsført gevinst på 18,3 mill. kroner.

Andre verdiendringer inkluderer verdiregulering på bankens portefølje av fastrenteutlån, som bokføres til virkelig verdi over resultatregnskapet. Renterisikoen er sikret gjennom tilhørende portefølje av finansielle derivater. Netto resultateffekt tilknyttet verdiregulering av fastrenteutlån, hensyntatt rentesikringer, utgjør 1,0 mill. kroner.

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjorde 93 mill. kroner i 2. kvartal 2021 (85 mill. kroner). Målt i forhold til totale inntekter utgjorde driftskostnadene i konsernet i 2. kvartal 37,2 % (41,3 %).

Driftskostnader i 2. kvartal 2020 var preget av tilbakeholdenhet på innkjøp og ansettelser samt redusert markedsaktivitet som følge av smittevernstiltak. Sett mot foregående tre kvartaler er det en økning i aktivitetsnivået og kostnadsnivået som forventet.

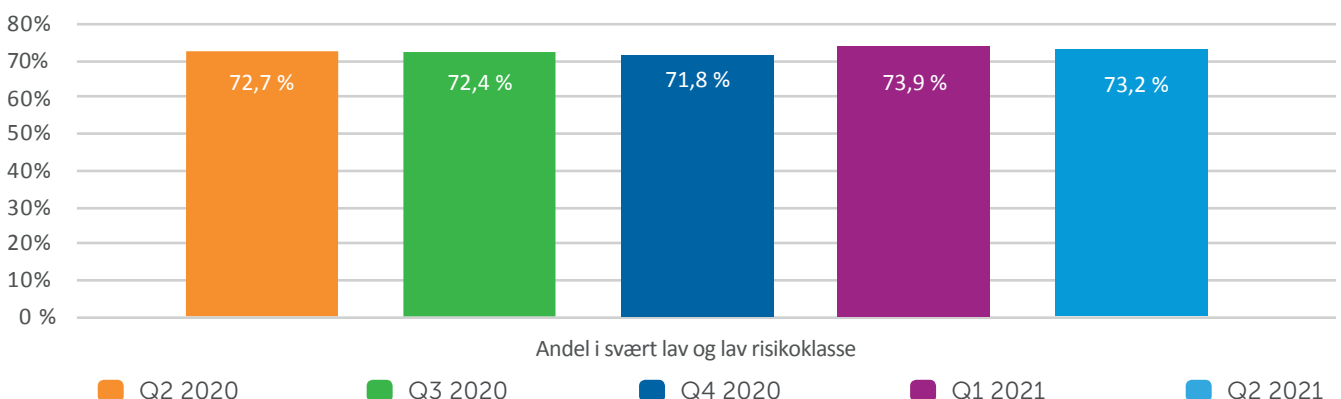


Kredittrisiko og porteføljeutvikling

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 risikoklassifiseringssystem utviklet i samarbeid med SpareBank 1 Gruppen.

Tapsutviklingen er avhengig av den økonomiske utviklingen i Norge generelt og i bankens markedsområder spesielt.

73,2 % av bankens utlån er klassifisert i svært lav eller lav risikoklasse.



Bankens kredittportefølje består av 67 % utlån til personmarkedet og 33 % utlån til bedriftsmarkedet. Utlån til personmarkedet består hovedsakelig av lån med sikkerhet i boligeiendom. Gjennomsnittlig belåningsgrad for personmarkedsporteføljen er på 58 % inkludert utlån overført til kredittforetak og 65 % 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 minimum annethvert år, eller hyppigere ved behov.

Av bankens kredittportefølje mot bedriftskunder er 57 % av utlånene knyttet til omsetning og drift av eiendom, 14 % til bygg og anleggsvirksomhet, 10 % til primærnæring, hovedsakelig landbruk, og 7 % til forretningsmessig tjenesteyting. Disse sektorene har hatt relativt lite produktivitetsfall som følge av virusutbruddet. Hotell og restaurantnæringen har som følge av de nasjonale tiltakene hatt et større produktivitetsfall som følge av pandemien. Bankens eksponering mot denne sektoren utgjør kun 2 % av porteføljen. Basert på foreløpige engasjementsgjennomganger, vurderes tapsrisikoen å være moderat på disse engasjementene. Banken har ingen direkte eller indirekte eksponering mot olje og offshore.

Som følge av endret markedssituasjon og generell økt usikkerhet knyttet til framtidsutsiktene for norsk økonomi, gjennomfører banken nå hyppigere vurderinger av kredittisiko på større andeler av bankens bedrifts-markedsportefølje. Større kredittengasjementer, kredittengasjementer innen bransjer som særlig er rammet av virusutbruddet samt engasjementer med innvilget betalingsutsettelse følges tett og risikonivået vurderes løpende. Tilsvarende er det innført tett oppfølging av de største kredittengasjementene på personmarkedet samt engasjementer i høy og høyeste risikoklasse. Kvaliteten på bankens kredittportefølje anses god, også sett i lys av dagens markedssituasjon, og tapene forventes å bli moderate. Det har vært en positiv tendens i markedssituasjonen i 1. halvår 2021 som også har bidratt til å styrke kredittkvaliteten. Misligholdet er fremdeles på et lavt nivå.

Tap og mislighold

Per 2. kvartal 2021 utgjorde total tapsavsetning på utlån og garantier 95 mill. kroner. På tilsvarende tidspunkt i fjor utgjorde totale tapsavsetninger 96 mill. kroner. Bankens IFRS modell er ikke bygget for å kunne estimere ett brått negativt skift i rammebetingelser, da modellen i stor grad bygger på historiske data. Banken har derfor gjennomført engasjementsgjennomgang med vurdering av kredittrisikoen som følge av dagens

markedssituasjon. Engasjementer med avdragsfrihet, likviditetslån eller innen utsatt bransje, er spesielt vurdert. Det er i den forbindelse foretatt en modell-overstyring fra trinn 1 til 2 i tapsmodellen på de engasjementer som anses å ha en forhøyet kredittisiko som følge av virusutbruddet, slik at tapsavsetningene økes. I tillegg er misligholdssannsynlighet (PD) for engasjementer innen særlig utsatt bransje (hotell) blitt overstyrt til 10 %.

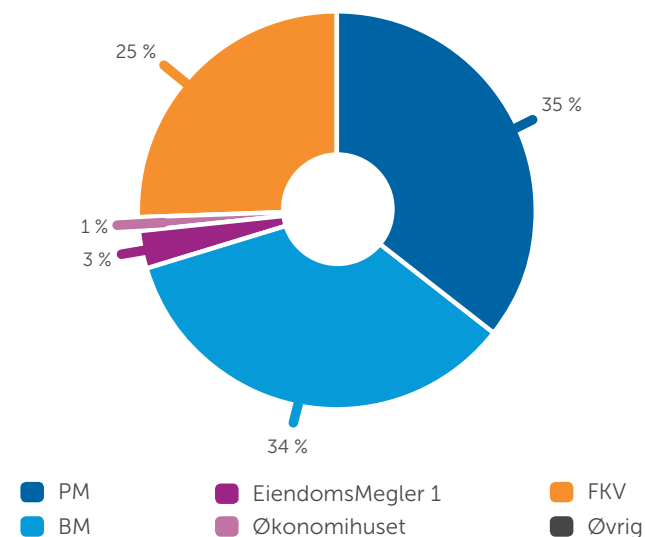
Effekten av myndighetenes støttetiltak er inkludert i vurderingene om forventet tap. Det foreligger fremdeles usikkerhet knyttet til endelige effekter av covid-19 på både bedrifts- og personmarkedet. Det er derfor større usikkerhet i estimatene enn normalt.

Brutto misligholdte utlån ved utgangen av kvartalet utgjorde 9 mill. kroner (16 mill. kroner), tilsvarende 0,04 % (0,07 %) av brutto utlån. Bankens tette oppfølging av mislighold over en årrekke har sørget for vedvarende lave mislighold.

Antall konkurser, i bankens markedsområde, er på et lavt nivå. Det vises for øvrig til redegjørelse om tap i note 4.

Forretningsområdene

Resultat før skatt i 2. kvartal 2021.



Personkunder (PM)

(Hele mill. kroner)	2.kvartal 2020	3.kvartal 2020	4.kvartal 2020	1.kvartal 2021	2.kvartal 2021
Netto renteinntekter og provisjon BK	57	79	81	77	81
Netto andre provisjonsinntekter	21	21	21	21	22
Netto andre inntekter	-	-	-	-	-
Driftskostnader	43	43	39	44	47
Resultat før tap	35	57	63	53	57
Tap på utlån og garantier	-5	-	1	1	-2
Resultat før skatt	40	57	63	53	58

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra SpareBank 1 Boligkreditt er økt fra forrige kvartal, hovedsakelig grunnet nedgang pengemarkedsrente som har gitt bedre marginer. Marginpresset i boliglånsmarkedet oppleves å være vedvarende.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, PM	2.kvartal 2020	3.kvartal 2020	4.kvartal 2020	1.kvartal 2021	2.kvartal 2021
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	410	169	331	327	524
Utlånsvekst i kvartalet, i %	2,0 %	0,8 %	1,6 %	1,5 %	2,4 %

Vekst i brutto utlån til personkunder siste 12 måneder var 1350 mill. kroner tilsvarende 6,4 %.

Innskudd fra kunder har økt med 882 mill. kroner tilsvarende 8,1 % siste 12 måneder.

Utlånsveksten i 2. kvartal var på 524 mill. kroner, tilsvarende 2,4 %.

Bedriftskunder (BM)

(Hele mill. kroner)	2.kvartal 2020	3.kvartal 2020	4.kvartal 2020	1.kvartal 2021	2.kvartal 2021
Netto renteinntekter og provisjon BK	61	63	64	64	66
Netto andre provisjonsinntekter	9	8	9	9	12
Netto andre inntekter	-	-	-	-	-
Driftskostnader	21	21	19	22	23
Resultat før tap	50	51	54	51	55
Tap på utlån og garantier	17	-1	2	-4	1
Resultat før skatt	33	52	52	55	54

Inntektsutviklingen innen bedriftsmarkedet har vært stabil. Tapskostnaden er på 1 mill. kroner i 2. kvartal.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	2.kvartal 2020	3.kvartal 2020	4.kvartal 2020	1.kvartal 2021	2.kvartal 2021
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	331	-115	203	348	470
Utlånsvekst i kvartalet, i %	3,3 %	-1,1 %	2,0 %	3,4 %	4,4 %

Vekst i brutto utlån til bedriftskunder siste 12 måneder var 907 mill. kroner tilsvarende 8,8 %. Innvilgede stats-garanterte lån utgjør 58 mill. kroner, hvorav 26 mill. kroner er utbetalt per 2. kvartal.

Vekst i innskudd fra bedriftskunder siste 12 måneder var 319 mill. kroner tilsvarende 5,4 %.

Utlånsveksten i 2. kvartal var på 470 mill. kroner, tilsvarende 4,4 %.

Eiendomsmeglervirksomhet

(Hele mill. kroner)	2.kvartal 2020	3.kvartal 2020	4.kvartal 2020	1.kvartal 2021	2.kvartal 2021
Netto inntekter	16	16	13	14	17
Driftskostnader	10	13	12	11	11
Resultat før skatt	5	3	1	3	5

Eiendomsmeglerforetaket leverer gode resultater i 2. kvartal med over 20 % inntektsvekst 1. halvår mot 2020. Aktiviteten i eiendomsmarkedet lokalt er vedvarende høy.

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

Regnskaps- og IT-tjenester

(Hele mill. kroner)	2.kvartal 2020	3.kvartal 2020	4.kvartal 2020	1.kvartal 2021	2.kvartal 2021
Netto inntekter	15	11	13	17	16
Driftskostnader	12	9	14	14	14
Resultat før skatt	3	2	-1	3	2

Resultat før skatt i 2. kvartal 2021 utgjorde 2 mill. kroner (3 mill. kroner).

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

Bank innførte derfor økte rammer på F-lån, og med utvidede løpetider. Banken tok i mars 2020 opp 500 mill. kroner i F-lån med 12 måneders løpetid. Lånet er i sin helhet nedbetalt i 1.kvartal 2021.

Banken har fortsatt god likviditet ved utgangen av kvartalet. Innskudd i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner utgjør til sammen 1018 mill. kroner (1587 mill. kroner) og bankens portefølje av sertifikater og obligasjoner utgjør 1974 mill. kroner (2008 mill. kroner).

LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 2. kvartal 2021 utgjør 125 %, godt over lovkravet på 100 %.

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 %.

Bokført resultat for 2. kvartal 2021 utgjør 40,7 mill. kroner (16,8 mill. kroner). Det gode resultatet i SpareBank 1 Gruppen AS i 2. kvartal tilskrives særlig et godt forsikringsresultat i Fremtind Forsikring AS. Skadeprosenten i 2. kvartal var 49,7 % mot 61,4 % samme tid i fjor. Det er spesielt lave skadeprosenter i hovedbransjene PM Bil og Reise. I tillegg er som følge av at eierskapet av SpareBank 1 Forvaltning er flyttet ut til eierbankene via et tingsutbytte fra Samarbeidende Sparebanker AS i 2. kvartal inntektsført gevinst på 18,3 mill. kroner.

Finansiering og likviditet

Bankens primære finansieringskilde er innskudd fra kunder. Ved utgangen av 2. kvartal 2021 utgjorde andel innskudd av bankens balanseførte utlån 76,9 % (76 %).

Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og ansvarlig kapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde 5269 mill. kroner ved utgangen av kvartalet (5375 mill. kroner).

Som følge av pandemien ble tilgangen på markedsfinansiering betydelig redusert i løpet av mars. Norges

Kapitaldekning

Finanstilsynet ferdigstilte 2. februar 2018 sin første SREP-vurdering av SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Pilar 2-kravet er satt til 1,7 % av risikovektet volum. Dette kravet er knyttet til risikofaktorer 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. Som følge av markedseffektene av pandemien besluttet Finansdepartementet å nedjustere motsyklisk buffer med 1,5 % til 1,0 % fra 13. mars 2020. Bankens regulatoriske minimumskrav ble tilsvarende redusert til 12,7 %. Styret har fastsatt mål for ren kjernekapitaldekning for banken og konsernet på minimum 15,5 %. Målsettingen er ikke endret som følge av endringen i motsyklisk buffer.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for beregning av kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Banken foretar forholdsmessig konsolidering av eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, SpareBank 1 Kredittkort AS og SpareBank 1 Finans Østlandet AS.

Ved utgangen av 2. kvartal 2021 er bankens rene kjernekapitaldekning, forholdsmessig konsolidert, 18,3 % (18,2 %).

Banken har foretatt vurdering av risikoen i bankens eiendomsutviklingsprosjekter, sett i lys av brev sendt 25. mai fra Finansdepartementet til Finanstilsynet. Dette har medført at banken per 30.06.2021 har flyttet engasjementer der det ikke er inngått juridisk bindende kjøpsavtale som dekker mer enn halvparten av engasjementsbeløpet til 150% risikovekt.

Uvektet kjernekapitalandel per 2. kvartal 2021, forholdsmessig konsolidert, utgjør 9,3 % (8,8 %). Det vises forøvrig 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

Koronavaksineringen har kommet langt og den økonomiske aktiviteten har tatt seg opp gjennom 1. halvår 2021. Arbeidsledigheten har avtatt og det har vært høy aktivitet i boligmarkedet. I takt med den videre gjenåpningen ventes den økonomiske aktiviteten å ta seg markert opp, og da spesielt i de næringene som har vært hardest rammet av smitteverntiltakene. Norges Bank varslet i juni at styringsrenten mest sannsynlig heves i september, og en ytterligere renteheving er ventet i desember og mars neste år. BNP FastlandsNorge er ventet å øke med 3,8 % i år og 4,1 % neste år, drevet av høy vekst i husholdningenes konsum, sterk offentlig etterspørsel, økte boliginvesteringer, samt økt eksport. Arbeidsledigheten er ventet å falle videre frem til høsten neste år og deretter holder seg nær nivået fra før pandemien. Vi forventer at utviklingen i vår region vil følge den nasjonale utviklingen.

Boligprisene og aktiviteten i boligmarkedet i bankens markedsområde har vært høy siste året. Boligprisene har totalt steget med 13,5 % siste 12 måneder. Vi ventet at boligprisene i vårt markedsområde vil vise en veksttakt på nivå med den nasjonale boligprisveksten i tiden fremover.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland skal være til stede for kundene i gode og dårlige tider, og opplever å ha lykkes godt med det budskapet til markedet gjennom det siste året. Banken jobber tett med sine kunder for å finne gode løsninger i den usikre markedssituasjonen.

Innførte tiltak i banken for å hindre smittespredning, har ført til økt digitaliseringstakt. Flere kunder har benyttet situasjonen til å prøve seg i selvbetjente, digitale løsninger. Nettmøter gjennomføres i større grad med kunder i dag. Læringen fra denne perioden vil kundene og banken ta med seg videre, og den vil føre til bedre og raskere løsninger til fordel for både kunden og banken. Banken gjør løpende tilpasninger i sin forretningsmodell i takt med at kundene og markedet endrer seg.

I regjeringens forslag til Nasjonal Transportplan (NTP) for perioden 2022-2033 ligger dobbelspor jernbane mellom Oslo og Hønefoss inne. Etter behandling i Stortinget i mai var det bredt flertall for gjennomføringen av Ringeriksbanen. Ansvaret for utbyggingen ble samtidig overført til Nye Veier og forventet oppstart av jernbanebyggingen er anslått til 2023/2024. Dette vil bety en reise på 30 min. Hønefoss-Oslo med tog. I tillegg har arbeidet på ny E16 under Sollihøgda til Skaret startet. Antatt ferdigstillelse 2024. Arbeidet med ny E-16 gjennom Jevnaker er også godt i gang. Forventet ferdigstillelse våren-2022. Infrastrukturinvesteringene forventes å ha positiv påvirkning på næringslivs-investeringer og boligpriser i regionen.

Banken har lønnsom drift og er godt kapitalisert. Gjennom fokus på god kundehåndtering og utnyttelse av digitale muligheter anser styret at banken fortsatt har gode vekstmuligheter i en region som står foran betydelige investeringer i ny infrastruktur.

Styret er fornøyd med den innsats bankens ledelse og ansatte har lagt ned med håndtering av den vanskelige situasjon rundt koronapandemien både for regionalt nærings- og arbeidsliv og for personkunder. Styret vil takke konsernets ansatte og tillitsvalgte for god innsats og positivt samarbeid.

Hønefoss, 13. august 2021
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Olav Fjell
Leder

Wenche Ravlo
Nestleder

Hans Anton Stubberud

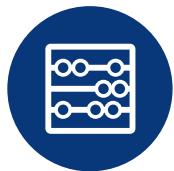
Svein Oftedal

Liv Bente Kildal

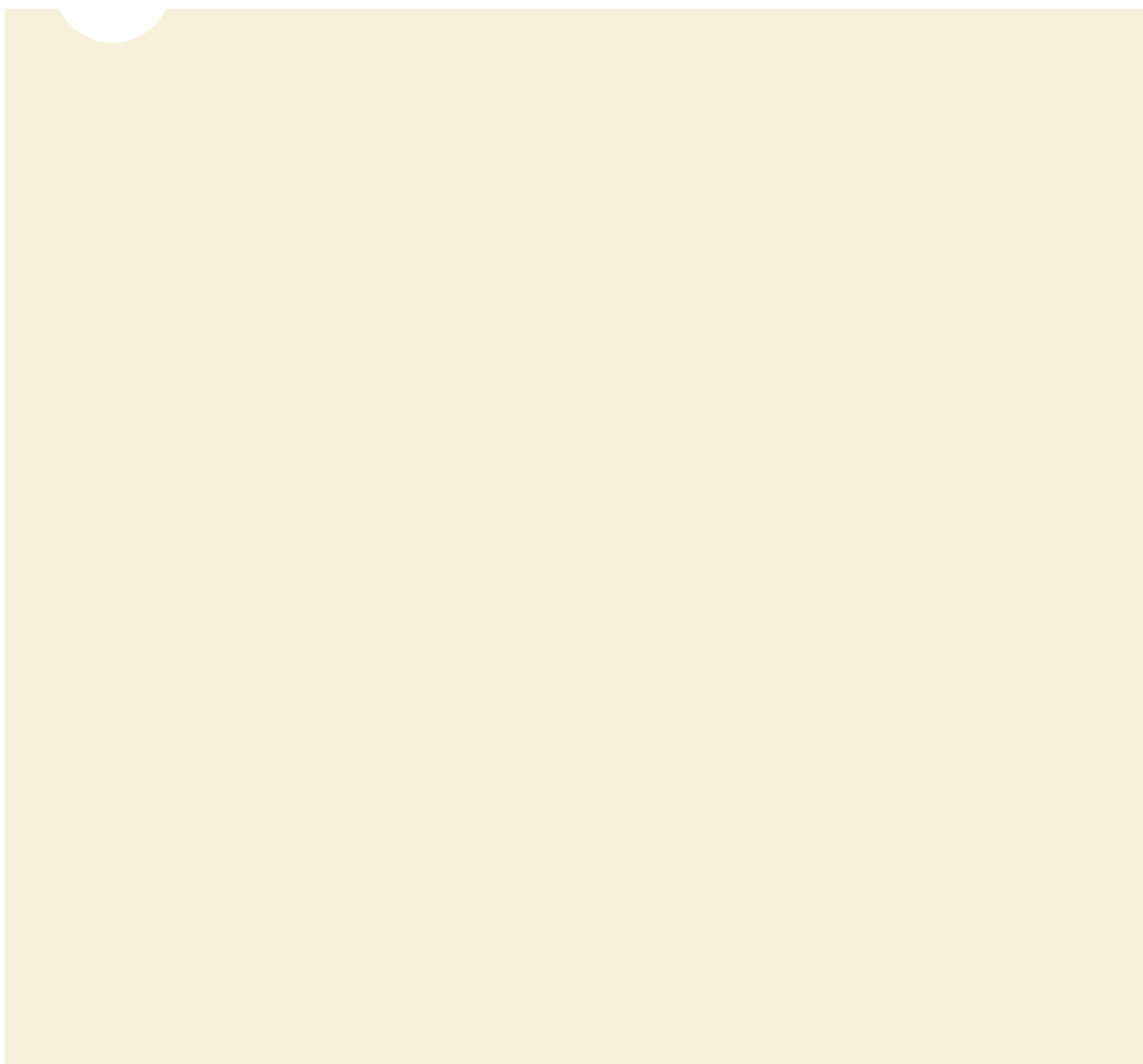
Gunnar Bergan

Jane K. Gravbråten

Steinar Haugli
Adm. banksjef



Delårsregnskap



Resultatregnskap

MORBANK					KONSERN						
Året 2020	2. kvartal 2020	2. kvartal 2021	1. halvår 2020	1. halvår 2021	(Beløp i mnok)	Note	1. halvår 2021	1. halvår 2020	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
619	154	137	353	272	Renteinntekter effektiv rentes metode		272	353	137	154	619
47	12	10	24	21	Andre renteinntekter		21	24	10	12	47
228	66	34	155	69	Rentekostnader		70	155	34	66	229
437	101	114	222	223	Netto renteinntekter		223	222	114	100	437
217	46	63	96	119	Provisjonsinntekter		119	96	63	46	217
12	3	3	6	6	Provisjonskostnader		6	6	3	3	12
2	0,4	1	1	1	Andre driftsinntekter		64	58	33	31	112
207	44	61	91	115	Netto provisjons- og andre inntekter		178	148	93	74	317
16	0,01	4	10	15	Utbytte		15	10	4	0,01	16
41	30	81	41	96	Inntekter av eierinteresser		51	52	41	17	83
-21	15	-1	-17	8	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		5	-17	-1	15	-21
36	45	85	34	119	Netto resultat fra finansielle eiendeler		70	46	44	32	78
681	190	259	347	457	Sum inntekter		471	415	251	207	832
128	33	33	68	65	Personalkostnader		106	107	54	52	206
12	3	4	6	7	Ordinære avskrivninger		9	7	4	4	15
116	27	32	59	62	Andre driftskostnader		68	64	35	30	127
256	63	69	133	134	Sum driftskostnader		183	179	93	85	349
425	127	191	214	323	Resultat før tap		288	237	158	121	483
28	12	-0,3	26	-4	Tap på utlån og garantier	4	-4	26	-0,3	12	28
397	115	191	188	327	Resultat før skatt		292	211	158	110	455
84	18	27	39	53	Skattekostnad		56	41	29	20	88
312	98	164	149	274	Periodens resultat		236	169	129	90	367
-	-	-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		0,4	0,3	0,2	0,2	0,5
kr 19,42	kr 6,07	kr 10,20	kr 9,27	kr 17,03	Resultat pr egenkapitalbevis		kr 14,65	kr 10,50	kr 8,00	kr 5,58	kr 22,77

Utvidet resultatregnskap

MORBANK					KONSERN						
Året 2020	2. kvartal 2020	2. kvartal 2021	1. halvår 2020	1. halvår 2021	(Beløp i mnok)	Note	1. halvår 2021	1. halvår 2020	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
312	98	164	149	274	Resultat for perioden		236	169	129	90	367
					<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>						
-8	-	-	-	-	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon		-	-	-	-	-8
-	-	-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		0,3	1	0,3	1	2
2	-	-	-	-	Skatt		-	-	-	-	2
					<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		-	0,1	-0,08	-	0,1
0,3	-0,2	-0,1	0,3	-0,3	Endring i virkelig verdi utlån PM		-0,3	0,3	-0,1	-0,2	0,3
-0,1	0,1	0,02	-0,1	0,1	Skatteeffekt		0,1	-0,1	0,02	0,1	-0,1
-6	-0,2	-0,1	0,2	-0,3	Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen		0,04	1,4	0,1	0,4	-3
306	97	164	149	274	Totalresultat		236	171	129	90	363
-	-	-	-	-	Herav ikke-kontrollerende eierinteresser		0,3	0,3	0,2	0,2	0,5
kr 19,06	kr 6,06	kr 10,19	kr 9,28	kr 17,01	Totalresultat pr egenkapitalbevis		kr 14,66	kr 10,59	kr 8,01	kr 5,61	kr 22,56

Balanse

MORBANK			KONSERN			
31.12.2020	30.06.2020	30.06.2021	(Beløp i mnok)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
95	97	88	Kontanter og fordringer på sentralbanker	88	97	95
1.404	1.490	931	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	931	1.490	1.404
21.917	21.923	23.209	Netto utlån til kunder	23.208	21.922	21.916
2.323	2.008	1.974	Sertifikater og obligasjoner	1.974	2.008	2.323
74	100	37	Finansielle derivater	37	100	74
726	700	775	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	775	700	726
218	218	213	Investering i eierinteresser	316	329	362
61	61	61	Investering i konsernselskaper	-	-	-
111	114	104	Eiendom, anlegg og utstyr	133	144	141
24	17	24	Utsatt skattefordel	23	16	23
-	1	-	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	63	63	63
88	76	297	Andre eiendeler	8	108	111
27.041	26.804	27.713	Eiendeler	27.872	26.977	27.239
501	501	-	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	501	501
17.088	16.747	17.950	Innskudd fra og gjeld til kunder	6	17.930	17.069
5.135	5.375	5.269	Gjeld stiftet ved ustedelse av verdipapirer	9,15	5.269	5.135
52	73	23	Finansielle derivater	7,15	23	52
244	246	212	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	10	270	296
251	251	251	Ansvarlig lånekapital	9	251	251
23.271	23.191	23.705	Sum gjeld	23.743	23.235	23.304
1.565	1.565	1.565	Egenkapitalbevis	1.565	1.565	1.565
492	492	492	Overkursfond	492	492	492
1.562	1.291	1.562	Utjevningsfond	1.562	1.291	1.562
34	-	-	Avsatt utbytte	-	-	35
1	-	-	Avsatt til gaver	-	-	1
94	86	94	Grunnfond	94	86	94
5	5	5	Kompensasjonsfond	5	5	5
17	173	291	Annen egenkapital	411	301	181
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	1	1	1
3.770	3.613	4.008	Sum egenkapital	4.129	3.742	3.935
27.041	26.804	27.713	Gjeld og egenkapital	27.872	26.977	27.239

Hønefoss, 13. august 2021
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

Steinar Haugli
Adm. banksjef

Endring i egenkapital

MORBANK

(Beløp i mnok)	Eier- andels- kapital ¹	Overkurs- fond	Ut- jevning- fond	Grunn- fonds- kapital	Komp.- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egen- kapital	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum egen- kapital
Egenkapital 31.12.19	1.565	492	1.255	85	5	41	-17	244	7	3.677
Omarbeidet egenkapital 31.12.19 reduksjon utbytte	1.565	492	1.291	86	5	41	-17	208	6	3.677
Periodens resultat	-	-	-	-	-	-1,6	151	-	-	149
Utvidede resultatposter										
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	0,3	-	-	-	0,3
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	0,3	-	-	-	0,3
Totalresultat	-	-	-	-	-	-1,3	151	-	-	149
Transaksjoner med eierne										
Besluttet utbytte for 2019	-	-	-	-	-	-	-	-208	-	-208
Utdelt gavefond 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-7	-7
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-208	-7	-215
Egenkapital 30.06.20	1.565	492	1.291	86	5	40	133	-	-1	3.613
Egenkapital 31.12.20	1.565	492	1.562	94	5	34	-17	34	1	3.770
Periodens resultat	-	-	-	-	-	0,2	274	-	-	274
Utvidede resultatposter										
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0,3	-	-	-	-0,3
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-0,3	-	-	-	-0,3
Totalresultat	-	-	-	-	-	-0,1	274	-	-	273
Transaksjoner med eierne										
Besluttet utbytte for 2020	-	-	-	-	-	-	-	-34	-	-34
Utdelt gavefond 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-1	-1
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-34	-1	-35
Egenkapital 30.06.21	1.565	492	1.562	94	5	34	256	-	-	4.008

1. Pr 30.06.2021 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

KONSERN

(Beløp i mnok)	Eier- andels- kapital ¹	Overkurs- fond	Ut- jevnings- fond	Grunn- fonds- kapital	Komp.- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egen- kapital	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Ikke- kontroll- erende eier- interesser	Sum egen- kapital
Egenkapital 31.12.19	1.565	492	1.255	85	5	14	117	244	7	3.785	1	3.785
Omarbeidet egenkapital 31.12.19 reduksjon utbytte	1.565	492	1.291	86	5	14,4	117	208	6	3.785	0,8	3.785
Periodens resultat	-	-	-	-	-	0,2	-	-	-	0,2	-	0,2
Utvidede resultatposter												
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0,1	-	-	-	-0,1	-	-0,1
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	1,2	-	-	-	1,2	-	1,2
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	1,4	-	-	-	1,4	-	1,4
Totalresultat	-	-	-	-	-	-0,2	170	-	-	170	0,3	171
Transaksjoner med eierne												
Andre føringer over EK ²⁾	-	-	-	-	-	-	0,1	-	-	0,1	-	0,1
Besluttet utbytte for 2019	-	-	-	-	-	-	0,3	-208	-	-208	-0,3	-208
Utdelt gavefond 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-7	-7	-	-7
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	0,4	-208	-7	-215	-0,3	-215
Egenkapital 30.06.20	1.565	492	1.291	86	5	14	288	-0,3	-1	3.740	1	3.742
Egenkapital 31.12.20	1.565	492	1.562	94	5	7	175	34	1	3.935	1	3.935
Periodens resultat	-	-	-	-	-	0,2	235	-	-	235	0,4	236
Utvidede resultatposter												
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0,3	-	-	-	-0,3	-	-0,3
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	0,3	-	-	-	0,3	-	0,3
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	0,04	-	-	-	0,04	-	0,04
Totalresultat	-	-	-	-	-	0,2	235	-	-	236	0,4	236
Transaksjoner med eierne												
Andre føringer over EK ²⁾	-	-	-	-	-	-	-6	-	-	-6	-	-6
Besluttet utbytte for 2020	-	-	-	-	-	-	0,5	-35	-	-34	-0,5	-35
Utdelt gavefond 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-1	-1	-	-1
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-6	-35	-1	-42	-0,5	-42
Egenkapital 31.03.21	1.565	492	1.562	94	5	8	404	-1	-	4.128	1	4.129

1. Pr 30.06.2021 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

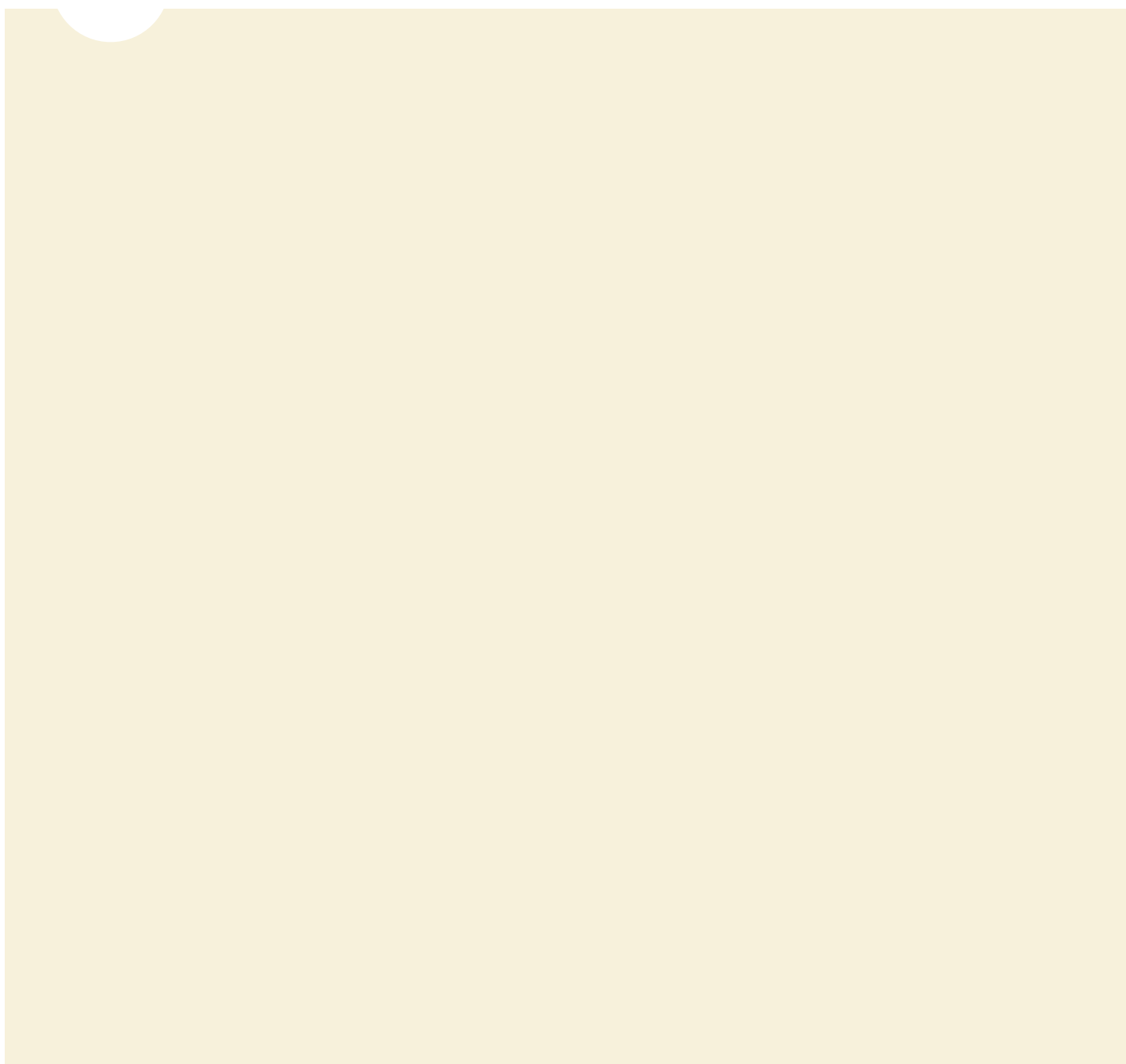
2. Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

Kontantstrømoppstilling

MORBANK				KONSERN		
Året 2020	1. halvår 2020	1. halvår 2021	(Beløp i mnok)	1. halvår 2021	1. halvår 2020	Året 2020
-824	-804	-1.315	Brutto utlån til kunder	-1.315	-804	-825
657	367	290	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	289	367	657
1.683	1.342	863	Innskudd fra kunder	862	1.343	1.677
-121	-38	-21	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-21	-38	-121
-533	-618	474	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	474	-618	-533
9	7	2	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	7	9
-702	-407	373	Sertifikater og obligasjoner	373	-407	-702
30	19	11	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	11	19	30
3	11	13	Renteutbetaling derivater	13	11	3
203	90	113	Provisjonsinnbetalinger	181	150	337
-172	-103	-93	Utbetalinger til lønn	-133	-143	-246
-20	26	-76	Andre utbetalinger til drift	-100	8	-70
-82	-82	-46	Betalt skatt	-49	-87	-86
-4	-9	-85	Andre tidsavgrensninger	-84	-9	-5
127	-201	503	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	503	-201	127
-61	-60	3	Investering i varige driftsmidler	3	-60	-61
-33	-	-8	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-8	-	-33
21	19	29	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	29	19	21
57	54	111	Utbytte fra investeringer i aksjer	111	54	57
-17	14	134	B Netto likviditetsendring investering	134	14	-17
700	600	600	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	600	600	700
-980	-655	-655	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-655	-655	-980
-109	-80	-52	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-52	-80	-109
-7	-5	-3	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-3	-5	-7
-	500	-500	Opptak av lån fra kredittinstitusjoner	-500	500	-
-214	-170	-35	Utbetaling til utbytte og gavfond	-35	-170	-214
-110	190	-645	C Netto likviditetsendring finansiering	-645	190	-110
-	3	-7	A+B+C Netto endring likvider i året	-7	3	-
95	95	95	Inngående likviditetsbeholdning	95	95	95
95	97	88	Utgående likviditetsbeholdning	88	97	95
			Likviditetsbeholdning spesifisert			
95	97	88	Kontanter og fordringer på sentralbanken	88	97	95
95	97	88	Likviditetsbeholdning sist i mnd	88	97	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 2020. 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.

Ny misligholdsdefinisjon:

Konsernet har fra 01.01.2021 implementert ny misligholdsdefinisjon. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR) samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften.

Mislighold er definert som betalingsmislighold eller mislighold på grunn av manuell misligholdmerking (unlikelihood to pay).

1. Betalingsmislighold er definert som vesentlig overtrekk med mer enn 90 dagers varighet. Terskelverdier for vesentlig overtrekk er gitt i CRR/CRD IV forskriften.

2. Mislighold på grunn av manuell misligholdmerking baserer seg i større grad på kredittfaglige vurderinger. Hendelser som inngår i denne kategorien er tapsavsetninger på kunden, konkurs/gjeldsordning, vurderinger av betalingslettelsler, henstand over 180 dager, eller andre indikasjoner på at det kan være betydelig tvil om kunden vil oppfylle sine forpliktelser.

Ny misligholdsdefinisjon innebærer innføring av karenstid som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenstid er 3 måneder eller 12 måneder avhengig av underliggende årsak til misligholdet.

Konsernet har med virkning fra 01.01.2021 benyttet denne definisjonen også regnskapsmessig for overføring til trinn 3. Implementeringseffektene per 30.06.2021 har vært uvesentlige. Sammenligningstall er ikke omarbeidet i henhold til ny misligholdsdefinisjon.

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 14 (for kredittrisiko), note 15 (markedsrisiko) og note 16 (likviditetsrisiko) som sammen med informasjon i denne delårsrapporten i all vesentlighet er dekkende for den finansielle risiko per 30.06.2021.

Som følge av endret markedssituasjon og generell økt usikkerhet knyttet til framtidsutsiktene for norsk økonomi, gjennomfører banken nå hyppigere vurderinger av kredittrisiko på større andeler av bankens bedriftsmarkedsporfølje. Kredittengasjementer innen bransjer som særlig er rammet av virusutbruddet samt engasjementer med innvilget betalingsutsettelse følges tett og risikonivået vurderes løpende.

Note 4 Tap på utlån, garantier m.v.

Alle beløp er like for morbank og konsern bortsett fra en konsolidering fra en datter for brutto og netto utlån, se note 5. Beløp i mnok.

Utlån til privatmarkedet er vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat. Tapsvurdering etter IFRS 9 inngår som en del av grunnlaget for virkelig verddivurdering.

MORBANK/KONSERN

	01.01.2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	30.06.2021
Tap på utlån og garantier				
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	79	-4	-	75
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) Privatmarked	20	-	-	20
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	98	-4	-	95

Banken har relativt lav eksponering mot særlig utsatte bransjer som olje og gass, handel, og hotell og restaurant. Det er ved utgangen av kvartalet ikke identifisert behov for økt tapsavsetning på enkeltengasjement som følge av effekten av virusutbruddet. Sammensetningen av bankens utlånsportefølje gjør at de forventede fremtidige kredittapene, gitt de forutsetningene som er lagt til grunn, forventes å bli moderate.

Bankens BM og PM avdelinger har i løpet av andre kvartal gjennomført engasjementsgjennomgang med vurdering av kredittrisikoen som følge av dagens markedssituasjon - og fordi det er grunn til å tro at koronapandemiens effekter vil slå inn i kredittmodellene med noe forsinkelse. Engasjementer med avdragsfrihet, likviditetslån eller innen utsatt bransje, er spesielt vurdert. Det er i den forbindelse foretatt en modelloverstyring fra trinn 1 til 2 i tapsmodellen på enkelte engasjementer. I tillegg er misligholdsrisiko (PD) for engasjementer innen særlig utsatt bransje (hotell) blitt overstyrt til 10 %, tilsvarende risikoklasse H. Tapsavsetning på 5 mill. kroner for modellmessig usikkerhet fra innføring av IFRS9-modellen er tilbakeført.

Effekten av myndighetenes støttetiltak er inkludert i vurderingene om forventet tap. Det foreligger betydelig usikkerhet knyttet til endelige effekter av covid-19 på både bedrifts- og personmarkedet. Det er derfor større usikkerhet i estimatene enn normalt.

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

Total balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2021	33	51	14	98
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	6	-6	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	-2	2	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	11	5	-	16
Økning i måling av tap	6	9	3	18
Reduksjon i måling av tap	-9	-5	-1	-15
Utlån som har blitt fraregnet	-4	-13	-	-17
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-1	-1
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-5	-	-	-5
30.06.2021	38	40	17	95
- Herav bedriftsmarkedet	32	34	11	77
- Herav personmarkedet	6	6	6	18

MORBANK/KONSERN

Total balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2020	32	27	12	71
Avsetning til tap				
Overført til (fra) trinn 1	4	-4	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	-	-	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	8	7	1	16
Økning i måling av tap	4	16	3	22
Reduksjon i måling av tap	-6	-2	-	-9
Utlån som har blitt fraregnet	-3	-4	-	-6
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-3	-3
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger(konstaterte)	-	-	-	-
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	5	-	5
30.06.2020	35	48	13	96
- Herav bedriftsmarkedet	31	40	7	78
- Herav personmarkedet	5	7	6	18

MORBANK/KONSERN

Total balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2020	32	27	12	71
Avsetning til tap				
Overført til (fra) trinn 1	6	-6	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	-3	3	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	-0,3	-	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	14	17	1	31
Økning i måling av tap	2	20	4	26
Reduksjon i måling av tap	-10	-2	-0,27	-13
Utlån som har blitt fraregnet	-8	-7	-	-15
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger(konstaterte)	-	-	-3	-3
31.12.2020	33	51	14	98
- Herav bedriftsmarkedet	29	42	8	79
- Herav personmarkedet	5	9	5	19

MORBANK/KONSERN

Periodens tap på utlån og garantier	31.12.20	30.06.20	30.06.21
Endring i nedskrivning Trinn 1 og 2	26	26	- 2
Endring i nedskrivning Trinn 3	2	-	3
Effekt skjønsmessig nedskrivning	-	-1	-5
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	1	-	-
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	-	-	4
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	-1	-1
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	1	2	-3
Sum tap på utlån og garantier	28	26	-4

MORBANK/KONSERN

	31.12.20	30.06.20	30.06.21
Misligholdte engasjement:			
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	17	16	9
Trinn 3 nedskrivning	-2	-1	-1
Netto misligholdte engasjement	15	15	8
Avsetningsgrad	9,6 %	6,9 %	12,9 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,1 %	0,1 %	0,0 %
Øvrige tapsutsatte engasjement:			
Øvrig tapsutsatte engasjement	42	39	66
Trinn 3 nedskrivning	-11	-12	-15
Netto tapsutsatte engasjement	31	27	51
Avsetningsgrad	26,7 %	30,0 %	22,3 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,2 %	0,2 %	0,3 %

KONSERN

Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2020	19.913	2.037	59	22.009
Endring	1.639	-353	13	1.299
30.06.2021	21.552	1.684	72	23.308

Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	2,3 %	23,7 %	0,4 %
---------------------------------------	-------	-------	--------	-------

KONSERN

Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2020	19.759	1.398	87	21.244
Endring	200	597	-27	770
30.06.2020	19.960	1.994	60	22.013

Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	2,4 %	22,0 %	0,4 %
---------------------------------------	-------	-------	--------	-------

KONSERN

Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2020	19.759	1.398	87	21.244
Endring	154	640	-28	765
31.12.2020	19.913	2.037	59	22.009

Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,2 %	2,5 %	23,5 %	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. 30,1 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. 3,1 mill.kr som illustrerer sensitiviteten ved en moderat forbedring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for blir redusert.

I forbindelse med koronapandemien er scenarievæktning på 80-10-10 opprettholdt. Endringene i de makroøkonomiske prognosene er tatt høyde for gjennom modelloverstyring som beskrevet tidligere i noten.

	BM	PM	Totalt
ECL i forventet scenario (Base case)	54	13	68
ECL i nedsidescenario (Worst case)	306	63	369
ECL i oppsidescenario (Best case)	28	8	36
ECL med anvendt scenarievæktning 80/10/10	77	18	95
ECL med alternativ scenarievæktning 70/20/10	102	23	125
ECL med alternativ scenarievæktning 70/10/20	74	17	91

Note 5

Utlån fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.20	30.06.20	30.06.21	(Beløp i mnok)	30.06.21	30.06.20	31.12.20
11.969	11.989	12.305	Lønnstakere o.l	12.305	11.989	11.969
1.088	1.064	1.091	Primærnæringen	1.091	1.064	1.088
225	286	218	Industri	218	286	225
1.398	1.334	1.505	Bygg- og anleggsvirksomhet	1.505	1.334	1.398
342	375	358	Varehandel	358	375	342
110	117	103	Transport og lagring	103	117	110
197	202	196	Hotell og restaurantdrift	196	202	197
597	627	820	Forretningsmessig tjenesteyting	820	627	597
5.735	5.634	6.326	Omsetning/drift eiendommer	6.325	5.633	5.734
311	342	349	Diverse næringer	349	342	311
40	45	38	Påløpte renter	38	45	40
22.010	22.014	23.308	Brutto utlån	23.308	22.013	22.009
-81	-80	-78	- Tap på utlån til amortisert kost	-78	-80	-81
-17	-16	-17	- Tap på på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-17	-16	-17
5	5	-4	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	-4	5	5
21.917	21.923	23.209	Netto utlån	23.208	21.922	21.916
22.010	22.014	23.308	Sum brutto utlån	23.308	22.013	22.009
101	105	97	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	97	105	101
9.891	9.315	10.251	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	10.251	9.315	9.891
32.002	31.434	33.656	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	33.655	31.433	32.001

Note 6

Innskudd fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.20	30.06.20	30.06.21	(Beløp i mnok)	30.06.21	30.06.20	31.12.20
10.797	10.641	11.518	Lønnstakere o.l	11.518	10.641	10.797
769	463	820	Offentlig sektor	820	463	769
315	320	369	Primærnæringen	369	320	315
213	247	160	Industri	160	247	213
816	635	721	Bygg- og anleggsvirksomhet	721	635	816
536	437	488	Varehandel	488	437	536
141	123	129	Transport og lagring	129	123	141
77	78	116	Hotell og restaurantdrift	116	78	77
1.706	1.709	1.726	Forretningsmessig tjenesteyting	1.719	1.700	1.700
1.100	1.092	1.191	Omsetning/drift eiendommer	1.178	1.089	1.087
612	924	688	Diverse næringer	688	924	612
6	79	26	Påløpte renter	26	79	6
17.088	16.747	17.950	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	17.930	16.735	17.069

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 derivatene 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	30.06.2021			30.06.2020			31.12.2020		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelses		Eiendeler	Forpliktelses		Eiendeler	Forpliktelses
Renteswapper fastrente utlån	1.254	4	21	1.289	-	60	1.310	2	41
Sum renteinstrumenter	1.254	4	21	1.289	-	60	1.310	2	41
Sikring av innlån									
Rentebytteavtaler	2.317	33	3	2.019	100	13	2.097	73	11
Sum renteinstrumenter	2.317	33	3	2.019	100	13	2.097	73	11
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok									
Sum renteinstrumenter	3.571	37	23	3.308	100	73	3.404	7	52
Sum	3.571	37	23	3.308	100	73	3.407	74	52

Virkelig verdisikring

Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrente innlån var 39,6 mnok pr 30.06.2021 mot gevinst 98,7 mnok første

halvår 2020. Netto tap på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 37,5 mnok pr 30.06.2021 mot tap 65,1 mnok i første halvår 2020.

Note 8 Andre eiendeler

MORBANK				KONSERN		
31.12.20	30.06.20	30.06.21	(Beløp i mnok)	30.06.21	30.06.20	31.12.20
41	39	47	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	47	40	42
47	37	251	Andre eiendeler	278	68	69
88	76	297	Andre eiendeler	325	108	111

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

SpareBank 1 Ringerike Hadeland emitterer og innløser verdipapirgjeld som et ledd i likviditetsstyringen. Refinansieringsbehovet blir også delvis finansiert ved

overføring av utlånsportefølje til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Oppstillingen er identisk i morbank og konsern. All verdipapirgjeld er utstedt i NOK.

Verdipapirgjeld

(Beløp i mnok)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Obligasjonsgjeld			
- pålydende verdi	5.214	5.265	5.040
- bokført verdi	5.269	5.375	5.135
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	5.214	5.265	5.040
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	5.269	5.375	5.135

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt

(Beløp i mnok)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
2021	111	435	357
2022	1.103	1.250	1.103
2023	1.300	1.300	1.300
2024	1.100	1.100	1.100
2025	900	780	780
2026	150	150	150
2027	300	-	100
2028	250	150	150
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	5.214	5.265	5.040

Endring i verdipapirgjeld

(Beløp i mnok)	30.06.21	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.20
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	5.214	600	-655	5.040
Påløpte renter	24	-	-	35
Verdijusteringer	31	-	-	61
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5.269	600	-655	5.135

Ansvarlig lånekapital

(Beløp i mnok)	30.06.21	30.06.20	31.12.20
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 30.06.2021 har banken utstedt totalt 250 mill. kroner i ansvarlig lånekapital, med tidspunkt for «call» 14.12.2021 (50 mill kr) og 10.11.2023 (200 mill kr).

Endring i ansvarlig lånekapital

(Beløp i mnok)	30.06.21	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.20
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	250	-	-	250
Påløpte renter	1	-	-	1
Sum ansvarlig lånekapital	251	-	-	251

Note 10

Annen gjeld og balanseførte forpliktelser

MORBANK				KONSERN		
31.12.20	30.06.20	30.06.21	(Beløp i mnok)	30.06.21	30.06.20	31.12.20
38	28	25	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	34	36	47
70	67	67	Pensjonsforpliktelser	67	67	70
136	151	120	Annen gjeld	169	198	179
244	246	212	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	270	301	296
501	501	-	Gjeld til kredittinstitusjoner *)	-	501	501
698	732	747	Sum stilte garantier (ikke balanseført)	747	732	698
2.651	2.926	3.325	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	3.325	2.926	2.651

* Grunnet koronavirusets påvirkning på det norske finansmarkedet, valgte banken å benytte seg av ekstraordinære F-lån i Norges Bank. Verdipapirer i bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner fungerer som sikkerhetsstillelse overfor Norges Bank.

Note 11 Kapitaldekning

Kapitalstyring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 30.06.2021 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3 prosent og motsyklisk kapitalbuffer 1 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 11,0 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.

Finansdepartementet besluttet den 16.juni 2021 å følge Norges Banks råd om å endre motsyklisk kapitalbufferkrav til 1,5% fra 30.juni 2022.

Styret har fastsatt mål for ren kjernekapitaldekning for banken og konsernet på minimum 15,5 %.

Bankens investering i datterselskapene Eiendoms-megleren 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 er revidert slik at 50 % av overskuddet er inkludert kapitaldekningsberegningene, både på morbank og forholdsmessig konsolidering.

Finansdepartementet informerte den 26.mars om at endringer i kapitalkravsforordningen for banker (CRR2), som i EU gjelder fra 28. juni 2021, ikke vil tre i kraft i EØS-avtalen på samme tidspunkt. Finansdepartementet vil komme tilbake til når reglene vil bli tatt inn i avtalen og satt i kraft i Norge.

Finanstilsynet publiserte den 10.desember 2020 et rundskriv vedrørende vurdering av engasjementer som skulle vurderes som høyrisiko. Finanstilsynet redegjorde for at deres tolkning av gjeldende CRR-regelverk tilsa at alle eiendomsutviklingsprosjekter som er gjort med sikte på videresalg var å anse som spekulativ investering og skulle risikovektes 150 %. Krav til forhåndssalg, egenkapitalandel, forhåndsbetaling av deler av kjøpesum eller andre risikoreducerende tiltak var ikke i stand til å påvirke risikovektingen.

Finansdepartementet sendte 25.mai brev til Finanstilsynet med departementets syn på hvordan kapitalkravene for lån til visse typer eiendomsprosjekter skal praktiseres. Departementet presiserer der bl.a. at et visst forhåndssalg kan gi grunnlag for lavere kapitalkrav. Når låntaker har inngått juridisk bindende kjøpsavtaler som dekker mer enn halvparten av engasjementsbeløpet, mener departementet at prosjektet som utgangspunkt ikke vil kunne regnes som høyrisiko, det vil si at låneengasjement ikke bør ha høyere kapitalkrav.

Banken har per 30.06.2021 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)	31.12.20	30.06.2020	30.06.2021
Ren kjernekapital	3.652	3.442	3.796
Kjernekapital	3.694	3.496	3.839
Ansvarlig kapital	4.011	3.810	4.156
Totalt beregningsgrunnlag	19.363	18.878	20.733
Ren kjernekapitaldekning	18,9 %	18,2 %	18,3 %
Kjernekapitaldekning	19,1 %	18,5 %	18,5 %
Kapitaldekning	20,7 %	20,2 %	20,0 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	9,1 %	8,8 %	9,3 %

MORBANK

(Beløp i mnok)	31.12.20	30.06.2020	30.06.2021
Egenkapitalbevis	1.565	1.565	1.565
Overkursfond	492	492	492
Utjevningsfond, grunnfond og kompensasjonsfond	1.661	1.383	1.661
Fond for urealiserte gevinster	34	40	35
Avsatt til gaver og utbytte	35	-	-
Annen egenkapital	-17	133	256
Balanseført egenkapital	3.770	3.613	4.008
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-33	-89	-118
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-16	-15	-16
Fradrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-1	-
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-554	-476	-534
Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-29	-29	-29
Ren kjernekapital	3.139	3.002	3.311
Fondsobligasjoner	-	-	-
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-	-	-
Kjernekapital	3.139	3.002	3.311
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	250	250	250
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-21	-20	-18
Ansvarlig kapital	3.368	3.232	3.543
Risikoveid beregningsgrunnlag			
Stater	6	6	12
Lokale og regionale myndigheter	58	44	19
Offentlige foretak	10	-	-
Institusjoner	349	374	411
Foretak	3.900	3.145	4.791
Massemarked	2.489	2.554	2.495
Pantsikkerhet i eiendom	7.082	7.550	7.062
Forfalte engasjementer	19	10	64
Høyrisikoengasjementer	124	-	247
Obligasjoner med fortrinnsrett	142	116	135
Egenkapitalposisjoner	471	455	533
Øvrige engasjementer	257	232	460
Sum kredittrisiko	14.907	14.491	16.229
Operasjonell risiko	1.395	1.397	1.395
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	67	78	42
Totalt beregningsgrunnlag	16.369	15.966	17.666
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	19,2 %	18,8 %	18,7 %
Kjernekapitaldekning	19,2 %	18,8 %	18,7 %
Kapitaldekning	20,6 %	20,2 %	20,1 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50%)	409	399	442
Motsyklisk buffer (1,00%)	164	160	177
Systemrisikobuffer (3,00 %)	491	479	530
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1.064	1.038	1.148
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	737	718	795
Tilgjengelig ren kjernekapital	1.338	1.246	1.368
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	11,3 %	10,9 %	11,5 %

Note 12

Egenkapitalbevisere og spredning av egenkapitalbevis per 30.06.2021

Det var 1.854 egenkapitalsbevisere per 30.06.2021 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 Lunner	2.347.840	15,00 %
4 VPF Eika Egenkapitalbevis	442.385	2,83 %
5 Fres AS	395.000	2,52 %
6 Tronrud AS	301.228	1,92 %
7 MP Pensjon PK	246.222	1,57 %
8 Wenaasgruppen AS	232.000	1,48 %
9 Aka AS	123.531	0,79 %
10 Pareto Invest AS	100.000	0,64 %
11 DnB NOR Bank ASA	99.992	0,64 %
12 Allumgården AS	77.311	0,49 %
13 Bergen Kommunale Pensjonskasse	60.000	0,38 %
14 Thorstein Kvale AS	58.570	0,37 %
15 Pensjonsordningen For Apotekvirksomhet	52.643	0,34 %
16 G.A.S. Holding AS	50.679	0,32 %
17 Lindvard invest AS	46.297	0,30 %
18 SpareBank 1 Buskerud Vestfold	43.380	0,28 %
19 RG Holding AS	41.338	0,26 %
20 Lunner Almenning	40.322	0,26 %
Sum 20 største	12.475.303	79,71 %
Øvrige egenkapitalbevisere	3.175.102	20,29 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	15.650.405	100 %

Egenkapitalbevisbrøk – Morbank

(Beløp i mnok)	30.06.2021	01.01.2021	30.06.2020
Eierandelskapital	1.565	1.565	1.565
Overkursfond	492	492	492
Utjevningsfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	1.562	1.562	1.291
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	3.619	3.619	3.348
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	94	94	86
Kompensasjonsfond	5	5	5
B. Sum samfunnseid kapital	99	99	91
Egenkapital eksklusiv utbytte, fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital	3.718	3.718	3.439
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 regnskaps-tjenester 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 30.06.2021

(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	158	130	0,1	0,01	-14	273
Netto andre provisjonsinntekter	43	21	-	-	-	64
Netto andre inntekter	-	-	31	33	70	135
Driftskostnader	91	45	22	28	-2	183
Resultat før tap	110	106	9	6	58	288
Tap på utlån og garantier	-1	-3	-	-	-	-4
Resultat før skatt	111	109	9	6	58	292
BALANSE						
Utlån til kunder	12.416	10.864	-	-	18	23.298
Nedskrivning utlån	-17	-78	-	-	-	-95
Verdiendring utover tapsnedskrivning	4	-	-	-	-	4
Andre eiendeler	-	-	41	30	4.594	4.664
Sum eiendeler pr segment	12.404	10.786	41	30	4.612	27.872
Innskudd fra og gjeld til kunder	11.713	6.235	-	-	-18	17.930
Annen gjeld og egenkapital	-	-	41	30	9.872	9.942
Sum egenkapital og gjeld pr segment	11.713	6.235	41	30	9.854	27.872

Konsern 30.06.2020

(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	132	126	0,2	0,01	-20	238
Netto andre provisjonsinntekter	41	19	-	-	14	74
Netto andre inntekter	-	-	25	33	45	104
Driftskostnader	90	43	19	27	-1	179
Resultat før tap	83	102	6	6	40	237
Tap på utlån og garantier	-1	27	-	-	-	26
Resultat før skatt	85	74	6	6	40	211

	Privat- marked	Bedrifts- marked	Eiendoms- megling	IT- og regnskaps- tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
BALANSE						
Utlån til kunder	11.959	9.993	-	-	61	22.013
Nedskrivning utlån	-16	-80	-	-	-	-96
Verdiendring utover tapsnedskrivning	5	-	-	-	-	5
Andre eiendeler	-	-	33	31	4.991	5.055
Sum eiendeler pr segment	11.948	9.913	33	31	5.052	26.977
Innskudd fra og gjeld til kunder	10.831	5.915	-	-	-12	16.735
Annen gjeld og egenkapital	-	-	33	31	10.178	10.242
Sum egenkapital og gjeld pr segment	10.831	5.915	33	31	10.166	26.977

Konsern 31.12.2020

(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	293	253	0,4	0,03	-27	519
Netto andre provisjonsinntekter	84	36	-	-	4	123
Netto andre inntekter	-	1	54	57	78	190
Driftskostnader	172	83	44	50	-1	349
Resultat før tap	204	207	10	7	55	483
Tap på utlån og garantier	-1	29	-	-	-	28
Resultat før skatt	205	178	10	7	55	455

	Privat- marked	Bedrifts- marked	Eiendoms- megling	IT- og regnskaps- tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
BALANSE						
Utlån til kunder	11.898	10.070	-	-	42	22.009
Nedskrivning utlån	-17	-81	-	-	-	-98
Verdiendring utover tapsnedskrivning	5	-	-	-	-	5
Andre eiendeler	-	-	35	26	5.263	5.324
Sum eiendeler pr segment	11.885	9.988	35	26	5.305	27.239
Innskudd fra og gjeld til kunder	10.930	6.157	-	-	-19	17.069
Annen gjeld og egenkapital	-	-	35	26	10.110	10.171
Sum egenkapital og gjeld pr segment	10.930	6.157	35	26	10.091	27.239

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 30.06.2021 utgjør myndighetskravet 13,4% (inkl pilar 2 på 0,9%).

Aksjonæravtalen for SpareBank 1 Næringskreditt er ikke endret. Avtalen om å sikre 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 balanse dagen. 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 månedlig basert på en neddiskontert nåverdi av fremtidige kontantstrømmer fra porteføljen. Diskonteringsrenten settes lik en stipulert markedsrente for porteføljen. Verdien tilsvarer bankens beste estimat på prisen en markedsdeltaker vil være villig til å betale for fastrente-utlånsporteføljen i et annenhåndsmarked for fastrente-utlån.

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

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	37	-	37
- Obligasjoner og sertifikater	-	1.974	-	1.974
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	3	772	775
- Fastrentelån	-	-	1.333	1.333
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	14.414	2.105	16.519
Sum eiendeler	-	28.828	4.210	33.037

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	23	-	23
Sum forpliktelser	-	23	-	23

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. juni 2020

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	100	-	100
- Obligasjoner og sertifikater	-	2.008	-	2.008
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	698	700
- Fastrentelån	-	-	1.455	1.455
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	11.943	-	11.943
Sum eiendeler	-	14.052	2.153	16.205

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	73	-	73
Sum forpliktelser	-	73	-	73

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2020

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	74	-	74
- Obligasjoner og sertifikater	-	2.323	-	2.323
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	723	726
- Fastrentelån	-	-	1.373	1.373
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over OCI	-	11.881	-	11.881
Sum eiendeler	-	14.279	2.096	16.376

Forpliktelseser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle forpliktelseser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	52	-	52
Sum forpliktelseser	-	52	-	52

Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. juni 2021:

(beløp i mnok)	Fastrentelån	Egenkapital-instrumenter	Sum
Inngående balanse	1.373	723	2.096
Investeringer i perioden	-	3	3
Tilbakebetaling av kapital	-	-	-
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	-1	-1
Netto volumendring i perioden	-17	46,2	30
Gevinst eller tap ført i resultatet	-24	1	-23
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	-	-
Utgående balanse	1.333	772	2.105

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

KONSERN

(beløp i mnok)	2. kvartal 2021	1. kvartal 2021	4. kvartal 2020	3. kvartal 2020	2. kvartal 2020	1. kvartal 2020	4. kvartal 2019	3. kvartal 2019	2. kvartal 2019
RESULTAT									
Renteinntekter	148	145	145	143	166	210	210	196	181
Rentekostnader	34	36	36	37	66	89	89	82	75
Netto renteinntekter	114	109	110	106	100	121	121	115	105
Provisjonsinntekter	63	56	62	59	46	49	51	52	47
Provisjonskostnader	3	3	3	3	3	3	4	3	3
Andre driftsinntekter	33	32	26	27	31	28	25	23	30
Netto provisjons- og andre inntekter	93	85	85	83	74	74	73	71	73
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	4	10	5	-	-	10	-	-	5
Inntekter av eierinteresser	41	10	13	18	17	35	-2	6	29
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-1	5	-5	2	15	-32	1	-	-3
Netto resultat fra finansielle eiendeler	44	26	13	19	32	14	-1	7	32
Sum inntekter	251	220	208	208	207	209	193	193	210
Personalkostnader	54	53	47	52	52	55	58	53	53
Ordinære avskrivninger	4	5	4	4	4	4	3	3	3
Andre driftskostnader	35	33	33	30	30	35	36	29	34
Sum driftskostnader	93	90	84	86	85	93	97	85	90
Resultat før tap	158	130	124	122	121	115	97	108	120
Tap på utlån og garantier	-0,3	-4	3	-1	12	14	5	3	-1
Resultat før skatt	158	134	121	123	110	101	92	105	121
Skattekostnad	29	27	21	26	20	22	24	25	23
Periodens resultat	129	107	100	97	90	79	68	80	98
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	0,1	0,1	-5	0,3	0,4	1	3	-0,2	-0,4
Totalresultat	129	107	95	97	90	80	71	80	98

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE (beløp i mnok)	2. kvartal 2021	1. kvartal 2021	4. kvartal 2020	3. kvartal 2020	2. kvartal 2020	1. kvartal 2020	4. kvartal 2019	3. kvartal 2019	2. kvartal 2019
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning	12,7 %	10,8 %	10,3 %	10,2 %	9,7 %	8,5 %	7,3 %	8,7 %	10,9 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	12,7 %	10,8 %	9,8 %	10,3 %	9,8 %	8,6 %	7,6 %	8,7 %	10,9 %
Kostnadsprosent	37,2 %	40,8 %	40,2 %	41,3 %	41,3 %	44,7 %	50,0 %	44,0 %	42,9 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder	23 308	22 339	22 009	21.608	22.013	21.474	21.244	21.052	20.639
Brutto utlån til kunder inkl. kredittforetak	33 655	32 672	32 001	31.485	31.433	30.685	30.097	29.720	29.237
Innskudd fra kunder	17 930	17 270	17 069	17.168	16.735	15.916	15.392	15.170	15.445
Innskuddsdekning	76,9 %	77,3 %	77,6 %	79,5 %	76,0 %	74,1 %	72,5 %	72,1 %	74,8 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	5,9 %	4,0 %	3,6 %	2,6 %	6,7 %	5,3 %	7,4 %	6,2 %	5,3 %
Utlånsvekst inkl. kredittforetak	7,1 %	6,5 %	6,3 %	5,9 %	7,5 %	6,3 %	6,8 %	6,9 %	6,9 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	7,1 %	8,5 %	10,9 %	13,2 %	8,4 %	8,3 %	6,9 %	8,0 %	10,3 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	27 451	27 134	27 324	27.193	26.506	25.546	24.921	24.764	24.643
Forvaltningskapital	27 872	27 029	27 239	27.409	26.977	26.035	25.056	24.785	24.742
Forvaltningskapital inkl. kredittforetak	38 220	37 363	37 231	37 286	36 397	35 246	33 909	33 453	33 340
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Tapsprosent utlån	0,00 %	-0,01 %	0,0 %	0,00 %	0,05 %	0,05 %	0,02 %	0,01 %	-0,01 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,2 %	0,4 %	0,2 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,1 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,0 %	0,1 %
Soliditet									
Kapitaldekningsprosent	20,0 %	20,7 %	20,7 %	20,1 %	20,2 %	20,3 %	20,7 %	19,4 %	19,4 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,5 %	19,1 %	19,1 %	18,5 %	18,5 %	18,6 %	19,0 %	17,8 %	17,7 %
Ren kjernekapitalprosent	18,3 %	18,9 %	18,9 %	18,2 %	18,2 %	18,3 %	18,7 %	17,5 %	17,4 %
Ren kjernekapitalprosent Morbank	18,7 %	19,3 %	19,2 %	18,4 %	18,8 %	19,0 %	18,9 %	18,9 %	18,7 %
Netto ansvarlig kapital	4 156	4.058	4.011	3.821	3.810	3.749	3.699	3.708	3.678
Kjernekapital	3 839	3.742	3.694	3.507	3.496	3.435	3.385	3.394	3.365
Ren kjernekapital	3 796	3.699	3.652	3.466	3.442	3.380	3.331	3.341	3.312
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,3 %	9,4 %	9,1 %	8,8 %	8,8 %	8,9 %	9,2 %	9,3 %	9,2 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	4	4	4	5	5	5	5	5	5
Antall årsverk	218	219	218,0	223	221	222	226	228	227
Egenkapitalbevis									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	284,00	250,00	238,00	228,00	222,00	200,00	230,00	210,00	198,00
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
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	256,77	249,14	244,70	238,68	232,66	227,06	235,39	230,96	225,98
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (morbank)	10,20	6,83	5,42	4,73	6,07	3,20	4,38	4,48	10,43
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (konsern)	8,00	6,64	6,24	6,03	5,58	4,92	4,23	4,99	6,09
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	8,87	9,41	9,53	9,45	9,94	10,17	13,60	10,52	8,13
Pris / Bokført egenkapital	1,11	1,00	0,97	0,96	0,95	0,88	0,98	0,91	0,88

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

ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDELLOVENS § 5–6

Vi erklærer, etter beste overbevisning, at delårsregnskapet for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. januar til 30. juni 2021 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, 13. august 2021

I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Olav Fjell
Leder

Wenche Ravlo
Nestleder

Hans Anton Stubberud

Svein Oftedal

Liv Bente Kildal

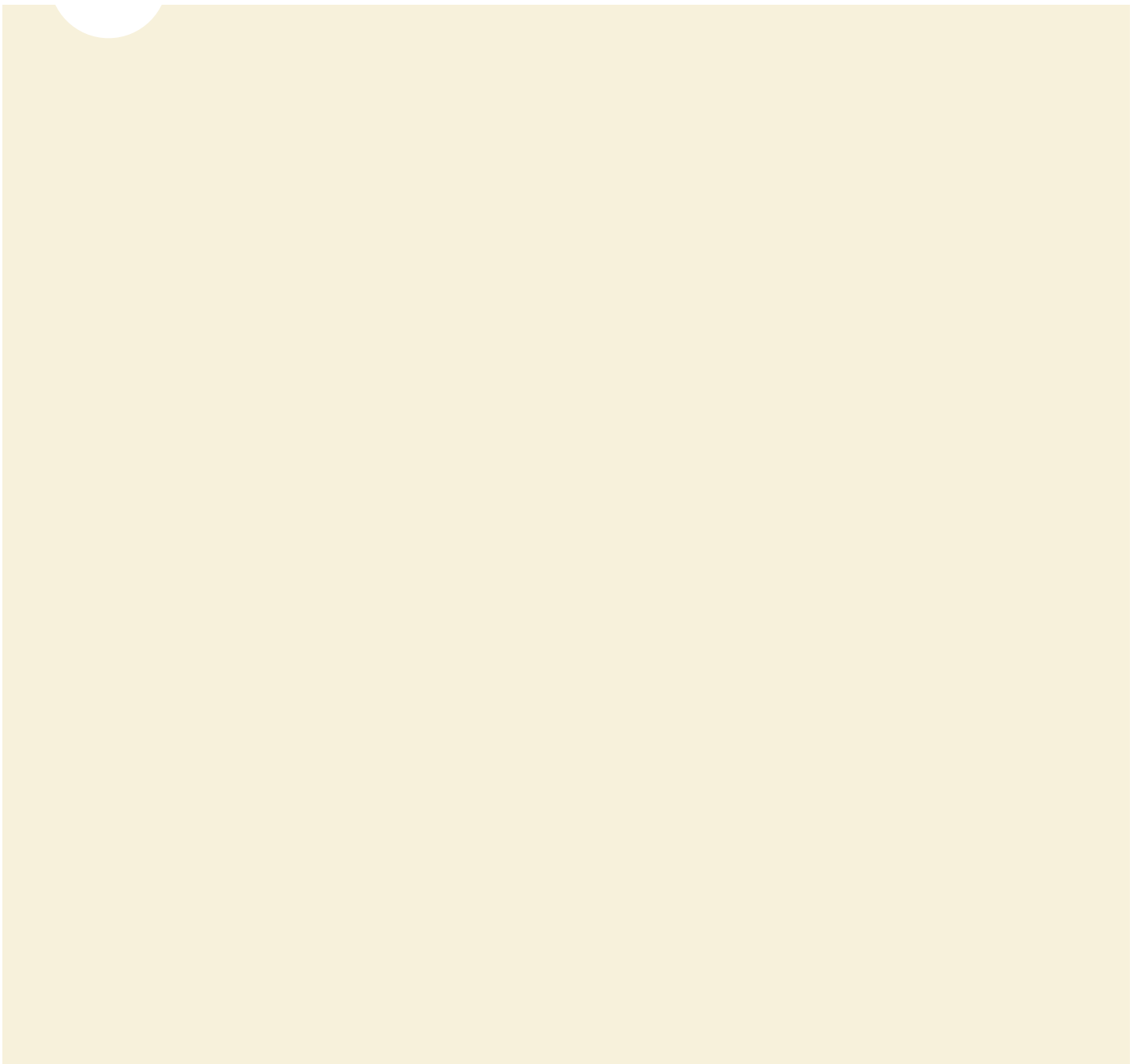
Gunnar Bergan

Jane K. Gravbråten

Steinar Haugli
Adm. banksjef



Revisjonserklæring



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 per 30. juni 2021 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for seksmånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgjøre en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

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

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per 30. juni 2021 og for resultatet og kontantstrømmene i seksmånedersperioden, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 13. august 2021
Deloitte AS

Roger Furholm
statsautorisert revisor



nær



dyktig



engasjert



fremtidsrettet

SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND

Lokalbank Ringerike
Søndre Torv 6
3504 Hønefoss

Lokalbank Jevnaker
Storgata 14
3520 Jevnaker

Lokalbank Gran
Smietorget
2750 Gran

Lokalbank Nittedal
Mattias Skytters vei 21–23
1482 Nittedal

KONSERNET SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND

Postboks 518 Sentrum
Søndre Torv 6
3504 Hønefoss
Telefon: 915 02130
Telefaks: 32 11 33 01
E-post: firmapost@rhbank.no