

Q4-2024

SpareBank 1
RINGERIKE HADELAND



Innholdsfortegnelse

Regionens ledende finanskonsern i en spennende vekstregion.....	4
Bankens strategi og satsingsområder.....	5
Hoved-/nøkkeltall.....	7
Resultatsammendrag.....	7
Nøkkeltall.....	8
Styrets beretning per 4. kvartal 2024.....	9
Delårsregnskap.....	43
Resultatregnskap.....	43
Utvidet resultatregnskap.....	44
Balanse.....	44
Endring i egenkapital.....	46
Kontantstrømoppstilling.....	48
Noter til regnskapet.....	49
Note 1 Regnskapsprinsipper.....	49
Note 2 Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger.....	49
Note 3 Finansiell risiko.....	49
Note 4 Tap på utlån, garantier m.v.....	49
Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring.....	54
Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring.....	54
Note 7 Finansielle derivater.....	54
Note 8 Andre eiendeler.....	55
Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital.....	56
Note 10 Annen gjeld og balanseførte forpliktelser.....	57
Note 11 Kapitaldekning.....	57
Note 12 Egenkapitalbeviseiere og spredning av egenkapitalbevis.....	60
Note 13 Segmentinformasjon.....	60
Note 14 SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.....	62
Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter.....	63
Note 16 Hendelser etter balansedagen.....	65
Resultater fra kvartalsregnskapene.....	66
Resultat pr Q4-2024.....	66
Nøkkeltall pr Q4-2024.....	67
Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6.....	68

Erklæring for Q4-202468

Regionens ledende finanskonsern i en spennende vekstregion

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er et ledende finanshus nord for Oslo. Markedsområdet inkluderer Ringeriks-, Hadelands-, og deler av Romeriksregionen. Hovedkontoret ligger i Hønefoss, og konsernet har ved utgangen av 4. kvartal 2024 totalt 270 årsverk.

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

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

Nummer 1 i attraktiv region

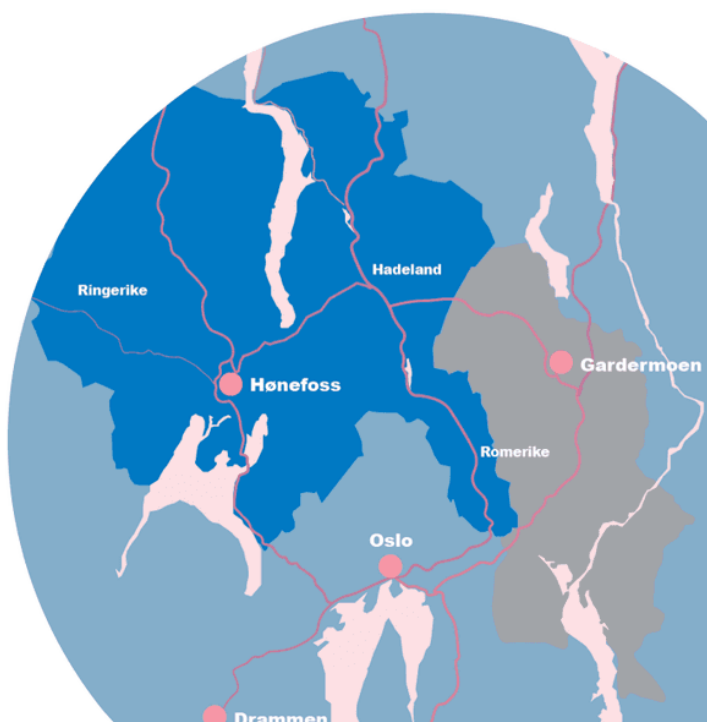
Markedsleder i primærmarkedsområdet innenfor

- Privatmarkedet: 35% av pant
- Bedriftsmarkedet: 53% av pant
- Eiendomsmegling: 45% av omsatte boliger
- 70.000 kunder i konsernet

Vekstområdene i og rundt hovedstaden som nærmeste nabo

Pågående **infrastrukturprosjekter** nord-sør på både vest og østsiden av Oslo

Vi har **effektivt lokalbanknettverk**, med lokalbank i Jevnaker, Gran og Nittedal, og med hovedkontor i Hønefoss



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

Bankens strategi og satsingsområder

Forretningsidé

SpareBank 1 Ringerike Hadeland skal bidra til bærekraftig vekst og utvikling i vår region. Vi oppnår dette ved å tilby et bredt spekter av finansielle tjenester, eiendomsmegling, regnskapstjenester og økonomisk rådgivning til både privatpersoner og bedrifter. Vår ambisjon er å skille oss ut fra konkurrentene ved å forstå våre kunder bedre, være mer tilgjengelige, svare raskere og gjøre en positiv forskjell i lokalsamfunnene vi betjener. For å møte kundenes behov og forventninger, utnytter vi mulighetene som ligger i effektivisering, nye forretningsmuligheter, digitalisering og automatisering. Ved å bruke data og teknologi, kan våre dyktige medarbeidere bruke mer av sin tid på å skape kundeverdi.

Visjon

Vår visjon er å være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region. Dette skiller oss fra andre aktører i markedet. Vi er mer enn en bank og et finanshus; vi vet at når det går godt for våre kunder og lokalsamfunn, kan det også gå godt for vår bank.

Verdier

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

Nær: Vi kjenner, forstår og støtter våre kunder og lokalsamfunn. Vi bruker vår kunnskap til å løse kundebehov, gi personlig service og bygge sterke relasjoner. Våre ansatte er synlige og engasjerte i lokalmiljøet

Dyktig: Vi oppdaterer kontinuerlig vår kompetanse og omsetter ny kunnskap til tjenester som øker kundetilfredsheten.

Fremtidsrettet: Vi utforsker nye muligheter og tilpasser oss endrede behov og forventninger. Vi hjelper kundene med å skape verdier som vokser og varer, og som del av SpareBank 1 Alliansen leder vi an i utviklingen av Norges beste banktjenester.

Engasjert: Vi bryr oss – og det vises. Vi deltar aktivt, inspirerer og bruker vår positive innflytelse i lokalsamfunnet.

Strategi og satsingsområder

Lønnsom og bærekraftig vekst oppnås ved å hjelpe kundene og samfunnet til å lykkes. Vi gjør dette ved å være nære og dyktige rådgivere, utnytte teknologiske fremskritt og engasjere oss i positiv utvikling. Vi skal være en offensiv og pålitelig samarbeidspartner.

Vår strategi svarer på tre megatrender: digitalisering, endrede kundeforventninger og bærekraft/det grønne skiftet.

Vi har definert fire strategiske satsingsområder:

Bærekraft: Vi bidrar til bærekraftige lokalsamfunn og en bedre fremtid i tråd med Paris-avtalen. Dette oppnår vi gjennom kontinuerlig kompetanseutvikling, reduserte utslipp fra egen drift, vekst i grønn aktivitet og datadrevet beslutningstaking og rapportering.

Digitalisering: Vi øker vår konkurransekraft ved å utnytte teknologi til effektivisering, bygge kunderelasjoner og øke inntekter. Målet er økt kunde verdi gjennom automatisering av manuelt arbeid og effektivisering som gir raskere responstid.

Alltid personlig: Vi skal skille oss ut som den personlige banken – vennlig, trygg og til å stole på. Vår misjon er å gi kundene kraft til å ta neste steg i livet. Vi er lidenskapelig opptatt av å hjelpe kundene til å lykkes og gjøre regionen til et bedre sted å bo og drive verdiskapning..

Mer enn en bank: Vi skal være en positiv drivkraft i lokalsamfunnene. Gjennom samarbeid med lokale krefter, deling og tilbakeføring, bidrar vi til næringsutvikling, kompetansebygging og støtter lokale initiativer.

Fremover

I 2024 har vi utviklet et rammeverk for balansert målstyring. Utviklingsmålene er konkretisert gjennom et strategikart for vår Kundeservicestrategi. I 2025 vil vårt prioriterte utviklingsområde være betjeningskonsepter.



Hoved-/nøkkeltall

Resultatsammendrag

RESULTATSAMMENDRAG	31.12.2024		31.12.2023		Året 2023	
(Beløp i mnok)	kr	%	kr	%	kr	%
Netto renteinntekter	826	2,7	736	2,5	736	2,5
Netto provisjons- og andre inntekter	354	1,1	327	1,1	327	1,1
Netto avkastning på finansielle investeringer	209	0,7	19	0,1	19	0,1
Sum inntekter	1 389	4,5	1081	3,6	1 081	3,6
Sum driftskostnader	478	1,5	455	1,5	455	1,5
Driftsresultat før tap	911	2,9	627	2,1	627	2,1
Tap på utlån og garantier	33,4	0,1	14	0,0	14	0,0
Resultat før skatt	878	2,8	612	2,0	612	2,0
Skattekostnad	173	0,6	150	0,5	150	0,5
Periodens resultat	704	2,3	462	1,5	462	1,5
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	20,7	0,1	9	0,0	9	0,0
Totalresultat	725	2,3	471	1,5	471	1,5

Nøkkeltall

NØKKELTALL	31.12.2024		31.12.2023	Året 2023
Lønnsomhet				
Egenkapitalavkastning eksklusive hybridkapital	14,9 %	14,9 %	10,2 %	10,2 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) eksklusive hybridkapital	15,3 %	557	10,4 %	10,4 %
Kostnadsprosent (morbank)	28,8 %	4742	31,3 %	31,3 %
Kostnadsprosent (konsern)	34,4 %	11,7 %	42,1 %	42,1 %
Balansetall	- 55			
Brutto utlån til kunder	25 646	-9 %	25 055	25 055
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	39 114,1		37 949	37 949
Innskudd fra kunder	21 014		19 350	19 350
Innskuddsdekning	82 %	14,5 %	77 %	77 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	2,4 %		2,0 %	2,0 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	3,1 %		2,7 %	2,7 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	8,6 %	5,1 %	1,2 %	1,2 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	30 914	51 %	29 952	29 930
Forvaltningskapital	31 534		30 294	30 251
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	45 002		43 189	43 146
Tap og mislighold i % av brutto utlån				
Tapsprosent utlån	0,09 %		0,04 %	0,0 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,4 %		0,2 %	0,2 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	1,0 %		0,5 %	0,5 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)				
Kapitaldekningsprosent	20,3 %		20,4 %	20,4 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,3 %		19,0 %	19,0 %
Ren kjernekapitalprosent	16,6 %		17,9 %	17,9 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	20,6 %		18,6 %	18,6 %
Netto ansvarlig kapital	4 897		4 643	4 643
Kjernekapital	4 415		4 328	4 328
Ren kjernekapital	4 012		4 089	4 089
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,0 %		9,1 %	9,1 %
Kontor og bemanning				
Antall kontor	4		4	4
Antall årsverk	270	17	253	253
Egenkapitalbevis				
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %		97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	329		304	304
Børsverdi (mnok)	5 149		4 758	4 758
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	306,65		283,19	283,19
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (morbank)	38,64		34,44	34,44
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	43,79		28,67	28,67
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	30,00		20,00	20,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	7,51		10,60	10,60
Pris / Bokført egenkapital	1,04		1,04	1,04

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

Styrets beretning per 4. kvartal 2024

Sterk lønnsomhet og finansielle gevinster gir rekordresultat

4. kvartal 2024 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 4. kvartal 2023)

- Resultat etter skatt: 169 (99) mill. kroner.
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 13,2 (8,6) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 10,50 (6,15) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 22,1 (33,8) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 31,0 (44,3) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 227 (216) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 72 (69) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,08 (0,07) prosent
- Utlånsvekst siste 3 måneder inkl. lån overført til kredittforetak: -0,1 (0,3) prosent
- Innskuddsvekst siste 3 måneder: 1,2 (0,2) prosent

Foreløpig årsregnskap 2024 (Konserntall. Tall i parentes gjelder samme periode i 2023)

- Resultat etter skatt: 704 (461) mill. kroner.
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 14,9 (10,4) prosent
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital justert for engangseffekter: 11,7 prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 43,79 (28,67) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 28,8 (31,3) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 34,4 (42,1) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 885 (775) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 295 (287) mill. kroner
- Finansielle engangsgevinster: 120 mill. kr
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,09 (0,04) prosent
- Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån overført til kredittforetak: 3,1 (2,7) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 8,6 (1,2) prosent

Hovedpunkter hittil i år

- Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten¹ ble 674 (590) mill. kroner, og skyldes god inntektsvekst og fortsatt lave tap. I tillegg påvirkes resultatet av at banken har resultatført deler av tidligere års pensjonsforpliktelser grunnet endring av pensjonsreguleringer, som isolert bedrer resultatet med 27 mill. kroner. Den underliggende kostnadsveksten har vært høy, korrigert for engangseffekter. Det skyldes flere årsverk, høy lønnsvekst og sterk prisøkning, spesielt på IKT-området og kjøp av eksterne tjenester. Kostnadene vies nå spesiell oppmerksomhet.
- God aktivitet i bruktboligmarkedet, men stillstand i nyboligmarkedet. Bruktboligprisene er om lag uendret, mens antall solgte boliger er på nivå med fjoråret. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland opprettholder sin sterke markedsposisjon.
- Utlånsveksten i privatmarkedet påvirkes av lav generell låneetterspørsel og høy konkurranse om boliglånskundene. I bedriftsmarkedet har utlånsveksten tatt seg opp som følge av økt satsning mot Romeriksregionen.
- Banken har jobbet med å øke innskuddsdekningen, og tiltakene har gitt høy innskuddsvekst, spesielt i 1. halvår.
- Kvaliteten i bankens utlånsportefølje vurderes fortsatt som god. Vi ser fortsatt ikke stor endring i risiko (negativ risikomigrering) eller konkurser i utlånsporteføljen. Arbeidsledigheten i bankens markedsområde ligger under nasjonalt nivå. Etterspørselen etter avdragsfrihet er fortsatt lav. Imidlertid ser vi at kombinasjonen av økte priser og et høyt rentenivå øker risikoen knyttet til bolig- og eiendomsutvikling. Banken har derfor opprettholdt den skjønnsmessige tapsavsetningen på 12,5 mill. kroner fra 4. kvartal 2023.
- Norges Bank har holdt styringsrenten uendret på 4,50 prosent i 2024. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har reprimert innskudds- og utlånsporteføljen etter siste rentebeslutning i desember 2023, med full effekt fra medio mars.
- SpareBank 1 Ringerike Hadelands resultatbidrag fra eierposten i Sparebank 1 Gruppen utgjør 97 (-6) mill. kroner.
- Sparebanken Sogn og Fjordane har kjøpt 13,0 % i SamSpar-selskapene Sparebank 1 SamSpar AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og Samarbeidende Sparebanker AS. Transaksjonen ble gjennomført i to omganger hhv. 2. mai 2024 og 13. september 2024. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i 3. kvartal resultatført en gevinst på 56 mill. kroner som følge av Sparebanken Sogn og Fjordanes inntreden i SpareBank 1 SamSpar og SpareBank 1-alliansen
- Inntreden av Eika Forsikring AS i Fremtind Holding AS fra 1. juli medførte en økt egenkapital i SpareBank 1 Gruppen konsern. SpareBank 1 Ringerike Hadelands andel av denne økningen utgjorde 64 millioner kroner som ble resultatført i 3. kvartal.
- SpareBank 1 Ringerike Hadeland har økt sin eierandel i SamSpar-selskapene etter SpareBank 1 Sørøst-Norges uttreden av SamSpar. Transaksjonen ble gjennomført 30. desember 2024 og reduserte bankens rene kjernekapitaldekning med 0,5 prosentpoeng.
- Styret foreslår et utbytte på 30,0 (20,0) kroner per egenkapitalbevis som tilsvarer en utbyttegrad på 70,8 (69,7) prosent av konsernets resultat

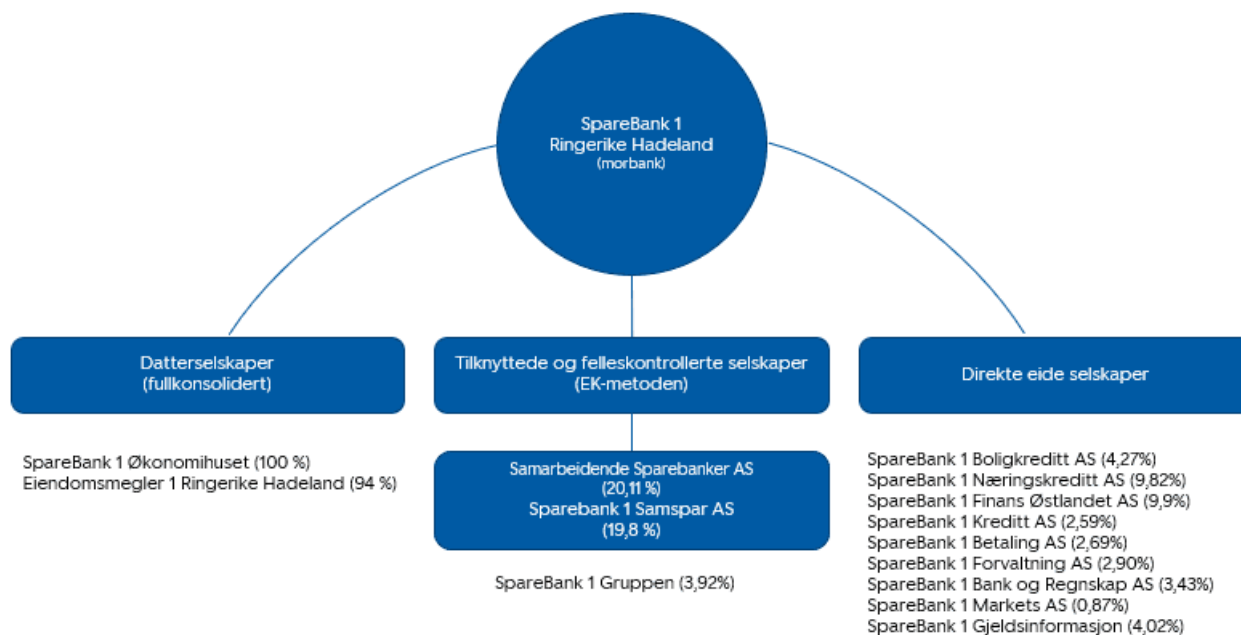


¹ Morbankens resultat etter tap eksklusive verdipapireffekter og utbytte

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter per 31. desember 2024 morbanken, to datterselskaper og to felleskontrollerte virksomheter.

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



SpareBank 1 Ringerike Hadeland har gjennom 2024 endret sin eierandel i SamSpar som følge av SpareBank 1 Sogn og Fjordane sin inntreden i SamSpar² og SpareBank 1 Sørøst-Norge³ sin uttreden av SamSpar, hvor banken henholdsvis solgte seg ned og kjøpte seg opp i SamSpar. SamSpar består av selskapene Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS.

² [Børsmelding 12.09.2024](#)

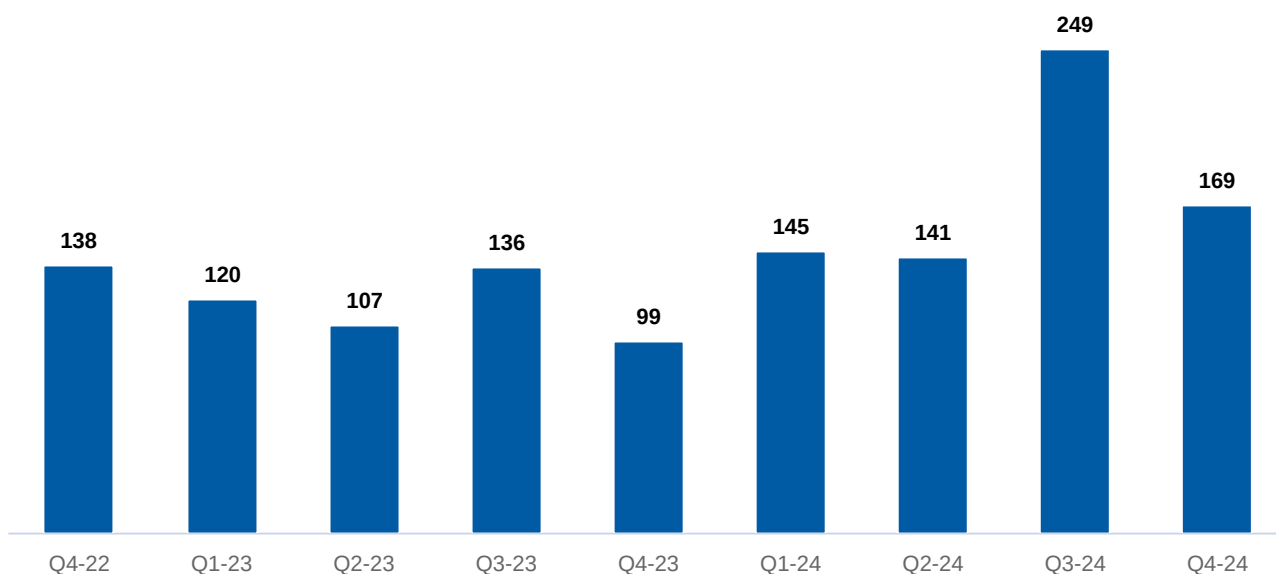
³ [Børsmelding 20.12.2024](#)

Konsernresultat i 4. kvartal 2024

Resultatregnskapet for 4. kvartal viser et resultat før skatt på 201 (134) mill. kroner, mot 307 mill. kroner i forrige kvartal. Resultatnedgangen påvirkes av finansielle gevinster knyttet til Eika- og Fremtind transaksjonen, og inntreden til Sparebanken Sogn og Fjordane i SamSpar, som isolert løftet resultatet i forrige kvartal med 120 mill. kr.

Resultat etter skatt er 169 (99) mill. kroner, som gir annualisert egenkapitalavkastning på 13,2 (8,6)⁴ prosent.

Resultat etter skatt Mill.kr



Resultat etter skatt
169 MNOK
Q4 2024

Egenkapitalavkastning
13,2 %
Q4 2024

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

Netto renteinntekter ble 212 (208) mill. kroner i 4. kvartal, mot 211 mill. kroner i forrige kvartal.

Norges Bank holdt styringsrenten uendret på 4,50 prosent i 2024. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har ikke endret utlåns- og innskuddsrenter til kunder gjennom året, utover at effekten av den siste

⁴ Ekskl. hybridkapital

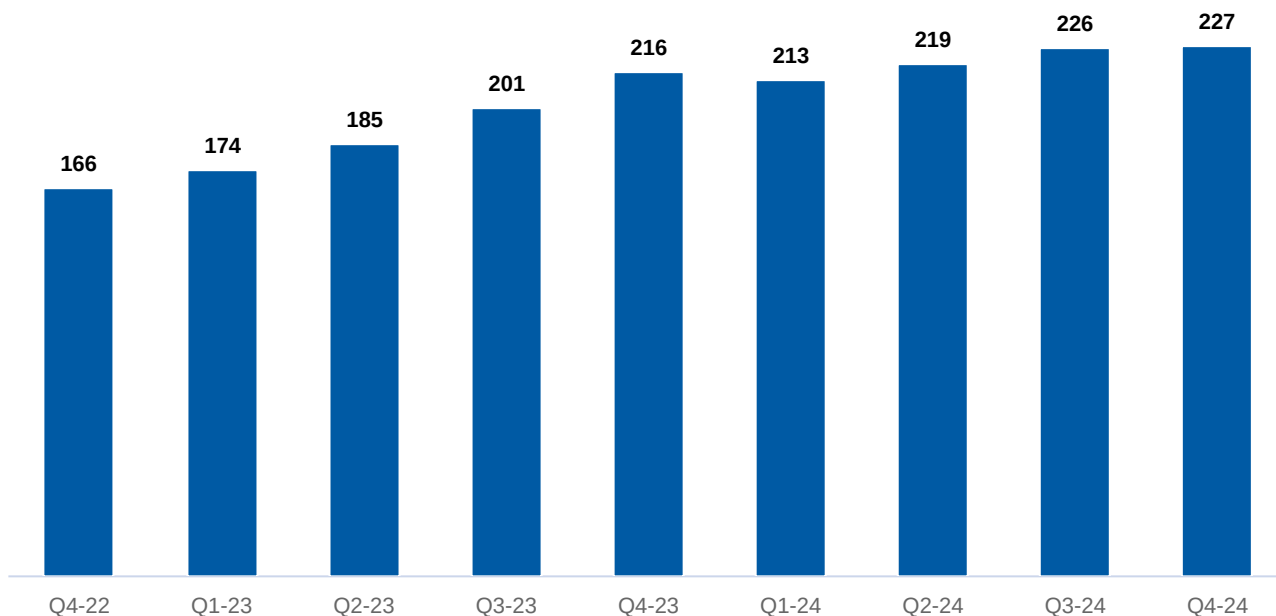
renteendringen fra Norges Bank i desember 2023 først slo inn i 1. kvartal fra midten av mars for utlåns- og innskuddskunder i personmarkedet.

Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene ble 1,89 (1,92) prosent mot 1,89 prosent i forrige kvartal.

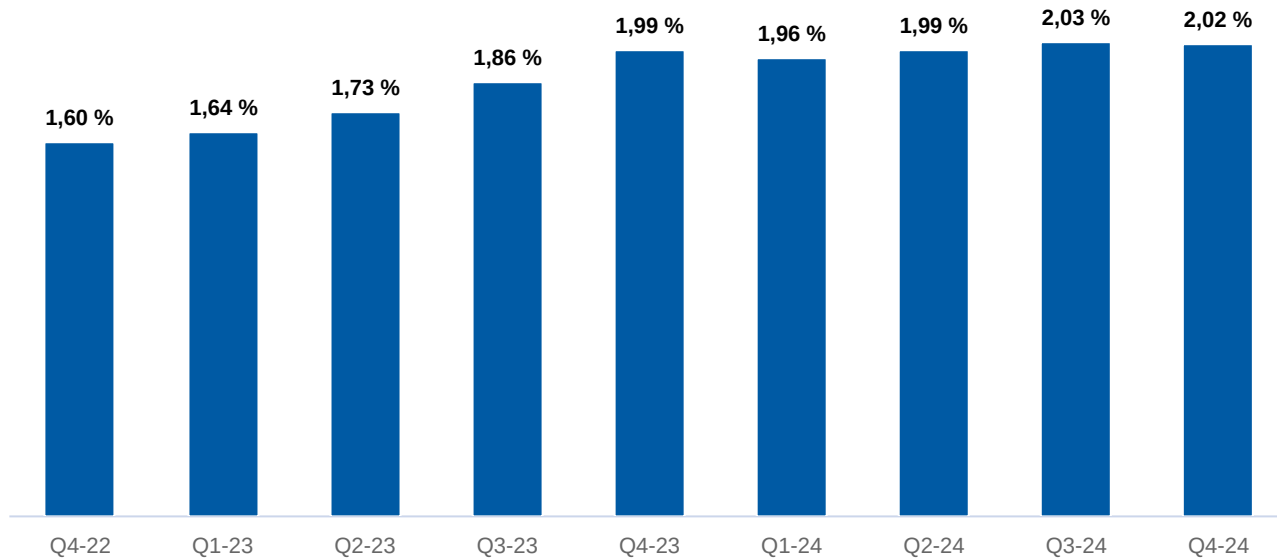
Inntekter fra den overførte utlånsporteføljen til SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt ble 14 (8) mill. kroner i kvartalet, mot 15 mill. kroner i forrige kvartal, og føres som provisjonsinntekter. Tilnærmet uendret fundingkost i kredittforetakene siste kvartal skyldes at NIBOR har vært stabil. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har overført 13,2 (12,9) mrd. kroner av utlånsporteføljen til kredittforetakene, som utgjør 34 (34) prosent av totale brutto utlån.

Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 227 (216) mill. kroner, mot 226 mill. kroner i forrige kvartal. Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter utgjorde 2,02 (1,99) prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene, mot 2,03 prosent i forrige kvartal.

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak Mill. kr



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

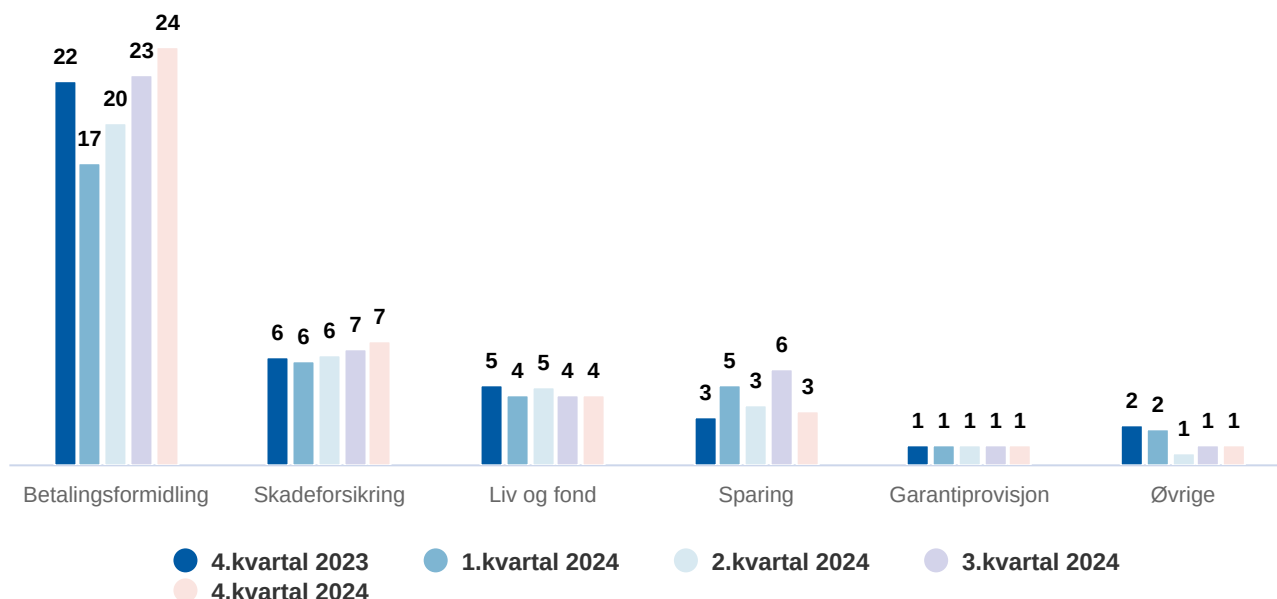


Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak har steget med 11 mill. kroner (5 %) fra 4. kvartal i fjor, grunnet vekst og økte marginer.

Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter utgjorde 41 (39) mill. kroner, uendret fra forrige kvartal.

Netto øvrige provisjonsinntekter



Andre driftsinntekter utgjorde 35 (31) mill. kroner.

Utviklingen i netto øvrige provisjons- og andre inntekter er nærmere omtalt i kapittelet «Konsernregnskap for 2024».

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler viste en gevinst på 24 (-13) mill. kroner, mot 141 mill. kroner i forrige kvartal. 120 mill. kroner av resultatet i forrige kvartal skyldtes finansielle gevinster knyttet til Eika- og Fremtind transaksjonen, og inntredenen til Sparebanken Sogn og Fjordane i SamSpar.

(Hele mill. kroner)	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024
Utbytte	0	28	5	2	0
Gev/tap obligasjonsportefølje	1	0	2	0	-2
Gev/tap aksjer	-4	1	0	58	14
Gev/tap på valuta og derivater	-27	9	-1	-11	8
Andre verdiendringer	28	-8	1	19	-10
Inntekter av eierinteresser	-10	7	-0	76	14
Netto resultat fra finansielle eiendeler	-13	37	7	144	24

Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)

SpareBank 1 Gruppen fikk et resultat i 4. kvartal på 1.208 (-50) mill. kroner før skatt og 993 (65) mill. kroner etter skatt, hvorav 509 (-255) mill. kroner utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Bankens andel av majoritetens resultat etter skatt var 14 (-8) mill. kroner.

Resultatet i SpareBank 1 Gruppen er påvirket av gode forsikrings- og finansresultater både i Fremtind og SpareBank 1 Forsikring. Resultatforbedringen fra i fjor skyldes at SpareBank 1 Gruppen tok en nedskrivning av aksjeposten i Kredinor i 4. kvartal 2023.

Utviklingen i netto finansielle inntekter er nærmere omtalt i kapittelet «*Konsernregnskap for 2024*».

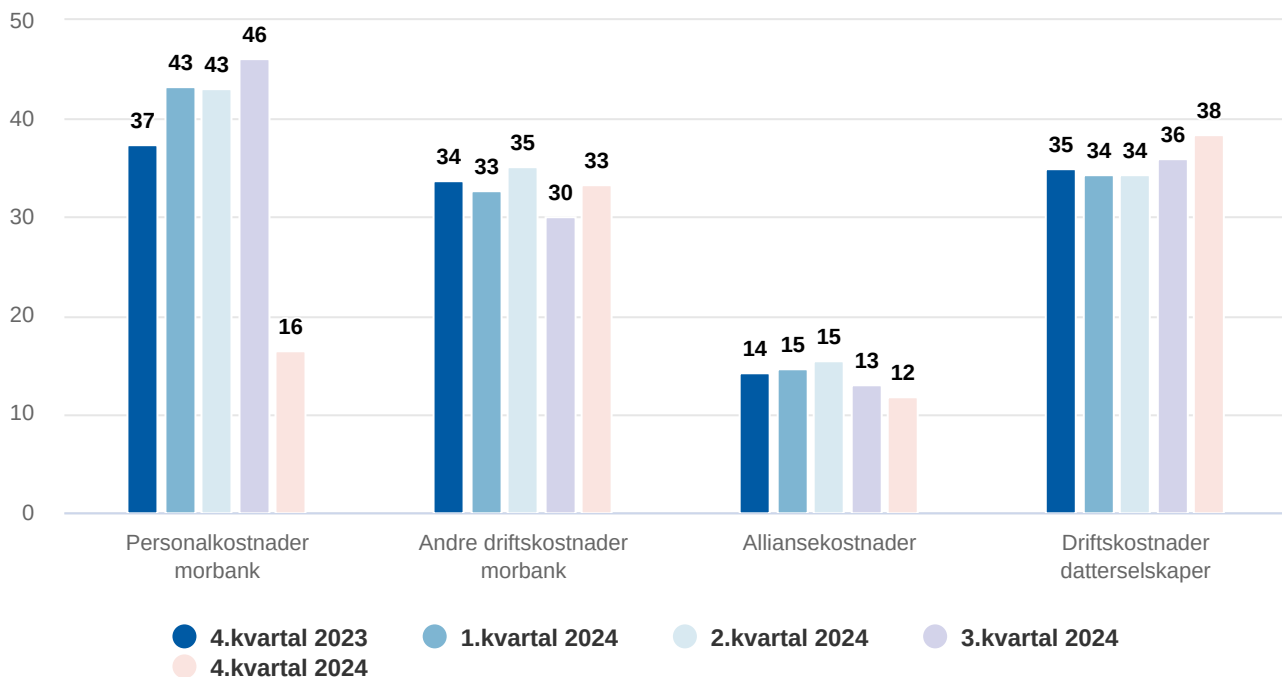


Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 100 (120) mill. kroner, mot 125 mill. kroner i forrige kvartal. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i kvartalet resultatført deler av tidligere års pensjonsforpliktelser grunnet endring av pensjonsreguleringer, som isolert bidro til å redusere personalkostnader i morbank med 27 mill. kroner

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

Driftskostnader



Tap på utlån og garantier

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde i kvartalet et tap på utlån og garantier på 21,6 (17,5), mot et tap på 11,5 mill. kroner i forrige kvartal.

Tap på utlån	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024
Tapskostnad i kvartalet, i mill. kroner	17,5	0,2	0,5	11,1	21,6
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,18 %	0,29 %	0,37 %	0,74 %	0,45 %

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1, trinn 2, trinn 3j og karens) økte med 19,0 mill. kroner i kvartalet, og skyldes oppdatert tapsberegnings/(ECL)-modell (16 mill. kr). Individuelle tapsavsetninger økte med 1,5 mill. kroner. Kvartalets netto konstaterte tap var 0,3 (0,5) mill. kroner.

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

Konsernregnskap for 2024

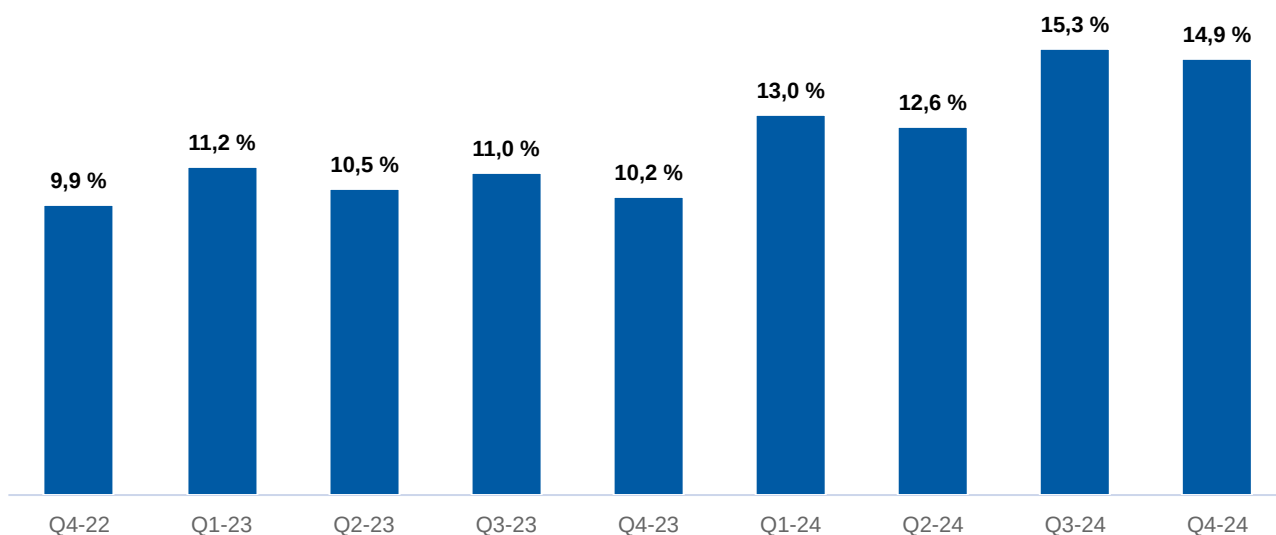
Konsernet leverte et resultat før skatt på 878 (612) mill. kroner. 120 mill. kroner av resultatet skyldes finansielle gevinster knyttet til Eika- og Fremtind transaksjonen, og inntredenen til Sparebanken Sogn og Fjordane i SamSpar. I tillegg påvirkes resultatet av at banken har resultatført deler av tidligere års pensjonsforpliktelser grunnet endring av pensjonsreguleringer, som isolert bedrer resultatet med 27 mill. kroner.

Korrigert for engangshendelser viser konsernregnskapet fortsatt god drift med en resultatoppgang på 131 mill. kroner (21 %) fra 2023, drevet av god inntektsvekst og fortsatt lave tap. Høy underliggende kostnadsvekst demper resultatoppgangen.

Konsernresultat etter skatt ble 704 (461) mill. kroner, som ga en egenkapitalavkastning på 14,9 (10,2) ⁵ prosent. Egenkapitalavkastning justert for engangseffekter ble 11,7 prosent.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har et mål om å levere en egenkapitalavkastning på over 11 prosent over tid.

Egenkapitalavkastning Annualisert hittil i år



Resultat etter skatt
704 MNOK
2024

Resultat per EKB
43,79 kr
2024

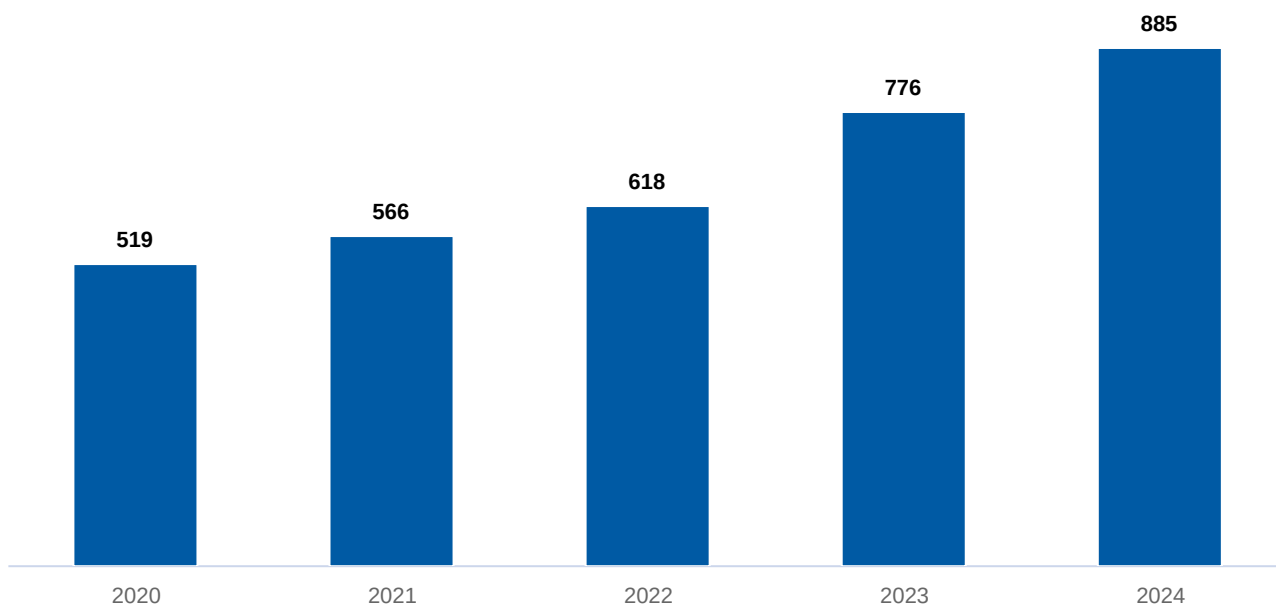
Ren kj. kapitaldekn.
16,6 %
Q4 2024

⁵ Ekskl. hybridkapital

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

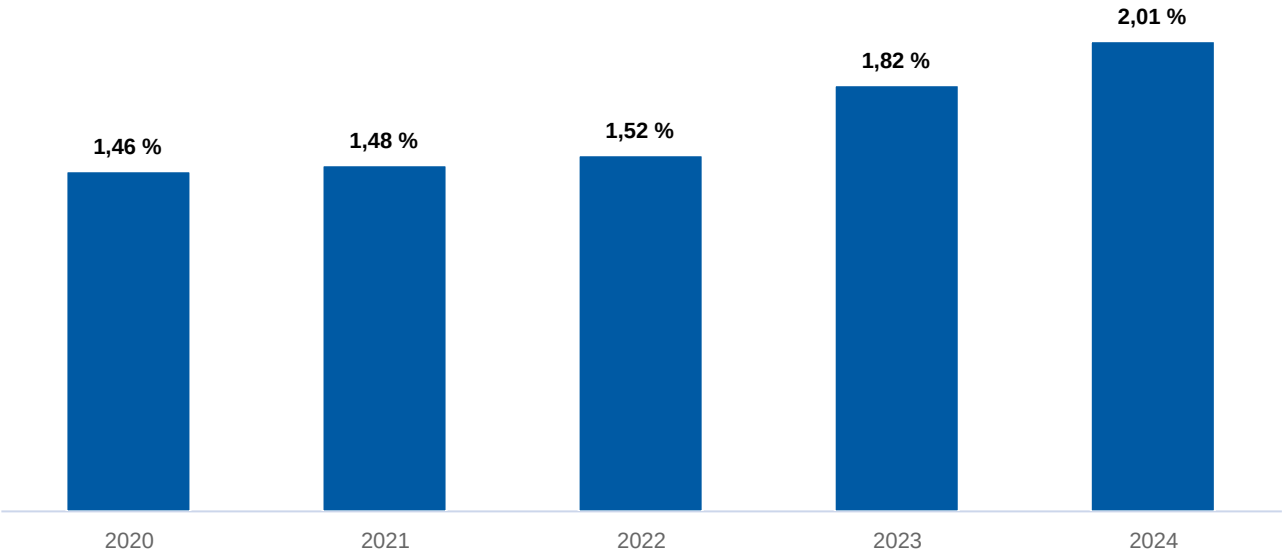
Netto renteinntekter ble 826 (736) mill. kroner, mens provisjonsinntekter fra utlån overført til kredittforetak beløp seg til 59 (39) mill. kroner. Samlet økte netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak med 14 (25) prosent og beløp seg til 885 (775) mill. kroner. Økningen fra 2023 skyldes utlånsvekst og reprising av portefølje som følge av økte styringsrenter. Økt innskuddsdekning og lavere markedsfinansiering har bidratt til å understøtte rentenettoen.

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak Mill. kr



Netto renteinntekter målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene var 2,01 (1,82) prosent.

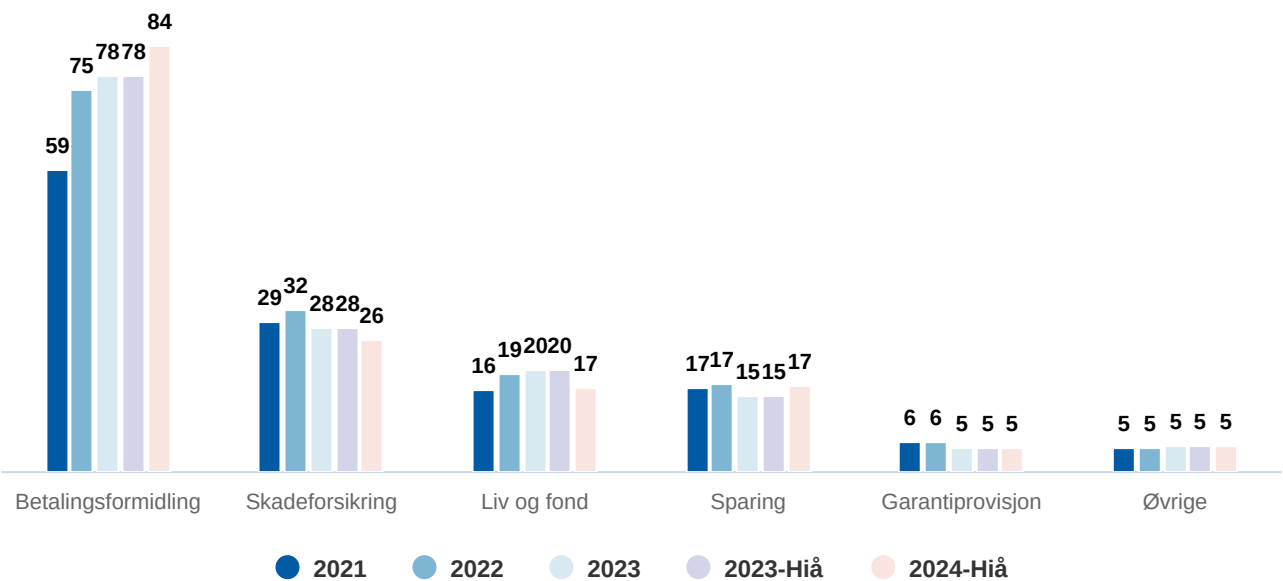
Rentenetto
i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetak



Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter beløper seg til 153 (151) mill. kroner.

Netto øvrige provisjonsinntekter
Mill. kr



Netto provisjonsinntekter fra betalingsformidling ble på 84 (78) mill. kroner. Økningen på 6 mill. kroner skyldes økte provisjonsinntekter fra VISA, SpareBank 1 Kreditt og økte gebyrinntekter fra nettbank og mobilbank.

Netto provisjonsinntekter fra forsikring utgjorde 43 (48) mill. kroner. Inntektene fra forsikringsområdet er påvirket av lavere lønnsomhetsprovisjon som følge av økt skadeprosent grunnet både høyere skadefrekvens og høyere gjennomsnittlig erstatning per skade. Fortsatt god bestandsvekst og premieøkning har redusert inntektsfallet fra lønnsomhetsprovisjon.

Netto provisjonsinntekter fra spare- og plasseringsområdet ble på 17 (13) mill. kroner. Økningen skyldes hovedsakelig at mottatt provisjon fra pensjon tidligere ble ført som forsikringsprovisjon.

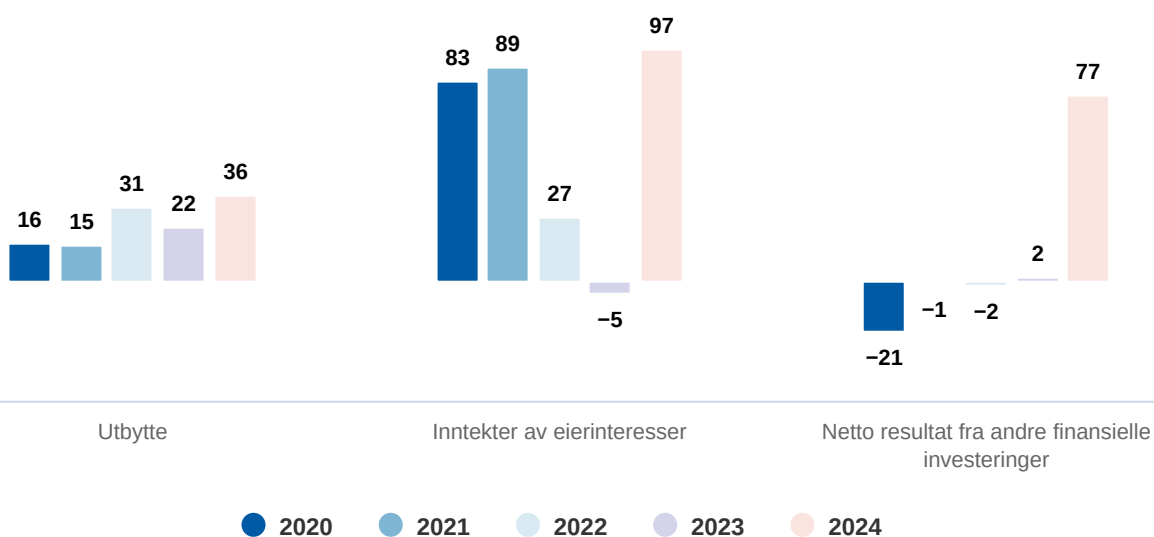
Andre driftsinntekter består hovedsakelig av inntekter fra døtre og utgjorde 142 (136) mill. kroner.

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

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler viser en gevinst på 209 (19) mill. kroner. Økningen på 191 mill. kroner skyldes hovedsakelig finansielle gevinster knyttet til Eika- og Fremtind transaksjonen, og inntreden til Sparebanken Sogn og Fjordane i SamSpar. I tillegg ble resultatbidraget fra SamSpar vesentlig høyere i 2024, grunnet gode resultater i SpareBank 1 Gruppen.

Netto resultat fra finansielle eiendeler Mill. kr



Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)

SamSpar-bankene eier 19,5 prosent av SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Ringerike Hadeland mottar resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen gjennom sin eierandel i Samarbeidende SpareBanker AS (SamSpar).

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat etter skatt på 2.233 (251) mill. kroner, hvorav 1.155 (-169) mill. kroner utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Resultatet i SpareBank 1 Gruppen påvirkes positivt av et godt finans- og forsikringsresultat i forsikringsselskapene Fremtind og SpareBank 1 Forsikring, mens Kreditor kan vise til positiv underliggende drift etter store utfordringer i 2023. Egenkapitalavkastning etter skatt var 13,1 (1,9) prosent.

Gjennom 2024 har vår indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen blitt endret som følge av SpareBank 1 Sogn og Fjordane sin inntreden i SamSpar⁶ og SpareBank 1 Sørøst-Norge⁷ sin uttreden av SamSpar, hvor banken henholdsvis solgte seg ned og kjøpte seg opp i Samarbeidende SpareBanker AS. Det er eierandelen for de respektive periodene som ligger til grunn for inntektsføring av vår majoritetsandel av SpareBank 1 Gruppens resultat etter IFRS-reglene for egenkapitalmetoden. Vår banks del av resultatet i SpareBank 1 Gruppen var 33 (-6) mill. kroner.

Den 1. juli kom Eika Forsikring inn i Fremtind Holding sitt konsern til virkelig verdi. Dette økte egenkapitalen i konsernet til SB1 Gruppen med 7 mrd. kroner. Majoriteten (SpareBank 1-bankene og LO) sin andel av denne økningen var 2,3 milliarder kroner. Samarbeidende Sparebanker sin andel utgjør ca. 452 millioner kroner og er ført over resultatregnskapet i selskapet. SpareBank 1 Ringerike Hadelands andel av denne økningen utgjorde 64 millioner kroner som ble resultatført i 3. kvartal. SpareBank 1 Ringerike Hadelands andel av denne økningen utgjorde 64 millioner kroner som ble resultatført i 3. kvartal.

Fremtind Holding konsern, som er eid 51,44 % av SpareBank 1 Gruppen AS, fikk et resultat før skatt på 2.994 (1.160) millioner i 2024.

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 36 (22) mill. kroner.

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler viser en gevinst på 77 (2) mill. kroner. Nettogevinsten skyldes hovedsakelig gevinst ved salg av eierandeler i SamSpar-selskaper til Sparebanken Sogn og Fjordane, positiv verdijustering av aksjeporteføljen, samt positiv verdiendring på fastrenteporteføljen med tilhørende sikringer.

⁶ [Børsmelding 12.09.2024](#)

⁷ [Børsmelding 20.12.2024](#)

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

SpareBank 1 Ringerike Hadelands beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 2.919 (2.136) mill. kroner per 31.12.2024. Samlede netto verdiendringer på obligasjonsporteføljen utgjør en netto urealisert gevinst på 1 (tap 5) mill. kroner hittil i år.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands beholdning av fastrentelån utgjør 1.497 (1.266) mill. per 31.12.2024. Samlede netto verdiendringer på fasterenteporteføljen utgjør en netto urealisert gevinst på 4 (6) mill. kroner. Av verdjusteringen består 2 mill. kroner av positiv verdiendring på porteføljen av fastrentelån og 2 mill. kroner i positiv effekt fra tilhørende sikringsobjekter.

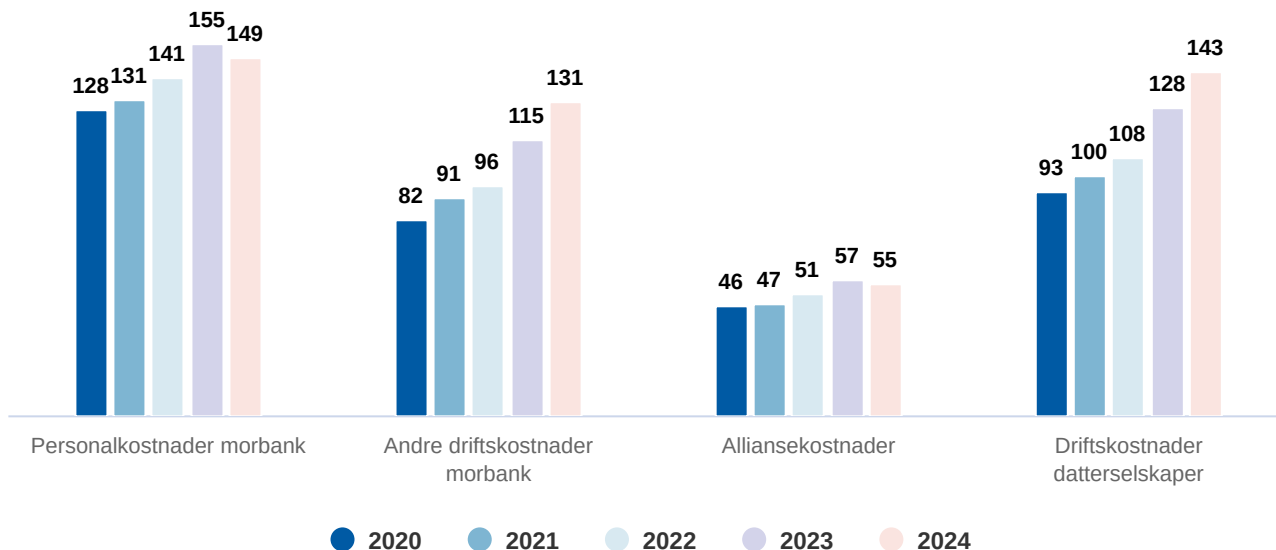
SpareBank 1 Ringerike Hadelands aksjeportefølje ekskl. felleskontrollerte- og tilknyttede selskap, samt datterselskaper, utgjør 1.241 (1.101) mill. kroner per 31.12.2024. Aksjeporteføljen har hatt en positiv verdiutvikling i 2024 på 14 (2) mill. kroner.

Driftskostnader

Konsernets driftskostnader ble 478 (455) mill. kroner og utgjorde 34,4 (42,1) prosent av netto inntekter. Morbanken har en kostnadsprosent på 28,8 (31,3) prosent.

Driftskostnadene i 2024 er påvirket av at banken har resultatført deler av tidligere års pensjonsforpliktelser grunnet endring av pensjonsreguleringer, som isolert bidro til å redusere personalkostnader i morbank med 27 mill. kroner

Driftskostnader Mill. kr



Økningen i driftskostnader fra 2023 skyldes flere årsverk og lønnsvekst i morbank, samt sterk prisvekst, spesielt på IKT-området og kjøp av eksterne tjenester.

Antall årsverk i konsernet var 270 ved utgangen av året, 17 flere enn per 31.12.2023.

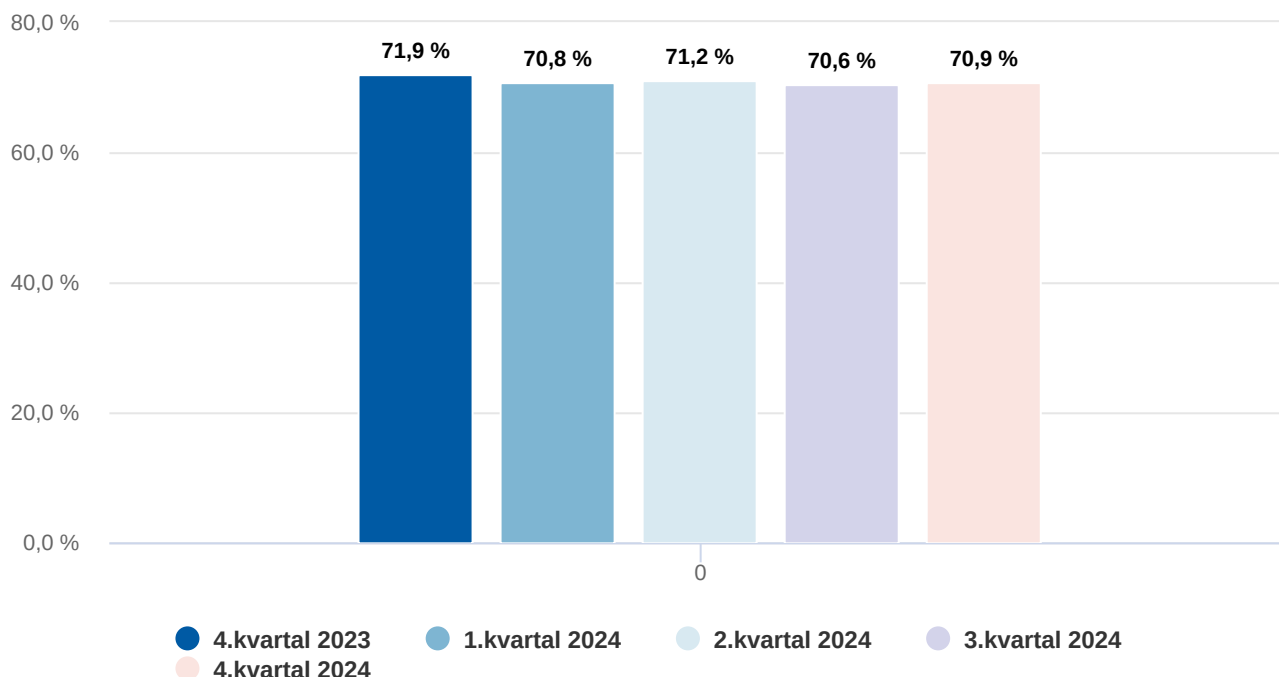
Bemanningsøkningen i morbank skyldes dels et etterslep i forbindelse med pågående generasjonsskifte i banken, samt økt satsning innenfor kunderettet virksomhet. I tillegg har noe av økningen kommet for å ta høyde for økte regulatoriske krav innenfor IKT-, antihvitvasking- og bærekraftsområdet.

Kredittrisiko og porteføljeutvikling

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

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

Andel i svært lav og lav risikoklasse



SpareBank 1 Ringerike Hadelands utlånsportefølje består av 65 (66) prosent utlån til personmarkedet og 35 (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 tapsrisiko. Gjennomsnittlig belåningsgrad for personmarkedsporteføljen er på 57 prosent inkludert utlån overført til kredittforetak, og 61 prosent ekskludert utlån overført til kredittforetak. Belåningsgrad beregnes på innvilget ramme. Utviklingen i belåningsgrad avhenger av kundenes avdragsprofil og utviklingen i markedsverdien på eiendommene som er stilt som sikkerhet. Markedsverdien på sikkerhet i boligeiendom oppdateres hovedsakelig hvert kvartal.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands utlånsportefølje til bedriftsmarkedet gjenspeiler i stor grad næringsstrukturen i bankens region. Av bankens kredittportefølje mot bedriftskunder er 49 (50) prosent av utlånene knyttet til omsetning og drift av eiendom ekskl. borettslag, 13 (13) prosent til bygg og anleggsvirksomhet, 10 (10) prosent til primærnæring, hovedsakelig landbruk, og 7 (7) prosent til forretningsmessig tjenesteyting.

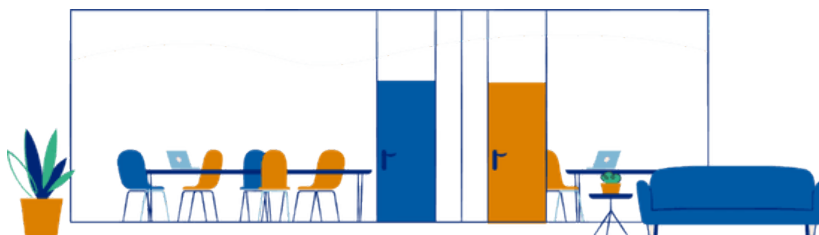
Banken sitter på en godt diversifisert portefølje med næringseiendom, hvor hovedregelen er langsiktige leietakere eller eiendom til eget bruk. De største eksponeringene er mot lokale profesjonelle aktører vi har lang historikk med, og som vi har fulgt over tid. Banken har lav refinansieringsrisiko da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

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

SpareBank 1 Ringerike Hadeland ser fortsatt liten negativ risikomigrering eller konkurser i utlånsporteføljen. Arbeidsledighet i bankens markedsområde ligger under nasjonalt nivå. Etterspørselen etter avdragsfrihet har avtatt noe gjennom året. Andel volum i privatmarkedet med avtalt avdragsutsettelse utgjør 9 (10) prosent per 31.12.2024. Opptrekk på bedrifters rammekreditter ligger innenfor normale nivåer.

Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer har det siste året økt, og var 367 (125) mill. kroner ved utgangen av kvartalet. Økningen skyldes enkeltkunder og er forventet å være forbigående. Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer er fortsatt på et lavt nivå sett opp mot total portefølje, og utgjør 0,94 (0,33) prosent av brutto utlån inkl. lån overført til kredittforetak. Engasjementene er nedskrevet med 49 (30) mill. kroner, som gir en avsetningsgrad på 13,5 (24,0) prosent.

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



Tap på utlån og garantier

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i 2024 resultatført tap på utlån og garantier på 33 (14) mill. kroner.

Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2, samt 3j og 3j karens) økte med 24 (12) mill. kroner, hvor oppdatert tapsberegningsmodell (ECL-modell) forklarer 16 mill. kroner av økningen.

Individuelle nedskrivninger (trinn 3k) på enkeltengasjement har økt med 9 (6) mill. kroner. Periodens netto konstaterte tap var 1 (0,5) mill. kroner.

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

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

Sum tapsavsetninger på utlån og garantier utgjør 149 (119) mill. kroner, og fordeler seg 27 (21) mill. kroner fra personmarkedet og 123 (99) mill. kroner fra bedriftsmarkedet. Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,59 (0,48) prosent av bankens samlede brutto utlån, og 0,39 (0,31) prosent av brutto utlån inklusive lån overført til kredittforetak.

Tapsavsetninger i trinn 3 var 45 (30) mill. kroner per 31.12.2024. Trinn 3 tapsavsetninger har økt både i PM og BM, og var henholdsvis 10 (7) mill. kroner og 35 (23) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Balanseutvikling

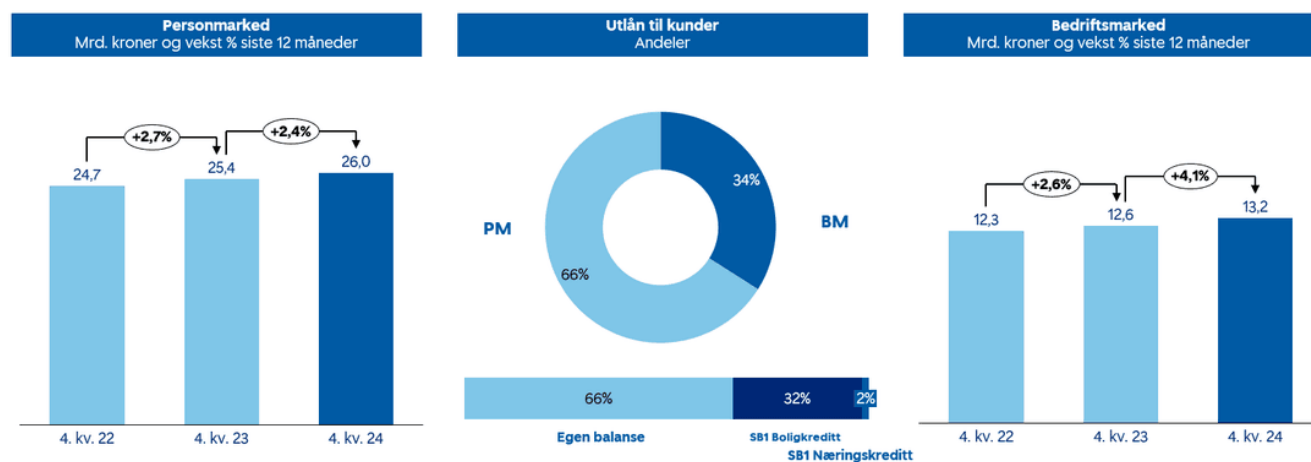
Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene økte med 1.165 (992) mill. kroner til 39.114 (37.949) mill. kroner i 2024. Det gir en årsvekst på 3,1 (2,7) prosent. Markedsveksten målt med kredittindikatoren K2 var henholdsvis 3,7 prosent og 1,3 prosent for husholdninger og ikke-finansielle foretak.

Volumveksten er påvirket av større enkeltengasjementer i bedriftsmarkedet. Den generelle låneetterspørselen har gjennom året vært lav. Det er fortsatt sterk konkurranse, spesielt om boliglån.

Brutto utlån inkl. kredittforetak	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	83	368	466	302	-22
Utlånsvekst i kvartalet, i %	0,2 %	1,0 %	1,2 %	0,8 %	-0,1 %

For 2025 har banken målsetning om å vokse 1-1,5 prosent over markedsvekst målt med kredittindikatoren K2.

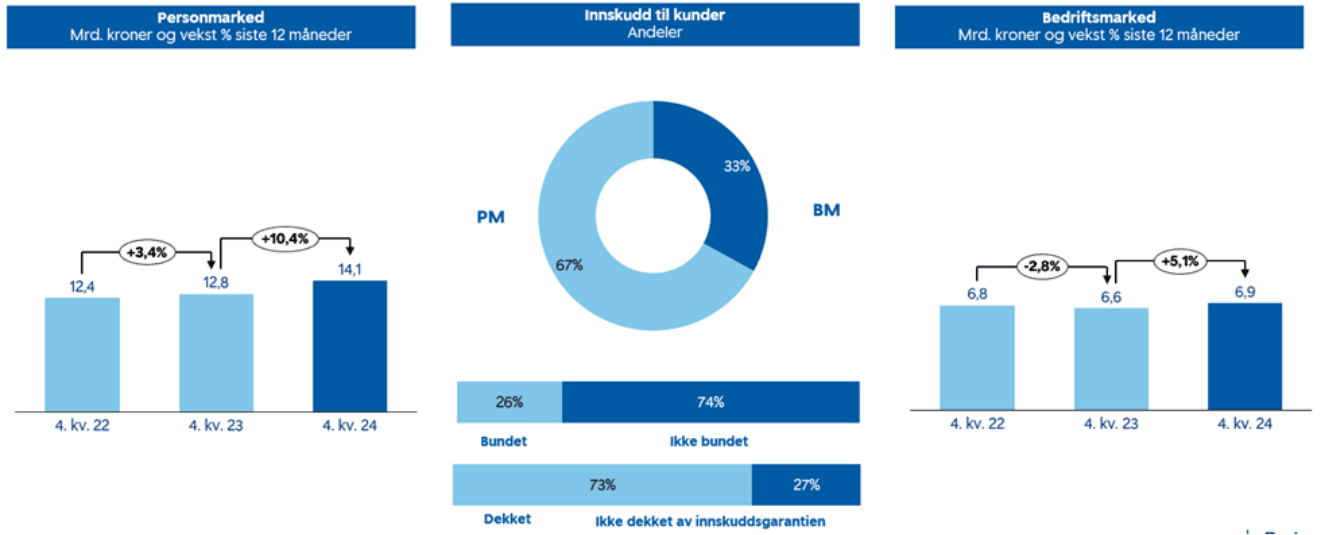


Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder økte med 1.664 (232) mill. kroner til 21.014 (19.350) mill. kroner i 2024. Det tilsvarer en årsvekst på 8,6 (1,2) prosent.

Banken har jobbet med å øke innskuddsdekningen, og tiltakene har gitt høy innskuddsvekst, spesielt i 1. halvår. Innskuddsdekningen inkl. lån overført til kredittforetak var 54 (51) prosent ved utgangen av året.

Innskudd fra kunder	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024
Innskuddsvekst i kvartalet, i mill. kroner	-336	741	961	-156	119
Innskuddsvekst i kvartalet, i %	-1,7 %	3,8 %	4,8 %	-0,7 %	0,6 %





Forretningsområdene

Resultat før skatt fordelt på forretningsområder hittil i år.

Resultatbidrag før skatt hittil i år	4.kvartal 2024	4.kvartal 2023	Endring
Personmarked	214	209	5
Bedriftsmarked	344	320	24
EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland	8	5	2
SpareBank 1 Økonomihuset	-3	1	-4
Øvrig virksomhet og eliminerings	315	77	238
Resultat før skatt	877	612	266

Personkunder (PM)

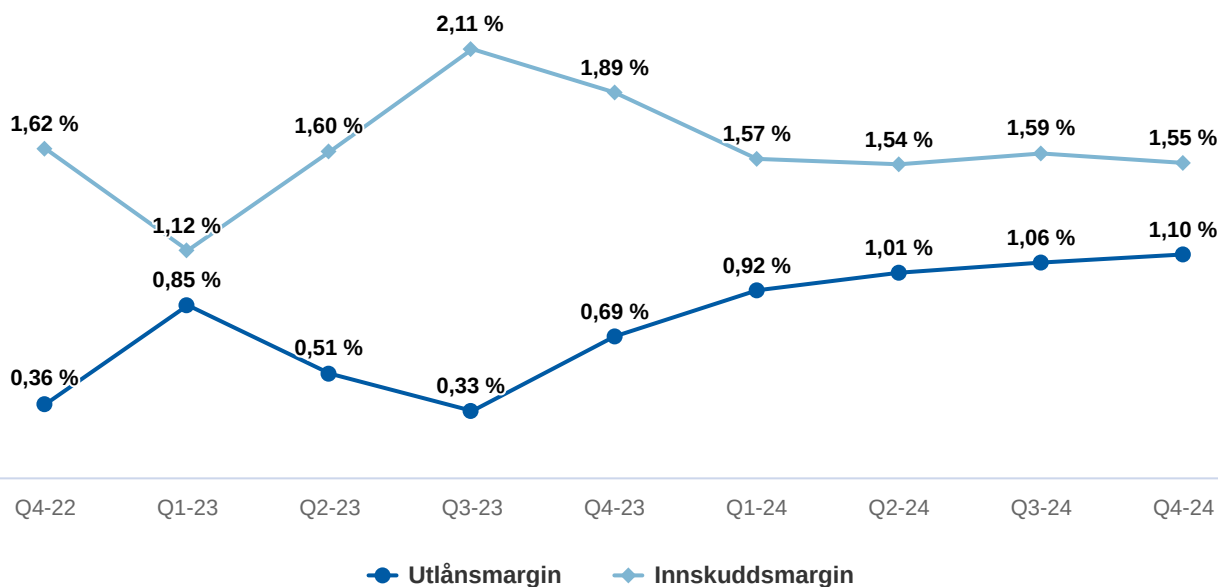
Hittil i år (Hele mill. kroner)	4.kvartal 2024	4.kvartal 2023	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	355	328	27
Netto andre provisjonsinntekter	107	105	2
Netto andre inntekter	0	-0	1
Driftskostnader	242	221	21
Resultat før tap	220	212	8
Tap på utlån og garantier	6	3	4
Resultat før skatt	214	209	5

Personkundemarkedet leverer et resultat før skatt på 214 (209) mill. kroner. Økt rentenetto inkludert provisjoner fra utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt bidrar positivt, mens økte driftskostnader og tap trekker resultatet ned.

Personkundemarkedet har høyt fokus på breddesalg hvor flere og kapitallette produkter bidrar til økt kundelønnsomhet og tettere kunderelasjon. Det ble satt ambisiøse salgsmål på forsikring- og spareprodukter for 2024, som er videreført i 2025. Virksomhetsområdet leverte over salgsbudsjett i 2024, og den svake utviklingen i netto andre provisjonsinntekter skyldes fall i lønnsomhetsprovisjon grunnet både økt skadefrekvens og økt gjennomsnittlig erstatning per skade i forsikringsporteføljen.

Utlånsmargin i PM har gjennom året økt med 0,40 (0,33) prosentpoeng og skyldes reprising av portefølje etter renteendringene fra Norges Bank gjennom høsten 2023. Tre-måneders NIBOR-rente har ligget stabilt i perioden og har hatt liten effekt på utlånsmarginen. Det er fortsatt betydelig priskonkurranse på godt sikrede boliglån, noe som gjør det krevende å opprettholde utlånsmarginen over tid.

Marginutvikling PM målt mot snitt 3mnd NIBOR



Innskuddsmargin i PM har falt gjennom året med 0,35 (+0,28) prosentpoeng, og skyldes reprising av portefølje etter renteendringene fra Norges Bank og tilpasninger til konkurransesituasjonen. Banken forventer noe fall i innskuddsmarginen fremover, men dette vil avhenge av konkurransesituasjonen og utviklingen i NIBOR.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, PM	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	-51	120	305	88	-6 205
Utlånsvekst i kvartalet, i %	-0,2 %	0,5 %	1,2 %	0,3 %	-24,0 %

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt økte med 594 (669) mill. kroner til 25.948 (25.354) mill. kroner i 2024. Det tilsvarer en årsvekst på 2,3 (2,7) prosent. Den lave volumveksten skyldes fortsatt lav låneetterspørsel generelt i markedet, samt bankens fokus på lønnsom vekst.

I 2024 har trenden i boligmarkedet fra 2023 fortsatt i stor grad, men med en liten bedring etter sommeren. Det er lavere kjøpekraft enn tidligere år som følge av høye renter på lån. Bruktboligmarkedet oppleves som godt og stabilt i 2024, mens ny- boligmarkedet har gått ytterligere ned.

Utlånsvekst PM

0,3 %
Q4 2024

594 MNOK
Volumvekst siste 12mnd

2,3 %
Siste 12mnd

Innskudd fra personkunder økte med 1.329 (423) mill. kroner i 2024. Det gir en årsvekst på 10,4 (3,4) prosent.

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

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

Bedriftskunder (BM)

Hittil i år (Hele mill. kroner)	4.kvartal 2024	4.kvartal 2023	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	435	399	36
Netto andre provisjonsinntekter	58	48	10
Netto andre inntekter	1	0	1
Driftskostnader	123	116	7
Resultat før tap	371	332	40
Tap på utlån og garantier	27	12	15
Resultat før skatt	344	320	24

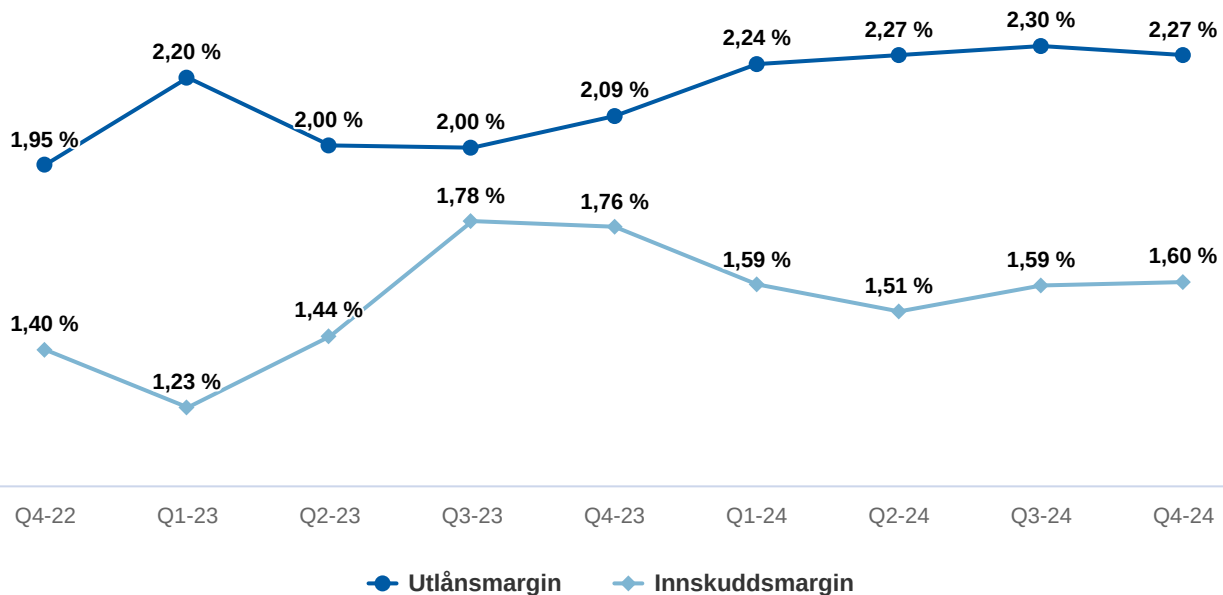
Bedriftskundemarkedet leverer et godt resultat før skatt på 344 (320) mill. kroner, en resultatoppgang på 7,6 prosent før skatt. Resultatoppgangen skyldes økt rentenetto og økte inntekter fra betalingsformidling. Økte modellmessige tap, trekker i motsatt retning.

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

Bedriftskundemarkedet har høyt fokus på breddesalg hvor flere og kapitallette produkter bidrar til økt kundelønnsomhet og tettere kunderelasjon. Det ble satt ambisiøse salgsmål på forsikring- og spareprodukter for 2024, som er videreført i 2025. Virksomhetsområdet leverte over salgsbudsjett i 2024.

Utlånsmargin i BM har gjennom året økt med 0,18 (0,14) prosentpoeng, og skyldes reprising av portefølje etter renteendringene fra Norges Bank gjennom høsten 2023. Tre-måneders NIBOR-rente har ligget stabilt i perioden og har hatt liten effekt på utlånsmarginen. Margin i BM er i større grad direkte knyttet til NIBOR-rentens utvikling siden 55 (54) prosent av låneporteføljen er NIBOR-knyttet.

Marginutvikling BM målt mot snitt 3mnd NIBOR



Innskuddsmargin i BM har falt med 0,16 (+0,36) prosentpoeng gjennom året, og skyldes reprising av portefølje etter renteendringene fra Norges Bank og tilpasninger til konkurransesituasjonen. 11 (12) prosent av innskuddene har NIBOR tilknytning.

Brutto utlån til bedriftsmarkedskunder, inklusive utlån overført til kredittforetak økte med 520 (316) mill. kroner i 2024. Det tilsvarer en årsvekst på 4,1 (2,6) prosent.

Volumveksten i 2024 var påvirket av større enkeltkunder og bankens satsning i Romeriksregionen. Den generelle låneetterspørselen fra næringslivet var lavere enn normalt. Etterspørselen etter nye byggelånsfinansieringer ligger på lavt nivå, da det igangsettes få nye og planlagte boligprosjekter i regionen som følge av et høyt rentenivå, høye byggekostnader og lav etterspørsel i nyboligmarkedet. Byggelånsporteføljen beløp seg til 359 (340) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	134	248	161	214	-103
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,1 %	2,0 %	1,2 %	1,6 %	-0,8 %

Utlånsvekst BM

-0,8 %
Q4 2024

520 MNOK
Volumvekst siste 12mnd

4,1 %
Siste 12mnd

Innskuddsdekningen inklusive utlån overført til kredittforetak var i BM 53 (52) prosent ved utgangen av året.

EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS

Hittil i år (Hele mill. kroner)	4.kvartal 2024	4.kvartal 2023	Endring
Netto inntekter	56,2	51,2	5
Driftskostnader	49	46	3
Resultat før skatt	7,7	5,4	2

Selskapet leverte et resultat før skatt på 8 (5) mill. kroner i 2024. Av ordinære bruktboligsalg solgte selskapet 489 eiendommer i 2024, målt mot 464 i 2023. Nyboligmarkedet oppleves fortsatt som svakt og salget gikk ned 40 prosent i 2024. Selskapet har gjennom året opprettholdt sin sterke markedsposisjon med en markedsandel på underkant av 45 prosent.

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

Inntektene fra forretningsområdet er naturlig sykliske med høyeste inntekter i 2. og 3. kvartal. Ordreinngangen ved utgangen av kvartalet ligger om lag på samme nivå på samme tid i fjor, og det er en forventning om at aktiviteten skal øke utover våren 2025, grunnet lettelse i utlånsforskriften og at Norges Bank trolig vil sette ned styringsrenten i mars. 2025..

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

Regnskapstjenester

Hittil i år (Hele mill. kroner)	4.kvartal 2024	4.kvartal 2023	Endring
Netto inntekter	87,1	84,9	2
Driftskostnader	90	84	6
Resultat før skatt	-3,0	0,9	-4

SpareBank 1 Økonomihuset AS leverte et negativt resultat før skatt på 3 (+1) mill. kroner i 2024.

Aktiviteten i selskapet er god, men inntektsveksten har vært svakere enn forventet i 2024. Selskapet har som målsetning å øke andelen basiskunder fremover, ettersom økt bruk av basisprising gir økt lønnsomhet per kunde og gir større rom for å øke andelen rådgivningstimer.

Kostnadene er drevet av økte lønnskostnader, og generell prisvekst i andre driftskostnader. Avskrivningene utgjør 2 (1,5) mill. kroner av driftskostnadene, og skyldes avskrivning av goodwill i forbindelse med oppkjøp av to regnskapskontorer i 2023. Det er forventet at selskapet vil kunne ta ut flere kostandsynergier på IT-siden gjennom 2025.

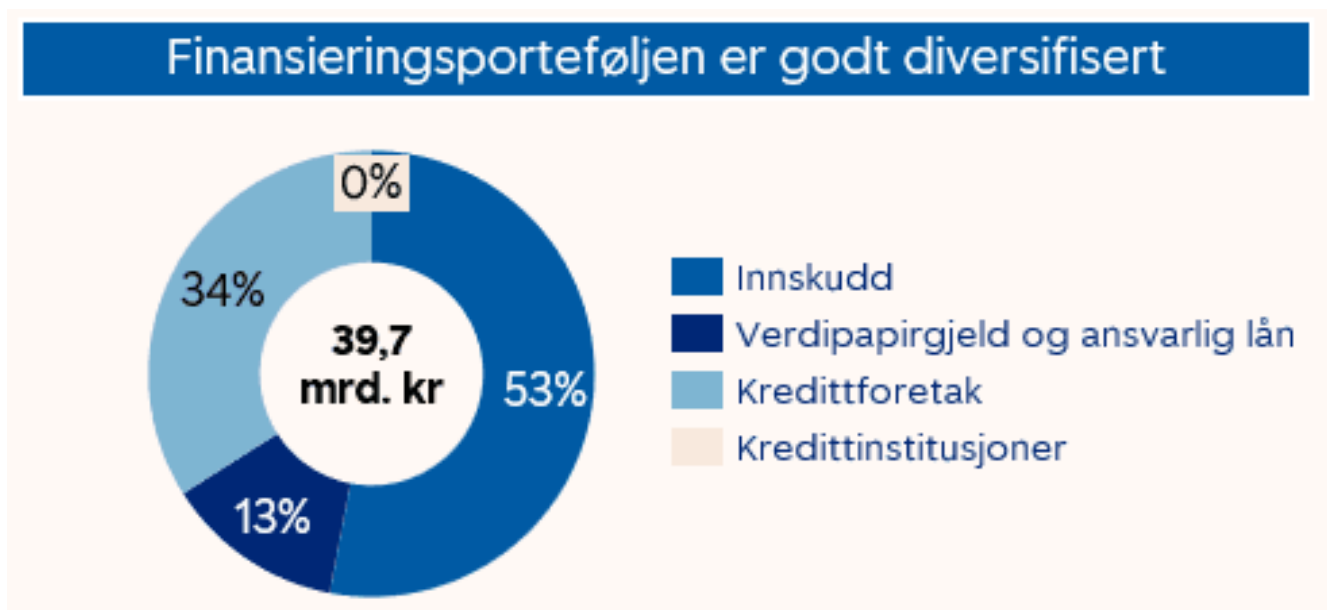
Det jobbes systematisk med å øke samhandlingen mellom banken og Økonomihuset. Dette gjør at konsernet kan gi et bredere tilbud til kundene, samtidig som det vil gi et bedre inntjeningsgrunnlag for konsernets samlede virksomhet.

Felleskontrollerte virksomheter

Bankkonsernet eier andeler i SpareBank 1 Gruppen AS indirekte gjennom Samarbeidende Sparebanker AS. Bankens indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør 3,92 (3,20) prosent. Innregnet resultat fra felles kontrollerte virksomheter utgjorde totalt 97 (-6) mill. kroner i 2024.

Finansiering og likviditet

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



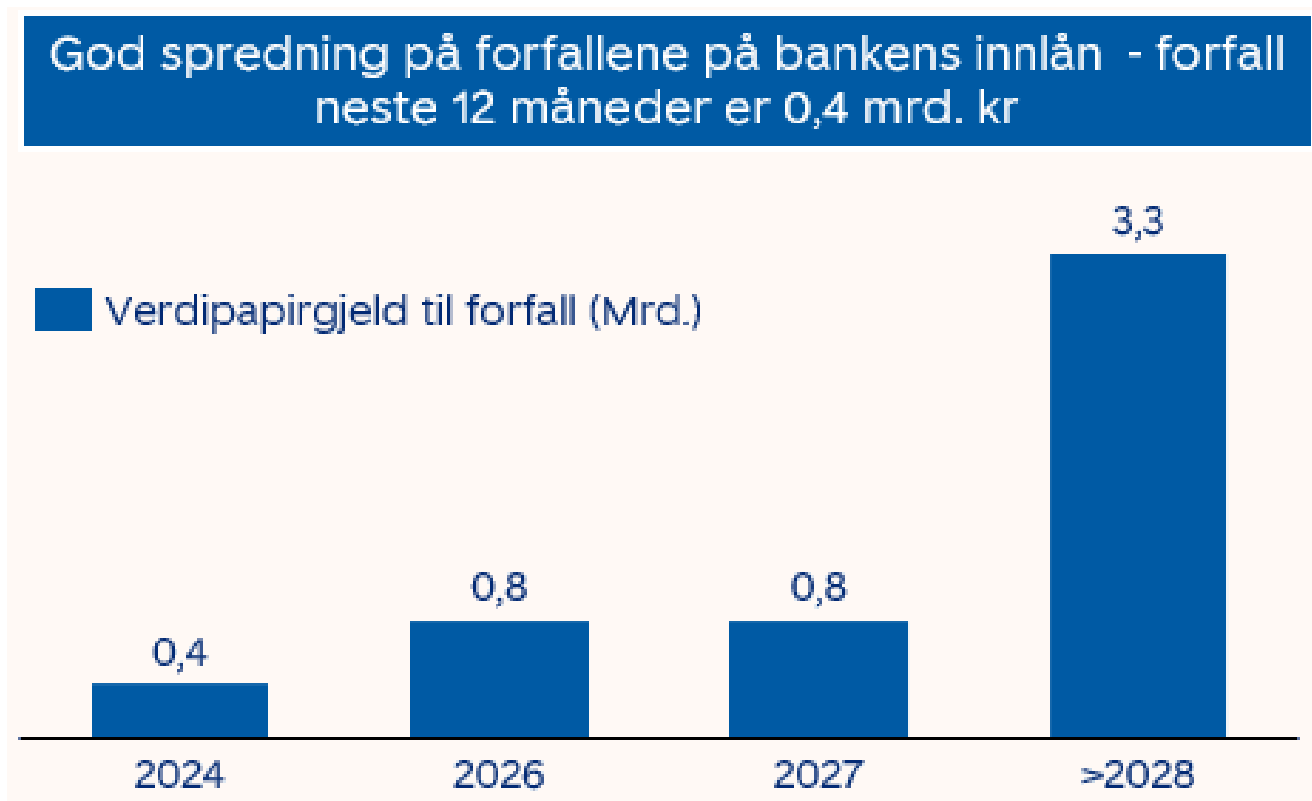
Bankens primære finansieringskilde er innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen var ved utgangen av kvartalet 81 (77) prosent og 54 (51) prosent inkl. lån overført til kredittforetak. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har som ambisjon om å øke innskuddsdekningen inkl. lån overført til kredittforetak til 56 prosent fram mot 2027.

SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt er også viktige finansieringskilder for banken. Volum overført til kredittforetakene var 13.468 (12.895) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og tilleggskapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde nominelt 5.228 (5.916) mill. kroner ved utgangen av kvartalet, hvorav 350 mill. kr i fondsobligasjon og 400 mill. kroner i ansvarlige lån.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland utstedte et nytt ansvarlig lån på 150 mill. kroner i februar og en ny fondsobligasjon i november på 150 mill. kroner.

Gjennomsnittsdurasjonen i innlånsporteføljen var på 3,22 (3,37) år.



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

LCR (Liquidity Coverage Ratio) var 205 (340) prosent ved utgangen av kvartalet.

Likviditetsbufferen var 3,6 (3,1) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet og dekker normal drift i 47 (50) måneder og uten netto utlånsvekst. Bankens forfall på fremmedfinansiering de neste 12 månedene utgjør 378 (616) mill. kroner. I tillegg til likviditetsbufferen har banken 4,7 (5,1) mrd. kroner i boliglån klargjort for OMF-finansiering.

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

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

Soliditet og kapitaldekning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er tilfredsstillende kapitalisert. Ved utgangen av 4. kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 16,6 (17,9) prosent, en kjernekapitaldekning på 18,3 (19,0) prosent og en kapitaldekning på 20,3 (20,4) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 9,0 (9,1) prosent.

SpareBank 1 Ringerike har som mål å utbetale overskuddskapital til sine eiere når det er mulig, samtidig som banken opprettholder en solid kapitalbase for å støtte videre vekst og sikre finansiell stabilitet. Styret foreslår overfor representantskapet å betale ut et samlet utbytte på 470 mill. kroner til sine eiere, og er hovedforklaringen på nedgangen i ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert.

Ren kjernekapitaldekning

16,6 %

Uvektet kjernekapitaldekning

9,0 %

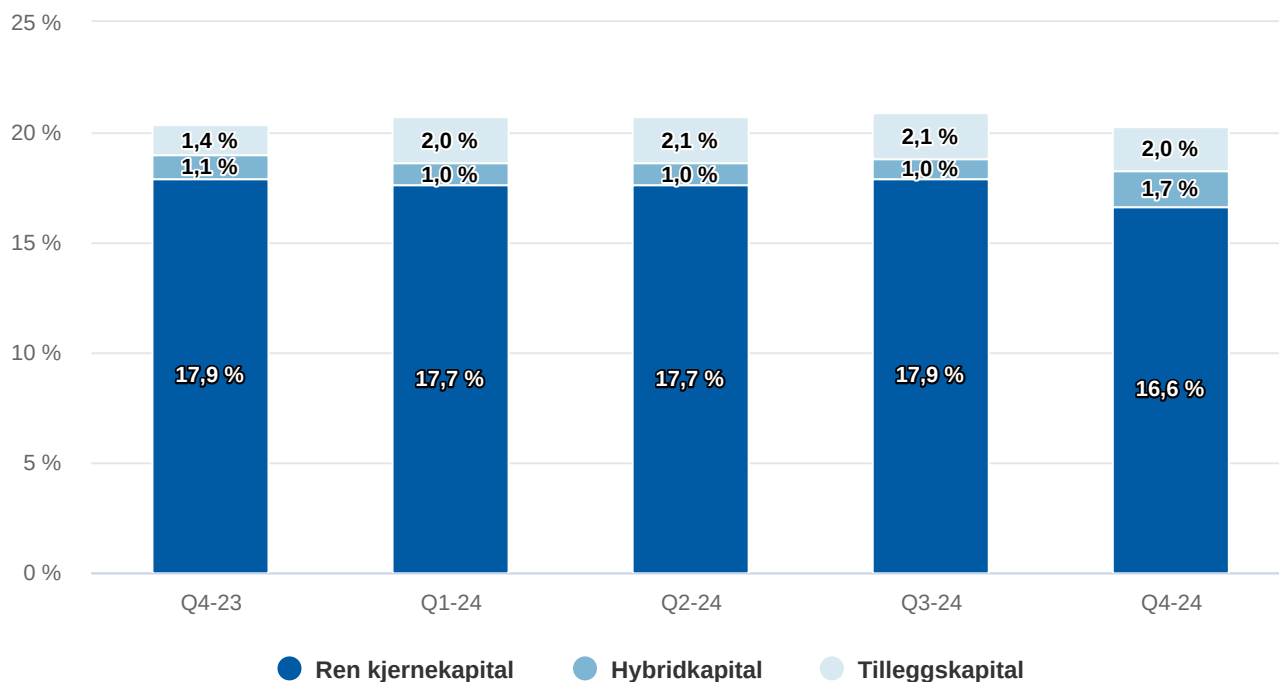
(Forholdsmessig konsolidert)

Kapitaldekningen i morbank er solid, og var henholdsvis 20,6 (18,6), 22,4 (19,7) og 24,4 (21,0) prosent ved utgangen av 4. kvartal. Uvektet kjernekapitaldekning var på 13,7 (11,4) prosent. Økningen fra i fjor skyldes i stor grad en isolert effekt fra prinsippendring i beregningen av morbankens kapitaldekning, hvor banken ikke lenger tar fradrag for eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres i ren kjernekapital i morbanken. Prinsippendringen er nærmere forklart i note 11. I motsatt retning trekker bankens oppkjøp av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS som ble gjennomført i forbindelse med SpareBank 1 Sørøst-Norges uttreden av SamSpar. Den økte eierandelen bidro til at banken passerte minstekravet på 10 % av ren kjernekapital i eiendeler i finansielle selskaper og banken må ta fradrag for vesentlige investeringer i finansielle selskaper i ren kjernekapital.

Finanstilsynet vedtok 18. mars 2023 et nytt Pilar 2-krav for banken på 1,6 prosent som trådte i kraft fra 31.03.2023. Minst 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjernekapital, mens minst 75 prosent må dekkes av kjernekapital. Finanstilsynet mener at banken bør ha en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent og at denne skal oppfylles med ren kjernekapital.

Samlet krav til ren kjernekapital, kjernekapital og totalkapital for banken var hhv. 15,9 prosent, 17,7 prosent og 20,1 prosent per 31. desember 2024, hensyntatt en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent.

Kapitaldekning forholdsmessig konsolidert



Finansdepartementet forventer at de nye kapitalkravsreglene som følger av EU-direktivet CRR3 vil tre i kraft i Norge løpet av 2025. Regelverksendringen forventes å bedre morbankens rene kjernekapitaldekning med om lag 1,5 til 2,0 prosentpoeng på implementeringstidspunktet. Finansdepartementet har samtidig besluttet å øke det såkalte risikovektgulvet for boliglån fra 20 til 25 prosent for banker som bruker interne risikomodeller (IRB), med virkning fra 1. juli 2025. Dette vil påvirke bankens kapitaldekning ettersom SpareBank 1 Boligkreditt konsolideres forholdsmessig inn i bankens kapitaldekning. Det er fortsatt usikkerhet rundt hvilken effekt det nye regelverket vil ha for bankens kapitaldekning forholdsmessig konsolidert. Samlet effekt, med forbehold om usikkerhet, fra CRR3 i forholdsmessig konsolidert kapitaldekning er anslått til mellom 1 og 1,5 prosentpoeng ved ikrafttredelsestidspunkt, gitt CRR3 innføres før, eller samtidig som gulvet økes for økes for banker som bruker interne risikomodeller

Rating

Moody's Investors Service (Moody's) videreførte bankens utstederrating på A2 med stabile utsikter i 2024. Dette begrunnes i god kredittkvalitet, lave tap, sterk kapitalisering og gode økonomiske prestasjoner over tid.

Egenkapitalbevis

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

Kursen på bankens egenkapitalbevis (RING) var 329 kroner ved utgangen av kvartalet. Det gir en direkteavkastning på 8,2 (minus 6,2) prosent i 2024. Totalavkastning for RING-beviset (inkl. utbytte utbetalt i april) ble 14,8 (-2,1) prosent.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland priset til pris/bok 1,04 (1,04) ved utgangen av kvartalet.

Konsernet har etablert en egen spareordning for ansatte. Gjennom programmet kan ansatte investere inntil 2 000 kroner per måned gjennom året. To år etter hver tildeling vil ansatte som ikke har solgt egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareprogrammet, motta kostnadsfritt egenkapitalbevis for hvert annet kjøpte bevis. Det er høy oppslutning blant konsernets ansatte og 61 prosent av konsernets ansatte deltok i ordningen for 2024.

Styret har vedtatt å videreføre spareordningen for ansatte i konsernet i 2025.

Forslag til overskuddsdisponering/utbytte

Styret foreslår overfor bankens representantskap et ordinært kontantutbytte for 2024 på 30,0 (20,0) kroner per egenkapitalbevis.

Utdelingsgraden totalt er 70,8 (69,7) prosent for regnskapsåret 2024 av egenkapitalbeviserernes andel av konsernets resultat.

Det er morbankens resultat som danner grunnlag for disponering av årsoverskuddet. Årsoverskudd til disponering fremkommer etter endringer i fond for urealiserte gevinster på minus 7 (0) mill. kroner. Samlet beløp til disponering er 598 (554) mill. kroner. Resultatet er fordelt mellom grunnfondet og egenkapitalbeviserne i henhold til deres respektive andel av egenkapitalen.

Overskuddsdisponering	2024
Årsoverskudd i morbank	621
Overført fond for urealiserte gevinster	-7
Årsoverskudd til disponering	615
Utbytte (30,0 kr/EKB)	470
Overført til utjevningsfond	113
Grunnfondskapital	3
Gaver	13
Renter til fondsobligasjonseiere	17
Sum disponert	615
Utdelingens andel av morbankens årsoverskudd til disponering	81,8 %
Utdelingens andel av konsernets årsoverskudd til disponering	70,8 %

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

I 2024 stabiliserte rentene seg, med en styringsrente på 4,5 prosent. Norges Bank signaliserer at styringsrenten kan bli satt noe ned i 2025, og markedet forventer ett til tre rentekutt, med en etterfølgende ny stabilisering på omkring 3,75 prosent. Det store usikkerhetsmomentet i renteutviklingen er en svak kronekurs. Boligprisene ventes å stige betydelig fremover, primært i sentrale områder. Arbeidsledigheten ventes å stige noe, men fra lave nivåer.

Vi er markedsleder i en region som ligger fordelaktig til, i randsonen til den sterke vekstregionen i hovedstadsområdet. Infrastrukturprosjekter i nord-sør akse på både øst- og vestsiden av Oslo er under bygging. E16 mellom Sandvika og Skaret vil stå ferdig i 2025, og vil bety bedre, sikrere og raskere veitransport. Reguleringsarbeidet for ulike utviklingsprosjekter har tatt seg opp, og det planlegges for byggestart flere steder. I kombinasjon med utsikter til noe lavere rente, er det grunn til å forvente økt vekst i boligmarkedet, flere innbyggere, og også vekst i lokalt næringsliv, noe som vil gjøre at banken har gode muligheter for fortsatt lønnsom vekst.

I 2024 har trenden i bruktboligmarkedet fra 2023 fortsatt, men med en liten bedring etter sommeren. Det er lavere kjøpekraft enn tidligere år som følge av høye renter på lån. Prisene har holdt seg oppe, og omsetningstiden har gått noe ned gjennom 2024. Det er grunn til å forvente at veksten tiltar fremover, drevet av økt nyboligbygging, boligprispress i hovedstadsområdet, lettelse i utlånsforskriften, lavere rentenivå, og bedre infrastruktur og kommunikasjon med hovedstadsområdet. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland er markedsleder, har styrket sin markedsandel i regionen gjennom 2024, og er godt rigget for å ta del i veksten fremover.

I 2025 er det varslet innføring av nye kapitaldekningsregler for standardmetodebanker. Vi venter at dette vil utjevne noe av konkurranseulempene som over tid har vokst frem mellom store IRB- og mindre standardmetodebanker. Dette er positivt for vår bank og gjør at vi kan bygge videre på våre konkurransefortrinn som en sterk bank med solid lokal forankring. Strategien ble revidert i 2024, og med flere og tydeligere kundebetjeningskonsepter som sentrale utviklingsområder, vil vi styrke kundeservice og distribusjonskraft.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland skal være attraktiv for både kunder, ansatte og eiere. Vi har et overordnet mål om at egenkapitalavkastningen skal være minimum 11 prosent. I 2024 økte vi målet for utbytteutdeling fra minst 50 til minst 60 prosent av konsernets resultat, forutsatt at konsernets soliditet tilser det.

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

Styret vil fortsatt balansere soliditet, lønnsomhet, kostnadsutvikling og vekst i tiden fremover.

Hønefoss, 14.02.25
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell

Leder



Wenche Ravio

Nestleder



Terje Mjøs



Jane K. Gravbråten



Liv Bente Kildal



Hans Anton Stubberud



Espen Gundersen



Bjørn Rune Rindal
Adm. Direktør

Delårsregnskap

Resultatregnskap

KONSERN									
Q4-2023	Q4-2024	HIÅ Q4-2023	HIÅ Q4-2024	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q4-2024	HIÅ Q4-2023	Q4-2024	Q4-2023
424	449	1 482	1 779	Renteinntekter effektiv rentes metode		1 779	1 482	449	424
10	14	41	46	Andre renteinntekter		46	41	14	10
225	251	785	998	Rentekostnader		999	787	251	226
209	213	737	827	Netto renteinntekter		826	736	212	208
52	59	205	227	Provisjonsinntekter		227	205	59	52
5	3	15	15	Provisjonskostnader		15	15	3	5
0,6	0,6	3,1	2,7	Andre driftsinntekter		141	136	31	30
47	56	194	215	Netto provisjons- og andre inntekter		354	327	86	76
-	0	22	35	Utbytte		36	22	0	0
-	0	89	4	Inntekter av eierinteresser		97	-5	14	-10
-3	10	2	80	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		77	2	10	-3
-3	10	113	119	Netto resultat fra finansielle eiendeler		209	19	24	-13
253	279	1 044	1 161	Sum inntekter		1 389	1 081	323	272
37	16	155	149	Personalkostnader		262	260	47	66
2	2	10	10	Ordinære avskrivninger		15	8	4	2
46	43	162	176	Andre driftskostnader		201	186	49	53
85	61	327	335	Sum driftskostnader		478	455	100	120
167	217	717	826	Resultat før tap		911	626	223	151
18	21,56	14	33	Tap på utlån og garantier	4	33	14	21,6	17,5
150	196	703	793	Resultat før skatt		878	612	201	134
36	33	149	172	Skattekostnad		173	150	33	35
113	163	554	621	Periodens resultat		704	461	169	99
-	-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0	-0,0	-0,1
kr 7,04	kr 10,12	kr 34,44	kr 38,64	Resultat pr egenkapitalbevis		kr 43,79	kr 28,67	kr 10,50	kr 6,15

Utvidet resultatregnskap

KONSERN									
Q4-2023	Q4-2024	HIÅ Q4-2023	HIÅ Q4-2024	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q4-2024	HIÅ Q4-2023	Q4-2024	Q4-2023
113	163	554	621	Resultat for perioden		704,360	461	169	99
				<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>					
13	28,3760	13	28	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon		28	13	28	13
-3	-	-3	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		1	-3	1	-3
-	-7,0940	-	-7	Skatt		-7	-	-7	-
				<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		-	-	-	-
-0,4	-1,2	2,9	-0,8	Endring i virkelig verdi utlån PM		-1	-3	-1	0,1
0,1	0,3	0,1	0,2	Skatteeffekt	-	0	0,7	0	-0,0
9,8	20,4	13,1	21	Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen		21	8,9	22	10,5
123	183	567	642	Totalresultat		725	470	190	109
-	-	-	-	Herav ikke-kontrollerende eierinteresser		0,344	0,2	-0	-0,1
kr 7,65	kr 11,39	kr 35,26	kr 39,93	Totalresultat pr egenkapitalbevis		kr 45,07	kr 29,23	kr 11,85	kr 6,80

Balanse

KONSERN									
31.12.2023	31.12.2024	Note	(Beløp i mnok)			31.12.2024	31.12.2023		
103	110			Kontanter og fordringer på sentralbanker		110	103		
1 294	856			Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		856	1 294		
24 944	25 451			Netto utlån til kunder	4, 5	25 451	24 943		
2 136	2 919			Sertifikater og obligasjoner	15	2 919	2 136		
66	88			Finansielle derivater	7,15	88	66		
1 101	1 240			Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	15	1 241	1 101		
323	527			Investering i eierinteresser		600	319		
77	77			Investering i konsernselskaper		0	0		
83	75			Eiendom, anlegg og utstyr		96	107		
24	8			Utsatt skattefordel		8	24		
-	-			Goodwill og andre immaterielle eiendeler		68	69		
99	64			Andre eiendeler	8	96	130		
30 251	31 415			Eiendeler		31 534	30 294		
0	-			Gjeld til kredittinstitusjoner	10	-	-		
19 363	21 028			Innskudd fra og gjeld til kunder	6	21 014	19 350		
5 477	4 461			Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9,15	4 461	5 477		
94	87			Finansielle derivater	7,15	87	94		
313	229,092			Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	10	289	369		
251	402			Ansvarlig lånekapital	9	402	251		
25 497	26 206			Sum gjeld		26 253	25 540		

Note		KONSERN		
31.12.2023	31.12.2024	(Beløp i mnok)	31.12.2024	31.12.2023
1 565	1 565	Egenkapitalbevis	1 565	1 565
492	492	Overkursfond	490	490
2 015	2 148	Uttevningfond	2 148	2 015
313	470	Avsatt utbytte	470	313
9	13	Avsatt til gaver	13	9
106	110	Grunnfond	110	106
5	5	Kompensasjonfond	5	5
200	350	Hybridkapital	350	200
49	57	Annen egenkapital	130	50
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	1	1
4 754	5 209	Sum egenkapital	5 281	4 754
30 251	31 415	Gjeld og egenkapital	31 534	30 294

Hønefoss, 14.02.25
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland


Olav Fjell
Leder


Wenche Ravlo
Nestleder


Terje Mjøs


Jane K. Gravbråten


Liv Bente Kildal


Hans Arnt Stubberud


Espen Gundersen


Bjørn Røine Rindal
Adm. Direktør

Endring i egenkapital

Morbank

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningfond	Grunnfondskapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Hybrid-kapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.22	1 565	492	1 779	100	5	69	-17	205	6	-	4 203
Periodens resultat	-	-	226	6	-	-0	-	313	-	-	554
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	13	0	-	-	-	-	-	-	13
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-	-2
Sum utvidede resultatposter	-	-	13	0	-	-6	-	-	-	-	8
Totalresultat	-	-	239	7	-	-6	-	313	-	-	567
Transaksjoner med eierne											
Utdelt utbytte for 2022	-	-	-	-	-	-	-	-205	-	-	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-6	-	-6
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	-
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-205	-6	200	-211
Egenkapital 31.12.23	1 565	492	2 015	106	5	66	-16	313	9	200	4 754
Egenkapital 31.12.23	1 565	492	2 015	106	5	66	-16	313	9	200	4 754
Periodens resultat	-0	-	113	3	-	7	-	470	13	17	621
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	21	1	-	-	-	-	-	-	21
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0,6	-	-	-	-	-1
Sum utvidede resultatposter	-	-	21	1	-	-1	-	-	-	-	21
Totalresultat	-0	-	133	4	-	6	-	470	13	17	642
Transaksjoner med eierne											
Besluttet utbytte for 2023	-	-	-	-	-	-	-	-313	-	-	-313
Utdelt gavefond 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-9	-	-9
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150	150
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-17	-17
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-313	-9	133	-188
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-0
Egenkapital 31.12.24	1 565	492	2 148	110	5	72	-16	470	13	350	5 209
1) Pr 31.12.2024 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.											
2) Pr 31.12.2024 eier banken 78.083 av egne egenkapitalbevis. Disse blir solgt videre til ansatte i forbindelse med bankens bonusprogram.											

Konsern

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningfond	Grunnfonds-kapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Hybrid- kapital	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.22	1 565	491	1 779	100	5	42	131	205	6	4 324	-	1	4 324
Periodens resultat	-0	-	226	6	-	-0	-84	313	-	461	-	0	461
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	13	0	-	-	-	-	-	13	-	-	13
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-3	-	-	-	-3	-	-	-3
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-	-2
Sum utvidede resultatposter	-	-	13	0	-	-6	-	-	-	8	-	-	9
Totalresultat	-0	-	239	7	-	-6	-84	313	-	469	-	0	470
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 3)	-	-0	-	-	-	-	-38	-	-	-38	-	-	-38
Utdelt utbytte for 2022	-	-	-	-	-	-	0	-205	-	-205	-	-0	-205
Utdelt gavefond 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-6	-6	-	-	-6
Sum transaksjoner med eierne	-	-0	-	-	-	-	-38	-205	-6	-249	-	-0	-249
Egenkapital 31.12.23	1 565	490	2 015	106	5	41	9	313	9	4 553	200	1	4 754
Egenkapital 31.12.23	1 565	490	2 015	106	5	41	9	313	9	4 553	200	1	4 754
Periodens resultat	-	-	113	3	-	7	83	470	13	687	17	0	704
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	21	1	-	-	-	-	-	21	-	-	21
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	1
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-1	-	-	-	-1	-	-	-1
Sum utvidede resultatposter	-	-	21	1	-	1	-	-	-	22	-	-	21
Totalresultat	-	-	133	4	-	7	83	470	13	709	17	0	725
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 3)	-	-	-	-	-	-	-10	-	-	-10	-	-	-10
Besluttet utbytte for 2023	-	-	-	-	-	-	-0	-313	-	-313	-	0	-313
Utdelt gavefond 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-9	-9	-	-	-9
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150	-	150
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-17	-	-17
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-10	-313	-9	-331	133	0	-198
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 31.12.24	1 565	490	2 148	110	5	48	83	470	13	4 931	350	1	5 281

1) Pr 31.12.2024 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

3) Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

Kontantstrømoppstilling

KONSERN				
31.12.2023	31.12.2024	(Beløp i mnok)	31.12.2024	31.12.2023
-432	-1 007	Brutto utlån til kunder	-1 007	-432
1 313	1 566	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	1 566	1 313
234	1 665	Innskudd fra kunder	1 668	234
-491	-679	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-674	-490
-151	438	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	438	-151
48	60	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	60	48
-128	-580	Sertifikater og obligasjoner	-580	-128
102	149	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	149	102
-38	-48	Renteutbetaling derivater	-48	-38
187	208	Provisjonsinnbetalinger	351	322
-142	-80	Utbetalinger til lønn	-210	-246
-100	-130	Andre utbetalinger til drift	-137	-132
-112	-114	Betalt skatt	-115	-115
20	33	Andre tidsavgrensninger	21	25
310	1 481	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	1 481	310
-0	6	Investering i varige driftsmidler	6	-0
-	-	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	-
-125	-413	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-413	-125
24	140	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	140	24
111	35	Utbytte fra investeringer i aksjer	35	111
10	-231	B Netto likviditetsendring investering	-231	10
1 100	150	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	150	1 100
-1 183	-1 138	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-1 138	-1 183
200	150	Opptak av ansvarlig lånekapital	150	200
-200	-	Innfrielse ansvarlig lånekapital	-	-200
200	150	Opptak av hybridkapital	150	200
-198	-209	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-209	-198
-16	-25	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-25	-16
-211	-322	Utbetaling til utbytte og gavefond	-322	-211
-307	-1 243	C Netto likviditetsendring finansiering	-1 243	-307
13	7	A+B+C Netto endring likvider i året	7	13
90	103	Inngående likviditetsbeholdning	103	90
103	110	Utgående likviditetsbeholdning	110	103
		Likviditetsbeholdning spesifisert		
103	110	Kontanter og fordringer på sentralbanken	110	103
103	110	Likviditetsbeholdning sist i mnd	110	103

Noter til regnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper

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

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

Note 2 Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

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

Note 3 Finansiell risiko

Finansiell risiko og risikostyring er beskrevet i årsregnskapet blant annet i note 6, 7 til 13 (for kredittrisiko), note 14 (markedsrisiko) og note 15 (likviditetsrisiko) som sammen med informasjon i denne delårsrapporten i all vesentlighet er dekkende for den finansielle risiko per 31.12.2024.

Note 4 Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank og konsern

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

Tap på utlån	Morbank/ konsern			31.12.2024
	01.01.2024	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	101	33	-0	134
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) Privatmarked	16	-1	0	15
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	13	-		13
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	119	31	-0	149

Bankens BM og PM avdelinger har i løpet av de siste kvartalene gjennomført engasjementsgjennomgang med vurdering av kredittrisikoen som følge av dagens markedssituasjon. Vi har over tid observert høy prisvekst i Norge, med økte konsumpriser og lønnsvekst som resultat. Inflasjonen er over målet og, prisveksten må videre ned for å nå inflasjonsmålet. På bakgrunn av dette besluttet Norges Bank i rentemøtet 18. desember 2024 å holde styringsrenten uendret på 4,50 prosent og signaliserte at dette sannsynligvis vil være rentenivået en god stund fremover. Prognosene er usikre, men signalene fra Norges Bank tilsier at "tiden snart er inne for å begynne å sette renten ned". Prognosen for styringsrenten tilsier en gradvis nedtrapping fra første kvartal 2025.

På bakgrunn av økte renter og presumptivt reduserte verdier på spesielt næringsbygg gjennomførte banken en utvidet gjennomgang av fire næringskoder i BM-porteføljen som mulig er ekstra tapsutsatt i Q4 2023. Næringskodene «68.209 – Utleie av egen eller leid fast eiendom ellers», «68.100 – Kjøp og salg av egen fast eiendom», «41.109 – Utvikling og salg av egen fast eiendom ellers», og «41.200 – Oppføring av bygninger» har blitt gjennomgått. Hjemlet i en risikobasert tilnærming har banken gjennomgått alle engasjementer med en EAD på over 5,0 mill. kr i næringene 68.100, 41.109 og 41.200, i tillegg til engasjementer som har migrert negativt i risikoklasse siste 12 måneder og som har fått innvilget betalingslettelser i kategori 1 etter førstegangsinngregning i næringen 68.209. Samlet har 126 selskaper, med en samlet EAD på 3.800 mill.kr vært gjenstand for utvidet gjennomgang. Resultatet av gjennomgangen var at det ble identifisert 14 engasjementer med forhøyet risiko. Samlet EAD på disse engasjementene var 232 mill. kr. Disse engasjementene har blitt overstyrt til kategori 2 dersom de ikke allerede lå i kategori 2. Videre har banken valgt å øke den skjønnsmessige tapsavsetningen med 2,5 mill. kr for å dekke opp økt risiko i den delen av utvalget som ikke oppfylte kravene for utvidet gjennomgang. Skjønnsmessig tapsavsetning beløper seg 12,5 mill. kr. ved utløpet av kvartalet. Per 4. kvartal 2024 opprettholdes denne tilleggsavsetningen på bakgrunn av engasjementgjennomgangen.

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn.

Avstemmingsposter inkluderer:

- Bevegelser mellom trinn, IB for lån som er flyttet til trinnene.
- Nye 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 kredittap inkludert lån som er fraregnet som følge av endringer i vilkår
- Ny måling av tap inkluderer effekt av endringer i input eller forutsetninger i modellen, delvis tilbakebetaling, opptrekk i eksisterende kreditt, og endringer i måling som følge av overføring mellom trinn.

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2024	43	47	30	119
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	6	-5	-1	-
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	-1	-
Overført til (fra) Trinn 3	-0	-5	5	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	6	6	0	13
Økning i måling av tap	9	32	20	62
Reduksjon i måling av tap	-16	-15	-7	-39
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-2	-1	-5
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-0	-0	-2	-2
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	-	-	-
31.12.2024	44	60	45	149
- Herav bedriftsmarkedet	42	47	33	123
- Herav personmarkedet	3	12	12	27

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

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

Periodens tap på utlån og garantier	Morbank/ konsern		
	31.12.23	31.12.23	31.12.24
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	5	5	16
Endring i nedskrivning Trinn 3	4	4	18
Effekt skjønsmessig nedskrivning	3	3	-
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	3	3	-
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	2	2	0
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-5	-5	-1
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	2	2	1
Sum tap på utlån og garantier	14	14	34

	Morbank/ konsern		
	31.12.23	31.12.23	31.12.24
Misligholdte engasjement			
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	45	45	112
Trinn 3 nedskrivning	- 11	- 11	-11
Netto misligholdte engasjement	34	34	101
Avsetningsgrad	23,9 %	23,9 %	9,8 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,18 %	0,18 %	0,45 %
Øvrige tapsutsatte engasjement			
Øvrig tapsutsatte engasjement	80	80	255
Trinn 3 nedskrivning	- 19	- 19	-38
Netto tapsutsatte engasjement	61	61	217
Avsetningsgrad	24,0 %	24,0 %	15,1 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,3 %	0,99 %

Konsern				
Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2024	22 469	2 461	125	25 055
Endring	329	101	160	591
31.12.2024	22 798	2 562	285	25 646
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,19 %	2,32 %	15,90 %	0,58 %

Konsern				
Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2023	22 545	1 921	108	24 574
Endring	-76	540	18	482
31.12.2023	22 469	2 461	125	25 055
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,19 %	1,90 %	24,00 %	0,5 %

Konsern				
Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2023	22 545	1 921	108	24 574
Endring	-76	540	18	482
31.12.2023	22 469	2 461	125,231849	25 055
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,19 %	1,90 %	24,00 %	0,48 %

Sensitivitetsanalyse

Modellen beregner nedskrivning på engasjementer for 3 ulike scenarier hvor sannsynligheten for at det enkelte scenariet inntreffer vektes. 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. 20,6 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. 1,9 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)	94	23	117
ECL i nedsidescenario (Worst case)	249	74	322
ECL i oppsidescenario (Best case)	108	28	136
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10	111	28	139
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	126	34	160
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	112	29	141

Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.2023	31.12.2023	31.12.2024	(Beløp i mnok)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
12 984	12 984	12 995	Lønnstakere o.l	12 995	12 984	12 984
-	-	0	Offentlig sektor	0	-	-
1 239	1 239	1 390	Primærnæringen	1 390	1 239	1 239
387	387	335	Industri	335	387	387
1 714	1 714	1 747	Bygg- og anleggsvirksomhet	1 747	1 714	1 714
413	413	507	Varehandel	507	413	413
94	94	101	Transport og lagring	101	94	94
159	159	173	Hotell og restaurantdrift	173	159	159
859	859	987	Forretningsmessig tjenesteyting	987	859	859
6 700	6 700	6 915	Omsetning/drift eiendommer	6 915	6 699	6 699
391	391	373	Diverse næringer	373	391	391
115	115	121	Påløpte renter	121	115	115
25 055	25 055	25 646	Brutto utlån	25 646	25 055	25 055
-94	-94	-120	- Tap på utlån til amortisert kost	-120	-94	-94
-19	-19	-25	- Tap på på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-25	-19	-19
2	2	-49	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	-49	2	2
24 944	24 944	25 451	Netto utlån	25 451	24 943	24 943
25 055	25 055	25 646	Sum brutto utlån	25 646	25 055	25 055
735	735	923	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	923	735	735
12 160	12 160	12 545	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	12 545	12 160	12 160
37 950	37 950	39 114	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	39 114	37 949	37 949

Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.2023	31.12.2023	31.12.2024	(Beløp i mnok)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
12 482	12 482	13 755	Lønnstakere o.l	13 755	12 482	12 482
622	622	609	Offentlig sektor	609	622	622
416	416	473	Primærnæringen	473	416	416
244	244	289	Industri	289	244	244
908	908	938	Bygg- og anleggsvirksomhet	938	908	908
435	435	435	Varehandel	435	435	435
160	160	161	Transport og lagring	161	160	160
131	131	139	Hotell og restaurantdrift	139	131	131
1 829	1 829	2 104	Forretningsmessig tjenesteyting	2 094	1 818	1 818
1 392	1 392	1 305	Omsetning/drift eiendommer	1 301	1 390	1 390
721	721	772	Diverse næringer	772	721	721
24	24	48	Påløpte renter	48	24	24
19 363	19 363	21 028	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	21 014	19 350	19 350

Note 7 Finansielle derivater

Generell beskrivelse

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

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

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

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Morbank og konsern

Alle beløp er like for morbank og konsern.

Finansielle derivater (beløp i mnok)						
Til virkelig verdi over resultatet	31.12.2024			31.12.2023		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	1 001	34	-	909	33	0
Sum renteinstrumenter	1 001	34	-	909	33	0
Sikring av innlån						
Rentebytteavtaler	3 520	54	87	3 634	33	93
Sum renteinstrumenter	3 520	54	87	3 634	33	93
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok						
Sum renteinstrumenter	4 521	88	87	4 543	66	94
Sum	4 521	88	87	4 543	66	94

Virkelig verdisikring

Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrente innlån var 1,1 mnok pr 31.12.2024 mot netto gevinst 1,1 mnok i samme periode i 2023. Netto tap på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 0,5 mnok pr 31.12.2024 mot netto gevinst 0,5 mnok i 2023.

Note 8 Andre eiendeler

MORBANK				KONSERN		
31.12.2023	31.12.2023	31.12.2024	(Beløp i mnok)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
62	62	14	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	14	65	65
37	37	49	Andre eiendeler	83	66	66
99	99	64	Andre eiendeler	97	130	130

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

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

Verdipapirgjeld	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
(Beløp i mnok)			
Obligasjonsgjeld			
- pålydende verdi	4 478	5 466	5 466
- bokført verdi	4 461	5 477	5 477
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	4 478	5 477	5 477
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	4 461	5 477	5 477

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
'2024	0	0	0
'2025	378	616	616
'2026	750	900	900
'2027	800	750	750
'2028	1 250	800	800
'2029	1 150	1 250	1 250
'2030			
'2031			
'2032			
'2033	150		
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	4 478	5 466	5 466

Endring i verdipapirgjeld	31.12.2024	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2023
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0			0
Verdijusteringer	0			0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 478	150	-1 138	5 466
Påløpte renter	68			70
Verdijusteringer	-85			-59
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 461	150	-1 138	5 477

Ansvarlig lånekapital	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital ^{*)}	400	250	250
- påløpte renter	2	1	1
Sum ansvarlig lånekapital	402	251	251

*) Ansvarlig lån har en løpetid på 10 år med mulighet for call etter 5 år. Pr 31.12.2024 har banken utstedt totalt 400 mill. kroner i ansvarlig lånekapital, med tidspunkt for «call» 30.09.2026 (50 mill kr), 06.09.28 (200 mill kr.) og 28.08.29 (150 mill kr.).

Endring i ansvarlig lånekapital	31.12.2024	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2023
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	400	150	0	250
Påløpte renter	2			1
Sum ansvarlig lånekapital	402	150	0	251

Note 10 Annen gjeld og balanseførte forpliktelser

MORBANK				KONSERN		
31.12.2023	31.12.2023	31.12.2024	(Beløp i mnok)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
25	25	25	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	36	32	32
52	52	-15	Pensjonsforpliktelser	-15	52	52
236	236	219	Annen gjeld	269	285	285
313	313	229	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	289	369	369
769	769	788	Sum stille garantier (ikke balanseført)	788	769	769
2 887	2 887	2 982	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	2 982	2 887	2 887

Note 11 Kapitaldekning

Kapitalstyring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 30.06.2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14 prosent. I tillegg har Finanstilsynets fastsatt et pilar 2-krav for SpareBank 1 Ringerike Hadeland på 1,6 prosent med virkning fra 31.03.2023, hvorav 0,9 prosent tilordnes ren kjernekapital. Totalt minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 14,9 prosent.

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

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

Banken har per 30.09.2024 gjort vurdering av risikoen i eiendomsutviklingsprosjekter i henhold til Finansdepartementets konklusjon og har flyttet engasjementer der det ikke er inngått juridisk bindende kjøpsavtale som dekker mer enn halvparten av engasjementsbeløpet til 150% risikovekt.

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

praksis blant norske standardmetodebanker siden Basel II standarden ble innført i Norge i 2007. Banken har fulgt utviklingen i saken tett, og Finansdepartementet instruerte Finanstilsynet i brev av 13.12.2023 om å utarbeide det nødvendige tallgrunnlaget for å redusere risikovekten fra 100 prosent til 50 prosent. Den foreslåtte endringen ble fastsatt i forskrift 27.06.2024 og gjort gjeldende fra 30.06.2024. Endringen fra 35 % til 50 % risikovekt utgjorde om lag 80 millioner kroner i økt beregningsgrunnlag.

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

Finansdepartementet forventer at de nye kapitalkravsreglene som følger av EU-direktivet CRR3 vil tre i kraft i Norge løpet av 2025. Regelverksendringen forventes å bedre morbankens rene kjernekapitaldekning med om lag 1,5 til 2,0 prosentpoeng på implementeringstidspunkt. Finansdepartementet har samtidig besluttet å øke det såkalte risikovektgulvet for boliglån fra 20 til 25 prosent for banker som bruker interne risikomodeller (IRB), med virkning fra 1. juli 2025. Dette vil påvirke bankens kapitaldekning ettersom SpareBank 1 Boligkreditt konsolideres forholdsmessig inn i bankens kapitaldekning. Det er fortsatt usikkerhet rundt hvilken effekt det nye regelverket vil ha for bankens kapitaldekning forholdsmessig konsolidert. Samlet effekt, med forbehold om usikkerhet, fra CRR3 i forholdsmessig konsolidert kapitaldekning er anslått til mellom 1 og 1,5 prosentpoeng ved ikrafttredelsestidspunkt, gitt at CRR3 innføres før, eller samtidig som gulvet økes for banker som bruker interne risikomodeller.

Forholdsmessig konsolidering		
(Beløp i mnok)	31.12.2023	31.12.2024
Ren kjernekapital	4 089	4 012
Kjernekapital	4 328	4 415
Ansvarlig kapital	4 643	4 897
Totalt beregningsgrunnlag	22 783	24 122
Ren kjernekapitaldekning	17,9 %	16,6 %
Kjernekapitaldekning	19,0 %	18,3 %
Kapitaldekning	20,4 %	20,3 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	9,1 %	9,0 %

Morbank		
(Beløp i mnok)	31.12.2023	31.12.2024
Egenkapitalbevis	1 565	1 565
Overkursfond	492	492
Uttevningfond, grunnfond og kompensasjonfond	2 126	2 263
Fond for urealiserte gevinster	66	72
Avsatt til gaver og utbytte	322	482
Hybridkapital	200	350
Annen egenkapital	-17	-16
Balanseført egenkapital	4 754	5 209
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-522	-839
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-17	-18
Frdrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-	-42
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-847	-127
Tilleggsfrdrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-53	-59
Ren kjernekapital	3 315	4 122
Fondsobligasjoner	200	350
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-847	-127
Kjernekapital	2 669	4 345
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	250	400
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor 1)	-23	-8
Ansvarlig kapital	2 896	4 737
Risikoveid beregningsgrunnlag:		
Stater	-	10
Lokale og regionale myndigheter	-	73
Offentlige foretak	-	97
Institusjoner	282	193
Foretak	5 255	5 697
Massemarked	2 597	2 386
Pantsikkerhet i eiendom	6 025	6 024
Forfalte engasjementer	164	375
Høyrisikoengasjementer	837	993
Obligasjoner med fortrinnsrett	169	145
Egenkapitalposisjoner	649	1 786
Øvrige engasjementer	129	238
Sum kredittrisiko	16 107	18 016
Operasjonell risiko	1 707	1 922
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	26	26
Totalt beregningsgrunnlag	17 840	19 964
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning, morbank	18,6 %	20,6 %
Kjernekapitaldekning, morbank	19,7 %	22,4 %
Kapitaldekning, morbank	21,0 %	24,4 %
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,50%)	446	499
Motsyklisk buffer (2,5%)	357	499
Systemrisikobuffer (4,50 %)	803	898
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 606	1 897
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	803	898
Tilgjengelig ren kjernekapital	907	1 327
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio), morbank	11,4 %	13,7 %

Note 12 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 2048 egenkapitalsbevisiere per 31.12.2024			Antall
De største var:			
1	SPAREBANK 1-STIFTELSEN RINGERIKE		4 634 470
2	SPAREBANK 1-STIFTELSEN GRAN		3 086 627
3	SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER LUNNE		2 347 840
4	VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS		630 695
5	TRONRUD AS		311 934
6	SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE		265 277
7	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI		254 481
8	MP PENSJON PK		246 222
9	NORDEA BANK ABP		232 000
10	AKA AS		100 000
11	DNB BANK ASA		86 489
12	FRES AS		86 335
13	ALLUMGÅRDEN AS		77 311
14	THORSTEIN KVALE AS		58 570
15	G.A.S. HOLDING AS		50 679
16	ELGAR KAPITAL AS		43 490
17	RG HOLDING AS		41 338
18	LUNNER ALMENNING		40 322
19	ADLON AS		40 000
20	STAABI	BJØRN	38 000
20	HAHV INVEST AS		38 000
Sum 20 største			12 710 080
Øvrige egenkapitalbevisiere			2 940 325
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)			15 650 405

Egenkapitalbevisbrøk - Morbank

(Beløp i mnok)	31.12.2024	31.09.2024	31.12.2023
Eierandelskapital	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Uttevningfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	2 148	2 015	2 015
A. Sum egenkapitalbevisierenes kapital	4 205	4 072	4 072
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	106	106	106
Kompensasjonsfond	5	5	5
B. Sum samfunnsid kapital	111	111	111
Egenkapital eksklusiv utbytte, fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital	4 316	4 183	4 183
Eierandelsbrøk (A/(A+B))	97,423 %	97,341 %	97,341 %

Note 13 Segmentinformasjon

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

Rapporteringen av segmenter er inndelt i følgende områder: Privatmarked inneholder privatkunder

for hele banken, samt mindre bedriftskunder. Bedriftsmarked inneholder større bedriftsengasjementer. Eiendomsmegling samt IT- og regnskapstjenester inneholder virksomhet i datterselskaper.

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

31.12.2024

(Beløp i mnok)	Privat- marked	Bedrifts- marked	Eiendoms- megling	IT- og regnskaps- tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/ NK	355	435	0	0	80	871
Netto andre provisjonsinntekter	107	58	-	-	2	168
Netto andre inntekter	0	1	56	87	206	351
Driftskostnader	242	123	49	90	-26	478
Resultat før tap	220	371	8	-3	315	911
Tap på utlån og garantier	6	27	-	-	-	33
Resultat før skatt	214	344	8	-3	315	878
BALANSE						
Utlån til kunder	13 540	12 264	-	-	-158	25 646
Nedskrivning utlån	-25	-120	-	-	-	-145
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	-	-	-	-51	-49
Andre eiendeler	-	-	33	38	6 014	6 085
Sum eiendeler	13 516	12 144	33	38	5 805	31 534
Innskudd fra og gjeld til kunder	13 567	6 766	-	-	681	21 014
Annen gjeld og egenkapital	-	-	33	38	10 451	10 522
Sum egenkapital og gjeld	13 567	6 766	33	38	11 132	31 534

31.12.2023

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

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 31.12.2024 utgjør myndighetskravet 14,9 prosent (inkl pilar 2 på 0,9 prosent). Avtalen som i årsregnskapets note 9 blir omtalt som "Shareholder Note Purchase Agreement" ble terminert 26.03.2024 og det er derfor ikke lengre knyttet en avtale vedrørende likviditetsfasilitering mellom banken og kredittforetaket.

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

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

For mer informasjon vedrørende avtalene se note 9 i årsregnskapet.

Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

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

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i aktivt marked

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

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbare data

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

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

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

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

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

Fastrentelån klassifisert i nivå 3 verdivurderes kvartalsvis basert på en neddiskontert nåverdi av fremtidige kontanstrømmer fra porteføljen. Diskonteringsrenten settes lik en stipulert markedsrente for porteføljen. Verdien 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 31. desember 2024.

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		88		88
- Obligasjoner og sertifikater		2 919		2 919
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 238	1 240
- Fastrentelån			1 452	1 452
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over OCI			13 516	13 516
Sum eiendeler	-	3 009	16 206	19 215

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		87		87
Sum forpliktelser		87	0	87

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

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		66		66
- Obligasjoner og sertifikater		2 136		2 136
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 099	1 101
- Fastrentelån			1 179	1 179
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat			13 436	13 436
Sum eiendeler	-	2 205	15 714	17 918

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

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

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

Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. desember 2024.

(Beløp i mnok)	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Sum
Inngående balanse	1 179	1 099	2 277
Investeringer i perioden	-	182	182
Tilbakebetaling av kapital	-	0	0
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	-41	-41
Netto volumendring i perioden	271	-	271
Gevinst eller tap ført i resultatet	2	0	2
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	-	-
Utgående balanse	1 452	1 240	2 691

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 4,0 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 4,0 mill kroner.

Note 16 Hendelser etter balansedagen

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat pr Q4-2024

RESULTAT Konsern (beløp i mnok)	Q4-2024	Q3-2024	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022
Renteinntekter	464	465	455	441	434	406	355	327	301
Rentekostnader	251	255	252	242	226	213	182	166	140
Netto renteinntekter	212	211	204	199	208	193	173	161	161
Provisjonsinntekter	59	59	56	53	52	49	54	51	51
Provisjonskostnader	3	3	4	4	5	2	3	4	3
Andre driftsinntekter	31	35	42	33	30	31	40	36	27
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	86	91	94	82	76	77	90	83	75
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	0	2	5	28	0	5	1	16	14
Inntekter av eierinteresser	14	76	-0	7	-10	-2	-0	7	19
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	10	63	2	2	-3	15	-6	-4	7
Netto avkastning på finansielle investeringer	24	141	7	37	-13	17	-4	19	40
Sum inntekter	323	443	305	318	272	287	259	263	276
Personalkostnader	47	72	72	71	66	66	65	64	60
Ordinære avskrivninger	4	7	2	2	2	2	1	3	3
Andre driftskostnader	49	46	54	52	53	41	48	45	44
Sum driftskostnader	100	125	128	125	120	109	113	113	107
Driftsresultat før tap	223	318	177	193	151	179	146	150	169
Tap på utlån og garantier	21,6	11	1	0	17,5	2	-2	-3	6
Resultat før skatt	201	307	177	193	134	176	148	153	162
Skattekostnad	33	58	35	48	35	40	41	34	24
Periodens resultat	169	249	141	145	99	136	107	120	138
<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>									
Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skattekostnad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>									
Endr i virkelig verdi for inv tilgjengelig for salg	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0	-0
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	22	-1	1	-0	11	0	-2	0	-12
Totalresultat	190	247	142	145	109	136	105	120	126

Nøkkeltall pr Q4-2024

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q4-2024	Q3-2024	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning	13,2 %	20,6 %	12,2 %	12,4 %	8,6 %	12,4 %	10,0 %	11,2 %	12,9 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	14,9 %	20,4 %	12,3 %	12,4 %	9,5 %	12,5 %	9,8 %	11,2 %	11,8 %
Kostnadsprosent	31,0 %	28,3 %	41,9 %	39,3 %	44,3 %	37,8 %	43,7 %	42,9 %	38,9 %
Kostnadsprosent eks. avkastning på fin. investeringer	33,5 %	41,4 %	43,5 %	45,3 %	44,8 %	44,1 %	45,2 %	46,3 %	43,0 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder	25 646	25 911	25 796	25 287	25 055	24 942	25 027	24 751	24 574
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	39 114	39 135	38 833	38 367	37 949	37 836	37 788	37 300	36 958
Innskudd fra kunder	21 014	20 898	21 054	20 096	19 350	19 688	19 949	19 411	19 118
Innskuddsdekning	81,9 %	80,7 %	81,6 %	79,5 %	77,2 %	78,9 %	79,7 %	78,4 %	77,8 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	2,4 %	3,9 %	3,1 %	2,2 %	2,0 %	2,4 %	3,3 %	4,1 %	6,2 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	3,1 %	3,4 %	2,8 %	2,9 %	2,7 %	3,8 %	6,0 %	6,7 %	7,6 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	8,6 %	6,1 %	5,5 %	3,5 %	1,2 %	2,7 %	0,7 %	4,5 %	6,3 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	31 503	31 381	30 984	30 486	30 417	30 420	30 198	29 852	29 295
Forvaltningskapital	31 534	31 472	31 290	30 678	30 294	30 539	30 302	30 095	29 610
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	45 002	44 696	44 327	43 759	43 189	43 433	43 062	42 644	41 994
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Tapsprosent utlån	0,08 %	0,04 %	0,00 %	0,00 %	0,07 %	0,01 %	-0,01 %	-0,01 %	0,03 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,4 %	0,7 %	0,4 %	0,3 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,1 %	0,1 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	1,0 %	0,7 %	0,7 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,6 %	0,6 %
Soliditet 1)									
Kapitaldekningsprosent	20,3 %	20,9 %	20,7 %	20,7 %	20,4 %	20,3 %	19,6 %	19,5 %	19,6 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,3 %	18,8 %	18,6 %	18,7 %	19,0 %	18,5 %	18,2 %	18,0 %	18,1 %
Ren kjernekapitalprosent	16,6 %	17,9 %	17,7 %	17,7 %	17,9 %	18,3 %	18,1 %	17,8 %	18,0 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	20,6 %	22,2 %	22,1 %	18,1 %	18,6 %	18,7 %	18,3 %	18,3 %	18,1 %
Netto ansvarlig kapital	4 897	4 972	4 931	4 853	4 643	4 560	4 416	4 273	4 234
Kjernekapital	4 415	4 477	4 436	4 377	4 328	4 166	4 101	3 957	3 918
Ren kjernekapital	4 012	4 250	4 205	4 141	4 089	4 125	4 059	3 916	3 876
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,0 %	9,1 %	9,1 %	9,1 %	9,1 %	8,8 %	8,7 %	8,5 %	8,6 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Antall årsverk	270	266	263	260	253	255	254	248	228
Egenkapitalbevis									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	329	301	295	280	304	302	312	320	324
Antall utstedte bevis	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 328	15 650 377	15 650 405	15 650 405
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	315	297	281	272	291	277	268	262	269
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (morbank)	10,12	28,52	8,68	-25,70	7,04	27,40	11,48	-20,85	9,61
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (konsern)	10,50	15,46	8,78	9,01	6,15	8,47	6,62	7,45	8,58
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	7,84	4,86	8,40	7,77	12,37	8,92	11,79	10,74	9,45
Pris / Bokført egenkapital	1,04	1,01	1,05	1,03	1,04	1,09	1,16	1,22	1,20

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

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-6

Vi erklærer, etter beste overbevisning, at delårsregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. januar til 31. desember 2024 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, herunder IAS 34 Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av morbankens og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

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

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

Hønefoss, 14.02.25

I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell
Leder



Wenche Ravlo
Nestleder



Terje Mjøs



Jane K. Gravbråten



Liv Bente Kildal



Hans Anton Stubberud



Espen Gundersen



Bjørn Rune Rindal
Adm. Direktør