

2015

DELÅRSRAPPORT 3. KVARTAL



SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND
NO 937 889 275
TELEFON 02130

SpareBank 
RINGERIKE HADELAND

VISJON, VERDIER OG MÅL

Visjon

SpareBank 1 Ringerike Hadeland – den anbefalte banken

Verdier

Nær – Dyktig – Engasjert – Fremtidsrettet



Strategisk hovedmålsetning

Vi skal være et lønnsomt og solid finanskonsern som er attraktiv for kunder, egenkapitalbeveiere, medarbeidere og lokalsamfunnet. Den overordnede strategien skal gjenspeile disse ambisjonene.





04	HOVEDTALL	24	8. ANDRE EIENDELER
06	STYRETS BERETNING	24	9. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL
DELÅRSREGNSKAP			
12	RESULTATREGNSKAP	25	10. ANNEN GJELD OG BALANSEFØRTE FORPLIKTELSE
14	BALANSE	26	11. KAPITALDEKNING
15	ENDRING I EGENKAPITAL	28	12. EGENKAPITALBEVISEIERE OG SPREDNING AV EGENKAPITALBEVIS PER 30.09.2015
17	KONTANTSTRØMOPPSTILLING	29	13. SEGMENTINFORMASJON
NOTER TIL REGNSKAPET			
19	1. REGNSKAPSPRINSIPPER	30	14. SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT AS M.V.
19	2. VIKTIGE REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER	32	15. VURDERING AV VIRKELIG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER
19	3. FINANSIELL RISIKO	35	16. FINANSIELLE INSTRUMENTER OG MOTREGNING
20	4. TAP PÅ UTLÅN, GARANTIER M.V.	35	17. KJØP AV VIRKSOMHET
22	5. BRUTTO UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING	36	RESULTATER FRA KVARTALSREGNSKAPENE
22	6. INNSKUDD FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING	38	ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDELLOVENS § 5-6
23	7. FINANSIELLE DERIVATER	39	REVISJONSERKLÆRING

HOVEDTALL

RESULTATSAMMENDRAG (Hele tusen kroner)	30.09.2015		30.09.2014		2014	
		%		%		%
Netto renteinntekter	227 263	1,57	225 073	1,64	302 793	1,63
Netto provisjons- og andre inntekter	199 757	1,38	169 531	1,24	223 226	1,20
Netto avkastning på finansielle investeringer	42 698	0,29	98 648	0,72	114 604	0,62
Sum inntekter	469 718	3,24	493 251	3,60	640 623	3,44
Sum driftskostnader	240 959	1,66	209 726	1,53	279 944	1,50
Driftsresultat før tap	228 759	1,58	283 525	2,07	360 678	1,94
Tap på utlån og garantier	1 323	0,01	555	0,00	381	0,00
Resultat før skatt	227 435	1,57	282 970	2,06	360 297	1,94
Skattekostnad	50 494	0,35	57 695	0,42	71 789	0,39
Periodens resultat	176 941	1,22	225 275	1,64	288 508	1,55
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat						
Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon	45 496	0,3	-	-	-66 339	-0,36
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	6 341	0,04	- 694	-0,01	-2 988	-0,02
Skattekostnad	-12 284	-0,1	-	-	17 912	0,10
Poster som vil bli reklassifisert til resultat						
Endring i virkelig verdi for investeringer tilgjengelig for salg	4 296	0,03	-11 981	-0,1	-8 341	-0,04
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	25	0,00
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	43 850	0,30	- 12 675	-0,09	- 59 732	-0,32
Totalresultat	220 790	1,52	212 600	1,55	228 776	1,23

NØKKELTALL	30.09.2015	30.09.2014	2014
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning ¹	9,1 %	12,0 %	11,5 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	11,3 %	11,3 %	9,1 %
Kostnadsprosent (morbank) ²	47,8 %	39,8 %	41,5 %
Kostnadsprosent (konsern) ²	51,3 %	42,5 %	43,7 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	16 600 654	15 462 937	15 543 065
Brutto utlån til kunder inkl. SpareBank 1 Boligkreditt	21 811 920	20 441 685	20 651 034
Innskudd fra kunder	12 354 048	11 386 133	11 583 933
Innskuddsdekning	74,4 %	73,6 %	74,5 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	7,4 %	5,1 %	5,1 %
Utlånsvekst inkl. SpareBank 1 Boligkreditt	6,7 %	5,8 %	5,6 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	8,5 %	9,8 %	9,1 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	19 333 604	18 271 973	18 614 910
Forvaltningskapital	19 827 771	18 839 437	19 192 129
Forvaltningskapital inkl. SpareBank 1 Boligkreditt	25 039 037	23 818 185	24 300 099
Tap og mislighold i % av brutto utlån			
Tapsprosent utlån ³	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,4 %	0,4 %	0,7 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,1 %	0,2 %	0,2 %
Soliditet			
Kapitaldekningsprosent	17,5 %	18,3 %	17,8 %
Kjernekapitaldekningsprosent	16,8 %	17,6 %	17,3 %
Ren kjernekapitalprosent	16,8 %	17,6 %	17,3 %
Kjernekapital	2 124 145	2 092 410	2 054 515
Netto ansvarlig kapital	2 213 868	2 164 134	2 120 634
Kontor og bemanning			
Antall kontor	8	8	8
Antall årsverk	227,2	173,6	172,6
Egenkapitalbevis			
Egenkapitalbevisbrøk	97,19 %	97,19 %	97,19 %
Børskurs	170,00	143,50	155,00
Børsverdi mill. kr	2 371	2 001	2 162
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	183,34	176,95	178,08
Resultat pr egenkapitalbevis (kr) (morbank) ⁴	10,35	14,25	17,52
Resultat pr egenkapitalbevis (kr) (konsern) ⁴	12,20	15,61	20,01
Utbytte pr egenkapitalbevis (kr)	-	-	10,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	10,45	6,90	7,75
Pris / Bokført egenkapital	0,93	0,81	0,87

1. Ordinært resultat i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

2. Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter

3. Netto tap i prosent av brutto utlån hittil i år, annualisert

4. Overskudd hittil i år eks. ikke-kontrollerende eierinteresser multiplisert med egenkapitalbevisprosenten og dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis.



STYRETS BERETNING

Delårsregnskap for 3. kvartal 2015

(Konserntall unntatt kapitaldekning. Tall i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor hvis ikke annet er angitt).

Hovedtall fra regnskapet per 30. september 2015

- Resultat: 176,9 mill. kroner (225,3 mill. kroner)
- Resultat før skatt: 227,4 mill. kroner (283,0 mill. kroner)
- Egenkapitalavkastning: 9,1 % (12,0 %)
- Tap på utlån: 1,3 mill. kroner (0,6 mill. kroner)
- 12-måneders vekst i utlån inkl. lån overført SpareBank 1 Boligkreditt: 6,7 % (5,8 %)
- 12-måneders vekst i innskudd: 8,5 % (9,8 %)
- Ren kjernekapitaldekning: 16,8 % (17,6 % i konsern)
- Resultat per egenkapitalbevis: 12,20 kroner (15,61 kroner)

I 2014 ble det inntektsført en gevinst på salg av bankens aksjer i Nets A/S med 14,1 mill. kroner i tillegg til et ekstraordinært utbytte fra SamSpar Bankinvest II AS på 19,3 mill. kroner.

Hovedtall fra regnskapet for 3. kvartal 2015

- Resultat: 50,3 mill. kroner (81,9 mill. kroner)
- Resultat før skatt: 72,2 mill. kroner (105,5 mill. kroner)
- Egenkapitalavkastning: 7,8 % (13,0 %)
- Tap på utlån: 0,6 mill. kroner (0,7 mill. kroner)
- Resultat per egenkapitalbevis: 3,47 kroner (5,68 kroner).

God vekst og lønnsom drift per 30. september 2015

Hovedtrekk

- Meget god inntekts- og resultatutvikling i eiendomsmeglervirksomheten bidrar sammen med det nye datterselskapet SpareBank 1 Økonomihuset til økning i andre driftsinntekter
- God innskuddsvekst og utlånsvekst
- Effektiv drift
- Fortsatt lave tap
- Sterk soliditet, god innskuddsdekning og god tilgang på likviditet.

Resultat

SpareBank 1 Ringerike Hadeland-konsernet oppnådde per 30. september 2015 et overskudd på 176,9 mill. kroner (225,3 mill. kroner) og en avkastning på egenkapitalen på 9,1 % (12,0 %). Resultat før skatt ble 227,4 mill. kroner (283,0 mill. kroner). Innarbeidelse av resultatet fra SpareBank 1 Økonomihuset fra 2. kvartal 2015 sammen med god utvikling i eiendomsmeglervirksomheten har bidratt positivt til resultatet. Det har i 2015 vært noe reduserte resultater i selskap i SpareBank 1-alliansen sammenlignet med fjoråret.

Resultat før skatt i 3. kvartal isolert ble 72,2 mill. kroner (105,5 mill. kroner). Kvartalsresultatet preges av:

- Fortsatt marginpress som kompenseres av god utlånsvekst
- Lave tap
- Gode resultater fra datterselskaper, men noe svakere resultater fra felleskontrollert virksomhet.

Avkastning på egenkapitalen i kvartalet ble 7,8 % (13,0 %).

Konsernets samlede inntekter utgjorde per 30. september 2015

469,7 mill. kroner (493,3 mill. kroner). Netto renteinntekter er på nivå med fjoråret mens det er en økning i inntekter fra øvrig bankvirksomhet samt en økning i inntekter fra eiendomsmegling. Inntekter fra SpareBank 1 Økonomihuset er innarbeidet fra og med 2. kvartal 2015.

Avkastning på finansielle eiendeler ble 42,7 mill. kroner (98,6 mill. kroner), hvorav inntekter fra eierinteresser utgjorde 32,6 mill. kroner (48,2 mill. kroner).

Netto renteinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter per 30. september 2015 utgjorde 227,3 mill. kroner (225,1 mill. kroner). Det er per 30. september 2015 kostnadsført 6,8 mill. kroner (6,4 mill. kroner) i sikringsfondsavgift klassifisert som rentekostnad. Dette tilsvarer 3/4 av avgiften for hele året.

I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde rentenettoen per 30. september 2015 1,57 % (1,64 %). Det generelle lave rentenivået i markedet, sammen med sterk konkurranse spesielt på boliglån, påvirker utviklingen i rentenettoen.

Banken reduserte utlåns- og innskuddsrenter med full effekt fra 10. mars 2015 og fra 1. mai 2015 ble innskuddsrenter på plasseringskonti og særvilkår for bedriftsmarkedskunder satt ned. Etter Norges Banks nedsettelse av styringsrenten i juni 2015 besluttet banken å redusere sine utlåns- og innskuddsrenter ytterligere. Rentenedsettelsen fra juni 2015 har hatt full effekt fra 25. august 2015. Etter Norges Bank ytterligere nedsettelse av styringsrenten i september 2015, besluttet banken å redusere sine utlåns- og innskuddsrenter

tilsvarende med full effekt fra 27. november 2015. Reduksjonene forventes å få en nøytral påvirkning på netto renteinntekter.

Inntekter fra den overførte utlånsporteføljen til SpareBank 1 Boligkreditt føres som provisjonsinntekter. Per 30. september 2015 utgjør disse provisjonsinntektene 42,3 mill. kroner (49,6 mill. kroner). Netto renteinntekter inklusive ovennevnte provisjonsinntekter er redusert med 5,5 mill. kroner (2,0 %) sammenlignet med tilsvarende periode i 2014.

Per 30. september har banken solgt boliglån for 5.211,3 mill. kroner (4.978,7 mill. kroner) til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Tilgjengelig volum for overføring var ved utgangen av perioden 1.528 mill. kroner.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter utgjorde per 30. september 199,8 mill. kroner (169,5 mill. kroner). SpareBank 1 Økonomihuset er inkludert i konsernresultatet fra og med 2. kvartal 2015 med netto driftsinntekter på 25,6 mill. kroner. Eieningsmegleren Ringerike Hadeland AS fortsetter den positive utviklingen og hadde netto driftsinntekter på 52,9 mill. kroner (46,7 mill. kroner) per 30. september. Netto provisjonsinntekter økte med 0,6 mill. kroner. Reduksjonen i provisjonsinntekter fra utlånsporteføljen solgt til SpareBank 1 Boligkreditt (-7,3 mill. kroner) er kompensert ved økning i inntekter fra betalingsformidling (+2,4 mill. kroner), og provisjon fra salg av forsikrings- og fondsprodukter (+5,1 mill. kroner).

Avkastning på finansielle investeringer

Netto avkastning på finansielle investeringer ble 42,7 mill. kroner (98,6 mill. kroner). Avkastning

eksklusiv resultatandel i felleskontrollert virksomhet ble 10,1 mill. kroner (50,4 mill. kroner). I 2014 utgjorde gevinst ved salg av aksjer i Nets A/S 14,1 mill. kroner. Det ble i 3.kvartal 2014 bokført et ekstraordinært utbytte fra SamSpar Bankinvest II AS på 19,3 mill. kroner.

Eierandeler i felleskontrollert virksomhet

Banken har per 30. september 2015 eierandeler i Samarbeidende Sparebanker AS (SamSpar) og Samarbeidende Sparebanker Bankinvest AS på henholdsvis 15,6 % og 20,8 %. Eierandelene er uendret i forhold til siste årsskifte og samme periode i fjor.

Konsernet resultatfører hvert kvartal en andel av selskapenes resultat tilsvarende bankens eierandel i det respektive selskap. Per 30. september 2015 ga dette en ordinær inntekt på 32,6 mill. kroner (48,2 mill. kroner). Inntektsreduksjonen skyldes resultatnedgang i BN bank og selskap i SpareBank 1 Gruppen. I morbanken inntektsføres utbytte mottatt fra de nevnte SamSpar-selskapene.

Styret i BN Bank ASA har besluttet å rendyrke banken som en personmarkedsbank og avvikle bedriftsmarkedsvirksomheten som består av utlån til næringseiendom. Arbeidet med nedbygging av bedriftsmarkedsvirksomheten vil skje kontrollert over tid og får trolig ingen umiddelbare resultateffekter for eierbankene.

Driftskostnader

Sum driftskostnader per 30. september 2015 utgjorde 241,0 mill. kroner (209,7 mill. kroner). Driftskostnadene i morbanken er økt med 7,2 mill. kroner (4,2 %). Av dette er personalkostnader økt med i underkant av 1 mill. kroner mens andre

driftskostnader er økt med 5,8 mill. kroner, hovedsakelig grunnet en økning i IT-kostnader. Driftskostnader i SpareBank 1 Økonomihuset innregnet fra og med 2. kvartal 2015 utgjør 20,8 mill. kroner.

Målt i forhold til totale inntekter utgjorde driftskostnadene per 30. september 51,3 % (42,5 %). Konsernets målsetting er kostnadsprosent på maksimum 45 % innen 1. halvår 2018.

Tap og mislighold

Ved utgangen av 3. kvartal 2015 utgjorde netto tap på utlån og garantier 1,3 mill. kroner (0,6 mill. kroner). De gruppevise nedskrivningene er økt med 3,1 mill. kroner i forhold til utgangen av 3. kvartal 2014, men er uendret hittil i 2015.

Brutto misligholdte utlån per 30. september utgjorde 65,6 mill. kroner (69,2 mill. kroner), tilsvarende 0,4 % (0,4 %) av brutto utlån.

Taps- og misligholdssituasjonen er spesifisert i note 4. Etter styrets vurdering er bankens kredittrisiko moderat.

Balanseutvikling

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 3. kvartal i år 19.821,8 mill. kroner, en økning på 5,2 % fra samme tidspunkt i fjor. Økningen skyldes i hovedsak økte utlån til kunder. I tillegg til utlånsveksten i balansen er det som nevnt ovenfor solgt boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt. Kommentarer som omhandler vekst i utlån inkluderer utlån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt.

Brutto utlån har økt med 6,7 % (5,8 %) siste 12 måneder. 12-måneders veksten i brutto utlån til personkunder var 7,5 % (6,6 %) og 5,0 % (4,2 %) til bedriftskunder.

Konsernets finansielle investeringer var 1.918 mill. kroner (1.843 mill. kroner) ved utgangen av 3. kvartal. Bokført verdi av børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis utgjorde 7,0 mill. kroner (28,8 mill. kroner). Banken har solgt aksjer og egenkapitalbevis i løpet av de siste 12 månedene som ledd i strategien om å redusere markedsrisikoen i porteføljen.

Innskudd fra kunder økte i siste 12-månedersperiode med 8,5 % (9,8 %). Innskuddsdekningen ved utgangen av 3. kvartal var 74,4 % (73,6 %).

Det har vært god tilgang på markedsfinansiering gjennom de første tre kvartalene i 2015. Den gjennomsnittlige løpetiden på bankens innlån er ved utgangen av 3. kvartal 2,74 år (2,95 år).

Kapitaldekning

Per 30. september var bankens rene kjernekapitaldekning 16,8 % (17,6 %). Netto ansvarlig kapital utgjorde 2.213,9 mill. kroner (2.164,1 mill. kroner).

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Styret har fastsatt mål for en ren kjernekapitaldekning for banken og konsernet på minimum 14,5 %. Dette tilsvarer det maksimale kravet til ren kjernekapitaldekning per 30. juni 2016 for banker definert som systemkritiske. Det vises for øvrig til note 11.

Styret vurderer bankens soliditet til å være god og vil videreføre bankens vekststrategi.

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.

Risikoforhold og utsiktene fremover

Kredittrisiko knyttet til utlånsporteføljen er bankens største risikoområde. Det har de siste årene vært lave tap på utlån og banken følger aktivt opp løpende engasjementer. Alle kreditter besluttes i henhold til bankens bevilgningsreglement. Overvåking av kredittrisikoen skjer gjennom risikoklassifiseringssystem utviklet i samarbeid med SpareBank 1 Gruppen. Tapsutviklingen er avhengig av den økonomiske utviklingen i Norge generelt og i bankens markedsområder spesielt. Deler av industrirettet virksomhet i vårt område melder om redusert aktivitet og fallende lønnsomhet. Det er økt usikkerhet knyttet til den økonomiske utviklingen. Lav oljepris kombinert med kostnadskutt samt nedgang i petroleumsinvesteringene har trolig også smitteeffekt til vår region. Det forventes betydelig indirekte virkninger gjennom leverandørleddet. Som følge av dette er det en forventning at arbeidsledigheten vil stige noe.

På den annen side bidrar svekkelsen av kronekursen til bedret konkurranseevne for eksportindustrien. Det lave rentenivået holder oppe kjøpekraften i husholdningssektoren og reduserer rentekostnader for næringslivet.

Som en del av regjeringens strategi for å dempe veksten i boligpriser og husholdningenes gjeld, er det fra 1. juli 2015 iverksatt forskrift om krav til nye utlån med pant i bolig. Styret forventer at de nye reglene vil redusere kundenes lånemuligheter og bidra til redusert vekst i bankenes boliglån. Konkurransesituasjonen i bankens markedsområde er fortsatt

høy. Banken tilbyr konkurranse-dyktige vilkår, men det forventes at utlånsveksten vil avta noe i løpet av fjerde kvartal. Større infrastrukturprosjekter i regionen kombinert med målsetting om økte markedsandeler i Nittedal vil på sikt bidra til vekst fremover.

Fra det lave tapsnivået de siste årene er det sannsynlig at banken vil oppleve en viss økning i tap i kommende perioder. Banken er både inntjenings- og soliditetsmessig forberedt på dette og styret vurderer kredittkvaliteten som generelt stabil og god.

Bankens resultater påvirkes direkte og indirekte av svingningene i verdipapirmarkedene. Den indirekte effekten skyldes bankens eierandeler i Samarbeidende Sparebanker AS og Samarbeidende Sparebanker Bankinvest AS.

Styret er opptatt av kostnadseffektivitet i konsernet. Banken arbeider løpende med å tilpasse seg besluttede og forventede regelendringer blant annet innenfor likviditets- og soliditetsområdet.

Styret anser konsernets resultat per 30. september 2015 som tilfredsstillende og det forventes et godt resultat for inneværende år.

Hønefoss, 27. oktober 2015
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Jørn Prestkvern (sign)
Leder

Anne Cathrine Frøstrup (sign)

Bjørn Haugen Morstad (sign)

Svein Oftedal (sign)

Tommy Helgerud (sign)

Hege Marie Petlund (sign)

Liv Bente Kildal (sign)

Steinar Haugli (sign)
Adm. banksjef



DELÅRSREGNSKAP

Resultatregnskap

MORBANK					KONSERN						
3. kvartal 2014	3. kvartal 2014	3. kvartal 2015	01.01– 30.09.14	01.01– 30.09.15	(Hele tusen kroner)	Note	01.01– 30.09.15	01.01– 30.09.14	3. kvartal 2015	3. kvartal 2014	2014
707 876	178 702	162 079	530 878	491 466	Renteinntekter		491 407	530 977	162 068	178 663	708 042
405 338	101 310	81 028	305 871	264 584	Rentekostnader		264 144	305 905	80 921	101 342	405 249
302 538	77 393	81 051	225 008	226 882	Netto renteinntekter		227 263	225 073	81 148	77 322	302 793
165 427	40 982	41 919	124 817	124 038	Provisjonsinntekter		124 038	124 817	41 919	40 982	165 427
10 302	2 712	2 065	7 337	5 898	Provisjonskostnader		5 898	7 337	2 065	2 712	10 302
6 881	1 014	1 032	5 878	3 108	Andre driftsinntekter		81 617	52 051	28 941	17 854	68 101
162 005	39 284	40 886	123 358	121 248	Netto provisjons- og andre inntekter		199 757	169 531	68 795	56 124	223 226
29 402	19 196	5	28 383	13 323	Utbytte		13 466	28 511	5	19 324	29 529
32 849	4 160	-	33 863	16 905	Inntekter av eierinteresser		32 607	48 235	7 558	19 022	63 054
22 021	5 092	-1 750	21 902	-3 375	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		-3 375	21 902	-1 750	5 092	22 021
84 272	28 448	-1 745	84 148	26 853	Netto resultat fra finansielle eiendeler		42 698	98 648	5 813	43 437	114 604
548 815	145 124	120 192	432 514	374 984	Sum inntekter		469 718	493 251	155 755	176 883	640 623
109 900	28 681	27 416	83 948	83 244	Personalkostnader		134 079	113 466	47 454	40 828	151 348
73 883	17 732	18 223	55 000	56 646	Administrasjonskostnader		56 646	55 000	18 223	17 732	73 883
17 028	4 326	4 239	12 623	13 088	Ordinære avskrivninger		13 584	12 942	4 445	4 448	17 423
26 908	5 723	9 344	20 605	26 432	Andre driftskostnader		36 650	28 318	12 775	7 682	37 290
227 719	56 461	59 222	172 176	179 410	Sum driftskostnader		240 959	209 726	82 897	70 690	279 944
321 096	88 663	60 971	260 337	195 574	Resultat før tap		228 759	283 525	72 858	106 194	360 678
381	717	611	555	1 323	Tap på utlån og garantier	4	1 323	555	611	717	381
320 714	87 946	60 359	259 782	194 251	Resultat før skatt		227 435	282 970	72 247	105 477	360 297
69 250	22 961	20 815	55 315	45 774	Skattekostnad		50 494	57 695	21 985	23 620	71 789
251 464	64 986	39 544	204 467	148 477	Periodens resultat		176 941	225 275	50 262	81 857	288 508
-	-	-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		1 834	1 287	408	402	1 368
17,52	4,53	2,76	14,25	10,35	Resultat pr. egenkapitalbevis		12,20	15,61	3,47	5,68	20,01

Utvidet resultatregnskap

MORBANK					KONSERN						
3. kvartal 2014	3. kvartal 2014	3. kvartal 2015	01.01– 30.09.14	01.01– 30.09.15	(Hele tusen kroner)	Note	01.01– 30.09.15	01.01– 30.09.14	3. kvartal 2015	3. kvartal 2014	2014
251 464	64 986	39 544	204 467	148 477	Resultat for perioden		176 941	225 275	50 262	81 857	288 508
					<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>						
-65 171	-	-	-	45 496	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon		45 496	-	-	-	-66 339
-	-	-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		6 341	-694	-	302	-2 988
17 596	-	-	-	-12 284	Skatt		-12 284	-	-	-	17 912
					<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>						
-8 341	-	2 317	-11 981	4 296	Endring i virkelig verdi for invest. holdt for salg		4 296	-11 981	2 317	-19 192	-8 341
-	-	-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		-	-	-	-	25
-55 916	-	2 317	-11 981	37 508	Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen		43 850	-12 675	2 317	-18 890	-59 732
195 548	64 986	41 861	192 486	185 985	Totalresultat		220 790	212 600	52 580	62 967	228 776
-	-	-	-	-	Herav ikke-kontrollerende eierinteresser		1 834	1 287	408	402	1 197
13,63	4,53	2,92	13,41	12,96	Totalresultat pr. egenkapitalbevis		15,26	14,73	3,64	4,36	15,86

Balanse

MORBANK			KONSERN				
31.12.2014	30.09.2014	30.09.2015	(Hele tusen kroner)	Note	30.09.2015	30.09.2014	31.12.2014
105 372	95 043	89 069	Kontanter og fordringer på sentralbanker		89 069	95 043	105 372
1 456 714	1 168 501	963 121	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		963 121	1 168 501	1 456 720
15 545 107	15 465 016	16 602 580	Brutto utlån til og fordringer på kunder	5,15	16 600 654	15 462 937	15 543 065
-19 275	-22 768	-19 258	- Individuelle nedskrivninger	4	-19 258	-22 768	-19 275
-56 817	-53 733	-56 817	- Nedskrivninger på grupper av utlån	4	-56 817	-53 733	-56 817
15 469 014	15 388 515	16 526 505	Netto utlån til kunder		16 524 579	15 386 436	15 466 972
1 157 875	1 140 061	1 168 425	Sertifikater og obligasjoner	15	1 168 425	1 140 061	1 157 875
55 153	33 038	51 924	Finansielle derivater	7,15	51 924	33 038	55 153
438 030	428 431	434 007	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	15	434 048	428 432	438 032
166 314	166 314	166 314	Investering i eierinteresser		315 173	274 775	288 339
15 983	15 983	63 983	Investering i konsernselskaper	17	0	-	0
87 880	75 172	80 184	Eiendom, anlegg og utstyr		85 710	79 946	92 650
44 698	26 143	28 056	Goodwill og andre immaterielle eiendeler		90 541	42 979	61 691
47 000	162 245	65 615	Andre eiendeler	8	105 180	190 226	69 325
19 044 035	18 699 446	19 637 204	Eiendeler		19 827 771	18 839 437	19 192 129
11 592 808	11 389 423	12 369 874	Innskudd fra og gjeld til kunder	6	12 354 048	11 386 133	11 583 933
4 536 046	4 401 869	4 368 515	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9,15	4 368 515	4 401 869	4 536 046
33 896	25 751	36 311	Finansielle derivater	7,15	36 311	25 751	33 896
259 177	263 363	198 007	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	10	234 210	283 164	279 553
200 349	200 343	200 257	Ansvarlig lånekapital	9	200 257	200 343	200 349
16 622 276	16 280 749	17 172 965	Sum gjeld		17 193 342	16 297 260	16 633 777
1 394 665	1 394 665	1 394 665	Egenkapitalbevis		1 394 665	1 394 665	1 394 665
361 134	361 134	361 134	Overkursfond		361 134	361 134	361 134
446 644	387 782	478 922	Utjevningfond		478 922	387 782	446 644
139 467	-	-	Avsatt utbytte		-	-	140 667
4 038	-	-	Avsatt til gaver		-	-	4 038
62 886	61 180	63 820	Grunnfond		63 820	61 180	62 886
885	885	885	Kompensasjonsfond		885	885	885
12 040	213 050	164 813	Annen egenkapital		331 527	333 597	144 591
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		3 477	2 933	2 843
2 421 759	2 418 697	2 464 239	Sum egenkapital	12	2 634 429	2 542 176	2 558 352
19 044 035	18 699 446	19 637 204	Gjeld og egenkapital		19 827 771	18 839 437	19 192 129

Endring i egenkapital

MORBANK

(Hele tusen kroner)	Eier- andels- kapital ¹	Overkurs- fond	Ut- jevning- fond	Grunn- fonds- kapital	Komp.- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egen- kapital	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum egen- kapital
Egenkapital 01.01.14	1 394 665	361 134	387 782	61 180	885	42 195	-21 632	119 941	3 473	2 349 624
Periodens resultat	-	-	-	-	-	-7 035	211 502	-	-	204 467
Utvidede resultatposter										-
Endring i virkelig verdi for investeringer holdt for salg	-	-	-	-	-	-11 981	-	-	-	-11 981
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-11 981	-	-	-	-11 981
Totalresultat	-	-	-	-	-	-19 016	211 502	-	-	192 486
Transaksjoner med eierne										
Utdelt utbytte for 2013	-	-	-	-	-	-	-	-119 941	-	-119 941
Utdelt gavefond 2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-3 473	-3 473
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-119 941	-3 473	-123 414
Egenkapital 30.09.2014	1 394 665	361 134	387 783	61 179	885	23 179	189 870	-	-	2 418 697
Egenkapital 31.12.14	1 394 665	361 134	446 644	62 886	885	33 672	-21 632	139 467	4 038	2 421 759
Periodens resultat	-	-	-	-	-	6 407	142 069	-	-	148 477
Utvidede resultatposter										
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	32 279	933	-	-	-	-	-	33 212
Endring i virkelig verdi for investeringer holdt for salg	-	-	-	-	-	4 296	-	-	-	4 296
Sum utvidede resultatposter	-	-	32 279	933	-	4 296	-	-	-	37 508
Totalresultat	-	-	32 279	933	-	10 704	142 069	-	-	185 985
Transaksjoner med eierne										
Besluttet utbytte for 2014	-	-	-	-	-	-	-	-139 467	-	-139 467
Utdelt gavefond 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-4 038	-4 038
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-139 467	-4 038	-143 505
Egenkapital 30.09.15	1 394 665	361 134	478 923	63 819	885	44 376	120 437	-	-	2 464 239

1. Pr 30.09.2015 består eierandelskapitalen av 13.946.652 egenkapitalbevis à NOK 100.

KONSERN

(Hele tusen kroner)	Eier- andels- kapital ¹	Overkurs- fond	Ut- jevnings- fond	Grunn- fonds- kapital	Komp.- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egen- kapital	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Ikke- kontrol- lerende eier- interesser	Sum egen- kapital
Egenkapital 01.01.14	1 394 665	361 134	387 782	61 180	885	17 081	104 161	120 981	3 473	2 451 343	2 686	2 454 030
Periodens resultat	-	-	-	-	-	-7 035	231 023	-	-	223 988	1 287	225 275
Utvidede resultatposter												
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi for investeringer holdt for salg	-	-	-	-	-	-11 981	-	-	-	-11 981	-	-11 981
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-694	-	-	-694	-	-694
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-11 981	-694	-	-	-12 675	-	-12 675
Totalresultat	-	-	-	-	-	-19 016	230 329	-	-	211 313	1 287	212 600
Transaksjoner med eierne												
Utdelt utbytte for 2013	-	-	-	-	-	-	1 040	-120 981	-	-119 941	-1 040	-120 981
Utdelt gavefond 2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-3 473	-3 473	-	-3 473
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	1 040	-120 981	-3 473	-123 414	-1 040	-124 454
Egenkapital 30.09.14	1 394 665	361 134	387 782	61 180	885	-1 935	335 531	-	-	2 539 243	2 933	2 542 176
Egenkapital 31.12.14	1 394 665	361 134	446 644	62 886	885	8 558	136 031	140 667	4 038	2 555 507	2 843	2 558 352
Periodens resultat	-	-	-	-	-	6 407	168 700	-	-	175 107	1 834	176 941
Utvidede resultatposter												
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	32 279	933	-	-	-	-	-	33 212	-	33 212
Endring i virkelig verdi for investeringer holdt for salg	-	-	-	-	-	4 296	-	-	-	4 296	-	4 296
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	6 341	-	-	6 341	-	6 341
Sum utvidede resultatposter	-	-	32 279	933	-	4 296	6 341	-	-	43 850	-	43 850
Totalresultat	-	-	32 279	933	-	10 704	175 041	-	-	218 957	1 834	220 790
Transaksjoner med eierne												
Besluttet utbytte for 2014	-	-	-	-	-	-	1 200	-140 667	-	-139 467	-1 200	-140 667
Utdelt gavefond 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-4 038	-4 038	-	-4 038
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	1 200	-140 667	-4 038	-143 505	-1 200	-144 705
Egenkapital 30.09.15	1 394 665	361 134	478 923	63 819	885	19 261	312 265	-	-	2 630 952	3 477	2 634 429

1. Pr 30.09.2015 består eierandelskapitalen av 13.946.652 egenkapitalbevis à NOK 100.

Kontantstrømoppstilling

MORBANK			KONSERN			
2014	01.01– 30.09.14	01.01– 30.09.15	(Hele tusen kroner)	01.01– 30.09.15	01.01– 30.09.14	2014
-740 227	-663 501	-1 048 037	Brutto utlån til kunder	-1 048 153	-580 659	-740 375
659 326	492 828	449 675	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	449 597	492 732	659 217
973 991	599 786	640 330	Innskudd fra kunder	643 736	600 418	969 038
-245 245	-14 813	-15 533	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-15 078	-14 813	-245 207
-465 748	-176 498	493 539	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	493 539	-176 498	-465 748
			Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	13 883	10 732	17 942
17 942	10 732	13 883				
-112 328	-51 330	-17 347	Sertifikater og obligasjoner	-17 347	-51 330	-112 328
27 289	20 591	17 916	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	17 916	20 591	27 289
5 825	-7 524	-3 744	Renteutbetaling derivater	-3 744	-7 524	5 825
225 243	137 494	119 542	Provisjonsinnbetalinger	206 844	184 163	287 150
-104 097	-88 176	-114 437	Utbetalinger til lønn	-174 904	-120 735	-148 549
-96 192	-64 587	-79 989	Andre utbetalinger til drift	-101 950	-42 107	-102 890
-51 546	-51 546	-66 075	Betalt skatt	-68 417	-52 946	-52 946
2 772	-2 235	4 123	Andre tidsavgrensninger	4 137	-2 235	360
97 005	141 219	393 845	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	400 058	259 788	98 778
-19 628	-11 579	-3 417	Investering i varige driftsmidler	-3 773	-12 292	-20 489
4 383	4 188	-	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	4 188	4 383
-467 586	-454 187	-58 843	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-58 843	-454 187	-467 586
562 154	562 114	28 636	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	28 636	479 162	562 154
62 251	62 246	29 753	Utbytte fra investeringer i aksjer	25 096	28 383	62 378
141 574	162 783	-3 871	B Netto likviditetsendring investering	-8 884	45 254	140 841
950 000	1 175 000	698 000	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	698 000	1 175 000	950 000
-1 062 500	-1 412 500	-866 500	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-866 500	-1 412 500	-1 062 500
200 000	200 000	-	Opptak av ansvarlig lånekapital	-	200 000	200 000
-149 280	-101 675	-89 711	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-89 711	-101 675	-149 280
-3 360	-1 717	-4 562	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-4 562	-1 717	-3 360
-56 000	-56 000	-	Tilbakebetaling av lån fra kredittinstitusjoner	-	-56 000	-56 000
-783	-783	-	Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-	-783	-783
-123 414	-123 414	-143 505	Utbetaling til utbytte og gavefond	-144 705	-124 454	-124 454
-245 338	-321 090	-406 278	C Netto likviditetsendring finansiering	-407 478	-322 130	-246 378
-6 759	-17 088	-16 304	A + B + C Netto endring likvider i året	-16 304	-17 088	-6 759
112 132	112 132	105 372	Inngående likviditetsbeholdning	105 372	112 132	112 132
105 372	95 043	89 069	Utgående likviditetsbeholdning	89 069	95 043	105 372
-	-	-	Likviditetsbeholdning spesifisert	-	-	-
105 372	95 043	89 069	Kontanter og fordringer på sentralbanken	89 069	95 043	105 372
105 372	95 043	89 069	Likviditetsbeholdning sist i mnd	89 069	95 043	105 372



NOTER TIL REGNSKAPET

Note 1

Regnskapsprinsipper

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland består av morbanken, datterselskapet Eiendomsmegleren Ringerike Hadeland AS (80 % eierandel), datterselskapet SpareBank 1 Økonomihuset AS (100 % eierandel) og datterselskapet SpareBank 1 Økonomihuset IT-nett AS (100 % eierandel). 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 2014. Års- og delårsregnskapene er utarbeidet i samsvar med IFRS, godkjent av EU.

Alle tall er i hele 1.000 om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Fra 01.01.2015 har banken endret klassifisering i balanseoppstillingen vedrørende påløpte renter. Påløpte renter klassifiseres nå sammen med hovedstol. Sammenligningstall er omarbeidet tilsvarende.

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.

Note 3

Finansiell risiko

Finansiell risiko og risikostyring er beskrevet i årsregnskapet blant annet i note 6, 7 til 14 (for kredittrisiko), note 15 (markedsrisiko) og note 16 og 17 (likviditetsrisiko) som sammen

med informasjon i denne delårsrapporten i all vesentlighet er dekkende for den finansielle risiko per 30.09.2015

Note 4

Tap på utlån, garantier m.v.

Periodens tapskostnader

MORBANK				KONSERN		
31.12.14	30.09.14	30.09.15	(Hele tusen kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
-3 820	-342	-23	Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-23	-342	-3 820
3 305	221	-	Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	221	3 305
101	-7	155	Periodens endring i amortiseringseffekter	155	-7	101
682	471	1 063	Periodens konstaterte tap hvor det tidligere er tapsavsatt	1 063	471	682
1 626	1 383	1 106	Periodens konstaterte tap hvor det tidligere ikke er tapsavsatt	1 106	1 383	1 626
-1 513	-1 171	-978	Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-978	-1 171	-1 513
381	555	1 323	Periodens tapskostnader	1 323	555	381

Individuelle nedskrivninger *

MORBANK				KONSERN		
31.12.14	30.09.14	30.09.15	(Hele tusen kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
24 385	24 385	20 546	Individuelle nedskrivninger ved 01.01	20 546	24 385	24 385
-682	-470	-1 063	- konstaterte tap i perioden på utlån,garantier m.v. hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	-1 063	-470	-682
-4 825	-970	-1 853	- tilbakeføring av tidligere års nedskrivning	-1 853	-970	-4 825
1 264	733	2 570	+ tapsavs. på engasjement hvor det tidligere ikke er tapsavsatt	2 570	733	1 264
251	310	121	+ økning i nedskrivninger på engasjement hvor det tidligere er gjort individuelle nedskrivninger	121	310	251
153	51	208	amortiseringseffekter	208	51	153
20 546	24 039	20 529	Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	20 529	24 039	20 546

* Individuelle nedskrivninger på garantier er oppført i balansen under "Annen gjeld" og er på kr 1.270.500 for alle oppgitte perioder.

Gruppenedskrivninger

MORBANK				KONSERN		
31.12.14	30.09.14	30.09.15	(Hele tusen kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
53 512	53 512	56 817	Gruppenedskrivninger for dekning av tap på utlån,garantier m.v. IB	56 817	53 512	53 512
3 305	221	-	+ Periodens gruppenedskrivning for dekning av tap på utlån,garantier m.v.	-	221	3 305
56 817	53 733	56 817	Gruppenedskrivninger for dekning av tap på utlån, garantier m.v. UB	56 817	53 733	56 817

Misligholdte engasjement

MORBANK				KONSERN		
31.12.14	30.09.14	30.09.15	(Hele tusen kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
115 584	69 244	65 569	Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	65 569	69 244	115 584
-8 947	-7 299	-11 126	Individuelle nedskrivninger	-11 126	-7 299	-8 947
106 637	61 945	54 443	Netto misligholdte engasjement	54 443	61 945	106 637
7,7 %	10,5 %	17,0 %	Avsetningsgrad	17,0 %	10,5 %	7,7 %
0,7 %	0,4 %	0,4 %	Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,4 %	0,4 %	0,7 %

Øvrige tapsutsatte engasjement

MORBANK				KONSERN		
31.12.14	30.09.14	30.09.15	(Hele tusen kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
31 680	30 872	20 788	Øvrige tapsutsatte engasjement	20 788	30 872	31 680
-11 599	-16 740	-8 133	Individuelle nedskrivninger	-8 133	-16 740	-11 599
20 081	14 132	12 655	Netto tapsutsatte engasjement	12 655	14 132	20 081
36,6 %	54,2 %	39,1 %	Avsetningsgrad	39,1 %	54,2 %	36,6 %
0,2 %	0,2 %	0,1 %	Øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,1 %	0,2 %	0,2 %

Note 5

Brutto utlån fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.14	30.09.14	30.09.15	(Hele tusen kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
-	11 672	-	Offentlig sektor	-	11 672	-
799 260	807 630	826 848	Primærnæringer	826 848	807 630	799 260
308 289	340 740	300 772	Industri	300 772	340 740	308 289
804 679	646 079	1 082 329	Bygg- og anleggsvirksomhet	1 082 329	646 079	804 679
208 556	219 913	219 944	Varehandel	219 944	219 913	208 556
118 642	128 020	97 117	Transport og lagring	97 117	128 020	118 642
128 127	132 894	142 022	Hotell og restaurantdrift	142 022	132 894	128 127
387 225	586 628	341 739	Forretningsmessig tjenesteyting	341 739	586 628	387 225
3 287 057	3 264 283	3 539 758	Omsetning/drift eiendommer	3 537 832	3 262 204	3 285 014
564 289	484 833	451 824	Diverse næringer	451 824	484 833	564 289
6 606 125	6 622 693	7 002 354	Sum næring	7 000 428	6 620 614	6 604 082
8 895 768	8 795 149	9 553 866	Lønnstakere o.l.	9 553 866	8 795 149	8 895 768
43 214	47 174	46 360	Påløpte renter, ikke sektorfordelt	46 360	47 174	43 214
15 545 107	15 465 016	16 602 580	Sum brutto utlån	16 600 654	15 462 937	15 543 065
-19 275	-22 768	-19 258	Individuelle nedskrivninger	-19 258	-22 768	-19 275
-56 817	-53 733	-56 817	Gruppevisse nedskrivninger	-56 817	-53 733	-56 817
15 469 014	15 388 515	16 526 505	Sum balanseført netto utlån	16 524 579	15 386 436	15 466 972

Note 6

Innskudd fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.14	30.09.14	30.09.15	(Hele tusen kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
349 487	367 452	437 495	Offentlig sektor	437 495	367 452	349 487
287 562	315 430	330 041	Primærnæringer	330 041	315 430	287 562
170 131	143 809	123 527	Industri	123 527	143 809	170 131
362 873	224 721	440 777	Bygg- og anleggsvirksomhet	440 777	224 721	362 873
341 916	336 395	326 256	Varehandel	326 256	336 395	341 916
103 194	98 990	127 687	Transport og lagring	127 687	98 990	103 194
56 921	50 635	31 113	Hotell og restaurantdrift	31 113	50 635	56 921
767 269	820 038	792 691	Forretningsmessig tjenesteyting	783 879	820 038	767 269
674 283	692 958	666 035	Omsetning/drift eiendommer	659 021	689 668	665 407
370 290	325 023	396 270	Diverse næringer	396 270	325 023	370 290
3 483 927	3 375 451	3 671 891	Sum næring	3 656 065	3 372 161	3 475 052
8 106 059	7 840 329	8 555 602	Lønnstakere o.l.	8 555 602	7 840 329	8 106 059
2 822	173 644	142 381	Påløpte renter, ikke sektorfordelt	142 381	173 644	2 822
11 592 808	11 389 423	12 369 874	Sum innskudd fra kunder	12 354 048	11 386 133	11 583 933

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 periodens 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.

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Morbank og konsern

Alle beløp er like for morbank og konsern. Tall i hele tusen kroner.

Finansielle derivater

Til virkelig verdi over resultatet	30.09.2015			31.12.2014		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Rentebytteavtaler fastrente utlån	1 180 939	-	36 311	737 152	-	34 244
Sum renteinstrumenter	1 180 939	-	36 311	737 152	-	34 244
Sikring av innlån						
Rentebytteavtaler fastrente innlån	2 206 500	52 095	-	1 766 500	54 970	-348
Sum renteinstrumenter	2 206 500	52 095	-	1 766 500	54 970	-348
Andre finansielle derivater						
Garanti Eksportfinans	-	-171	-	-	183	-
Sum andre finansielle derivater i balansen	-	-171	-	-	183	-
Sum valuta- og renteinstrumenter i tusen kroner						
Sum renteinstrumenter	3 387 439	52 095	36 311	2 503 652	54 970	33 896
Sum andre finansielle derivater	-	-171	-	-	183	-
Sum	3 387 439	51 924	36 311	2 503 652	55 153	33 896

Virkelig verdisikring

Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrente innlån var 8,9 mill. kroner hittil i år pr 30.09.2015 mot gevinst 8,7

mill. kroner i 2014. Netto gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 8,9 mill. kroner hittil i år pr 30.09.2015 mot tap 7,3 mill. kroner i 2014.

Garanti Eksportfinans AS

Banken deltar som eier i Eksportfinans AS i et garantisyndikat for nedskrivninger i obligasjonsbeholdningen til Eksportfinans AS. Startdato for garantien er 29.02.2008. Fra og med februar 2011 har det blitt

gjennomført årlige utvekslinger av sikkerhet i henhold til avtalen med utgangspunkt i verdien av obligasjonsbeholdningen i Eksportfinans AS ved utgangen av februar. Avtalen forventes å forfalle i desember 2023. Garantiavtalen er klassifisert

som et finansielt derivat i balansen og resultatføres under netto resultat fra andre finansielle investeringer. Bankens garanti er maksimert til 4,5 mill. kroner.

Note 8

Andre eiendeler

MORBANK				KONSERN		
31.12.14	30.09.14	30.09.15	(Hele tusen kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
26 198	46 811	45 869	Forskuddsbetalt, ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	50 993	46 811	26 198
20 802	115 434	19 746	Andre eiendeler	54 188	143 415	43 127
47 000	162 245	65 615	Sum	105 180	190 226	69 325

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

(Hele tusen kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 275 000	4 318 500	4 443 500
Påløpte renter	36 769	42 561	30 653
Verdijusteringer	56 746	40 808	61 893
Sum verdipapirgjeld	4 368 515	4 401 869	4 536 046

Ansvarlig lån og fondsobligasjoner

(Hele tusen kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
2014	-	-	-
2015	415 000	1 168 500	1 093 500
2016	417 000	575 000	575 000
2017	1 045 000	1 075 000	1 075 000
2018	1 378 000	1 100 000	1 100 000
2019	820 000	400 000	600 000
2020	-	-	-
2021	200 000	-	-
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	4 275 000	4 318 500	4 443 500

Endring i verdipapirgjeld

(Hele tusen kroner)	30.09.15	Emmitert/ utvidet i 2015	Forfalt/ innløst i 2015	31.12.14
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 275 000	698 000	-866 500	4 443 500
Påløpte renter	36 769	-	-	30 653
Verdijusteringer	56 746	-	-	61 893
Sum verdipapirgjeld	4 368 515	698 000	-866 500	4 536 046

Ansvarlig lån

(Hele tusen kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital *	200 000	200 000	200 000
Påløpte renter	257	343	349
Sum verdipapirgjeld	200 257	200 343	200 349

* Ansvarlig lån har en løpetid på 10 år med mulighet for call etter 5 år i juni 2019. Opprinnelig forfall i juni 2024.

Endring i ansvarlig lånekapital

(Hele tusen kroner)	30.09.15	Emmitert/ utvidet i 2015	Forfalt/ innløst i 2015	31.12.14
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	200 000	-	-	200 000
Påløpte renter	257	-	-	349
Sum verdipapirgjeld	200 257	-	-	200 349

Note 10

Annen gjeld og balanseførte forpliktelser

MORBANK				KONSERN		
31.12.14	30.09.14	30.09.15	(Hele tusen kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
28 386	34 070	34 332	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	39 846	34 070	28 386
135 820	79 771	86 342	Pensjonsforpliktelser	87 259	80 001	136 871
94 971	149 523	77 333	Annen gjeld	107 106	169 093	114 296
259 177	263 363	198 007	Sum annen gjeld og pensjonsforpliktelser	234 210	283 164	279 553

Det er per 30. sep. 2015 kostnadsført 6,8 mill. kroner i sikringsfondsavgift klassifisert som rentekostnad. Dette tilsvarer 3/4 av avgiften for hele året. Tilsvarende kostnad per 30. sep. 2014 utgjorde 6,4 mill. kroner.

Note 11 Kapitaldekning

Kapitalstyring

Nye kapitaldekningsregler i henhold til CRD IV/ Basel III ble innført i Norge 1. juli 2013 med overgangsbestemmelser som innebærer full gjennomføring fra 1. januar 2019. Fra og med 1. juli 2013 ble det innført nye bufferkrav jfr. finansieringsvirksomhetsloven § 2-9e. Per 30. september 2015 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, kravet til systemrisikobuffer 3 prosent og kravet til motsyklisk kapitalbuffer 1 %. Disse kravene er i tillegg til kravet

om at ansvarlig kapital skal utgjøre minst 4,5 prosent av ren kjernekapital, slik at samlet krav til ren kjernekapital pr 30. september 2015 er 11 prosent. Bankens investering i datterselskapene Eiendomsmegleren Ringerike Hadeland, SpareBank 1 Økonomihuset AS og SpareBank 1 Økonomihuset IT-nett AS faller inn under størrelsesunntaket i konsolideringsforskriften § 5, 3. ledd, og det utarbeides således ikke kapitaldekning på konsolidert nivå.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Konsernets mål om ren kjernekapitaldekning er minimum 14,5 prosent og tilsvarer det maksimale kravet til ren kjernekapitaldekning for banker definert som systemkritiske per 30. juni 2016.

Det er gjennomført forenklet revisorkontroll av resultatet og balanse i henhold til forskrift.

	MORBANK		
(Hele tusen kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
Egenkapitalbevis	1 394 665	1 394 665	1 394 665
Overkursfond	361 134	361 134	361 134
Utjevningfond, grunnfond og kompensasjonsfond	543 627	449 848	510 415
Fond for urealiserte gevinster	44 376	23 179	33 672
Avsatt til gaver og utbytte	-	-	143 505
Annen egenkapital	120 437	189 870	-21 632
Sum balanseført egenkapital	2 464 239	2 418 696	2 421 759
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-88 471	-204 467	-143 505
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-3 163	-2 652	-2 680
Fradrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-7 130	-11 558	-11 489
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor ¹	-241 332	-184 418	-190 911
Urealiserte gevinster (Basel III overgangsregler)	-	-15 020	-18 659
Sum netto ren kjernekapital/ kjernekapital	2 124 145	2 092 410	2 054 515
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	200 000	200 000	200 000
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor ¹	-110 277	-133 684	-140 598
36 % av netto urealiserte gevinster på finansielle instrumenter klassifisert som tilgjengelig for salg (Basel III overgangsregler)	-	5 407	6 717
Sum netto tilleggskapital	89 723	71 723	66 119
Netto ansvarlig kapital	2 213 868	2 164 134	2 120 634

Risikoveid beregningsgrunnlag			
Stater	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	16 542	6 304	6 763
Institusjoner	246 014	301 715	368 779
Foretak	2 749 052	2 604 782	2 579 225
Massemarked	2 881 952	2 116 180	2 439 868
Pantsikkerhet i eiendom	5 496 585	5 432 820	5 190 514
Forfalte engasjementer	53 746	40 335	102 377
Høyrisikoengasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	66 440	107 058	71 390
Andeler i verdipapirfond	-	-	-
Øvrige engasjementer	200 491	389 963	275 769
Sum kredittrisiko	11 710 823	10 999 156	11 034 684
Operasjonell risiko	929 983	831 035	831 035
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	35 096	27 288	42 118
Totalt beregningsgrunnlag	12 675 902	11 857 478	11 907 837
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	16,8 %	17,6 %	17,3 %
Kjernekapitaldekning	16,8 %	17,6 %	17,3 %
Kapitaldekning	17,5 %	18,3 %	17,8 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50%)	316 898	296 437	297 696
Motsyklisk buffer (1,00%)	126 759	-	-
Systemrisikobuffer (3,00 %)	380 277	355 724	357 235
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	823 934	652 161	654 931
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	570 416	533 587	535 853
Tilgjengelig ren kjernekapital	729 795	906 662	863 731

1. I henhold til Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner, oppgjørssentraler og verdipapirforetak skal fradraget for ikke-vesentlige investeringer i selskaper i finansiell sektor fases inn med følgende proSENTSATS:
- i 2014: 20 prosent
 - i 2015: 40 prosent
 - i 2016: 60 prosent
 - i 2017: 80 prosent

Note 12

Egenkapitalbevisere og spredning av egenkapitalbevis per 30.09.2015

Det var 2.250 egenkapitalsbevisere per 30.09.2015 De største var:	Antall	% av totalt antall egenkapital- bevis
1 Sparebankstiftelsen Ringerike	4 183 993	30,00 %
2 Sparebankstiftelsen Gran	2 789 330	20,00 %
2 Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal	2 789 330	20,00 %
4 Fres AS	450 000	3,23 %
5 MP Pensjon PK	302 034	2,17 %
6 Wenaasgruppen AS	194 475	1,39 %
7 Ringeriks Kraft AS	153 167	1,10 %
8 Nordenfjelske Bykreditts Stiftelse	130 000	0,93 %
9 Verdipapirfondet Eika	122 279	0,88 %
10 Wenaas Kapital AS AK	62 007	0,44 %
11 First Partners Holding 5 AS	57 480	0,41 %
12 Allumgården	54 987	0,39 %
13 Pareto AS	41 338	0,30 %
13 Rg Holding AS	41 338	0,30 %
15 Lunner Almenning	40 322	0,29 %
16 G.A.S. Holding AS	39 588	0,28 %
17 Stiksrud Holding AS	33 000	0,24 %
18 Pensjonsordningen For Pensjonsvirksomhet	31 072	0,22 %
19 Gruer Øivind	30 088	0,22 %
20 Otto Olsen Invest AS	30 000	0,22 %
Sum 20 største	11 575 828	83,00 %
Øvrige egenkapitalbevisere	2 370 824	17,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	13 946 652	100 %

Egenkapitalbevisbrøk – Morbank

(Hele tusen kroner)	30.09.2015	01.01.2015	30.09.2014
Eierandelskapital	1 394 665	1 394 665	1 394 665
Overkursfond	361 134	361 134	361 134
Utjevningsfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	478 923	446 644	387 782
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	2 234 722	2 202 443	2 143 581
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	63 819	62 887	61 180
Kompensasjonsfond	885	885	885
B. Sum samfunnseid kapital	64 704	63 771	62 065
Egenkapital eksklusiv utbytte, fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital	2 299 425	2 266 214	2 205 647
Eierandelsbrøk (A/(A+B))	97,19 %	97,19 %	97,19 %

Note 13

Segmentinformasjon

Inndelingen i segmentene som beskrevet under er knyttet til den måten konsernet styres og følges opp på internt i virksomheten. Morbanken har innført nye interne segmentrapporteringer på resultatposter fra og med 1.1.2015. Segmentinformasjonen pr 30. september 2015 gjenspeiler denne modellen. Sammenlignbare tall er ikke utarbeidet pga manglende

historisk detaljinformasjon på inntekter og kostnader. Det er foretatt noen justeringer i morbankens modell i kvartalet som medfører at segmentnoten ikke er direkte sammenlignbar mot tidligere kvartaler i 2015. På balanseposter segmentrapporteres det i morbank kun på utlån og innskudd. Øvrige balanseposter er klassifisert under «øvrig virksomhet».

Rapporteringen av segmenter er inndelt på følgende måte: Privatmarked inneholder privatkunder for hele banken, samt mindre bedriftskunder. Bedriftsmarked inneholder større bedriftsengasjementer. Eiendoms-megling samt IT- og regnskaps-tjenester inneholder virksomhet i datterselskaper. IT- og regnskaps-tjenester er inkludert i konsernresultatet fra og med 2. kvartal 2015.

Konsern 30.09.2015

(Hele tusen kroner)	Privat- marked	Bedrifts- marked	Eiendoms- megling	IT- og regnskaps- tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK	155 520	81 219	317	64	32 424	269 544
Netto andre provisjonsinntekter	57 904	20 362	-	-	29	78 295
Netto andre inntekter	1 140	331	52 994	25 657	41 756	121 878
Driftskostnader	122 975	51 214	40 752	20 798	5 221	240 959
Resultat før tap	337 539	153 126	12 559	4 923	68 989	228 759
Tap på utlån og garantier	268	1 055	-	-	-	1 323
Resultat før skatt	337 270	152 071	12 559	4 923	68 989	227 435
BALANSE						
Utlån til kunder	9 456 543	7 095 333	-	-	48 779	16 600 654
Individuell nedskrivning utlån	-2 943	-16 315	-	-	-	-19 258
Gruppenedskrivning utlån	-13 439	-43 378	-	-	-	-56 817
Andre eiendeler	-	-	43 144	18 858	3 235 210	3 303 192
Sum eiendeler pr segment	9 440 161	7 035 640	43 144	18 858	3 289 969	19 827 771
Innskudd fra og gjeld til kunder	8 122 093	4 247 781	-	-	-15 826	12 354 048
Annen gjeld og egenkapital	-	-	43 144	18 858	7 411 721	7 473 723
Sum egenkapital og gjeld pr segment	8 122 093	4 247 781	43 144	18 858	7 395 895	19 827 771

Note 14

SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

Banken har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt inngått avtale om etablering av likviditetsfasilitet for SpareBank 1 Boligkreditt. Dette innebærer at bankene forplikter seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av SpareBank 1 Boligkreditt begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste tolv måneders forfall i SpareBank 1 Boligkreditt. Forpliktelsen er begrenset til SpareBank 1 Boligkreditts forpliktelser til å innfri utstedte obligasjoner og tilhørende derivater etter at SpareBank 1 Boligkreditts egen beholdning av likviditet på forfallstidspunktet er trukket fra. Hver eier hefter prinsipielt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan

deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. I henhold til sin likviditetsstrategi holder SpareBank 1 Boligkreditt likviditet ihht kravene etter Net Stable Funding Regime. Denne likviditetsreserven hensyntas ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun i de tilfeller hvor SpareBank 1 Boligkreditt ikke lenger har tilstrekkelig likviditet for de neste tolv måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement knyttet til dette.

Sammen med de øvrige eierne av SpareBank 1 Boligkreditt har banken også inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Boligkreditt til enhver tid har en kjernekapitaldekning på minimum 9 %. Aksjonærene skal tilføre tilstrekkelig kjernekapital innen 3 måneder etter

å ha mottatt skriftlig anmodning om dette. Aksjonærenes forpliktelse til å tilføre slik kjernekapital er proratarisk og ikke solidarisk, og skal være i henhold til hver aksjonærs pro rata andel av aksjene i SpareBank 1 Boligkreditt. Hver eier hefter prinsipielt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. SpareBank 1 Boligkreditt har per 30. september 2015 ca 14 % ansvarlig kapital, hvorav ca 12 % er kjernekapital. Sammenholdt med den svært lave risikoprofilen i SpareBank 1 Boligkreditt har banken vurdert det som usannsynlig at det blir innkalt kapital ihht denne avtalen og har valgt å ikke holde noen reserver for dette.

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Banken har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Næringskreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til SpareBank 1 Næringskreditt AS. Dette innebærer at bankene forplikter seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av SpareBank 1 Næringskreditt begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste tolv måneders forfall i SpareBank 1 Næringskreditt. Forpliktelsen er begrenset til SpareBank 1 Næringskreditts forpliktelser til å innfri utstedte obligasjoner og tilhørende derivater etter at SpareBank 1 Næringskreditts egen beholdning av likviditet på forfallstidspunktet er trukket fra. Hver eier hefter prinsipielt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold

til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. I henhold til sin likviditetsstrategi holder SpareBank 1 Næringskreditt likviditet ihht kravene etter Net Stable Funding Regime. Denne likviditetsreserven hensyntas ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun i de tilfeller hvor SpareBank 1 Næringskreditt ikke lenger har tilstrekkelig likviditet for de neste tolv måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement knyttet til dette.

Sammen med de øvrige eierne av SpareBank 1 Næringskreditt har banken også inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Næringskreditt til enhver tid har en kjernekapitaldekning på minimum 9 %.

Aksjonærene skal tilføre tilstrekkelig kjernekapital innen 3 måneder etter å ha mottatt skriftlig anmodning om dette. Aksjonærenes forpliktelse til å tilføre slik kjernekapital er proratarisk og ikke solidarisk, og skal være i henhold til hver aksjonærs pro rata andel av aksjene i SpareBank 1 Næringskreditt AS. Hver eier hefter prinsipielt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. SpareBank 1 Næringskreditt har per 30. september 2015 ca 14 % ansvarlig kapital, hvorav ca 12 % er kjernekapital. Sammenholdt med den svært lave risikoprofilen i SpareBank 1 Næringskreditt har banken vurdert det som usannsynlig at det blir innkalt kapital ihht denne avtalen og har valgt å ikke holde noen reserver for dette.

SpareBank 1 Kredittkort AS

SpareBank 1 Kredittkort AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen, og har som formål å være felles kredittkortselskap for bankenes kunder. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Kredittkort AS og med SpareBank 1 Kredittkort AS. Avtalen

innebærer blant annet at banken er forpliktet til å bidra med egenkapital slik at SpareBank 1 Kredittkort AS har en forsvarlig ansvarlig kapital, og til enhver tid oppfyller de minstekrav til ansvarlig kapital som følger av lovgivning og/eller anbefalinger fra Finanstilsynet og som er nødvendig for en forsvarlig drift av SpareBank 1 Kredittkort. Banken er også

forpliktet til å bidra med funding av egen portefølje (total balanse). Banken mottar provisjon fra SpareBank 1 Kredittkort AS tilsvarende bankens andel av renteinntekter fratrukket fundingkostnader og konstaterte tap, bankens andel av transaksjonsinntekter samt nysalgsprovisjon.

Det vises til note 9 i årsregnskapet for 2014 for ytterligere informasjon.

Note 15

Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter skal presenteres per nivå med følgende nivåinn- deling for måling av virkelig verdi:

- notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse (nivå 1)
- verdsettelse basert på andre observerbare faktorer enn notert pris (brukt i nivå 1) enten direkte (pris) eller indirekte (utledet fra priser) for eiendelen eller forpliktelsen, (nivå 2)
- verdsettelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder (ikke observerbare forutsetninger) (nivå 3)

Konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi pr. 30.09.2015

Eiendeler (hele tusen kroner)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	45 944	-	45 944
- Obligasjoner og sertifikater		1 168 425		1 168 425
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	7 015	-	4 950	11 965
- Fastrentelån	-	-	1 484 737	1 484 737
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg				
- Egenkapitalinstrumenter	-	-	422 039	422 039
Sum eiendeler	7 015	1 214 369	1 911 726	3 133 109

Forpliktelser (hele tusen kroner)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	30 331	-	30 331
Sum forpliktelser	-	30 331	-	30 331

Konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi pr. 30.09.2014

Eiendeler (hele tusen kroner)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	33 038	-	33 038
- Obligasjoner og sertifikater	-	1 137 814	-	1 137 814
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	28 854	-	6 113	34 967
- Fastrentelån	-	-	1 026 731	1 026 731
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg				
- Egenkapitalinstrumenter	-	-	393 465	393 465
Sum eiendeler	28 854	1 170 851	1 426 309	2 626 014

Forpliktelser (hele tusen kroner)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	25 751	-	25 751
Sum forpliktelser	-	25 751	-	25 751

Konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi pr. 31.12.2014

Eiendeler (hele tusen kroner)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	55 153	-	55 153
- Obligasjoner og sertifikater	-	1 157 875	-	1 157 875
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	25 250	-	6 429	31 679
- Fastrentelån	-	-	994 633	994 633
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg				
- Egenkapitalinstrumenter	-	-	406 353	406 353
Sum eiendeler	25 250	1 213 028	1 407 415	2 645 693

Forpliktelser (hele tusen kroner)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	33 896	-	33 896
Sum forpliktelser	-	33 896	-	33 896

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 fra en børs, handler, megler, næringsgruppering, prissettingstjeneste eller reguleringsmyndighet, og disse prisene representerer faktiske og regelmessige forekommende markedstransaksjoner på en arm-lengdes avstand. Markedsprisen som benyttes for finansielle eandeler er gjeldende kjøpskurs; for finansielle forpliktelser benyttes gjeldende salgskurs. Disse instrumentene er inkludert i nivå 1. Instrumenter inkludert i nivå 1 omfatter kun egenkapitalinstrumenter notert på Oslo Børs.

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.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke er basert på observerbare markedsdata bestemmes ved å bruke en av følgende eller en kombinasjon av følgende verdsettelsesmetoder:

- 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. Eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt verdivurderes til gjennomsnittlig emisjonskurs.

Fastrentelån klassifisert i nivå 3 verdivurderes månedlig basert på endringer i markedsrente og endringer i porteføljens kunderente hensyntatt gjennomsnittlig gjenværende løpetid på porteføljen.

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 pr. 30.09.2015

	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Sum
Inngående balanse	994 633	412 783	1 407 416
Investeringer i perioden	-	12 823	12 823
Tilbakebetaling av kapital	-	-	-
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	-1 428	-1 428
Netto volumendring i perioden	484 680	-	484 680
Gevinst eller tap ført i resultatet	5 425	-1 485	3 940
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	4 296	4 296
Utgående balanse	1 484 737	426 989	1 911 727

Verdsettelsen av fastrentelånene er basert på endringer i markedsrenten og endringer i porteføljens kunderente hensyntatt gjennomsnittlig gjenværende løpetid på porteføljen.

Gjennomført sensitivitetsanalyse indikerer at en økning i markedsrenten på 10 basispunkter ville medført en brutto negativ resultateffekt på 4,5 mill kroner. Tilsvarende ville

en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 4,5 mill kroner.

Note 16

Finansielle instrumenter og motregning

Banken er pliktig å opplyse om hvilke finansielle instrumenter banken anser å oppfylle kravene til nettoføring ihht. IAS 32.42, samt hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på. Begge ihht. IFRS 7.13 A-F.

I den finansielle oppstillingen har banken ingen finansielle instrumenter som bokføres netto.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har ikke inngått ISDA-avtaler som tillater motregning på finansielle

instrumenter. Kunder som driver tradingvirksomhet henvises til SpareBank 1 SMN for utøvelse av virksomheten.

Note 17

Kjøp av virksomhet

Det ble 29. januar 2015 inngått avtale om kjøp av samtlige aksjer i selskapene Økonomihuset Regnskap AS og Økonomihuset IT-Nett AS. Selskapene driver virksomhet innen regnskapsføring, rådgivning, ASP-drift og installasjon av IKT-utstyr og hadde 59 ansatte (54 årsverk) per 30. juni 2015. Konsernet utvider med dette kjøpet sitt tjenestespekter og det forventes å bidra til økt langsiktig lønnsomhet. Virksomheten vil bli drevet videre under merkevarenavnet SpareBank 1 Økonomihuset. De to selskapene

omsatte i 2014 for til sammen 51,4 mill. kroner og resultat før skatt var 7,1 mill. kroner.

Transaksjonsdato var 20. mars 2015 og selskapenes balanse konsolideres fra og med 31. mars 2015. Resultatregnskapene er konsolidert fra og med 2. kvartal 2015.

Hvis de to oppkjøpte selskapene hadde vært konsolidert fra 1. januar 2015 ville resultatregnskapet i konsernet for 1. halvår 2015 vist andre driftsinntekter på 97,5 mill. kroner,

sum driftskostnader på 253,8 mill. kroner og resultat etter skatt på 174,0 mill. kroner (pro forma tall).

Transaksjonskostnader på 1,1 mill. kroner er ført på linjen andre driftskostnader i resultatregnskapet for 1. halvår 2015 og 0,8 mill. kroner i 4. kvartal 2014.

Det er gjennomført en foreløpig merverdianalyse i henhold til IFRS 3R av de to oppkjøpte og konsoliderte selskapene per 31. mars 2015 (i 1.000 kroner):

	Balanseført verdi i oppkjøpte selskap	Identifisert netto merverdi	Balanseført verdi i konsernet
Kontanter og bankinnskudd	11 629	-	11 629
Kundefordringer og andre fordringer	11 280	-	11 280
Varige driftsmidler	767	-	767
Goodwill	193	-193	-
Merkenavn	-	1 912	1 912
Ansatte (vil regnskapsmessig inngå i goodwill)	-	19 970	19 970
Kunderelasjoner	-	9 750	9 750
Andre immaterielle eiendeler	133	-	133
Utsatt skattefordel	54	-	54
Leverandørgjeld og annen gjeld	-19 461	-	-19 461
Utsatt skattegjeld	-	-3 149	-3 149
Netto identifiserte eiendeler og gjeld	4 595	28 290	32 885
Goodwill ved oppkjøpene	-	-	16 950
Kjøpesum	-	-	49 835

I kjøpesummen er innregnet neddiskontert verdi av forventet betinget vederlag med 1,8 mill. kroner. Betinget vederlag opptjenes i henhold til aksjekjøpsavtalen på grunnlag av selskapenes resultater for 2015, 2016 og 2017. Betinget vederlag vil maksimalt kunne utgjøre 4,9 mill. kroner (neddiskontert).

Det regnskapsmessige goodwill-beløpet i konsernregnskapet forventes ikke å gi skattemessig fradrag.

RESULTATER FRA KVARTALSREGNSKAPENE

KONSERN

(Hele tusen kroner)	3. kvartal 2015	2. kvartal 2015	1. kvartal 2015	4. kvartal 2014	3. kvartal 2014	2. kvartal 2014	1. kvartal 2014	4. kvartal 2013	3. kvartal 2013
RESULTAT									
Renteinntekter	162 068	163 571	165 768	177 065	178 663	178 312	174 002	178 799	175 717
Rentekostnader	80 921	87 703	95 520	99 345	101 342	103 961	100 602	100 840	100 202
Netto renteinntekter	81 148	75 868	70 248	77 720	77 322	74 351	73 400	77 959	75 515
Provisjonsinntekter	41 919	39 949	42 170	40 610	40 982	41 636	42 199	41 843	43 236
Provisjonskostnader	2 065	1 956	1 878	2 965	2 712	2 200	2 426	1 995	2 181
Andre driftsinntekter	28 941	35 379	17 297	16 051	17 854	20 395	13 801	14 136	17 475
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	68 795	73 372	57 590	53 695	56 124	59 831	53 575	53 984	58 530
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	5	502	12 959	5	19 324	7 975	1 213	0	1 439
Inntekter av eierinteresser	7 558	13 611	11 438	15 833	19 022	19 059	10 154	9 500	17 241
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-1 750	-1 714	89	119	5 092	3 322	13 488	14 437	309
Netto avkastning på finansielle investeringer	5 813	12 399	24 487	15 956	43 437	30 357	24 854	23 938	18 989
Sum inntekter	155 755	161 638	152 325	147 371	176 883	164 539	151 829	155 881	153 034
Personalkostnader	47 454	49 004	37 621	37 881	40 828	37 286	35 353	41 490	38 989
Administrasjonskostnader	18 223	19 886	18 537	18 883	17 732	17 935	19 334	17 236	18 253
Ordinære avskrivninger	4 445	4 582	4 557	4 481	4 448	4 320	4 173	4 238	4 201
Andre driftskostnader	12 775	11 679	12 196	8 973	7 682	9 853	10 783	6 709	7 204
Sum driftskostnader	82 897	85 151	72 911	70 218	70 690	69 394	69 642	69 673	68 647
Driftsresultat før tap	72 858	76 486	79 414	77 153	106 194	95 145	82 187	86 207	84 387
Tap på utlån og garantier	611	852	-140	-174	717	-1 381	1 219	2 663	5 279
Resultat før skatt	72 247	75 635	79 554	77 327	105 477	96 526	80 967	83 544	79 108
Skattekostnad	21 985	15 115	13 644	13 846	23 620	18 907	15 417	18 735	15 974
Periodens resultat	50 262	60 520	65 910	63 482	81 857	77 619	65 551	64 809	63 134
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat									
Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon	-	45 496	-	-66 339	-	-	-	10 324	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	6 341	-	-2 295	302	-996	-	1 583	453
Skattekostnad	-	-12 284	-	17 912	-	-	-	-2 891	-
Poster som vil bli reklassifisert til resultat									
Endr i virkelig verdi for inv tilgjengelig for salg	2 317	299	1 680	3 640	-19 192	5 650	1 561	1 932	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	25	-	-	-	998	-
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	2 317	39 852	1 680	-47 057	-18 890	4 654	1 561	11 946	453
Totalresultat	52 580	100 372	67 590	16 424	62 967	82 273	67 112	76 755	63 587

(Hele tusen kroner)	3. kvartal 2015	2. kvartal 2015	1. kvartal 2015	4. kvartal 2014	3. kvartal 2014	2. kvartal 2014	1. kvartal 2014	4. kvartal 2013	3. kvartal 2013
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning ¹	7,8 %	9,6 %	10,5 %	10,0 %	13,0 %	12,7 %	10,8 %	10,7 %	10,8 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	8,1 %	15,9 %	10,7 %	2,6 %	10,0 %	13,5 %	11,1 %	12,7 %	10,8 %
Kostnadsprosent ²	53,2 %	52,7 %	47,9 %	47,6 %	40,0 %	42,2 %	45,9 %	44,7 %	44,9 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder ⁵	16 600 654	16 617 323	15 639 609	15 543 065	15 462 937	15 461 648	15 094 582	14 790 871	14 710 040
Brutto utlån til kunder inkl. SpareBank 1 Boligkreditt ⁵	21 811 920	21 520 227	20 804 658	20 651 034	20 441 685	20 382 926	19 943 089	19 560 794	19 328 786
Innskudd fra kunder	12 354 048	12 453 823	11 814 893	11 583 933	11 386 133	11 601 037	10 585 800	10 615 580	10 372 357
Innskuddsdekning	74,4 %	74,9 %	75,5 %	74,5 %	73,6 %	75,0 %	70,1 %	71,8 %	70,5 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	7,4 %	7,5 %	3,6 %	5,1 %	5,1 %	7,5 %	6,6 %	5,0 %	4,9 %
Utlånsvekst inkl. SpareBank 1 Boligkreditt	6,7 %	5,6 %	4,3 %	5,6 %	5,8 %	7,5 %	9,0 %	8,4 %	10,6 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	8,5 %	7,4 %	11,6 %	9,1 %	9,8 %	8,7 %	8,0 %	9,0 %	8,7 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	19 816 276	19 575 581	19 266 265	19 015 783	18 983 299	18 667 938	18 123 203	17 871 099	17 767 904
Forvaltningskapital	19 821 791	19 810 760	19 340 402	19 192 129	18 839 437	19 127 161	18 208 716	18 037 690	17 704 508
Forvaltningskapital inkl. SpareBank 1 Boligkreditt	25 033 057	24 713 665	24 505 451	24 300 099	23 818 185	24 048 439	23 057 223	22 807 613	22 323 254
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Tapsprosent utlån ³	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,4 %	1,0 %	0,5 %	0,7 %	0,4 %	0,4 %	0,7 %	0,5 %	0,6 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,1 %	0,1 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,6 %
Soliditet ⁶									
Kapitaldekningsprosent	17,5 %	17,4 %	17,6 %	17,8 %	18,3 %	17,0 %	14,9 %	15,6 %	14,8 %
Kjernekapitaldekningsprosent	16,8 %	16,7 %	16,9 %	17,3 %	17,6 %	17,0 %	14,9 %	15,6 %	14,8 %
Ren kjernekapitalprosent	16,8 %	16,7 %	16,9 %	17,3 %	17,6 %	17,0 %	14,9 %	15,6 %	14,8 %
Kjernekapital	2 124 145	2 112 376	2 054 296	2 054 515	2 092 410	1 975 055	1 711 095	1 737 350	1 671 442
Netto ansvarlig kapital	2 213 868	2 204 915	2 141 613	2 120 634	2 164 134	1 975 055	1 711 095	1 737 350	1 671 442
Kontor og bemanning									
Antall kontor	8	8	8	8	8	8	9	9	9
Antall årsverk	227,2	228,4	225,2	172,6	173,6	173,2	173,5	172,1	174,0
Egenkapitalbevis									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	170,00	168,50	155,00	155,00	143,50	130,00	122,00	122,50	121,50
Antall utstedte bevis	13 946 652	13 946 652	13 946 652	13 946 652	13 946 652	13 946 652	13 946 652	13 946 652	13 946 652
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	183,34	179,70	172,75	178,08	176,95	172,59	166,81	170,82	165,38
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (kr) (morbank) ⁴	2,76	2,82	4,77	3,27	4,53	5,91	3,81	3,62	3,05
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (kr) (konsern) ⁴	3,47	4,16	4,55	4,42	5,68	5,36	4,58	4,52	4,37
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	12,23	10,13	8,51	8,77	6,32	6,07	6,69	6,78	6,95
Pris / Bokført egenkapital	0,93	0,94	0,90	0,87	0,81	0,75	0,73	0,72	0,73

1. Ordinært resultat i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

2. Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter

3. Netto tap i prosent av brutto utlån. I tidligere delårsrapporter er det oppgitt annualiserte tall. De historiske tallene før 3. kvartal 2013 er omarbeidet.

4. Kvartalsresultat eks. ikke-kontrollerende eierinteresser multiplisert med egenkapitalbevisprosenten og dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis

5. I Q3-2014 er 152 mNOK blitt reklassifisert fra brutto utlån til utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner. Tall for Q2-2014 er omarbeidet til å være sammenlignbare.

6. Fra og med Q3-14 rapporterer banken kun kapitaldekning for morbanken (nye konsolideringsregler). Historiske tall knytter seg til konsernet.

ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDELLOVENS § 5-6

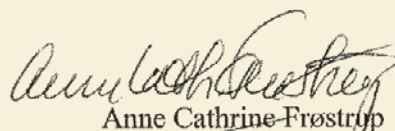
Vi erklærer, etter beste overbevisning, at delårsregnskapet for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. januar til 30. september 2015 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, herunder IAS 34 Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av morbankens 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, 27. oktober 2015
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

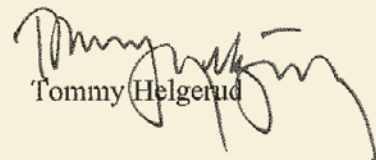

Jørn Prestkvern
Leder


Anne Cathrine Frøstrup
Nestleder

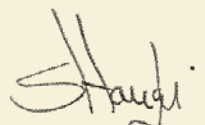

Bjørn Haugen Morstad


Hege Maric Petlund


Svein Øfiedal


Tommy Helgerud


Liv Bente Kildal


Steinar Haugli
Adm. banksjef

REVISJONSERKLÆRING

Deloitte.

Deloitte AS
Dronning Eufemias gate 14
Postboks 221 Sentrum
NO-0103 Oslo
Norway
Tlf: +47 23 27 90 00
Faks: +47 23 27 90 01
www.deloitte.no

Til styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

UTTALELSE VEDRØRENDE FORENKLET REVISORKONTROLL AV DELÅRSREGNSKAP

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av balansen for Sparebank 1 Ringerike Hadeland (selskapet og konsernet) per 30. september 2015, og tilhørende resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for nitemånedersperioden avsluttet denne dato og utvalgte forklarende noter (delårsregnskapet). Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen og fremstillingen av delårsregnskapet i samsvar med International Accounting Standard 34 "Interim Financial Reporting" som fastsatt av EU. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

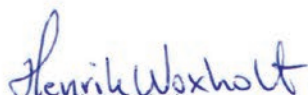
Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

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

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på forhold som gir oss grunn til å tro at delårsregnskapet i det alt vesentlige ikke er utarbeidet i samsvar med International Accounting Standard 34 "Interim Financial Reporting" som fastsatt av EU.

Oslo, 27. oktober 2015
Deloitte AS


Henrik Woxholt
statsautorisert revisor



LOKALBANKER

SpareBank 1 Ringerike
Søndre Torv 6
3504 Hønefoss

SpareBank 1 Hole
Vik Torv
3530 Røyse

SpareBank 1 Nittedal
Mattias Skyttersvei 21-23
1482 Nittedal

SpareBank 1 Jevnaker
Storgata 14
3520 Jevnaker

SpareBank 1 Lunner
Harestua Senter
2743 Harestua

SpareBank 1 Gran
Smietorget
2750 Gran

AVDELINGSKONTOR

SpareBank 1 Ringerike
avd. Hønen
Hønegaten 72
3515 Hønefoss

SpareBank 1 Gran
avd. Brandbu
Storlinna 44
2760 Brandbu

KONSERNET SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND

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