

SpareBank 1

Ringerike Hadeland

Kvartalspresentasjon – 1. kvartal 2024

Q1-2024



Regionens ledende finanskonsern

Etablert i 1833

Bank – Eiendomsmegler – Økonomihus
SpareBank 1 Alliansen



Personkunder	ca. 63.000
Bedriftskunder	ca. 6.000
Forvaltningskapital	43,8 mrd. kroner
Årsverk i konsernet	260

Spennende vekstregion

Hvorfor investere i Ringeriksregionen?

- 7.000 – 8.000 dekar tilgjengelig for næringsetablering
- Sentral beliggenhet i Stor-Oslo nord
- Forbedret infrastruktur
- 8 nærings- og industriparker
- Tydelig næringspolitisk strategi
- Tilgang på store mengder fornybare kraftressurser
- Viktig industriregion i mer enn 150 år
- 90 tusen innbyggere



Vi er en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region

Hjørnestensbedrift – identitet og historie

Samfunnsengasjement og pådriver i regionen

Lønnsom vekst

Gode og dårlige tider



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



Samfunnsengasjement videreført gjennom våre SpareBank 1- stiftelser

Samlet tilført regionen siden 2010:

920
mill. kr.

SpareBank-stiftelsene tilført regionen:

750
mill. kr.

Banken tilført regionen:

170
mill. kr.

Hovedpunkter – per 1. kvartal 2024

Solid
bankdrift

God kvalitet i
kredittporteføljen

Høy
kapitaldekning

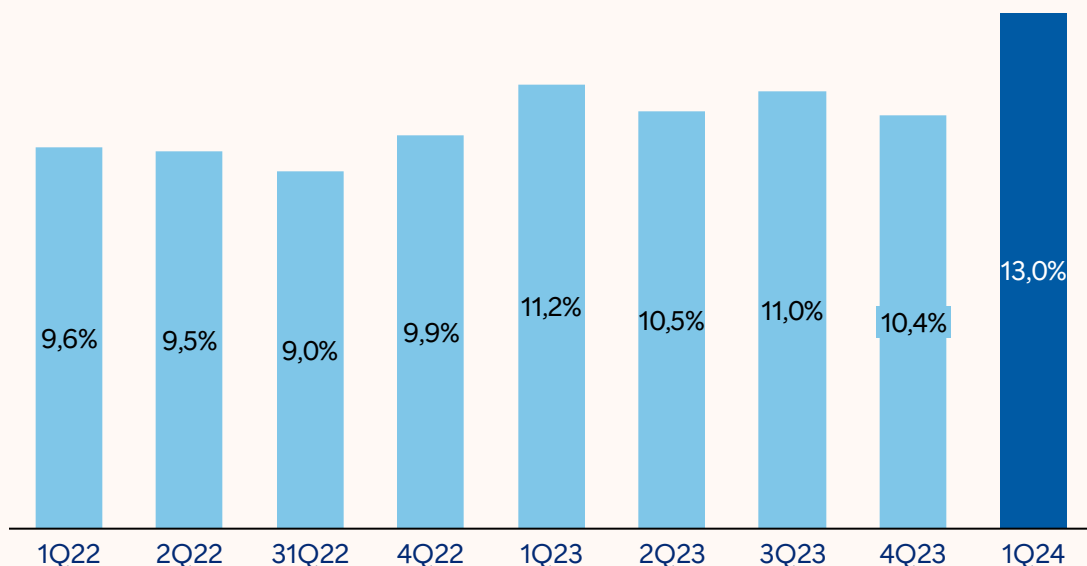
Utbyttevennlig

1. Kvartal 2024

Et kvartal påvirket av økt nettorente og positive bidrag fra finansielle investeringer

Egenkapitalavkastning

Annualisert hiå



Resultat
hiå
MNOK
145

CET1
Kapitaldekning
17,7 %

Egenkapitalavkastning på 13,0 % annualisert, eksklusive hybridkapital

God inntekstvekst og lave tap bidrar til gode resultater i morbank. Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten* var 158 (133) mill. kroner, en bedring på 25 mill. kroner (22 %) fra samme kvartal i fjor.

Netto renteinntekter inkl. prov. fra kredittforetak har økt med 22 %

Reprising og utlånsvekst løfter rentenettoen

Stabil utvikling i netto øvrige provisjonsinntekter

Oppgang i inntekter fra betalingsformidling, mens inntekter fra skadeforsikring trekker ned pga. lavere lønnsomhetsprovisjon

Kostnadseffektiv bankdrift

Kostnadsprosent morbank på 32,5 (34,9) %.

Lavt mislighold og lave tap

99 % i trinn 1 og 2

God kredittkvalitet i boliglån og næringslån

Solid ren kjernekapitaldekning gir god margin til regulatorisk krav

Ren kjernekapitaldekning på 17,7 % gir god margin til forventet regulatorisk krav per 31.03.24 på 15,9 % (inkl. kapitalkravsmargin på 1 %).

Økt rentenetto og positive bidrag fra finansielle investeringer løfter resultatet fra i fjor...

Inntektsvekst på 21 %

- Volumvekst, økte renter og gode marginer løfter rentenettoen
- Mottatt utbytte fra direkteide selskaper og verdiendring på obligasjon- og fastrenteporteføljen med tilhørende sikringer

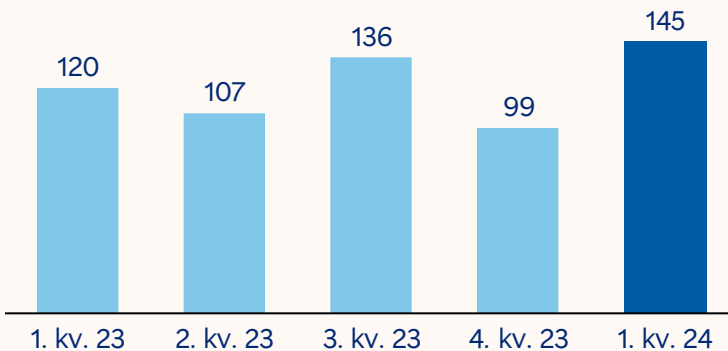
Kostnadsvekst på 11 %

- Økning i antall årsverk i morbank
- Generell pris- og lønnsvekst
- Økte kostander til drift og IT-utvikling sentralisert
- Effektiv bankdrift med en kostnadsprosent på 32,5 (34,9) %
- Kostnadsprosent konsern 39,3 (42,9) %

Fortsatt lavt mislighold og lave tap

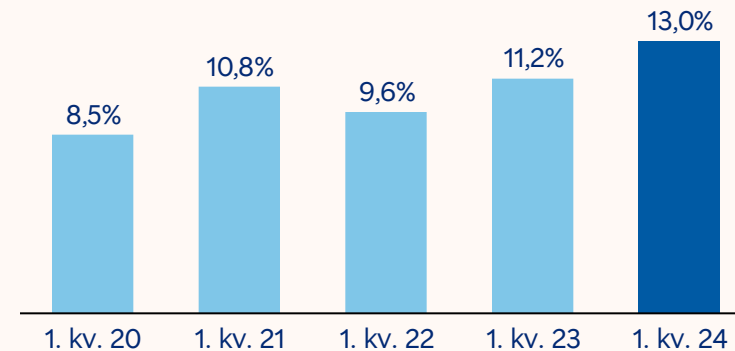
Resultat etter skatt

Mill. kr



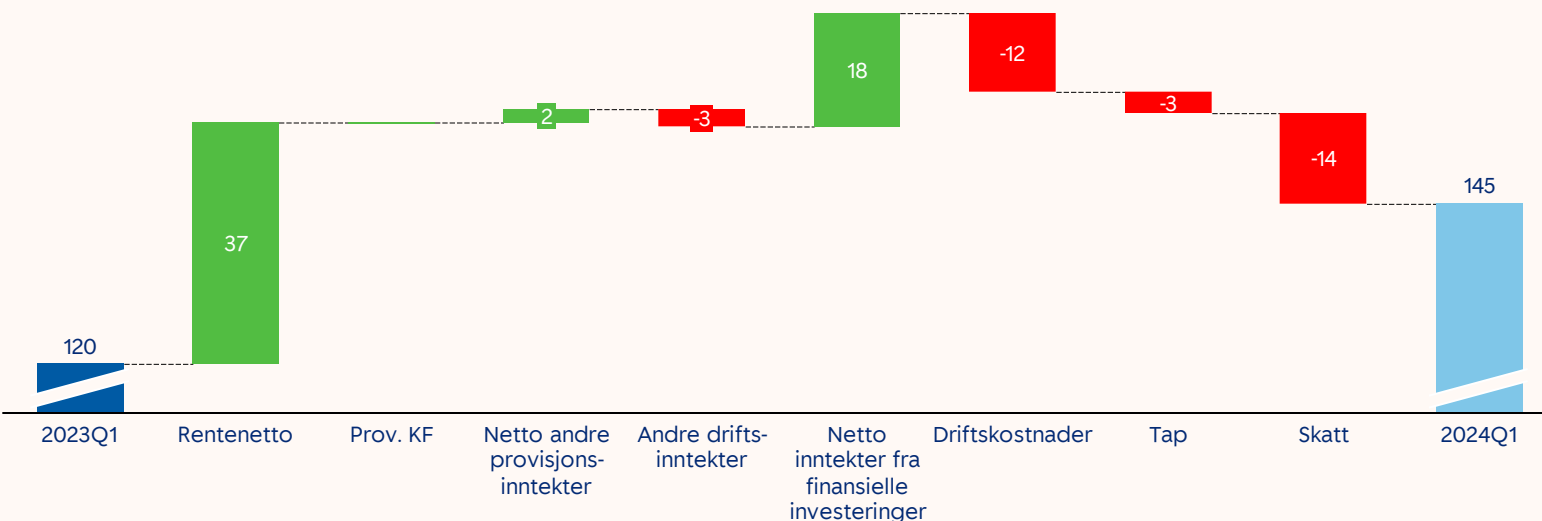
Egenkapitalavkastning i 1. kvartal siste 5 år

Ekskl. hybridkapital



Endring i resultat fra samme kvartal i fjor

Mill. kr



Finansiell måloppnåelse hittil 2024



* Eksklusive hybridkapital

**Myndighetskrav + 1,0 prosentpoeng per 31.03.2024.



Re-prising og utlånsvekst løftet rentenettoen fra samme periode i fjor...

Rentenetto inkl. lån overført til kredittforetak har økt med 39 mill. kr (22 %) fra 1. kvartal 2023....

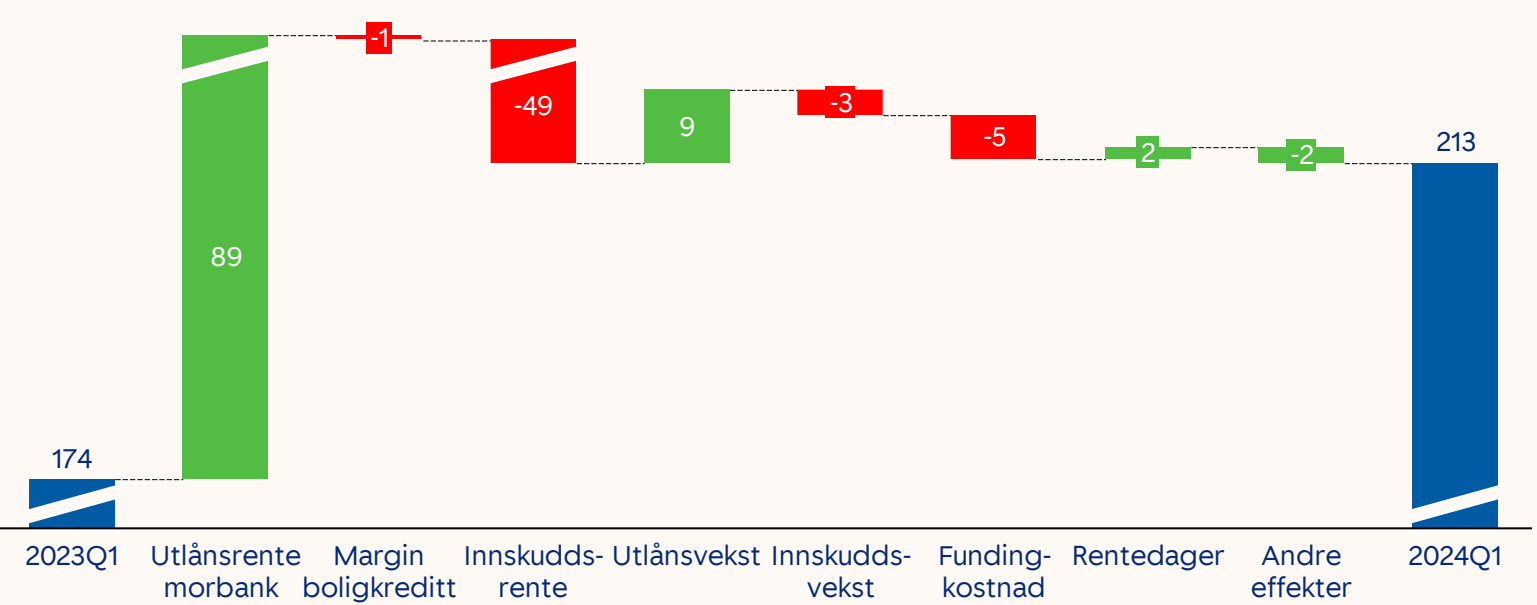
- Utlånsvolumet har økt med 2,9 (6,7) % siste 12 måneder, mens innskuddene økte med 2,9 (6,7) %
- Norges Bank økte sist styringsrenten med 0,25 prosentpoeng i desember 2023. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har varslet reprising av innskudds- og utlånsporteføljen med full effekt fra midten av mars 2024.
- Vektet kundemargin* har økt fra 1,38 % i 1. kvartal 2023 til 1,57 % i 1. kvartal 2024

....og utgjør 1,96 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital per 1. kvartal 2024

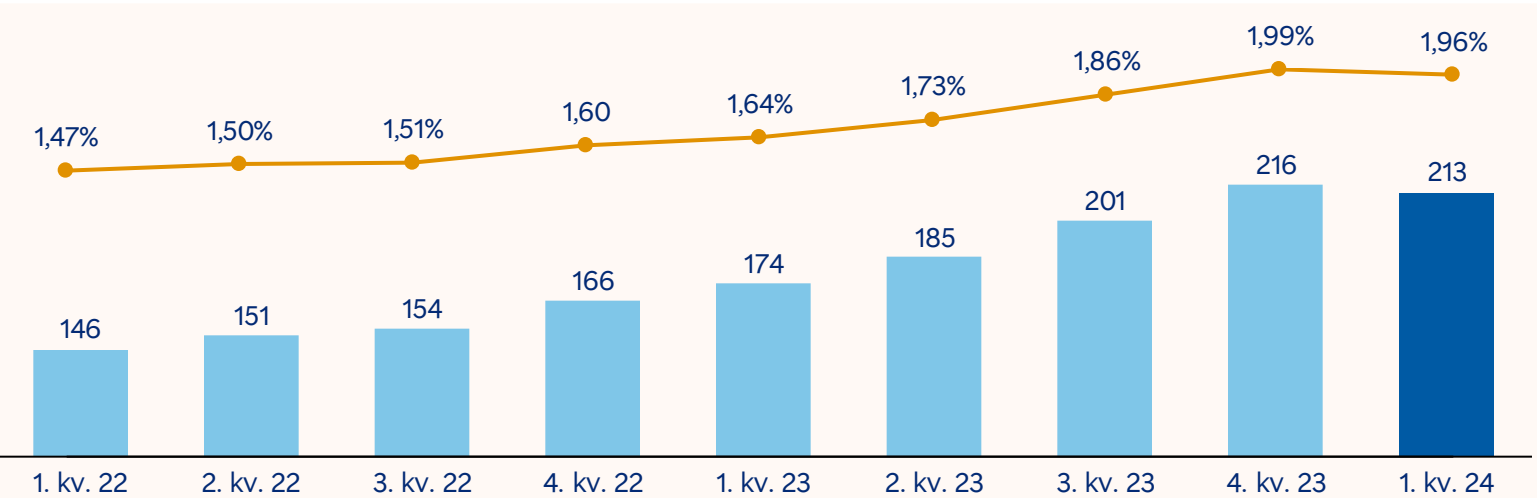
* Vektet snitt av utlån- og innskuddsmargin



Endring i rentenetto fra 2023Q1 til 2024Q1 Mill. kr



Utvikling i rentenetto inkl. lån overført til kredittforetak Mrd. kr og i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital



...økt satsning på innskuddsvekst presser rentenettoen på kort sikt...

Rentenetto inkl. lån overført til kredittforetak gikk ned med 3 mill. kr fra forrige kvartal...

- Sterk innskuddsvekst og lavere innskuddsmarginer
- 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.

...rentekostnadene steg med 16 mill. kr fra forrige kvartal...

- Renter på innskudd steg med 15 mill. kr
- Renter på verdipapirgjeld steg med 1 mill. kr.
- Rentekostnad fra innskudd utgjør om lag 65 % av samlede rentekostnader

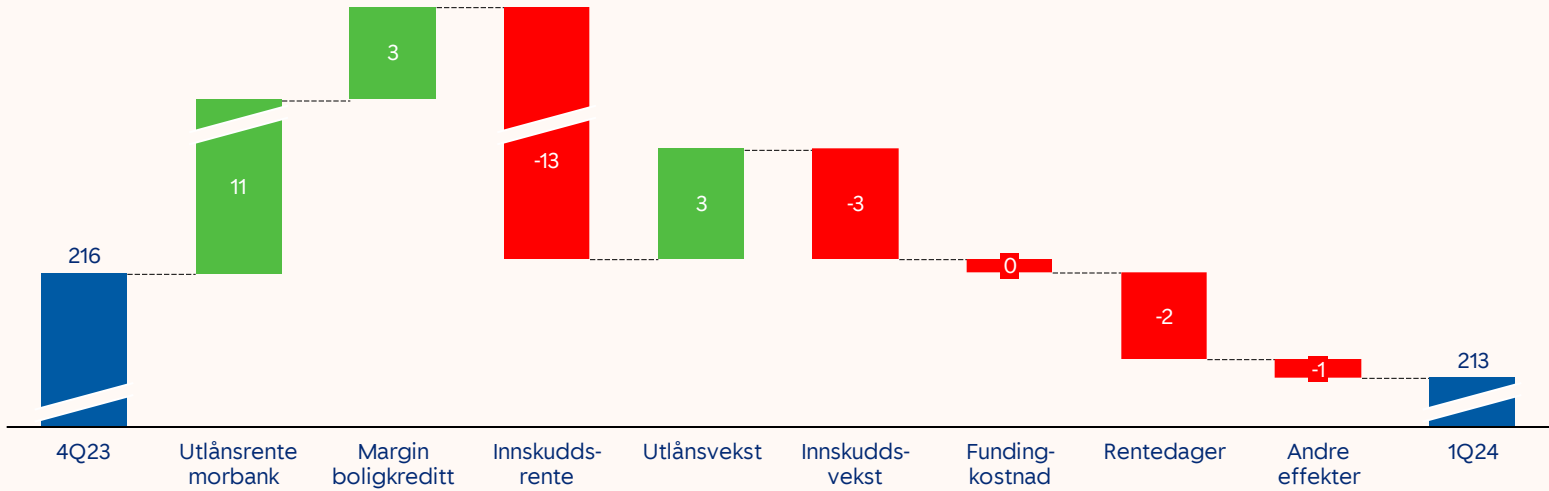
...innskuddsdekningen har bedret seg i tråd med vedtatt strategi...

- SpareBank 1 Ringerike Hadeland har som mål å øke innskuddsdekningen med 5 %-poeng fram mot 2027



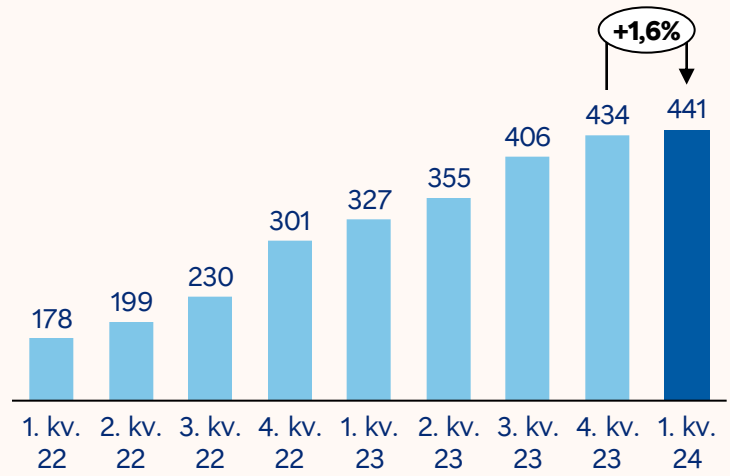
Endring i rentenetto fra 4Q23 til 1Q24

Mill. kr



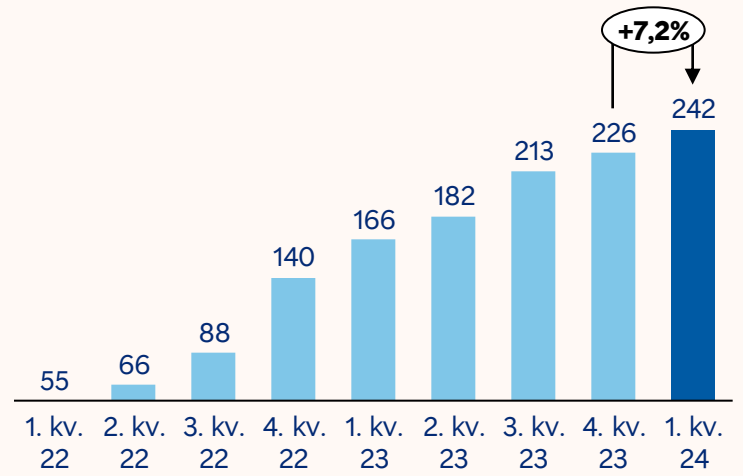
Utvikling i renteinntekter

Mill. kr



Utvikling i rentekostnader

Mill. kr

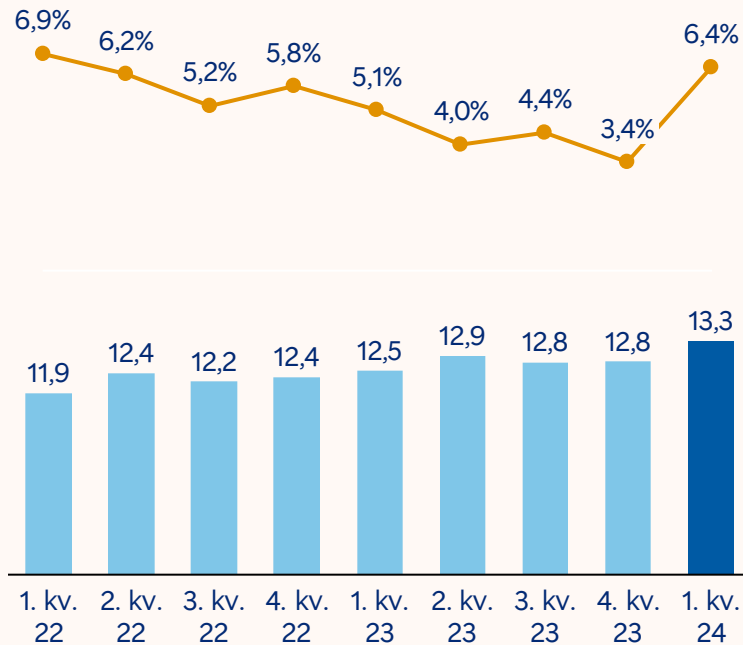


...innskuddsveksten har tatt seg markert opp i siste kvartal, grunnet sterk innskuddsvekst fra personkunder...

- 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.
- Ved å etablere sparing i Sparekonto Pluss vil kundene få bankens høyeste rente på sparekonto, gebyrfritt og fra første krone*

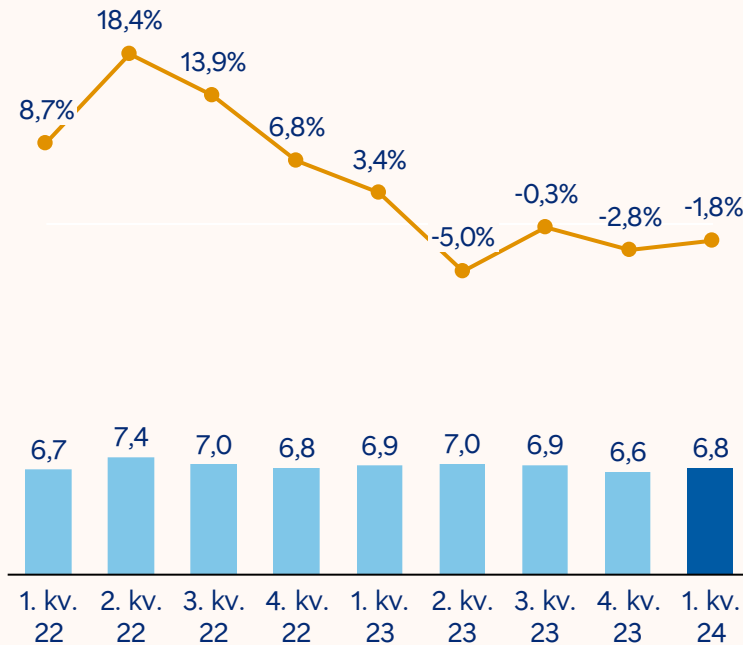
Personkunder

Volumvekst på 0,5 (0,2) mrd. kr i kvartalet, og 0,8 (0,6) mrd. kr siste 12 måneder



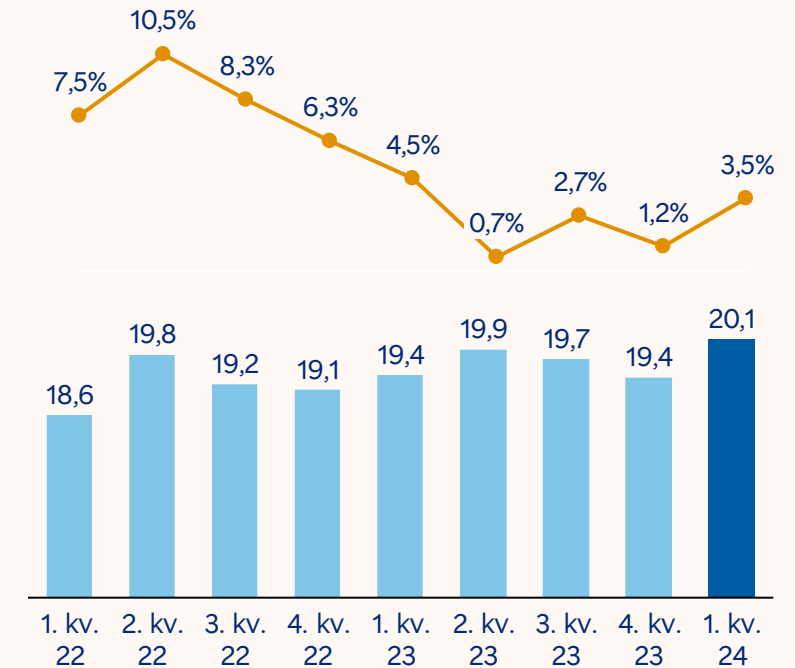
Bedriftskunder

Volumvekst på 0,2 (0,1) mrd. kr i kvartalet, mot en volumnedgang på 0,1 (+0,2) mrd. kr siste 12 måneder



Totalt

Volumvekst på 0,7 (0,3) mrd. kr i kvartalet, og 0,7 (0,8) mrd. kr siste 12 måneder



— 12mnd vekst

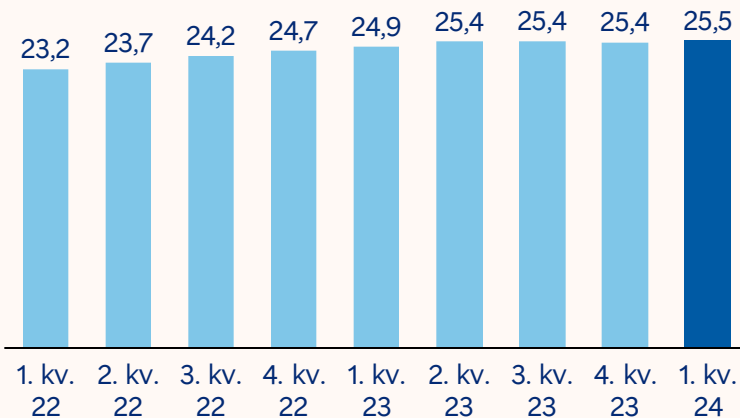
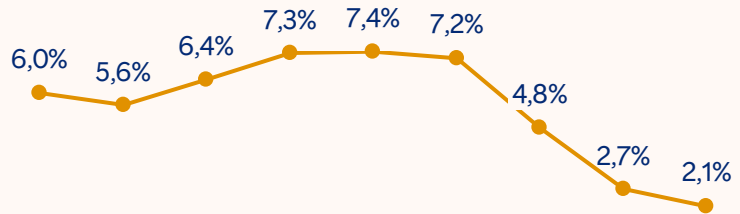
■ Volum i mrd

* Fire gebyrfrie uttak per kalenderår. Gjelder innskudd inntil 2 mill. kroner

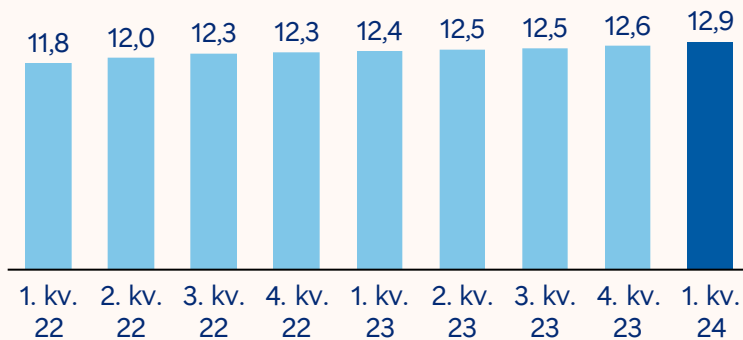
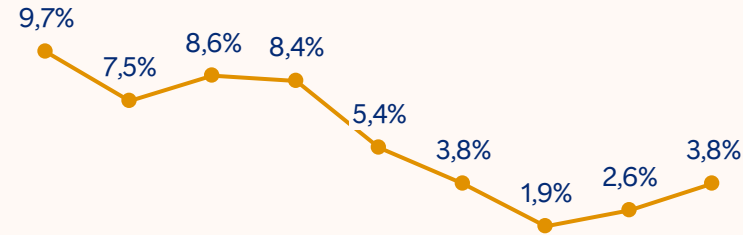
...nedgangen i utlånsveksten har flatet ut...

- **Personkunder:** Lavere veksttakt skyldes en generell nedgang i låneetterspørselen, høy konkurranse om boliglånskunder, samt økt fokus på lønnsom vekst
- **Bedriftsmarkedet:** Utlånsveksten påvirket av større enkeltkunder og den generelle låneetterspørselen fra næringslivet er fortsatt lavere enn normalt. Etterspørselen etter nye byggelånsfinansieringer ligger på svært lavt nivå, da det igangsettes få nye boligprosjekter i region som følge av et høyt rentenivå og høye byggekostnader
- Markedsveksten mål med kredittindikatoren K2 Husholdninger K2 Ikke finansielle foretak var hhv. 3,0 % og 2,7 per mars 2024

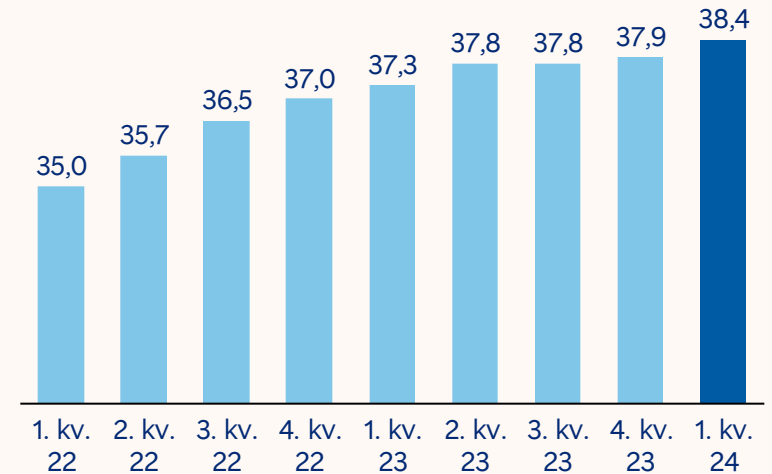
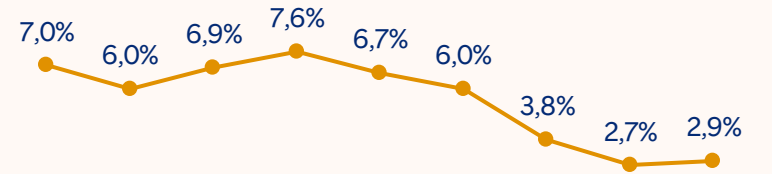
Personkunder
Volumvekst på 0,1 (0,2) mrd. kr i kvartalet, og 0,6 (1,7) mrd. kr siste 12 måneder



Bedriftskunder
Volumvekst på 0,3 (0,1) mrd. kr i kvartalet, mot en volumnedgang på 0,5 (0,6) mrd. kr siste 12 måneder



Totalt
Volumvekst på 0,4 (0,3) mrd. kr i kvartalet, og 1,1 (2,3) mrd. kr siste 12 måneder

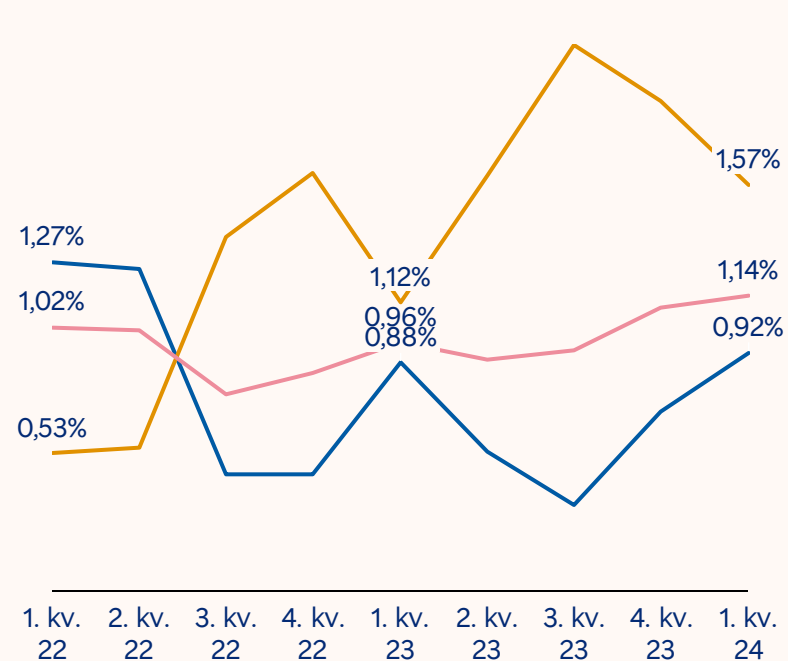


■ Volum i mrd ● 12mnd vekst

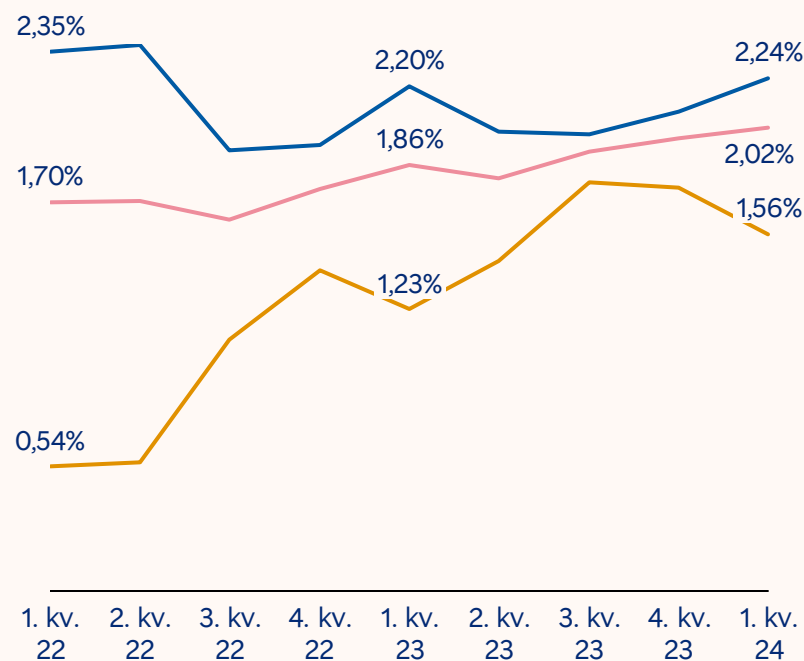
...fortsatt bedring i kundemarginene...

- Vektet kundemargin fortsetter å styrke seg på grunn av økt utlånsmargin, mens innskuddsmarginen avtar videre
- 3 måneder Nibor har holdt et stabilt nivå på rundt 4,70 % siden primo august 2023

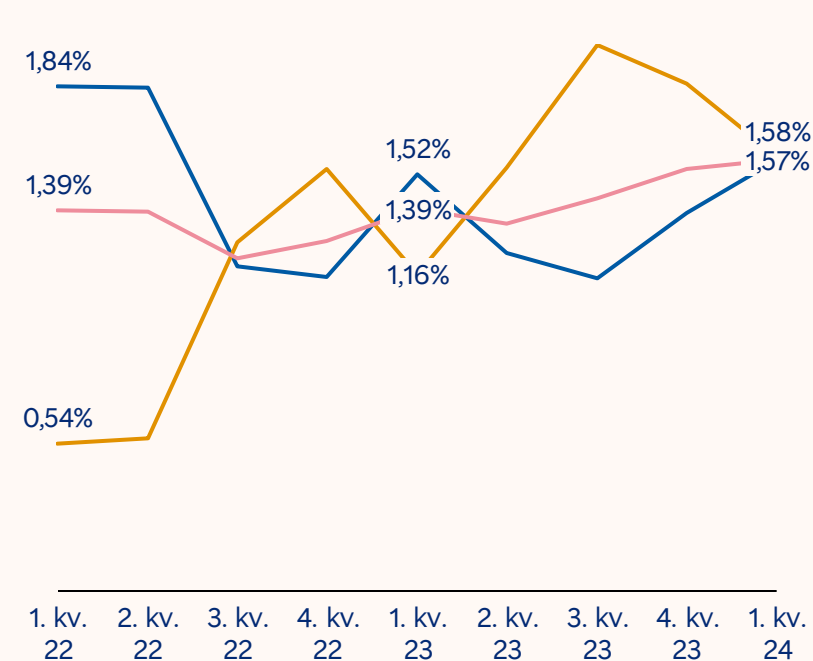
Personkunder



Bedriftskunder

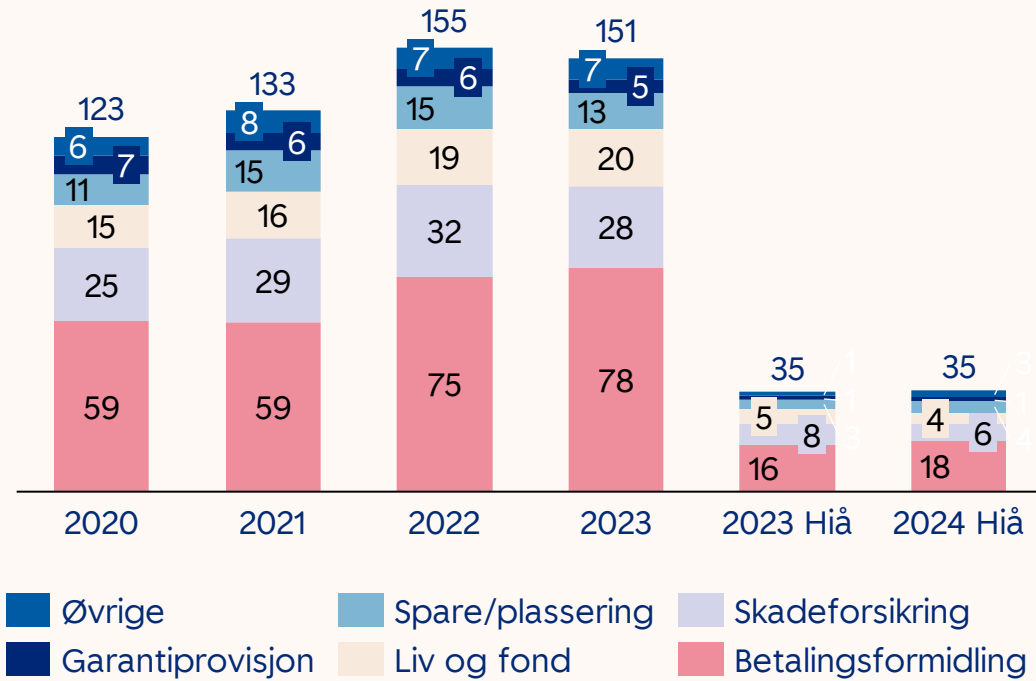


Totalt

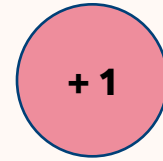


— Utlånsmargin — Innskuddsmargin — Vektet snitt

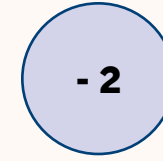
Stabil utvikling i netto øvrige provisjonsinntekter



Tall i mill. kroner

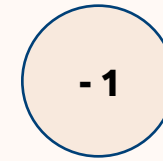


Betalingsformidling

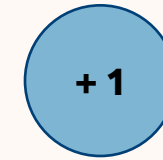


Skadeforsikring

Påvirket av lavere lønnsomhetsprovisjon grunnet økt skadefrekvens og snittskader. Nysalg og bestandsvekst bidrar positivt

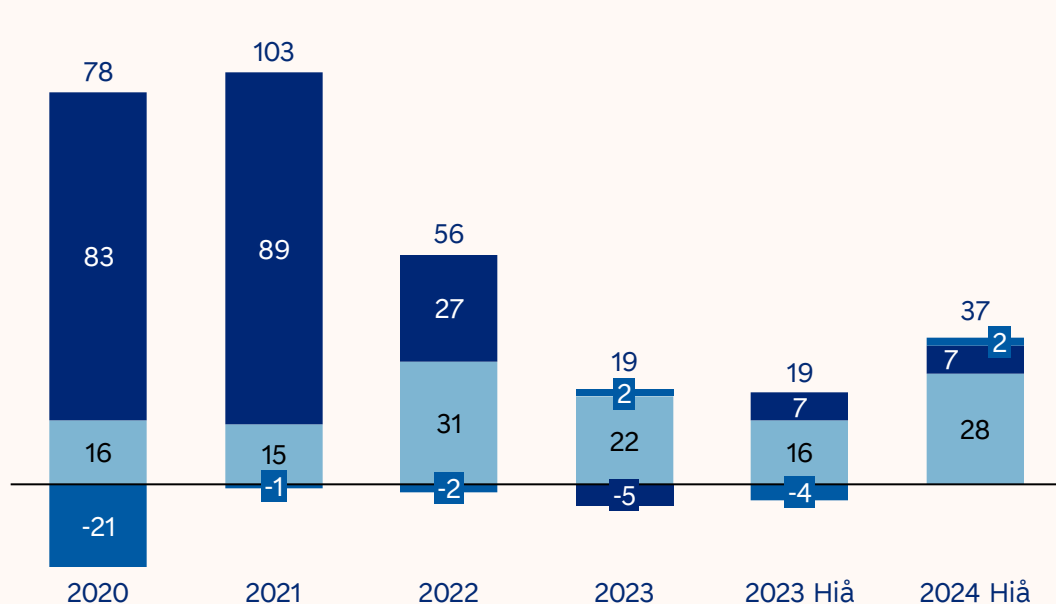


Liv og pensjon



Plassering

Positive bidrag fra netto finansielle poster



- Netto verdiendring på finansielle eiendeler
- Inntekter av eierinteresser
- Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer

+ 12

Utbytte

Direkteeide SB1-selskaper

-

Inntekter fra eierinteresser

+ 6

Verdiendring på finansielle eiendeler

Verdiendring på obligasjonsporteføljen og fastrenteporteføljen med tilhørende sikringer

Tall i mill. kroner

...kostnadene er påvirket av økte investeringer i flere årsverk og i IT...

Kostnadsøkningen fra forrige kvartal skyldes økte kostnader i morbank:

- Endringen skyldes i all hovedsak korrigering av bankens regnskapsførte kostnader til pensjoner utbetalt over drift i 4. kvartal

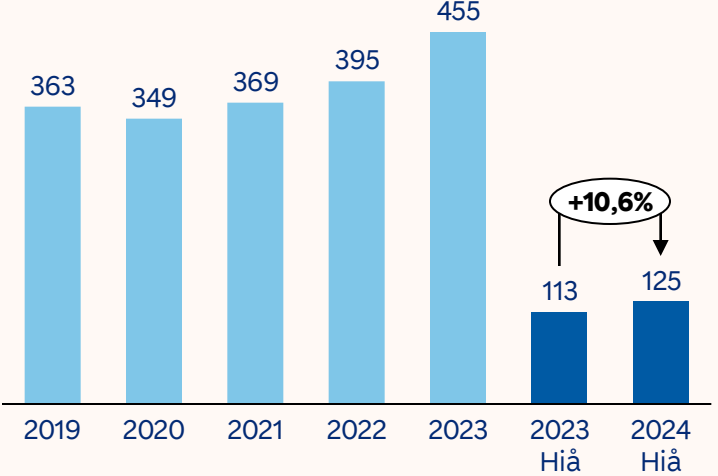
Kostnadsøkningen fra samme periode i fjor, skyldes flere årsverk i morbank, generell lønns- og prisvekst, samt økte kostnader til IT-utvikling sentralisert til SpareBank

- Antall årsverk: 260 (248)

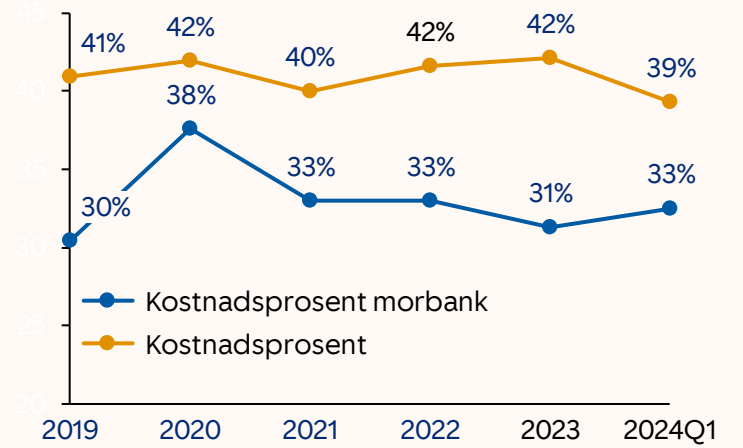
Effektiv bankdrift med en kostnadsprosent på 32,5 (31,3) % i morbank



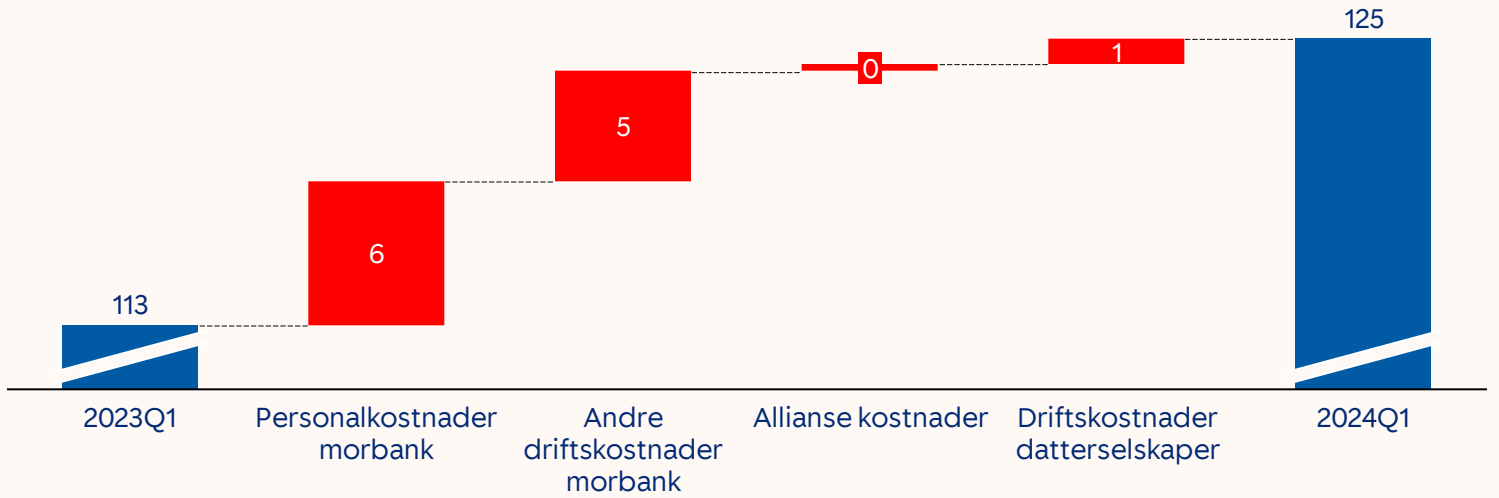
Utvikling driftskostnader
Mill. kr



Utvikling kostnadsprosent
Pst.



Endring driftskostnader fra 2023Q1 til 2024Q1
Mill. kr



Misligholdet har økt fra et lavt nivå, men kredittkvaliteten vurderes fortsatt som god...

Misligholdte engasjementer har det siste året økt, og var 72 (18) mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal...

...misligholdt engasjementer er fortsatt på et lavt nivå sett opp mot total portefølje...

- 0,19 (0,05) prosent av brutto utlån inkl. lån overført til kredittforetak

.....men vil trolig øke noe framover som følge et vedvarende høyt rentenivå og høy kostnadsvekst...

...kredittkvaliteten vurderes som god...

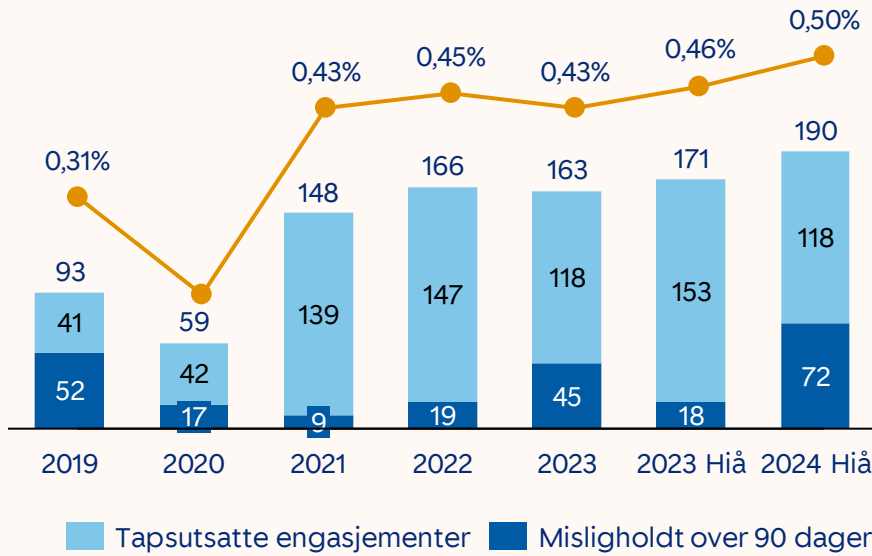
- Rundt 70 % av utlånene er klassifisert i lav risikoklasse.
- LTV boliglånporteføljen ligger litt under 60 %
- LTV i næringseiendomsporteføljen ligger litt under 65 %

...tapsavsetningene er uendret fra forrige kvartal



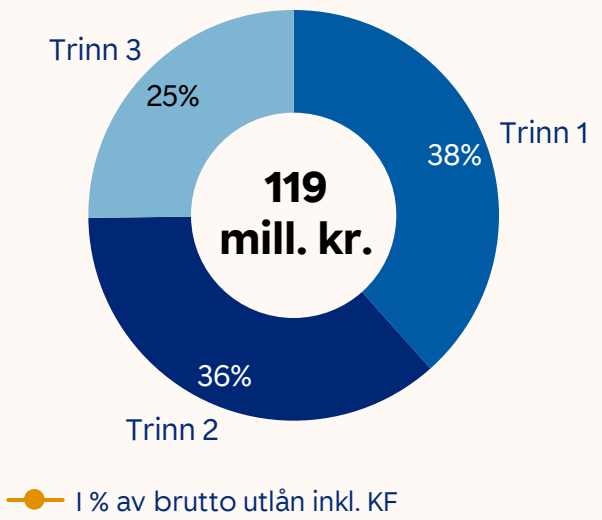
Utvikling i brutto misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Mill. kr og i % av brutto utlån inkl. overførte til kredittforetak



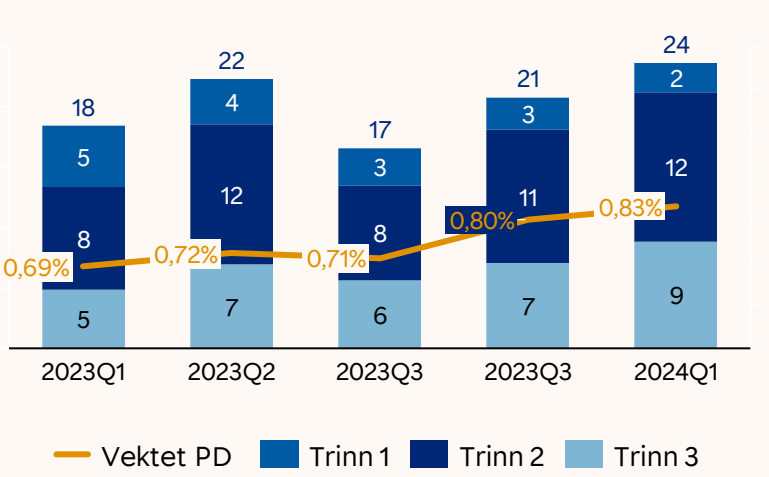
Tapsavsetning fordelt på de ulike trinnene

Mill. kr og i % av brutto utlån



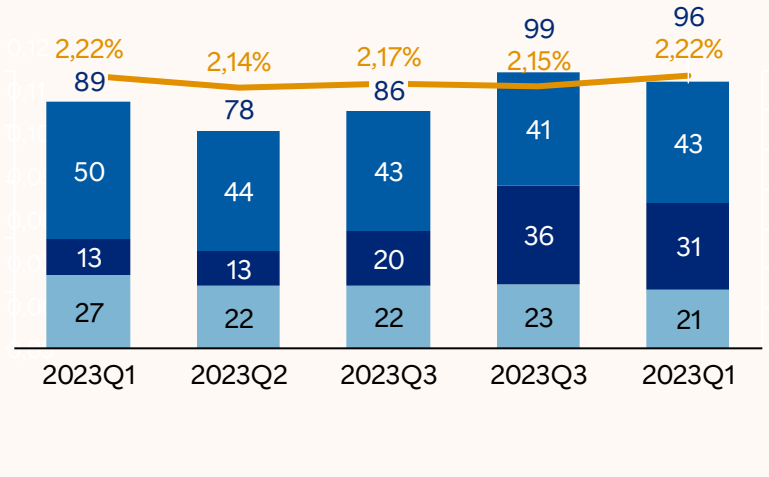
Trinnvise avsetninger personmarkedet

Mill. kr



Trinnvise avsetninger bedriftsmarkedet

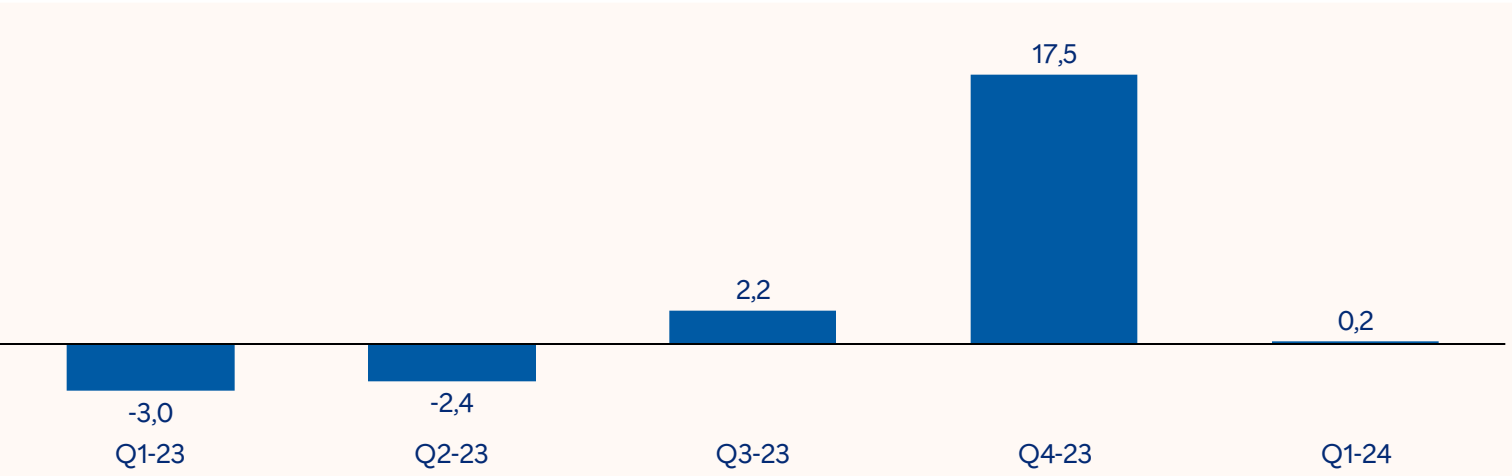
Mill. kr



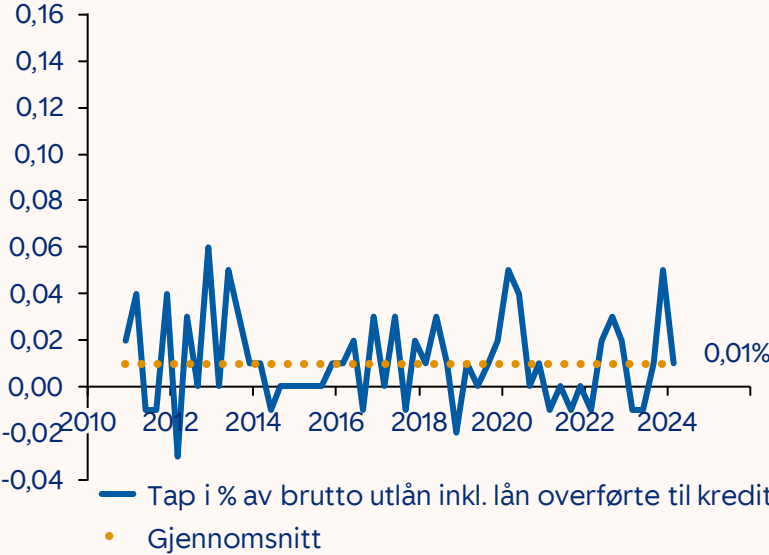
...fortsatt lave utlånstap...

- Modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og 2, samt 3j og 3j karens) hadde i 1. kvartal en flat utvikling.
- Det er i kvartalet ikke gjort individuelle nedskrivninger på enkeltengasjement av vesentlige størrelser. Kvartalets netto konstaterte tap var 0,0 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
- Høy tapkostnad i 4. kvartal 2023 drevet av modellmessige tapsavsetninger...

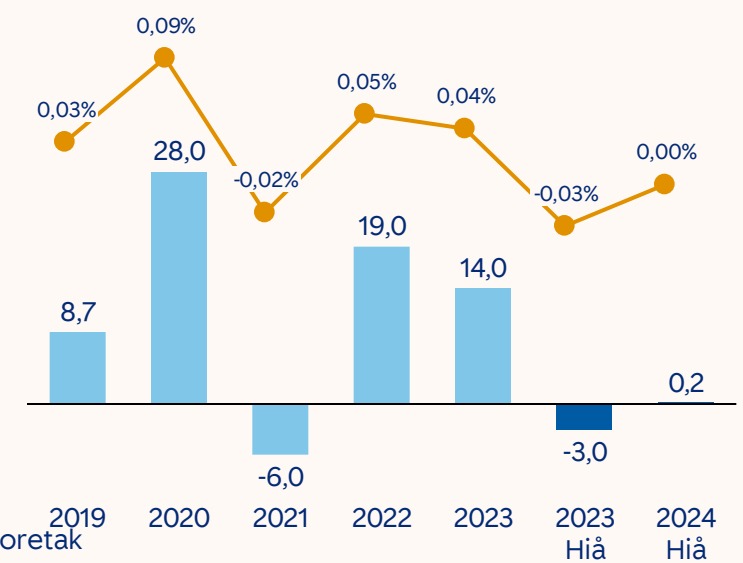
Tapskostnad i kvartaler



Kvartalsvis tapsutvikling (Des.10 – mars 24)



Utlånstap

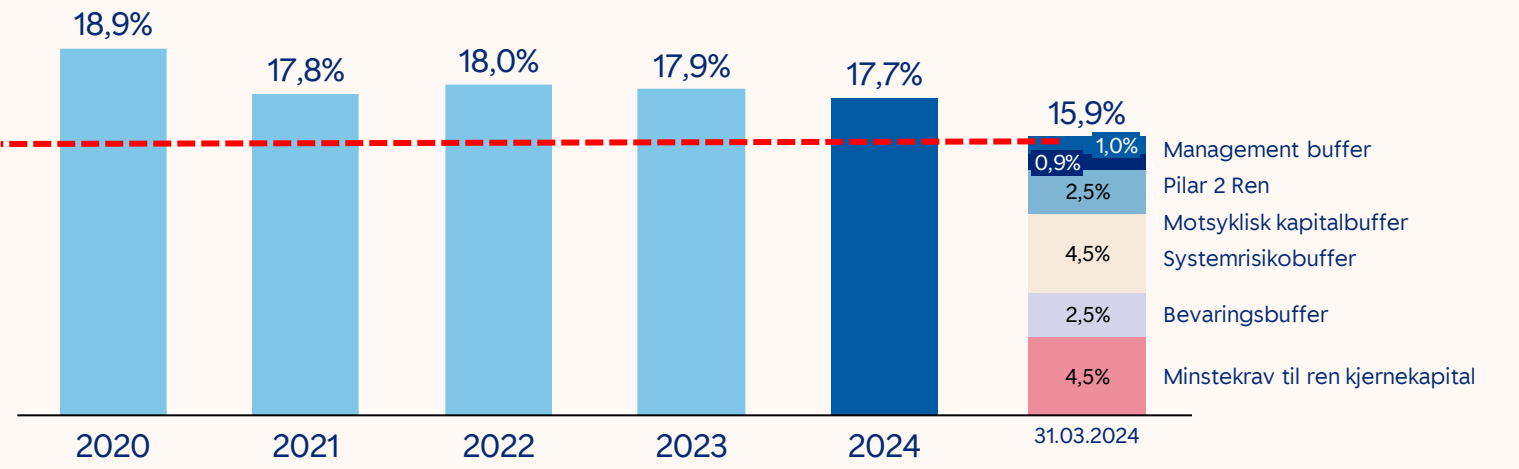


Banken er godt kapitalisert...

- Finanstilsynet vedtok 18. mars 2023 et nytt P2-krav for banken på 1,6 prosent som tredde i kraft fra 31.03.2023. Minst 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjernekapital
- Finanstilsynet har gitt forventinger til banken om en kapitalkravsmargin på 1,0 %-poeng.

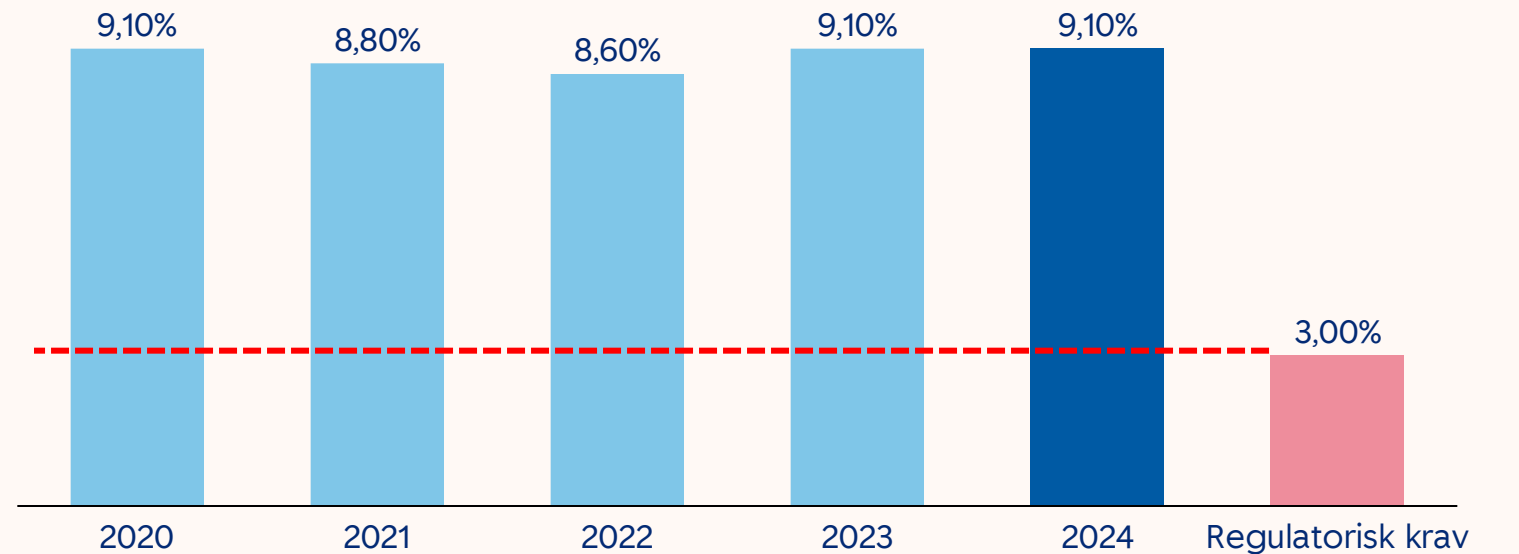
Ren kjernekapitaldekning

Forholdsmessig konsolidert



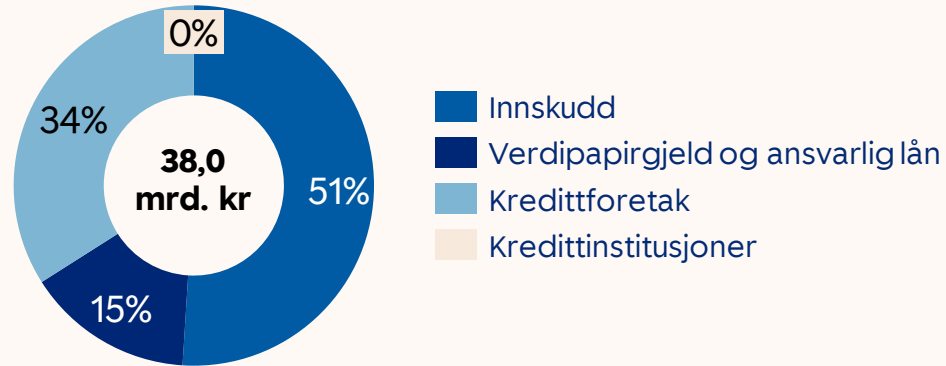
Uvektet kjernekapitaldekning

Forholdsmessig konsolidert

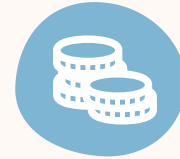
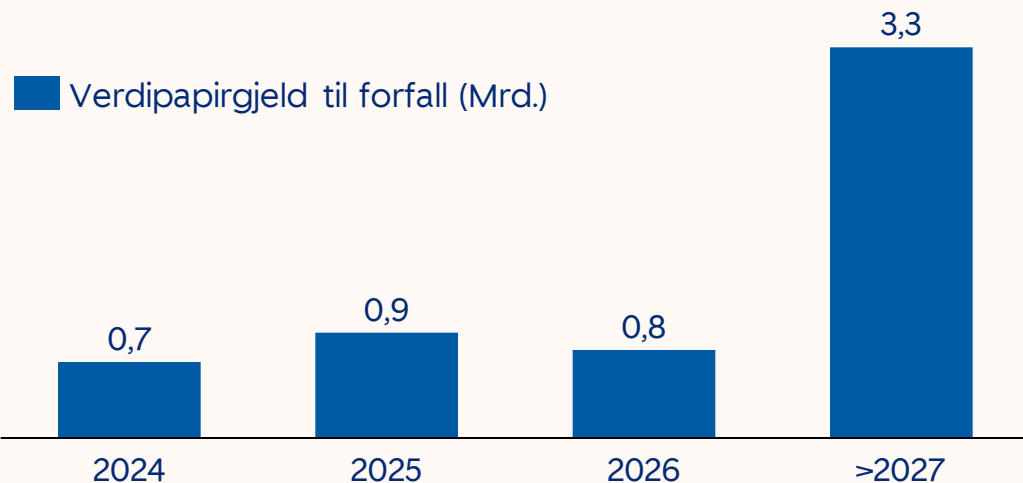


...likviditetssituasjonen er god

Finansieringsporteføljen er godt diversifisert



God spredning på forfallene på bankens innlån - forfall neste 12 måneder er 0,7 mrd. kr



Tilfredsstillende innskuddsdekning

- Innskuddsdekning egen balanse: 79 (78) %
- Innskuddsdekning inkl. kredittforetak: 52 (52) %



God likviditet

- LCR : 341 (281) %
- Durasjon på innlån: 3,63 (3,02) år



God markedsadgang

SpareBank 1 Ringerike Hadeland utstedte et nytt ansvarlig lån på 150 mill. kroner i februar.

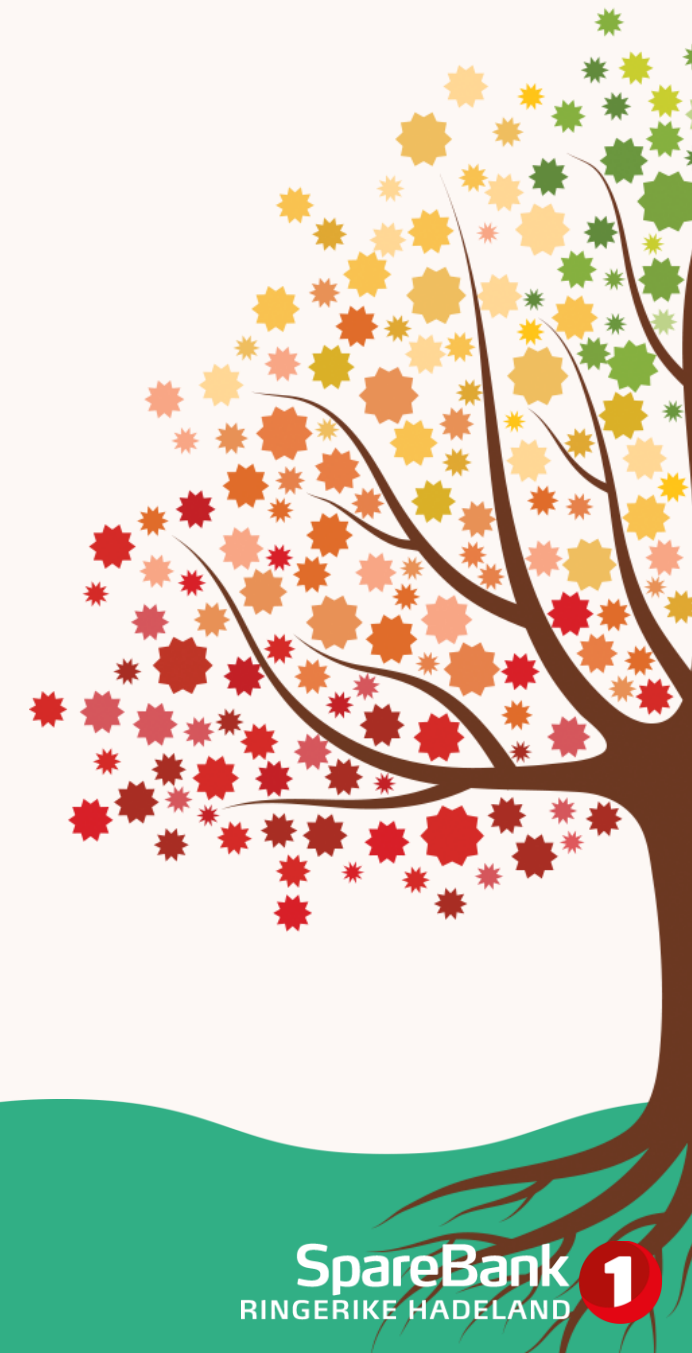


Rating fra Moody's: A2 med stabile utsikter

Ratingen har en positiv effekt på bankens tilgang på markedsfinansiering

Utsikter fremover

- Vi har en sterk markedsposisjon og et godt omdømme i en attraktiv region
- Dempet optimisme blant bedriftene – usikkerhet knyttet til utviklingen i boligmarkedet som følge av høye renter og høy inflasjon
- Banken posisjonerer seg for økt konkurranse om boliglånskundene, samtidig som den generelle låneetterspørselen forventes å forbli lav
- Forventer fortsatt lav arbeidsledighet, og at antall konkurser i regionen vil øke fra et lavt nivå
- Mislighold og tap er fortsatt på et lavt nivå sett opp mot total portefølje, men vil trolig øke noe framover som følge et vedvarende høyt rentenivå og høy inflasjon
- God lønnsomhet og soliditet gjør banken godt rustet for usikre markedsutsikter
- Eiervennlig utbyttepolitikk

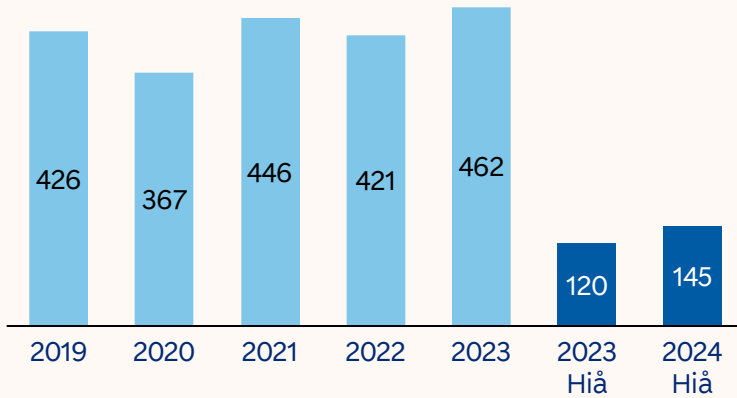


Vedlegg

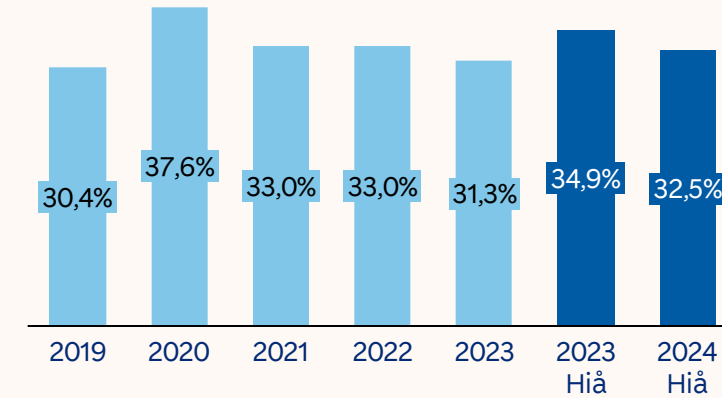
- **Solid bankdrift**
- God porteføljekvalitet
- Rignet for usikre tider
- Eiervennlig utbyttepolitikk
- Arbeid med bærekraft

Lønnsomhet – årlig utvikling og hittil i år

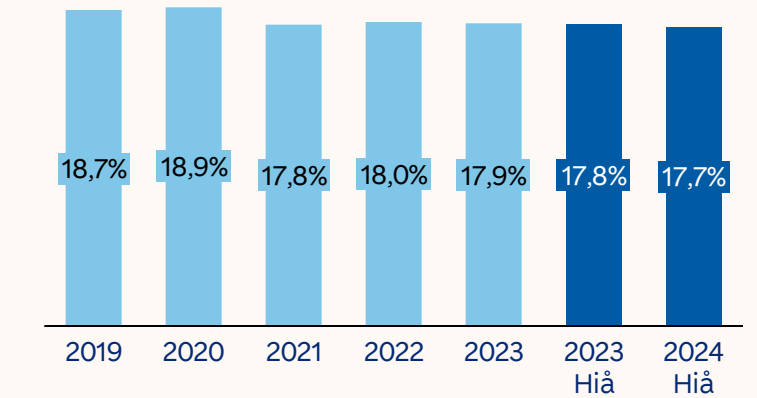
Resultat etter skatt (MNOK)



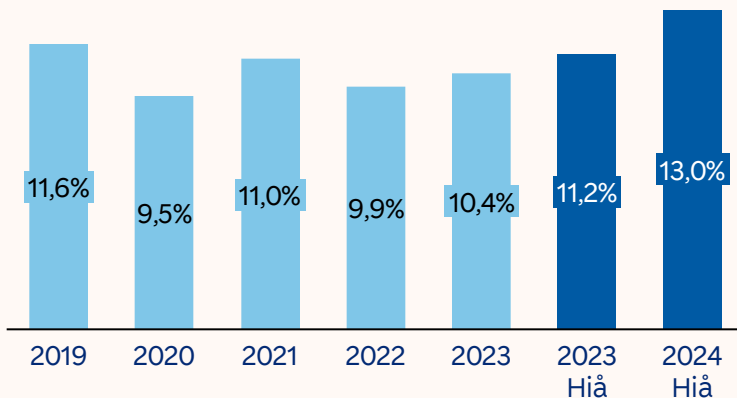
Kostnadsprosent - Morbank



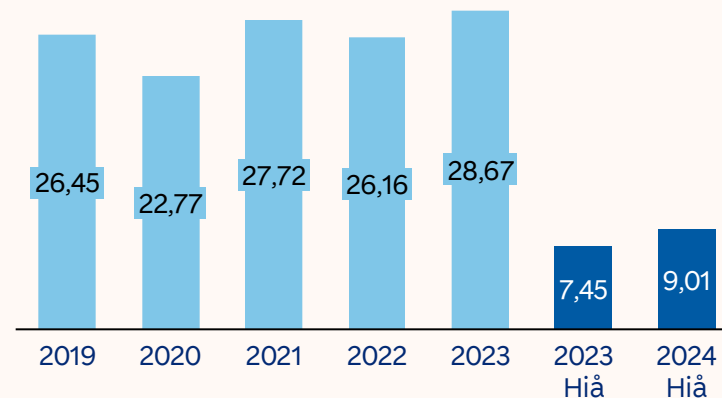
Ren kjernekapitaldekning*



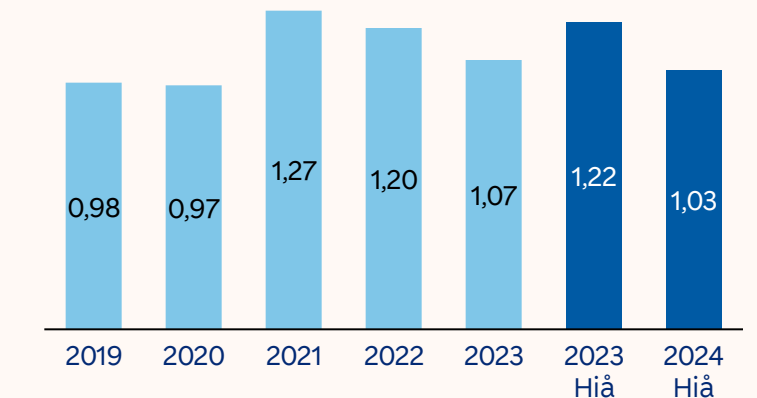
Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital



Resultat per egenkapitalbevis



Pris/Bok

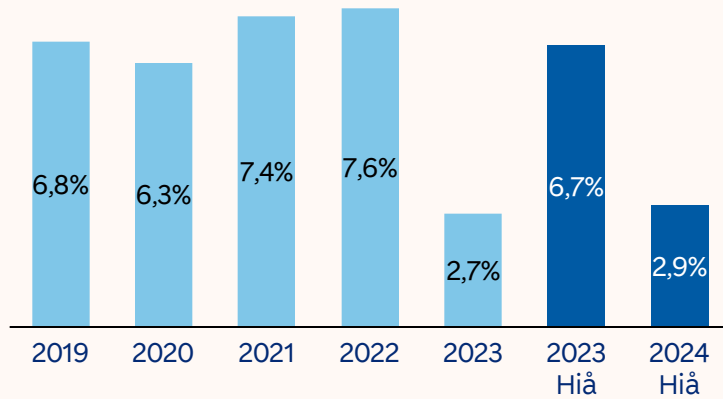


*) Forholdsmessig konsolidert.

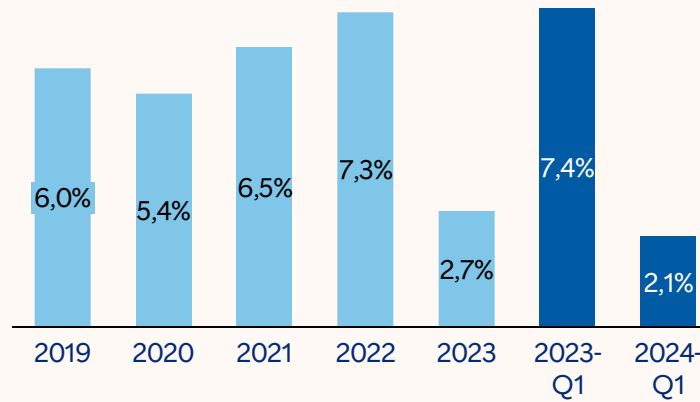
***) Myndighetskrav + 1,0 prosentpoeng per 31.03.2024

Balanse og porteføljekvalitet – årlig utvikling

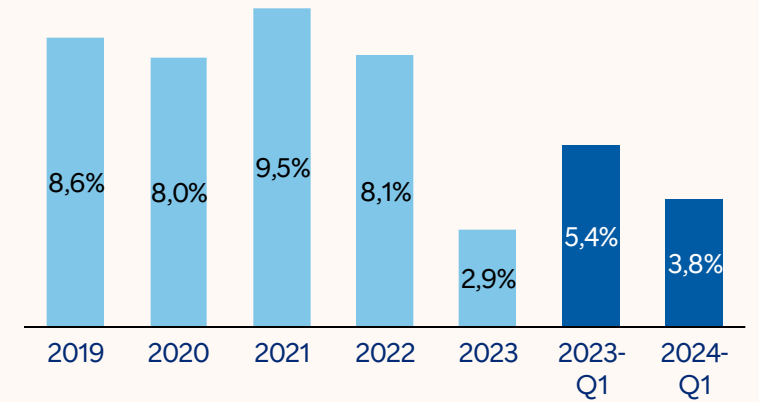
Utlånsvekst inkl. kredittforetak (KF)



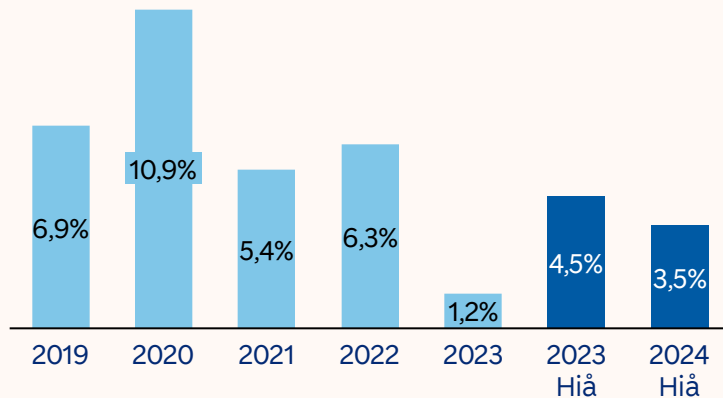
Utlånsvekst PM inkl. KF



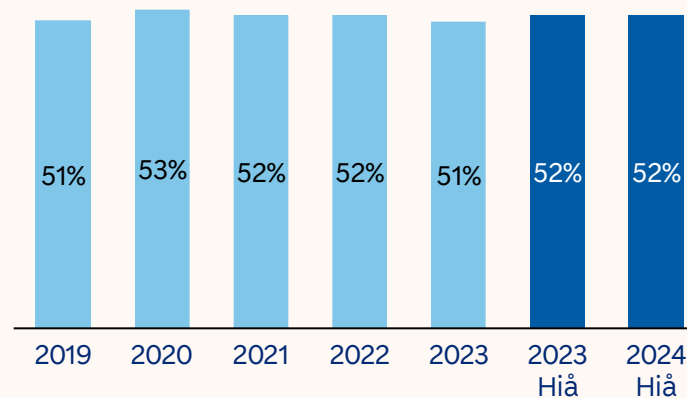
Utlånsvekst BM inkl. KF



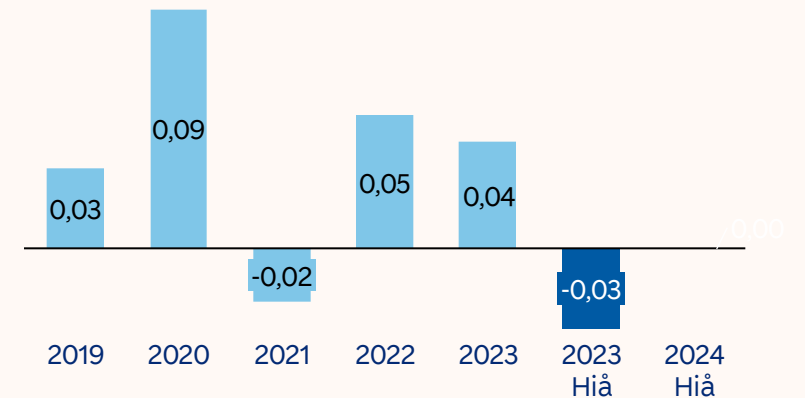
Innskuddsvekst



Innskuddsdekning inkl. lån overført til (KF)

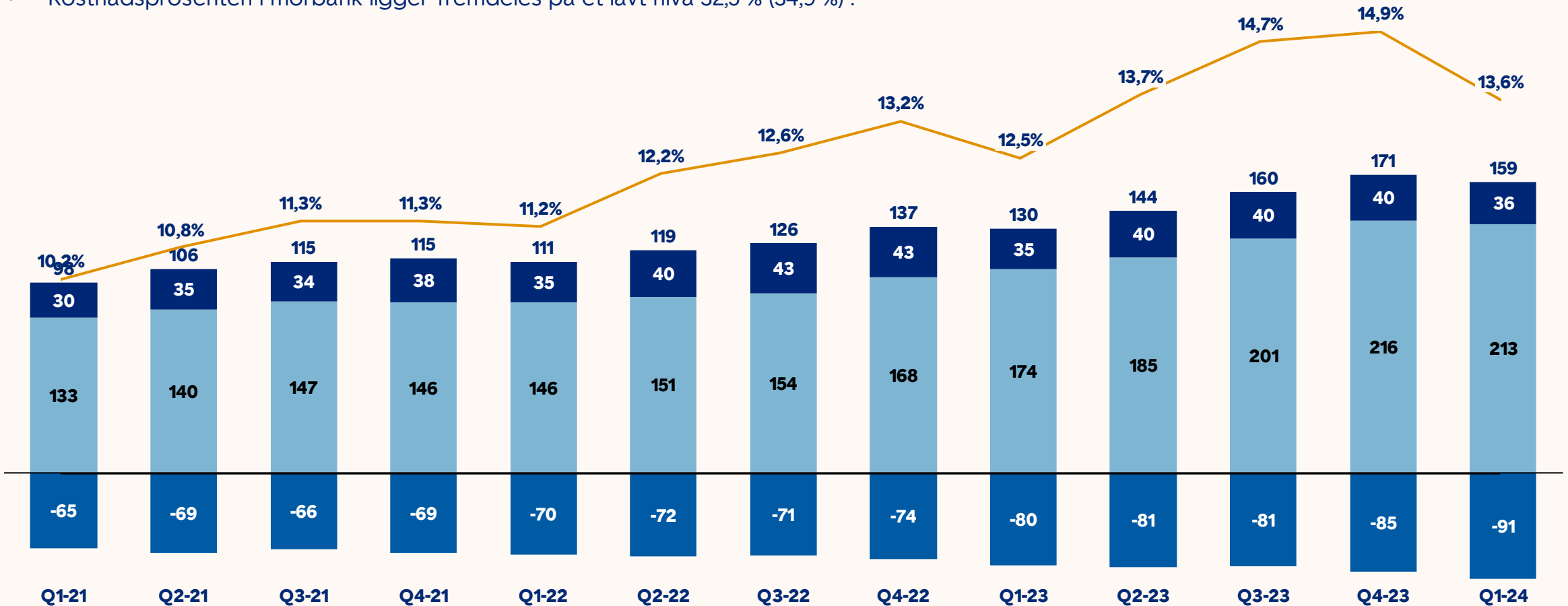


Tap i % brutto utlån inkl. overført til KF



Et godt resultat fra bankdriften...

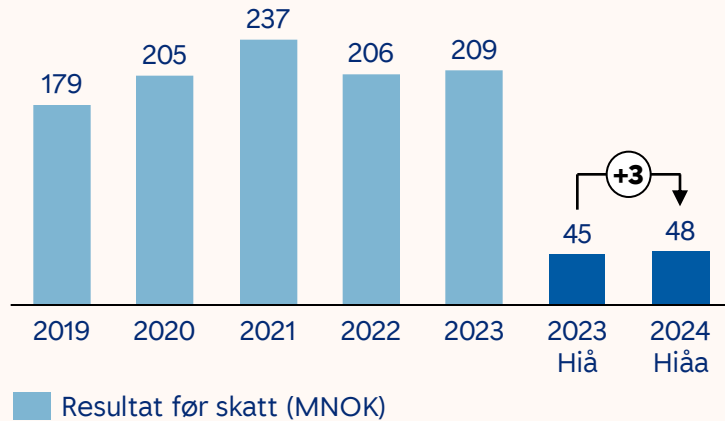
- Klar bedring i rentenettoen som følge av volumvekst og økte kundemarginer.
- Stabil utvikling i netto øvrige provisjonsinntekter
- Økningen i økte driftskostnader skyldes noen flere årsverk, generell lønns- og prisvekst, samt økte IT-kostnader sentralisert i SpareBank 1
- Kostnadsprosenten i morbank ligger fremdeles på et lavt nivå 32,5 % (34,9 %).



■ Sum driftskostnader ■ Netto øvrige provisjonsinntekter og andre inntekter ■ Netto renteinntekter inkl prov. KF
— Resultat ekskl. netto finans, tap og skatt, som andel av egenkapital morbank

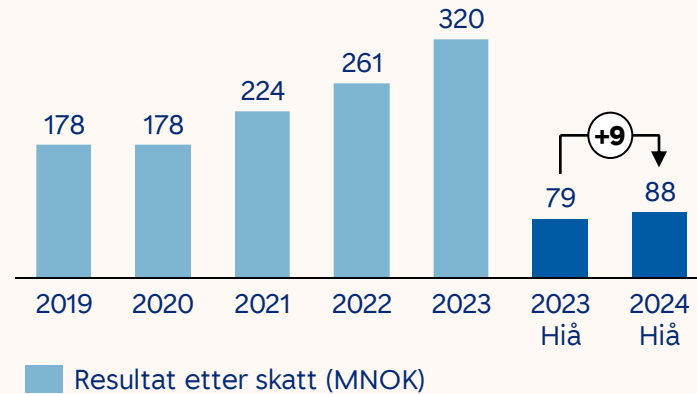
...drevet av økt rentenetto og fortsatt lave tap...

PM – Om lag uendret resultat



- Resultatoppgang på 6,7 % som følge av økt rentenetto, mens økte driftskostnader demper resultatutviklingen.
- Aktivitetsnivået har avtatt som følge av lavere låneetterspørsel og økt avgang
 - Utlånsvekst på 120 (254) mill. kr hittil i år – 0,5 (1,0) % - sterk konkurranse bidrar til økt kundemobilitet
 - Innskuddsvekst på 547 (166) mill. kr hittil i år – 4,3 (1,3) %
- PM har høyt fokus på breddeslag hvor flere og kapitallette produkter bidrar til økt kundelønnsomhet og -lim.

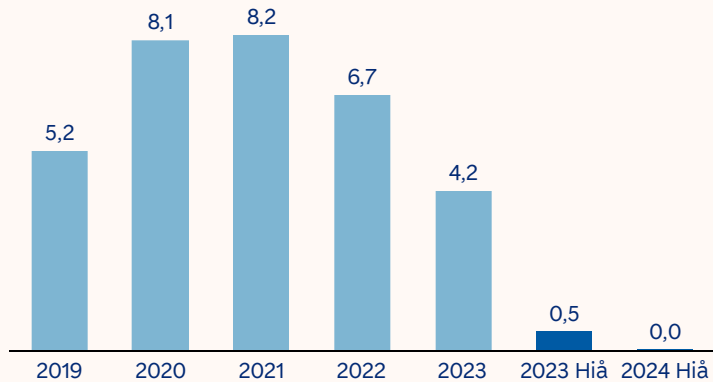
BM – sterkt resultat på tross av lavere aktivitet



- Resultatoppgang på 11,4 % som følge av økt rentenetto og fortsatt lave tap
- Aktivitetsnivået har avtatt som følge av lavere etterspørsel.
 - Utlånsvolumet økte med 248 (89) mill. kr hiå
 - Kvartalsveksten er påvirket av større enkeltkunder. Etterspørselen etter nye byggelåns-finansieringer ligger på svært lavt nivå
 - Innskuddsvekst på 194 (128) mill. kr hittil i år – 2,9 (1,9) %

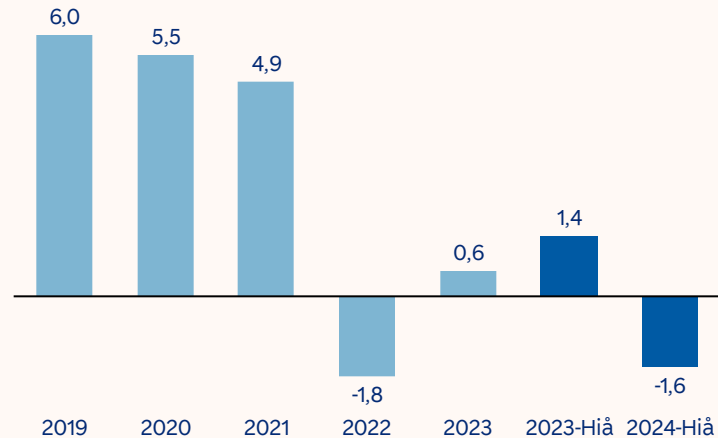
...svake resultatbidrag fra døtre og lite «ekstra» fra SpareBank 1 Gruppen...

Eiendomsmeidler 1 Ringerike Hadeland



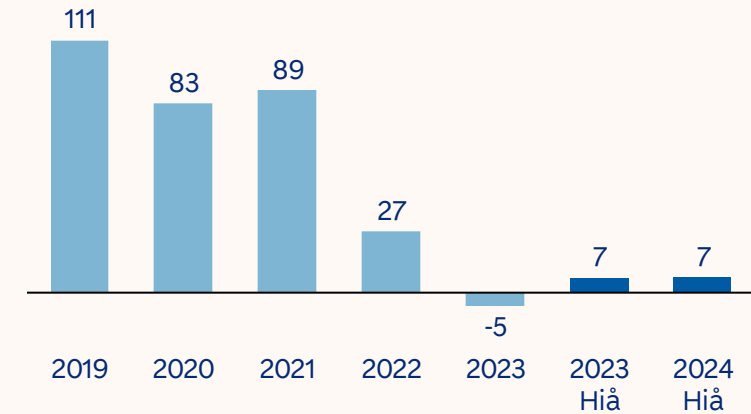
- Antall solgte enheter solgt av alle meglerforetak i vårt markedsområde har gått ned med 17 prosent.
- På tross av et svakt marked opprettholder selskapet en sterk markedsposisjon med en markedsandel på 44,9 %.
- Selskapet har solgt 143 eiendommer hiå, målt mot 185 eiendommer på samme tid i 2023, herav 131 (156) bruktboliger og 12 (29) nye boliger/prosjektenheter
- Oppdragsinntektene fra EM1 Fjellmegleren økt med 24 prosent sammenlignet 1. kvartal i fjor.
- Samhandlingsgrad bank har hatt en nedadgående trend siste 12 måneder og var 34 % i 1. kvartal, mot 40 % for året 2023
- Ordreinngangen ligger om lag på samme nivå på samme tid i fjor, 101 mot 110. Det er en forventning om et sterkere boligmarked i 2. kvartal

Økonomihuset



- SpareBank 1 Økonomihuset AS leverer et negativt resultat før skatt på 1,6 (+1,4) mill. kroner i 1. kvartal, drevet av lavere faktureringsgrad og økte kostnader.
- Aktiviteten i selskapet er god og inntektene ligger over budsjett i første kvartal.
- Kostnadene er drevet av økte lønnskostnader, og generell prisvekst i andre driftskostnader. I tillegg bidrar økte IT-kostnader relatert til overgang fra servere på lokasjon til skyservere.
- Selskapet er i prosess med å implementere vedtatt strategiprosess.
 - Vekst gjennom oppkjøp
 - Digitalisering og effektivisering av arbeidsprosesser.

Resultatbidrag fra SamSpar



- SpareBank 1 Gruppen konsernresultat etter skatt i 1. kvartal var 271 (272) millioner kroner. Majoritetens andel av konsernresultat etter skatt i 1. kvartal 2024 var 199 (176) millioner kroner. Annualisert egenkapitalavkastning var 8,7 (7,8) prosent.
- Resultatet i SpareBank 1 Gruppen påvirkes av et svakt forsikringsresultat i Fremtind Forsikring, grunnet ekstremværet «Ingunn» i nord, samt økt skadefrekvens og snittskade på sentrale forsikringsprodukter. Netto inntekter fra investeringer trekker i motsatt retning, og er påvirket god avkastning på aksjeporteføljen.

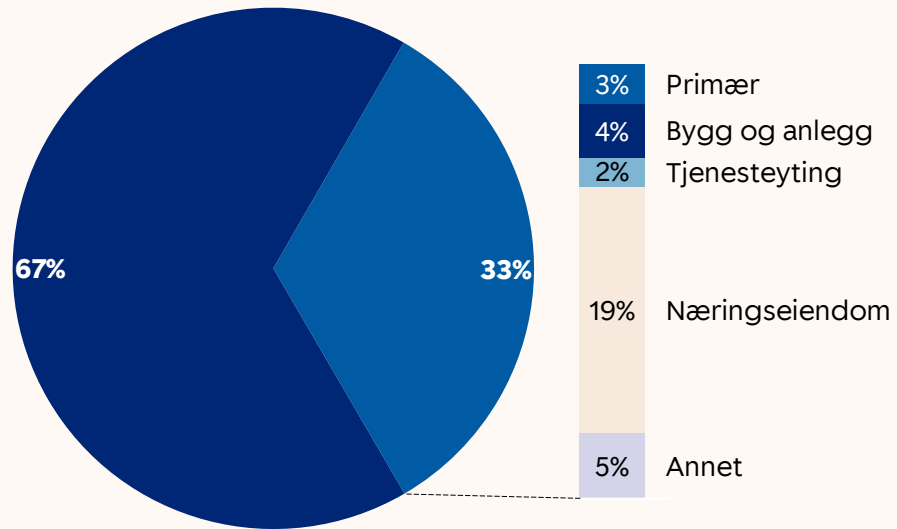
Vedlegg

- Solid bankdrift
- **God porteføljekvalitet**
- Rigget for usikre tider
- Utbyttevennlig egenkapitalbevis
- Arbeid med bærekraft

En diversifisert utlånsbok med lav risiko

Utlån til kunder

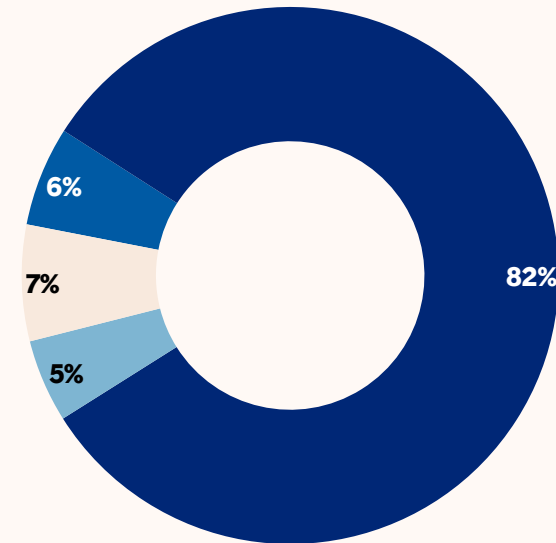
Diversifisert utlånsportefølje med kunder vi kjenner godt



Bedriftskunder
Personkunder

Fylkesfordeling utlån.

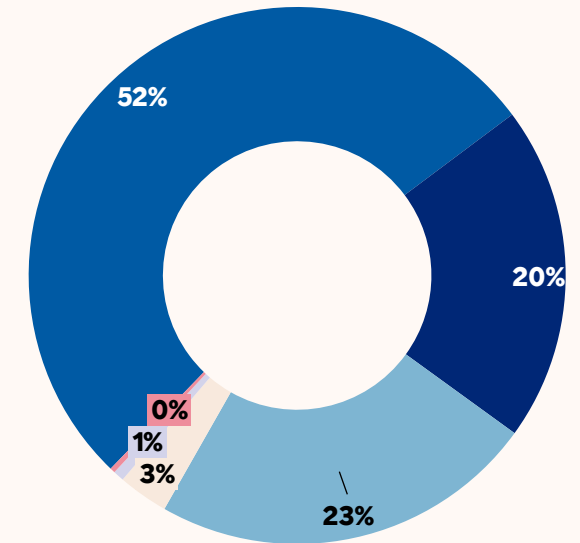
Primært er kunder i områder vi kjenner veldig godt



Innlandet
Viken
Oslo
Øvrig

Utlån fordelt på risikoklasser

71 % av bankens utlån inkl. overført til kredittforetak er klassifisert i svært lav eller lav risikoklasse



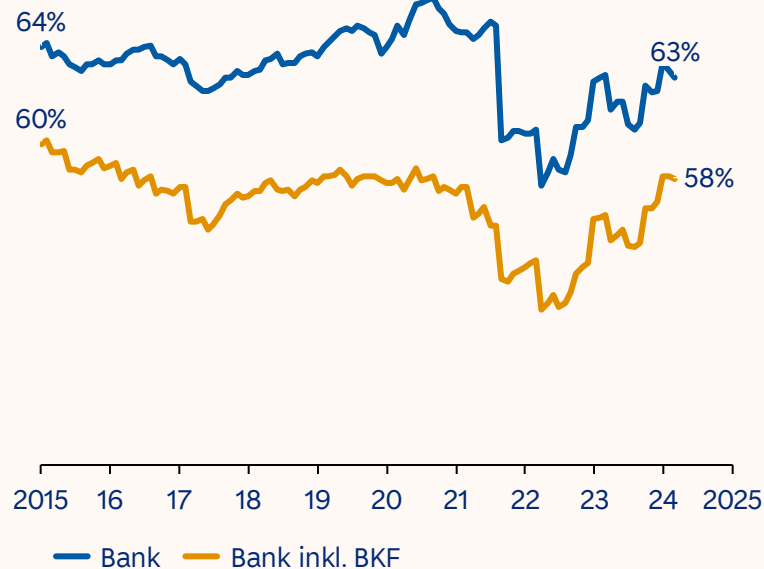
Laveste risiko
Lav risiko
Middels risiko
Høy risiko
Høyeste risiko
Misligholdt og nedskrevne

Lav risiko i boliglånsporteføljen

- Gjennomsnittlig belåningsgrad (LTV) er for tiden 58 % inkludert boligkreditt og 63 % eksklusive boligkreditt – gir betydelige buffere.
- Litt under 80 % av boliglånene ekskl. boligkreditt ligger innenfor 80 % belåningsgrad
- Stresstestberegninger viser at gjennomsnittlig belåningsgrad øker til i underkant av 80 % inkl. BKF ved varig fall i boligprisene på 30 %.
- Banken har en gjennomsnittlig gjeldsgrad i boliglånsporteføljen på i underkant av 2,5 ganger bruttoinntekt for eksisterende kunder og i underkant av 3 ganger bruttoinntekt for nye kunder.

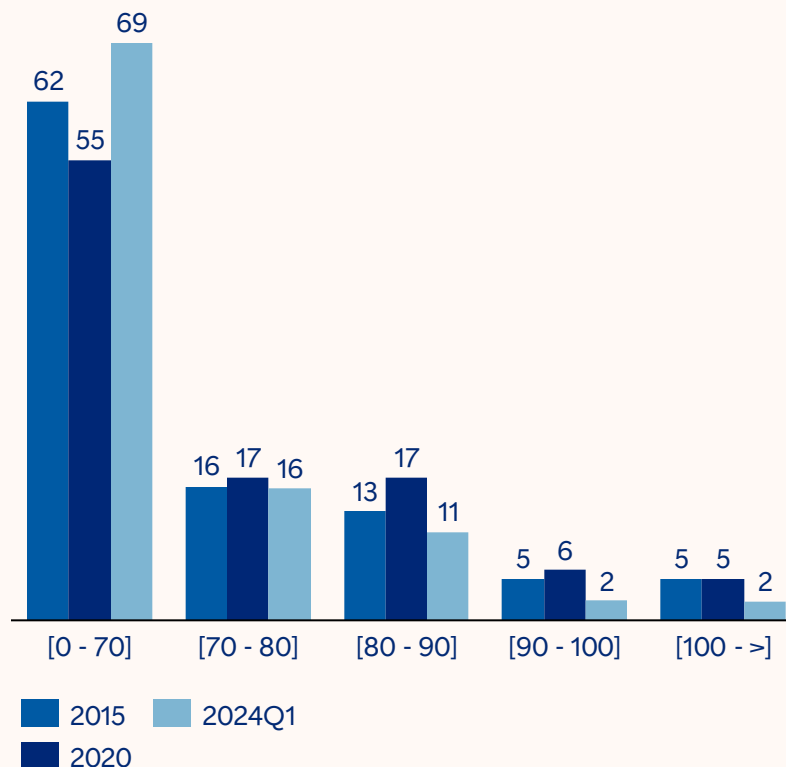
LTV i boliglånsporteføljen

Prosent



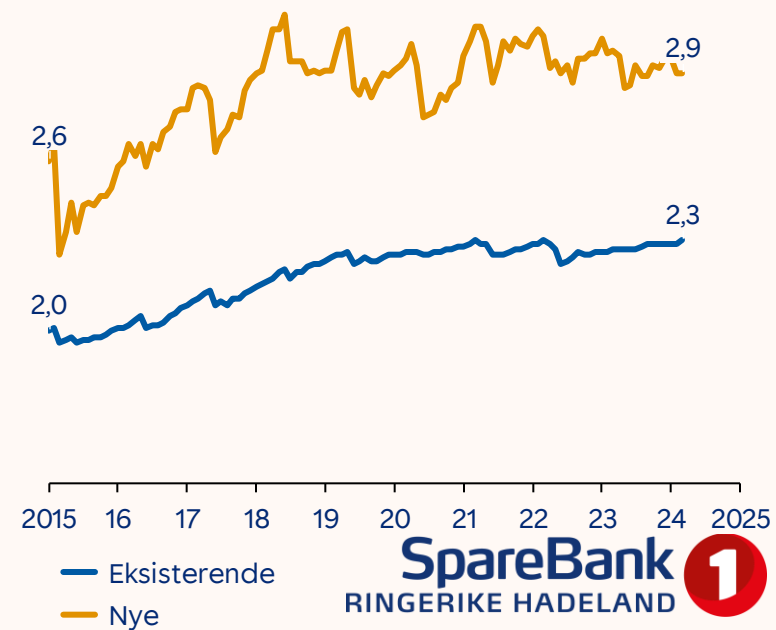
LTV fordelt på ulike intervaller

Ekskl. SB1KF. Prosent



Gjeldsgrad

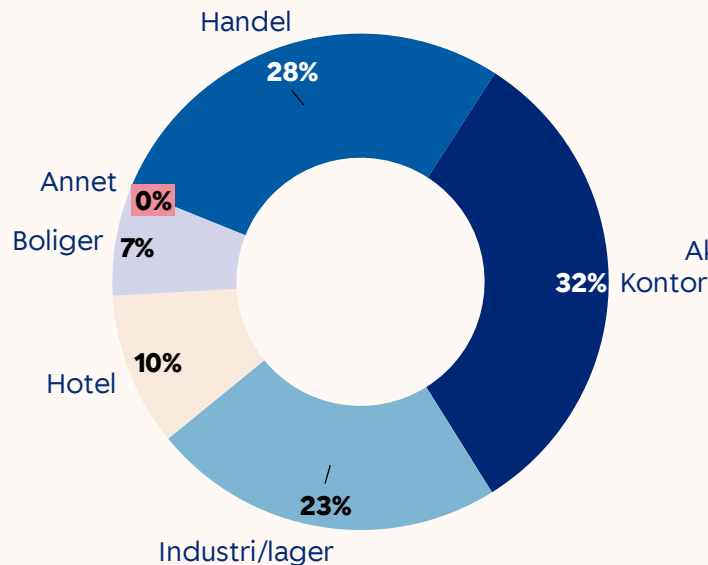
Nye vs. eksisterende kunder



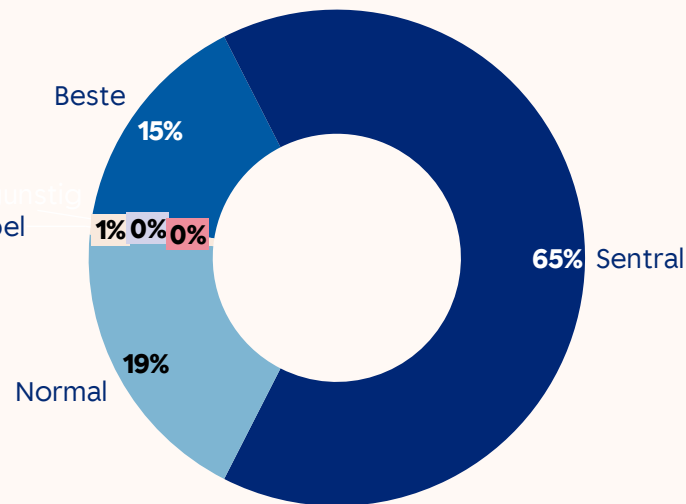
Næringseiendomsporteføljen er robust og diversifisert

- Kredittstrategi – finansierer kontantstrømmer og lite innslag av syndikatfinansiering
- Lav refinansieringsrisiko – lite bruk av korte commitments
- De største eksponeringene er mot lokale profesjonelle aktører vi har lang historikk med og som vi har fulgt over tid.
- Mye innslag av eiendom til eget bruk
- Konservativ yieldmatrise er lagt til grunn for verdivurdering av eiendommer i vår portefølje - Gjennomsnittlig LTV i næringseiendomsporteføljen er rundt 60 % (vektet)
- Lite innslag av næringseiendom knyttet til fritidsmarkedet

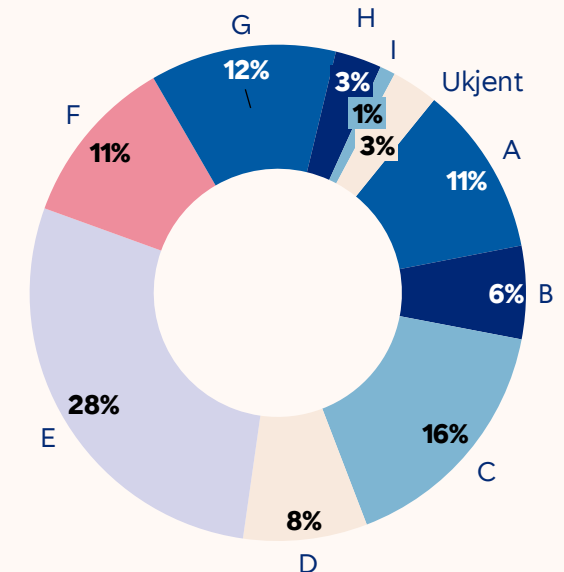
Eksponering fordelt på segment
Prosent



Andel lånevolum fordelt på beliggenhet
Prosent



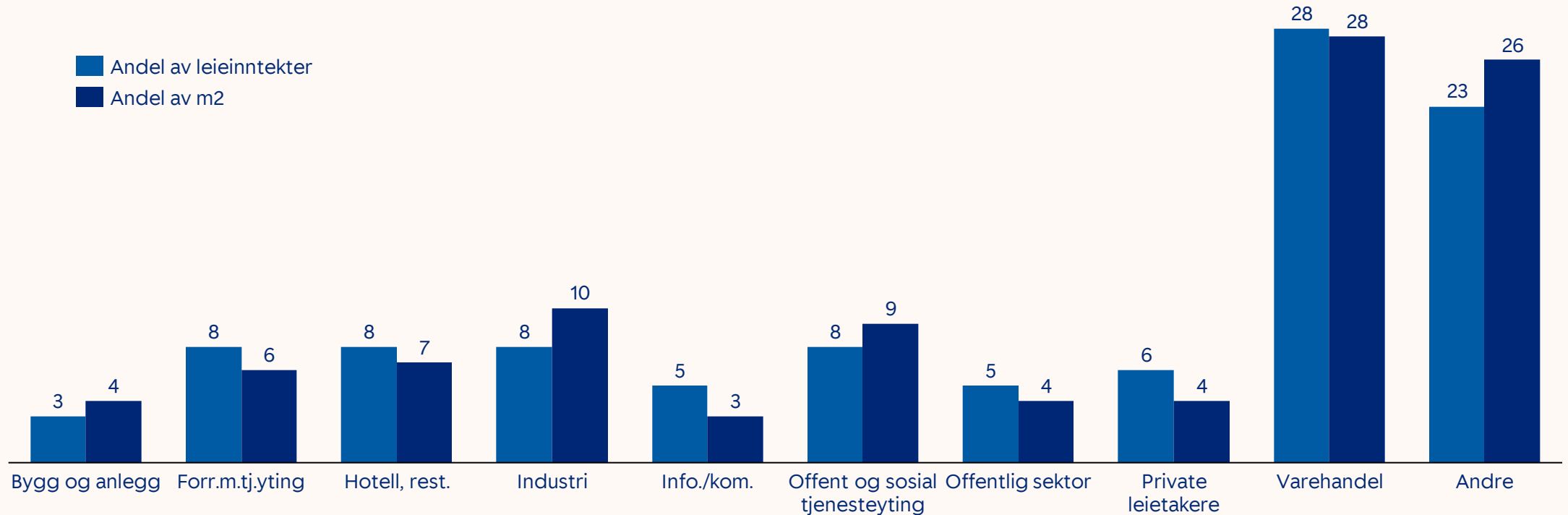
Andel lånevolum per leietakers risikoklasse (PD)
Prosent



Næringseiendomsporteføljen er robust og diversifisert

- Leietakerrisikoen er moderat

- Dagligvarehandel utgjør hoveddelen av varehandel-eksponeringen



Vedlegg

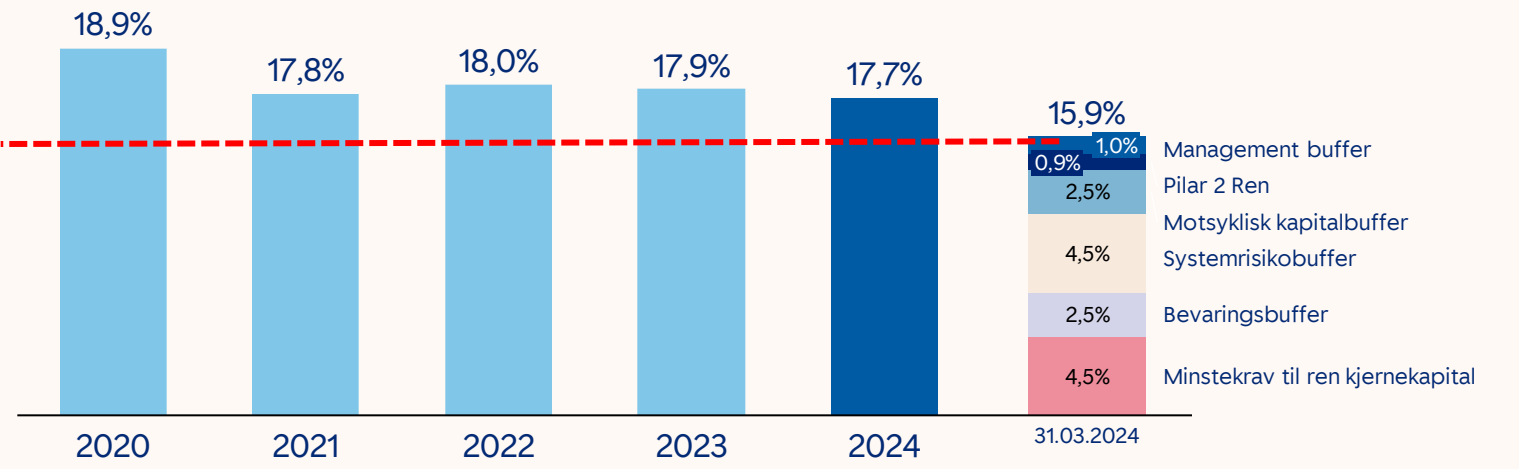
- Solid bankdrift
- God porteføljekvalitet
- **Rigget for usikre tider**
- Utbyttevennlig egenkapitalbevis
- Arbeid med bærekraft

Banken er godt kapitalisert...

- Finanstilsynet vedtok 18. mars 2023 et nytt P2-krav for banken på 1,6 prosent som tredde i kraft fra 31.03.2023. Minst 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjernekapital
- Finanstilsynet har gitt forventinger til banken om en kapitalkravsmargin på 1,0 %-poeng.

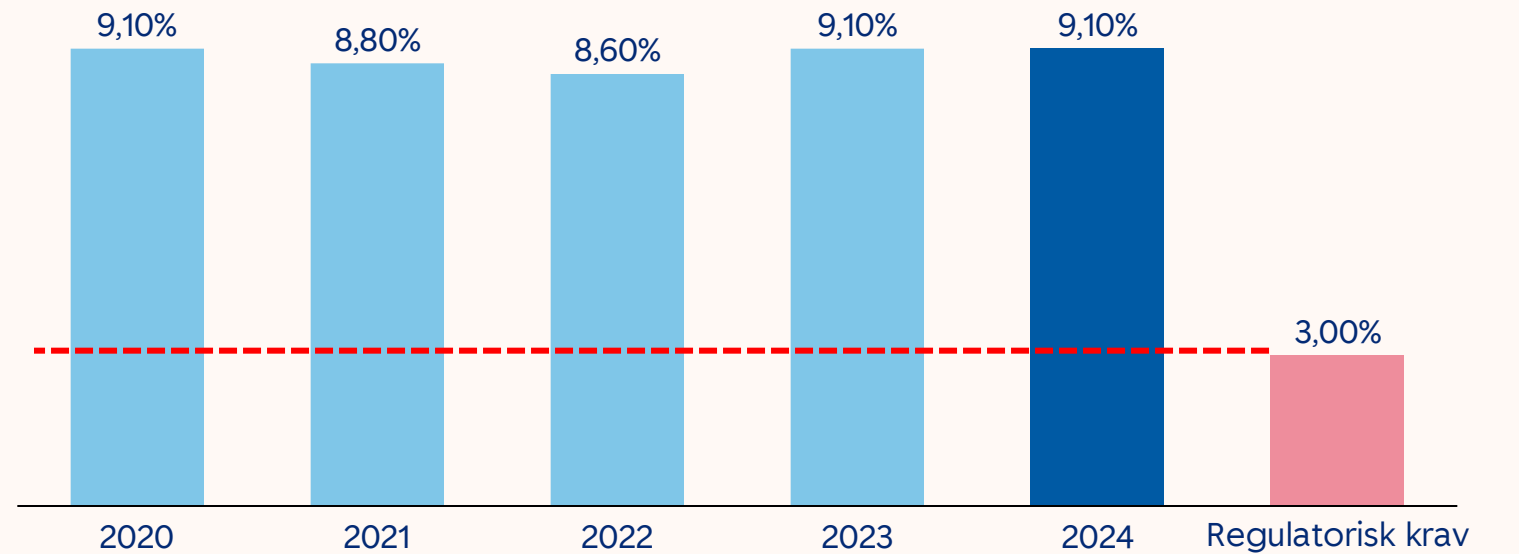
Ren kjernekapitaldekning

Forholdsmessig konsolidert

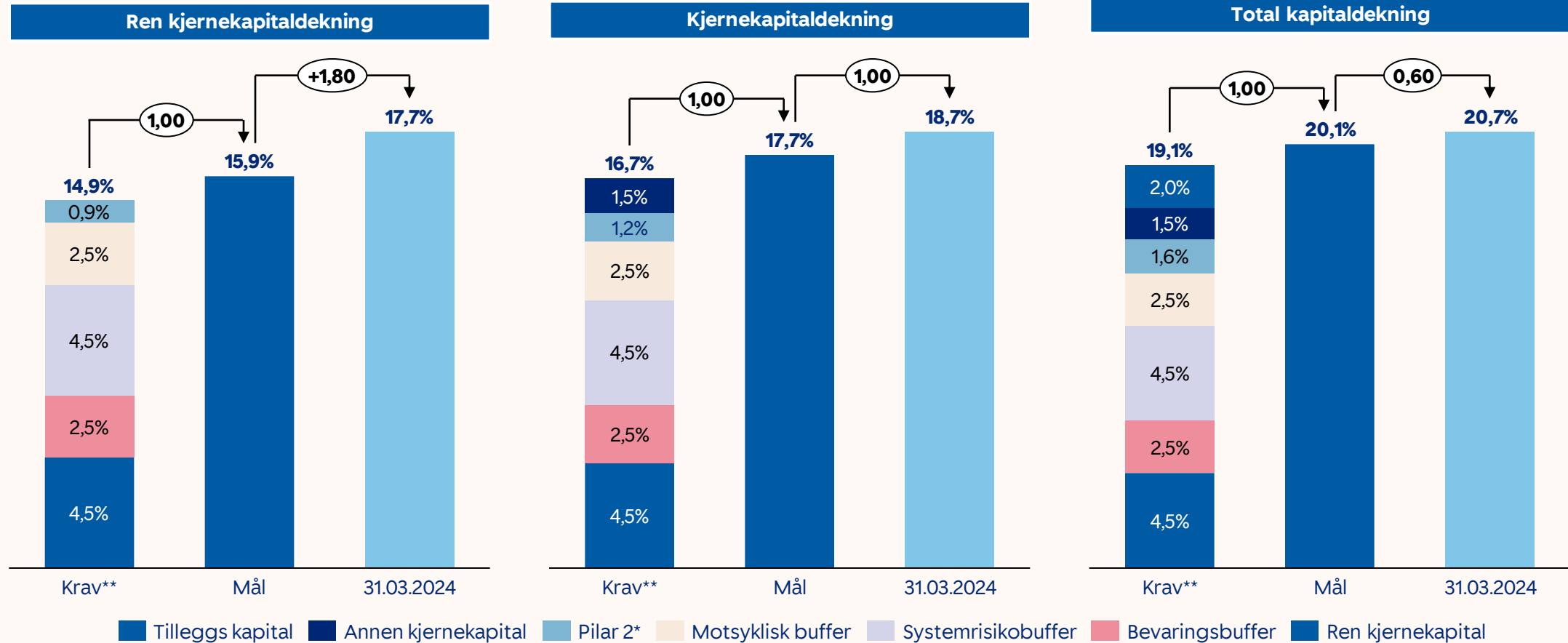


Uvektet kjernekapitaldekning

Forholdsmessig konsolidert



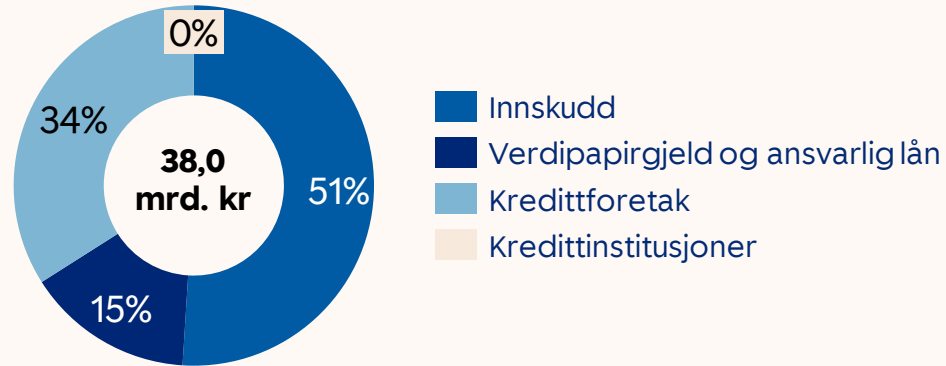
Kapitaldekning sett opp regulatoriske krav og kapitalmål per 31.03.2024



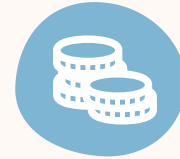
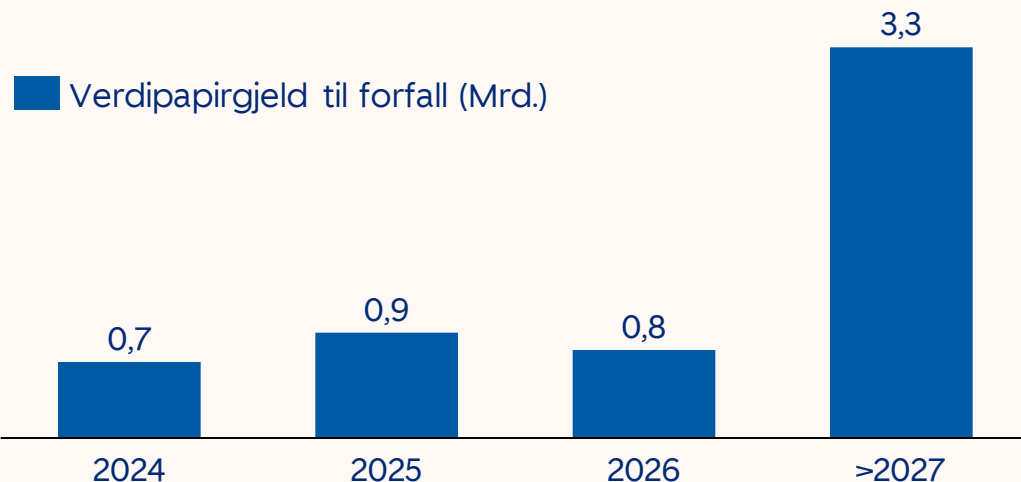
Kapital som benyttes for å oppfylle det risikovektede pilar 2-kravet skal bestå av minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og 75 prosent kjernekapital, som tilsvarer kravet til sammensetning av kapital i pilar 1

...likviditetssituasjonen er god

Finansieringsporteføljen er godt diversifisert



God spredning på forfallene på bankens innlån - forfall neste 12 måneder er 0,7 mrd. kr



Tilfredsstillende innskuddsdekning

- Innskuddsdekning egen balanse: 79 (78) %
- Innskuddsdekning inkl. kredittforetak: 52 (52) %



God likviditet

- LCR : 341 (281) %
- Durasjon på innlån: 3,63 (3,02) år



God markedsadgang

SpareBank 1 Ringerike Hadeland utstedte et nytt ansvarlig lån på 150 mill. kroner i februar.



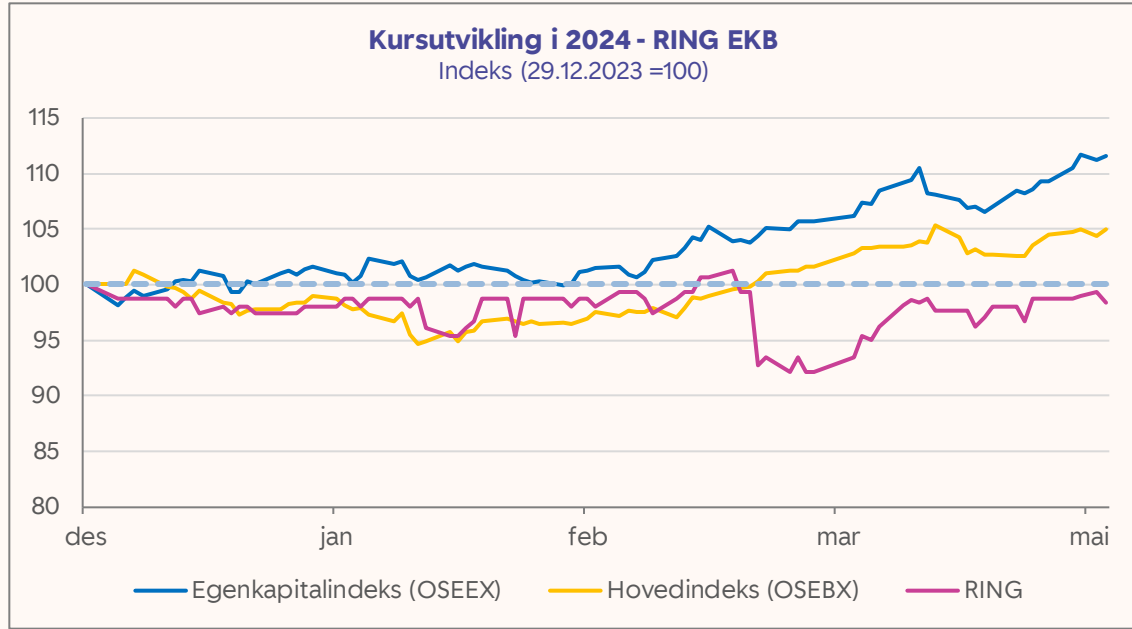
Rating fra Moody's: A2 med stabile utsikter

Ratingen har en positiv effekt på bankens tilgang på markedsfinansiering

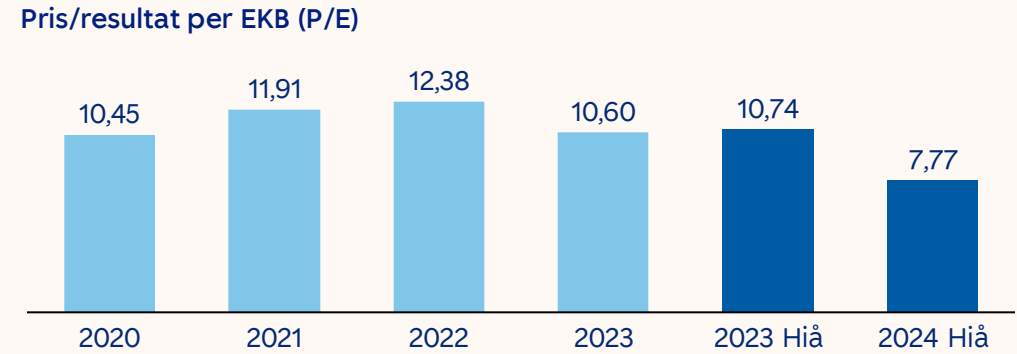
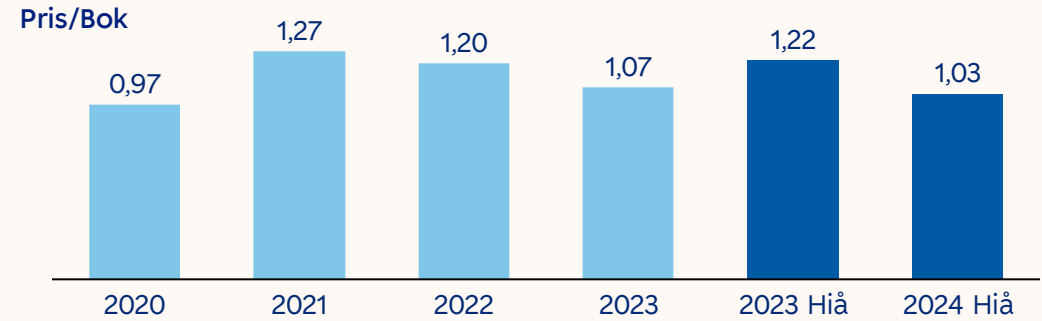
Vedlegg

- Solid bankdrift
- God porteføljekvalitet
- Rigget for usikre tider
- **Utbyttevennlig egenkapitalbevis**
- Arbeid med bærekraft

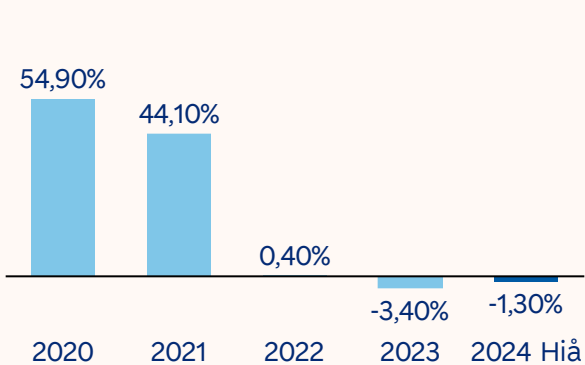
Utbyttevennlig egenkapitalbevis



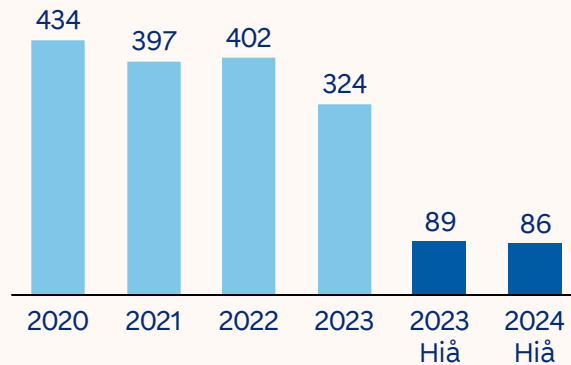
Kilde: Euronext



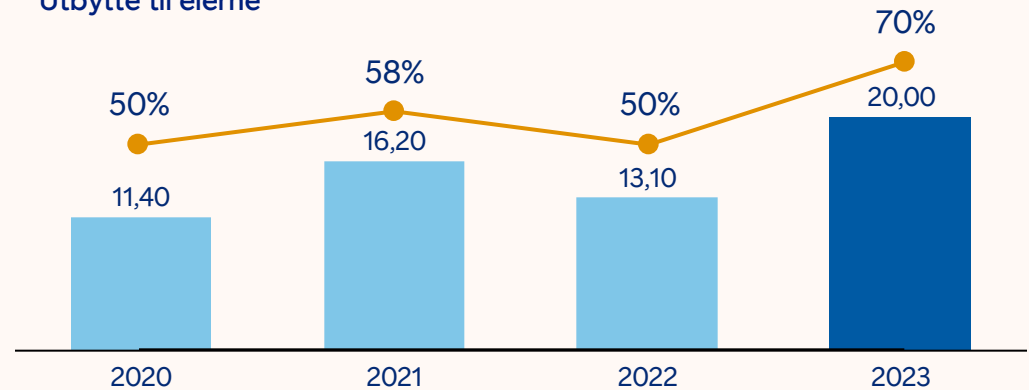
Kumulativ totalavkastning fra 2020 – per 31.03.2024



Omsetning (handelsvolum i 1.000) årlig – per 31.03.2024



Utbytte til eierne



Oversikt over de 20 største egenkapitalbeviserne

De 20 største egenkapitalbeviserne		Antall egenkapitalbevis			
		2024Q1	Andel	2023Q4	Endring
1	SPAREBANK 1-STIFTELSEN RINGERIKE	4.634.470	29,61 %	4.634.470	-
2	SPAREBANKSTIFTELSEN GRAN	3.086.627	19,72 %	3.086.627	-
3	SPAREBANKSTIFTELSEN JEVAKER LUN	2.347.840	15,00 %	2.347.840	-
4	VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	540.803	3,46 %	532.631	8.172
5	TRONRUD AS	319.690	2,04 %	319.690	-
6	MP PENSJON PK	246.222	1,57 %	246.222	-
7	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJE	234.424	1,50 %	234.424	-
8	WENAASGRUPPEN AS	232.000	1,48 %	232.000	-
9	FRES AS	209.335	1,34 %	209.335	-
10	AKA AS	148.531	0,95 %	148.531	-
11	DNB BANK ASA	120.000	0,77 %	117.558	2.442
12	SPECIALFONDET BOREA UTBYTTE	98.993	0,63 %	50.000	48.993
13	ALLUMGÅRDEN AS	77.311	0,49 %	77.311	-
14	THORSTEIN KVALE AS	58.570	0,37 %	58.570	-
15	G.A.S. HOLDING AS	50.679	0,32 %	50.679	-
16	BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	50.000	0,32 %	50.000	-
17	RG HOLDING AS	41.338	0,26 %	41.338	-
18	LUNNER ALMENNING	40.322	0,26 %	40.322	-
19	ADLON AS	40.000	0,26 %	40.000	-
20	STAABI, BJØRN	38.000	0,24 %	38.000	-
20	HAHV INVEST AS	38.000	0,24 %	38.000	-
Sum 20 største eiere		12.653.155	80,85 %	12.593.548	59.607
Øvrige eiere		2.997.250	19,15 %	3.056.857,00	- 59.607
Utstedte egenkapitalbevis		15.650.405	100 %	15.650.405	-

Vedlegg

- Solid bankdrift
- Lav kredittrisiko
- Rigget for usikre tider
- Utbyttevennlig egenkapitalbevis
- **Arbeid med bærekraft**

Mål for bærekraft-arbeidet

Vi har satt følgende overordnede mål innen bærekraft

For bankvirksomheten

Klima og miljø

Egen virksomhet er klimanøytral i 2030

Dette innebærer at vi innen utgangen av 2030 skal kutte utslippene fra egen drift i scope 1-3* med minimum 50 prosent i forhold til 2019, og kompensere for resten på en ansvarlig måte.

Klimanøytral finansierings- og investeringsportefølje i 2050

Vi skal sette delmål for vårt arbeid innen klima og miljø i tråd med CSRD-regelverket med tilhørende standarder.

Grønn omstilling

Finansiere 5 mrd. kroner i bærekraftige utlån og aktiviteter i 2030

Bærekraftige utlån og aktiviteter er i henhold til vårt grønne obligasjonsrammeverk og/eller EUs taksonomi. Målet gjelder grønne utlån samlet for PM og BM, inkludert utlån overført til kredittforetak. Det settes delmål for BM og PM for å oppnå det overordnede målet.



For hele konsernet

Kampen mot økonomisk kriminalitet

Vi har nulltoleranse knyttet til økonomisk kriminalitet.

Konsernet skal kjennetegnes av høy etisk standard.

Likestilling

Kjønnsbalanse på alle ledernivåer innen 2025 (Minimum 40% av hvert kjønn).

Lønnsforskjeller skal kunne begrunnes med objektive kriterier.

*Utslipp deles i tre deler: Scope 1 inkluderer alle utslippskilder knyttet til driftsmidler der vi har operasjonell kontroll. Scope 2 inkluderer indirekte utslipp knyttet til innkjøpt energi; elektrisitet eller fjernvarme/-kjøling. Scope 3 er indirekte utslipp knyttet til innkjøpte varer og tjenester.

Dobbel vesentlighetsanalyse og strategi

Våre viktigste påvirkninger på ESG

- Indirekte klima- og naturpåvirkning i privatmarkedet og bedriftsmarkedet
- God styring, antihvitvask-arbeid, personvern og datasikkerhet
- Menneskerettighets og arbeidsforhold i leverandørkjeden



Viktigste risikoer og muligheter fra ESG

Muligheter

- Tilgang til kapital gjennom grønne obligasjoner
- Øke konkurransefortrinn ved lokal tilstedeværelse
- Tilby produkter og tjenester med fokus på bærekraft
- Tilby god ESG-rådgivning

Risikoer

- ESG-reguleringsbrudd
- For liten grønn portefølje
- For lav ESG-kompetanse

Bærekraft i virksomhetsstrategien:

Kompetanse

Grønn portefølje

Utslippskutt i egen drift

Data



Klima og miljø



Våre bærekraftsmål For bankvirksomheten

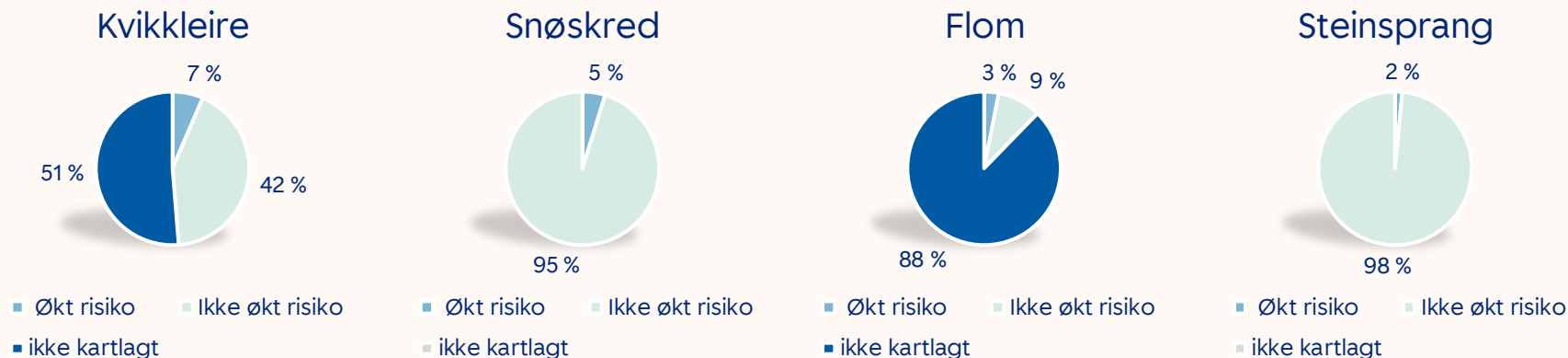
Klima og miljø

- Egen virksomhet er klimanøytral i 2030.
 - Klimanøytral finansierings- og investeringsportefølje i 2050.

Grønn omstilling

- Finansiere 5 mrd. kroner i bærekraftige utlån og aktiviteter i 2030.

Lav fysisk klimarisiko i porteføljen



Rapportering basert på data fra Norkart.

Økt volum av grønne utlån gjennom året og mål satt for 2024

(mill. kroner)	2023	Mål for 2024	Status per 1. kvartal 2024
Grønne utlån privatmarkedet	320	600	514
Grønne utlån bedriftsmarkedet	25	125	28

Fallende utslippsintensitet, men fortsatt usikre målinger

(tCO ₂ e) markedsbasert	2023	2022	Prosentvis endring
Utslippsintensitet per årsverk	363,8	370,6	-2 %
Utslippsintensitet etter omsetning morselskap (per mill. nok)	60,5	69,0	-12 %

Rapportering utslipp egen drift ved bruk av Cemsys. Rapportering finansierte klimagassutslipp basert på PCAF og Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp fra Finans Norge.

Sosiale forhold



Våre bærekraftsmål

Likestilling

- Kjønnsbalanse på alle ledernivåer innen 2025 (Minimum 40% av hvert kjønn).
- Lønnsforskjeller skal kunne begrunnes med objektive kriterier.

Totalt sett er kvinner underrepresentert på ledernivåer, men oppnådd mål på ledernivå 3 (lederstillinger med personalansvar)

Tilstand for kjønnslikestilling	2023	2022
Andel kvinner totalt	62 %	63 %
Andel kvinner i ulike stillingskategorier		
Nivå 3-leder (lederstillinger med personalansvar)	44 %	69 %
Nivå 2-ledere (bankens ledergruppe)	33 %	33 %
Andel kvinner i styret	43 %	43 %

Stort kompetanseløft om bærekraft gjennomført for våre ansatte

- Hver avdeling har fått kurs rettet direkte mot sitt område og sin arbeidshverdag.
- 8 heldagssamlinger og 14 kortere samlinger med eksterne og interne foredragsholdere, videoer, quiz og gruppeoppgaver.
- Slik har samtlige ansatte i SpareBank 1 Ringerike Hadeland og Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland samt ledere og rådgivere i Økonomihuset fått tilbud om kompetanseløft om bærekraft i 2023.



Ansvarlig og etisk forretningsdrift



Våre bærekraftsmål
For hele konsernet

Kampen mot økonomisk kriminalitet

- Vi har nulltoleranse knyttet til økonomisk kriminalitet.
 - Konsernet skal kjennetegnes av høy etisk standard.

Positiv samfunnspåvirkning gjennom god styring, antihvitvaskarbeid, personvern og datasikkerhet

Arbeid mot økonomisk kriminalitet og hvitvasking

Personvern

IT-sikkerhet

God styring

Ansvarlig forvaltning i fond



