

Strategidokument 2023

Overordnet strategidokument for Haugesund Sparebank



Innhold

Innhold	1
Visjon og verdier	3
Bankens visjon	3
Verdier	3
Forretningsidè	5
Kunder	6
Markedsområde	7
Forretningsmessige mål/strategier	8
Kapitaldekning	9
Mål på kapitaldekning	9
Kreditt	10
Kredittrisiko	10
Kredittstrategi	10
Likviditet	11
Likviditetsrisiko	11
Likviditetsstrategi	11
Innskuddsdekning	11
Marked/verdipapirer	12
Markedsrisiko	12
Markedsstrategi	12
Operasjonell risiko	13

Operasjonell risiko	13
Strategi operasjonell risiko	13
Kostnader	14
Egenkapitalrentabilitet	14
Utbyttestrategi	14
Samarbeid med andre finansforetak	15
DSS inkl. produktselskaper	15
Bærekraft	16

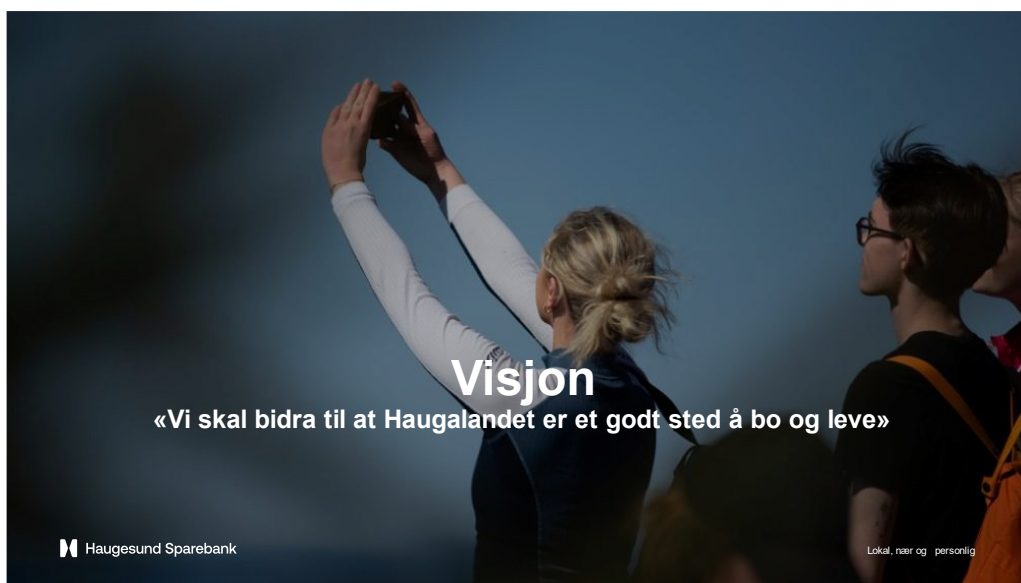
Visjon og verdier

Bankens visjon

“Vi skal bidra til at Haugalandet er et godt sted å bo og leve”

Lokal, nær og personlig

Visjonen om at «Vi skal bidra til at Haugalandet er et godt sted å bo og leve» skal oppnås gjennom våre viktige verdier «lokal, nær og personlig». Haugesund Sparebank sin visjon skal være forankret og kjent både blant ansatte og kunder, og det blir viktig å bygge innholdet i visjonen over tid. Visjonen skal være noe vi alltid må strekke oss etter. Samtidig er visjonen tidløs.



Verdier

De tre begrepene «lokal, nær og personlig» må defineres klart for å få frem hvilken forskjell Haugesund Sparebank utgjør.

Vi skal være rågode på rådgivning til våre kunder. Samtidig skal vi ha stort fokus på samfunnsoppgaven vår og bærekraft.

Det vil være viktig at vi kontinuerlig jobber med å fylle verdiene våre med riktig innhold, for at vi skal kunne oppnå bankens visjon.

Definisjon av innholdet i verdiene våre:



Lokal

Vi er en selvstendig sparebank med lokalt samfunnsengasjement og korte beslutningslinjer



Nær

Det er lett å få tak i oss! Enten du vil møte oss digitalt, eller helt på ekte. Besøk gjerne ett av våre syv kontor!



Personlig

Mennesker som møter mennesker. Våre knallflinke folk klarer å sette seg inn i hva du trenger og kan gi deg gode råd



«Vi skal være gode på kundeopplevelser i alle kanaler for å oppnå vår visjon»



Forretningsidè

Haugesund Sparebank skal være en kundeorientert, attraktiv og selvstendig sparebank med lokal forankring.

Banken skal drive etter sunne økonomiske prinsipper, til beste for kundene, eiere og ansatte, og skal bidra til vekst og utvikling i lokalsamfunn.

«Vi skal være en selvstendig, lokal og lønnsom bank, som er god på kundeopplevelser»



Kunder

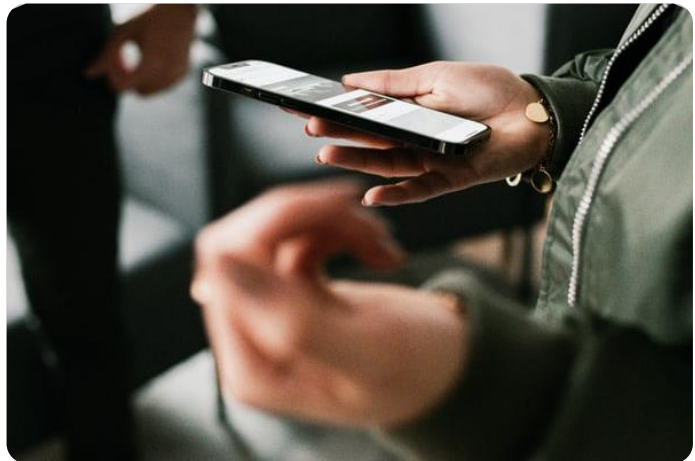
Vår visjon, verdier og forretningsidè gir oss et stort ansvar overfor våre kunder. For å etterleve disse må vi stadig forbedre oss og være i forkant av markedets og kundenes behov.

Vi vil vedlikeholde og videreutvikle en kultur som skaper gode og langvarige kunderelasjoner, gode og attraktive arbeidsplasser, engasjerte medarbeidere, godt lagspill og med tro på servicekvalitet som grunnlag for fornøyde og lojale kunder.

Sentrale verdier for kundebehandlingen vil være:

- God personlig service
- Tidsaktuelle produkter og tjenester
- Gode kundeopplevelser i alle kanaler
- Faglig dyktige ansatte og god rådgivning
- Høy etisk standard

Målet er at Haugesund Sparebank skal ha en kundebehandling som tilfredsstiller kundenes behov og forventninger, slik at langvarige kunderelasjoner vil bestå.



Markedsområde

Bankens markedsområde er i hovedsak Haugalandet.

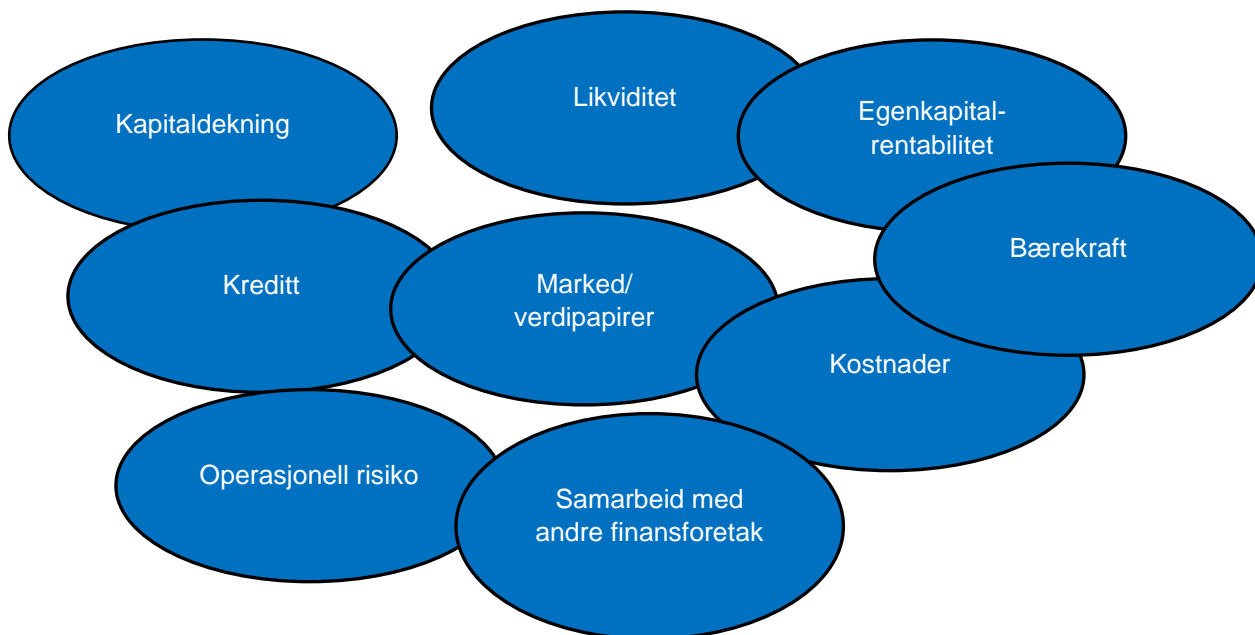
Bankens hovedområder for salg av finansielle produkter og tjenester er:

- Personmarked
- Små og mellomstore bedrifter
- Kommuner
- Institusjoner, foreninger og lag



Forretningsmessige mål/strategier

For å opprettholde bankens handlefrihet, finansielle styrke og selvstendighet har banken klare forretningsmessige mål for kapitaldekning, kreditt, likviditet, marked/verdipapirer, operasjonell risiko, kostnader, egenkapitalrentabilitet, bærekraft og samarbeid med andre finansforetak.



Kapitaldekning

Mål på kapitaldekning

Bankens mål på kapitaldekning pr. 31.12.2022 er:

Konsolidert

- Ren kjernekapital 17,80%
- Kjernekapital 19,30%
- Ansvarlig kapital 21,30%
- Uvektet kjernekapital 6,00%



Kreditt

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at bankens kunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor Haugesund Sparebank.

Kredittstrategi

Bankens visjon, forretningsidè og forretningsmessige mål/strategier ligger til grunn for all kredittvirksomhet. Engasjementsporteføljen skal ha en kvalitet og sammensetning som er forenlig med bankens målsetting om en moderat risikoprofil og som sikrer bankens lønnsomhet på kort og lang sikt. For høyrisiko-engasjement skal målsettingen være enten bedret klassifisering eller avvikling av kundeforholdet. Mål om å nå volum/markedsandeler skal ikke gå på bekostning av fastsatte kvalitetskrav.

Bankens kredittrisiko styres gjennom kredittpolicyen og skal sikre at banken ikke påtar seg for høy risiko. Bankens risikotoleranse er gitt av styret i form av måltall, og den kvartalsvise rapporteringen er bygget opp rundt måltallene for bankens risikotoleranse.

Se ellers bankens eget strategidokument på kreditt, samt bankens kredittåndbok.



Likviditet

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres eller i form av ekstra dyr finansiering.

Likviditetsstrategi

Haugesund Sparebank skal kun ta lav likviditetsrisiko. Likviditetsrisiko styres, måles og rapporteres på flere nivåer i banken. Styret etablerer rammer som legger begrensninger på bankens likviditetsforfall innenfor ulike tidsperioder. Disse og andre måltall på området skal utgjøre de viktigste redskapene for styringen av likviditeten.

Likviditetsstyringen skal dessuten i vesentlig grad baseres på bankens ILAAP og stresstester der det simuleres på likviditetseffekten av en eller flere negative hendelser på kredittap og forverret likviditet. Resultatet av slike stresstester skal inngå i informasjonsgrunnlaget for bankens rammer og beredskapsplan på likviditetsområdet. ILAAP og stresstester på likviditet gir grunnlag for early warning verdier på parametre i bankens gjenoppretningsplaner for å oppfylle kravene til krisehåndteringsdirektivet. Erfaringer rundt og krav til LCR og NSFR skal på samme måte inngå som en vesentlig del av likviditetsstyringen/tilpasning av likviditetsbuffer. Videre skal månedlig oppdaterte prognoser på 3 og 12 måneder være en sentral del av grunnlaget for å tilpasse likviditetsbeholdningene mot lovkrav og fornuftig likviditetsstyring.

Bankens likviditetsrisiko styres gjennom likviditetsstrategien og skal sikre at banken ikke påtar seg for høy risiko. Bankens risikotoleranse er gitt av styret i form av måltall, og den kvartalsvise rapporteringen er bygget opp rundt måltallene for bankens risikotoleranse.

Se ellers bankens eget strategidokument for likviditetsrisiko.

Innskuddsdekning

Bankens innskuddsdekning (sum kundeinnskudd i % av brutto bokførte utlån) skal utgjøre minst 70%. Øvrig funding skal sikre lav likviditets- og renterisiko.



Marked/verdipapirer

Markedsrisiko

Risikoen for tap i markedsverdier til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksje, rente og valutakurser.

Markedsstrategi

Samlet sett skal markedsrisiko styres slik at risikoene blir en relativ beskjeden del av bankens økonomiske risiko. Markedsrisiko relaterer seg primært til bankens renterisiko/spreadrisiko samt kursrisiko aksjer. Renterisikoen knytter seg til forskjellig rentebindingstid på deler av bankens innskudd og utlån, samt på bankens obligasjonsgjeld/obligasjonsplasseringer. Renterisikoen skal holdes lav ved å holde hoveddelen av innskudd og utlån til flytende rente/fast rente med kort bindingstid, evt. rentesikre ved større mismatch. Obligasjonsgjeld og plassering i rentepapirer skal også på samme måte i hovedsak tas opp til flytende rente.

Banken skal ikke være engasjert i opsjoner og derivater. Banken skal bare i mindre grad være engasjert i aksjemarkedet, og plasseringene i aksjer skal normalt være strategiske plasseringer i samarbeidsselskaper etc. Ved plasseringer i sertifikat og obligasjonsmarkedet skal det kun tas beskjeden rente og kredittrisiko.

Bankens markedsrisiko styres gjennom markedsstrategien og skal sikre at banken ikke påtar seg for høy risiko. Bankens risikotoleranse er gitt av styret i form av måltall, og den kvartalsvise rapporteringen er bygget opp rundt måltallene for bankens risikotoleranse.

Se ellers bankens eget strategidokument for markedsrisiko.



Operasjonell risiko

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil ved prosesser og systemer, samt feil begått av ansatte eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko dekker tap som følge av feil transaksjonsbehandling, svikt i IKT-systemer, svake rutiner, svindel, naturkatastrofer osv.

Strategi operasjonell risiko

Bankens overordnede strategi er at banken ønsker å ha en moderat risiko knyttet til bankens operasjonelle risiko.

Med styring av operasjonell risiko mener vi den prosessen som skal sørge for at banken har en definert risikotoleranse og til enhver tid handler i overensstemmelse med denne. Risikotoleransen vurderes opp mot tapspotensialet for de enkelte hendelsene. Det rettes spesiell oppmerksomhet mot hendelser med lav frekvens og høy konsekvens, dvs. ekstreme, men ikke usannsynlige hendelser som kan medføre store tap for banken. Både faktiske hendelser og potensielle hendelser vurderes.

Operasjonell risiko identifiseres og kontrolleres gjennom bankens internkontroll. Den årlige dokumentasjonen av internkontrollen brukes for å samle informasjon og kunnskap om risikoer og risikoreduserende tiltak fra den enkelte avdeling og opp til adm. banksjef som rapporterer bankens samlede situasjon til styret.

Se ellers bankens eget strategidokument for operasjonell risiko.



Kostnader

Banken skal tilstrebe å holde en kostnadsprosent (totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter) som ikke overstiger gjennomsnittet for sparebanker.

Kostnader i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital forutsettes redusert.

Egenkapitalrentabilitet

Egenkapitalrentabiliteten skal ligge minst på nivå med sparebanker det er naturlig å sammenligne seg med. Banken har et mål om å gi god og stabil avkastning.

Utbyttestrategi

Haugesund Sparebank har som mål å forvalte bankens kapital og ressurser på en måte som gir egenkapitalbeveiseierne en tilfredsstillende langsiktig avkastning. Banken har som målsetting å levere konkurransedyktig avkastning i forhold til sammenlignbare sparebanker.

Ved fastsettelse av størrelsen på utbytte vil det bli tatt hensyn til bankens soliditet og hva som er forenlig med god forretningskikk. Utbytte skal alltid være innenfor vedtatte lovverk. Banken ønsker å ligge på en kontantandel av egenkapitalbeveiseiernes utbytte på 50-80%, men det skal tas hensyn til at banken skal være tilstrekkelig kapitalisert. Banken legger vekt på at forholdet mellom grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen ikke endres vesentlig med mindre banken gjennomfører emisjon. Utbytte kan kun utbetales i den grad bankens egenkapital og likviditet etter utbetalingen anses som forsvarlig.

Se ellers bankens eget policydokument for utbytte.

Samarbeid med andre finansforetak

DSS inkl. produktselskaper

Bankens avtaler med andre finansforetak har følgende formål:

- Opprettholde og styrke bankens konkurransekraft.
- Sikre maksimal effekt fra tredjeparter og leverandører gjennom felles bestillinger og innkjøpssamarbeid.
- Sikre tilgang til aktuelle produkter og tjenester.

verd
Boligkreditt


BRAGE
FINANS


vøpps

NORNE
SECURITIES



FrendeForsikring

Eiendomsmegler



 **Eiendomskreditt**
Eies av sparebanker

Bærekraft

Bærekraftstrategien skal tydeliggjøre og være retningsgivende for Haugesund Sparebanks arbeid med bærekraft, og støtte medarbeidere og ledere i beslutninger og daglig arbeid. Strategien skal også tydeliggjøre overfor kunder og investorer hvordan bærekraft er integrert i Haugesund Sparebanks virksomhet og hvordan det påvirker våre beslutninger.

Formålet med strategien er følgende:

- Sikre en tydelig og felles retning gjennom definerte mål
- Sørge for positiv påvirkning på både miljø (Environmental), samfunn (Social) og styringsmessige forhold (Governance)
- Definere rammer for bankens arbeid med bærekraft, herunder en klar ansvarsfordeling

Strategien skal ligge til grunn for både strategiske beslutninger og løpende operativt arbeid. Den må videre ses i sammenheng med andre interne styrende dokumenter, herunder Retningslinjer for etikk og samfunnsansvar.

Haugesund Sparebank støtter opp om alle FNs 17 bærekraftsmål.

Basert på innsiktsarbeid og dialog med interessentene våre, har vi definert fire bærekraftsmål som vi mener vi har særskilte muligheter til å påvirke gjennom vår rolle både som arbeidsgiver, samfunnsaktør, investor, långiver, tilrettelegger og leverandør av finansielle tjenester.

- Mål 5: Likestilling mellom kjønnene
- Mål 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst
- Mål 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn
- Mål 13: Stoppe klimaendringene

Se ellers bankens overordnede strategidokument for bærekraft.

