



Haugesund
Sparebank

www.haugesund-sparebank.no

e-post: post@haugesund-sparebank.no

KVARTALSRAPPORT 2. kvartal 2021



DRIFTSRESULTATET.

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 2. kvartal 2021 et driftsresultat før tap på 82,4 mill kroner eller 1,41 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 89,5 mill kroner og 1,55 %.

Bankens resultat etter skatt utgjør 54,3 mill kroner eller 0,95 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 53,8 mill kroner og 0,93 % i samme periode i fjor. Tap på utlån er bokført med 12,8 mill kroner pr. 2. kvartal, jf. for øvrig kommentarer om tap, tapsnedskrivninger og mislighold nedenfor.

Rentenettoen i kroner er 3,5 mill kroner lavere enn for tilsvarende periode i fjor, reduksjonen skyldes lavere rentenivå i 2021 og enkelthendelser på rentekostnadssiden. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør rentenettoen 1,72 % mot 1,91 % pr. 2. kvartal i 2020.

Netto andre driftsinntekter utgjør 33,3 mill kroner mot 35,7 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,55 %, mot 0,62 % i samme periode i fjor. Netto verdiendring på finansielle instrumenter og utbytte er ned 4,9 millioner fra samme periode i fjor. Endringen skyldes i hovedsak verdivurderinger av eierposter (finansielle instrumenter) i samarbeidsselskaper (Frende Forsikring osv.) hvor banken er deleier.

De totale driftskostnadene utgjør 57,2 mill kroner, mot 56,2 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 0,95 %, mot 0,97 % i samme periode i fjor.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter utgjør 41,0 % mot 38,5 % i samme periode i fjor. Egenkapitalrentabilitet ex fondsobligasjoner etter skatt utgjør annualisert 7,05 %.

BALANSEN.

Ved utgangen av andre kvartal 2021 utgjør forvaltningskapitalen 12.735,7 mill kroner.

Forvaltningskapitalen har økt med 6,2 % siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 4,2 % siste 12 måneder og utgjør 8.597,4 mill kroner, mens utlån utgjør 10.250,8 mill kroner, en økning på 7,0 % siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 30.06.21 på 1.972,6,1 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 6,2 %. Utlån PM utgjør 62,3% av bankens bokførte utlån. Inkl. lån overført til Verd Boligkreditt AS utgjør andelen 68,8%.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved kvartalsskriftet 86,4 %. Bankens LCR utgjorde 161,6%.

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.

Tap på utlån utgjorde pr. 30. juni netto 12,8 mill kroner (0,21 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 17,7 mill kroner (0,31 %).

Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 100,4 mill kroner, mot 149,0 mill kroner på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 89,2 mill kroner, mot 132,0 mill kroner på samme tid i fjor. Øvrige tapsutsatte lån utgjør 58,2 mill kroner (8,3 mill kroner). Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 54,6 mill kroner.

KAPITALDEKNINGEN.

Pr. 30. juni 2021 har banken en netto ansvarlig kapital på 1.680,6 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 24,31 %. Kjernekapitalen utgjør 22,14 % og ren kjernekapital utgjør 20,47 %. Beregningsgrunnlaget er på 6.909,2 mill kroner, en økning på 25,1 mill kroner fra årsskiftet. Ved årsskiftet var kapitaldekningen 24,41 %, kjernekapitalen 22,24% og den rene kjernekapitalen 20,57 %.

Bankens eierposter på 20,34% i Verd Boligkreditt og 3,10% i Brage Finans inngår i bankens konsoliderte kapitaldekning. Konsolidert ren kjernekapital utgjør pr. 2. kvartal 18,29 %, kjernekapital 19,98 % og konsolidert ansvarlig kapital utgjør 22,20 %. Konsolidert uvektet kjernekapitalandel utgjør 9,88%. Det vises for øvrig til note 6 for spesifikasjon og utviklingen i bankens kapitaldekning.

UTSIKTENE FOR RESTEN AV ÅRET.

Utbruddet av coronaviruset, de økonomiske effektene av tiltak for å unngå spredning og takten i gjenåpningsplanen av samfunnet forventes å påvirke bankens resultat og utvikling også for 2021. Det vil være større usikkerhet enn normalt, særlig knyttet til rentemarginer og tapsvurderinger. Tegn tyder imidlertid på optimisme så langt i år. Banken har også sterkt fokus for å møte eventuelle utfordringer.

Haugesund, 12. august 2021
I styret for Haugesund Sparebank

John Erik Hagen
(leder)

Benedicte Storhaug
(nestleder)

Liv Reidun Grimstvedt

Marius Selsø Håkonsen

Marit Øverland Ilstad

Merethe Hansen

Hans Olav Omland

Bente Haraldson Syre
(adm. banksjef)

RESULTATREGNSKAP (i hele tusen kroner)	Note	1/4-30/6-21	1/4-30/6-20	1/1-30/6-21	1/1-30/6-20	31.12.2020
Renteinntekter og lignende inntekter		70.314	81.773	139.729	181.931	326.727
Rentekostnader og lignende kostnader		15.896	31.535	33.409	72.083	104.526
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter		54.418	50.238	106.320	109.848	222.201
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.186	10.273	21.694	19.283	45.942
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.215	1.383	2.572	2.711	5.270
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer		15.238	23	15.768	70	3.071
Netto verdiendring på finansielle instrumenter		-11.727	14.360	-2.340	18.298	29.559
Andre driftsinntekter		364	485	785	838	1.576
Netto andre driftsinntekter		13.846	23.758	33.335	35.778	74.877
Sum driftsinntekter		68.264	73.996	139.655	145.626	297.078
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader		10.933	10.301	26.439	26.064	56.999
Andre driftskostnader		13.367	12.075	27.088	27.212	51.822
Avskrivninger og lignende		2.361	1.286	3.699	2.853	5.179
Sum driftskostnader		26.661	23.662	57.226	56.129	114.000
Driftsresultat før tap		41.603	50.334	82.429	89.497	183.078
Tap på utlån, garantier m.v.	2	10.719	7.368	12.761	17.713	35.539
Driftsresultat før skatt		30.884	42.966	69.668	71.784	147.539
Skatt på ordinært resultat		7.875	10.746	15.367	17.946	29.598
Resultat av ordinær drift etter skatt		23.010	32.220	54.302	53.838	117.941
Utvidet resultatregnskap						
Andre inntekter og kostnader (endring forv.tap utlån til virkelig verdi)	2	227	652	936	502	5.982
Totalresultat for perioden		23.237	32.872	55.238	54.340	123.923

BALANSE	Note	I hele tusen kr.			Endring 30/6-21/20	
		30/06 2021	30/06 2020	31/12 2020	i tusen kr.	i %
EIENDELER						
Konter og fordringer på sentralbanker		75.178	380.372	379.141	-305.194	-80,2
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		817.018	375.368	373.138	441.650	117,7
Utlån til og fordringer på kunder (netto)	2,3,4	10.250.803	9.581.136	9.743.930	669.667	7,0
-utlån til kunder til virkelig verdi		6.159.036	5.664.664	5.765.409		
-utlån til kunder til amortisert kost		4.091.767	3.916.472	3.978.521		
Overtatte eiendeler		34.021	32.691	36.411	1.330	4,1
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	8	1.227.691	1.010.711	1.266.543	216.980	21,5
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	261.191	551.159	264.650	-289.968	-52,6
Immaterielle eiendeler		6.599	6.072	7.114	527	8,7
Varige driftsmidler		41.863	34.200	32.838	7.663	22,4
Andre eiendeler		21.295	16.791	20.999	4.504	26,8
SUM EIENDELER		12.735.659	11.988.501	12.124.764	747.158	6,2
GJELD OG EGENKAPITAL						
Gjeld til kredittinstitusjoner	5	4.950	210.864	203.240	-205.914	-97,7
Innskudd fra og gjeld til kunder		8.897.401	8.535.758	8.393.261	361.643	4,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5	2.027.404	1.547.602	1.757.846	479.802	31,0
Annen gjeld	9	32.540	36.747	32.961	-4.207	-11,4
Avsetninger		26.792	12.481	42.453	14.311	114,7
Ansvarlig lånekapital	5	149.789	149.714	149.752	75	0,1
SUM GJELD		11.138.876	10.493.166	10.579.513	645.710	6,2
Egenkapital:						
Egenkapitalbeviskapital	7	225.000	225.000	225.000		
Overkursfond		1.232	1.232	1.232		
Fondsobligasjonskapital		115.000	115.000	115.000		
SUM INNSKUTT EGENKAPITAL		341.232	341.232	341.232		
Fond for urealiserte gevinster*		60.592		60.591		
Sparebankens fond		1.116.375	1.073.925	1.116.376	42.450	4,0
Gavefond		11.383	10.574	12.774		
Utjevningfond		14.278	15.115	14.278		
Udisponert overskudd		52.923	54.490		-1.567	-2,9
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL		1.255.551	1.154.104	1.204.019		
SUM EGENKAPITAL		1.596.783	1.495.336	1.545.251	101.447	6,8
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		12.735.659	11.988.501	12.124.764	747.158	6,2
* Urealisert gevinster av aksjer er ikke fordelt til FOU pr 30.6. 15,56 % av 6 921 tilhører fondet						
Garantier		353.696	388.282	366.327		
Pantstillelser NB		656.813	752.801	715.375		
Gjennomsnittlig forvaltningskapital		12.477.288	11.617.736	11.824.932		

RESULTATANALYSE (i % av GFK)	30/06 2021	30/06 2020	31/12 2020
Renteinntekter og lignende inntekter	2,26	3,16	2,76
Rentekostnader og lignende kostnader	0,54	1,25	0,88
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	1,72	1,91	1,88
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,35	0,33	0,39
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,05	0,04
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,25	0,00	0,03
Nto. verdiendr. og gev/tap på val. og verdip. som er oml.m.	-0,04	0,32	0,25
Andre driftsinntekter	0,01	0,01	0,01
Netto andre driftsinntekter	0,54	0,62	0,63
Sum driftsinntekter	2,26	2,53	2,51
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	0,43	0,45	0,48
Andre driftskostnader	0,44	0,47	0,44
Avskrivninger og lignende	0,06	0,05	0,04
Sum driftskostnader	0,92	0,97	0,96
Driftsresultat før tap	1,33	1,55	1,55
Tap på utlån, garantier m.v.	0,21	0,31	0,30
Driftsresultat før skatt	1,13	1,25	1,25
Skatt på ordinært resultat	0,25	0,31	0,25
Resultat av ordinær drift etter skatt	0,88	0,93	1,00

NOTEOPPLYSNINGER

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

REGNSKAPSPRINSIPPER

Kvartalsregnskapet omfatter Q2 2021 og er utarbeidet i samsvar med IAS 34, samt IFRS som fastsatt av Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 1. ledd b. Delårsregnskapene er ureviderte.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2019. Banken har valgt ikke å omarbeide sammenligningstall i henhold til forskriftens § 9-2. Sammenligningstallene for 2019 er dermed i samsvar med NGAAP.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020 og for utarbeidelsen av IFRS åpningsbalanse pr. 1. januar 2020 som er bankens overgangsdato for konvertering til IFRS.

Det henvises til overgangsnote i åpningsbalanse og effekter ved overgang til IFRS i bankens årsrapport for 2019 (note 10).

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Presentasjonsvaluta er norske kroner.

VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger.

Estimater og skjønsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

NOTE 2 -TAP PÅ UTLÅN

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, tap på utlån	Forventet tap trinn 1	Forventet tap trinn 2	Forventet tap trinn 3	Totalt
Inngående balanse, 01.01	24.401.476	11.773.435	19.986.606	56.161.517
Overført til trinn 1	2.741.221	-2.723.999	-17.221	1
Overført til trinn 2	-925.146	982.461	-57.315	0
Overført til trinn 3	-74.214	-668.397	742.610	0
Netto endring *	-2.160.562	1.241.601	4.359.560	3.440.599
Nye tap	6.047.356	1.351.099	595.507	7.993.962
Fraregnet tap	-3.857.641	-1.548.204	-3.151.884	-8.557.729
Konstatert tap	0	10.683	8.283.516	8.294.199
Inngått på tidligere konstatert tap	0	0	160.277	160.277
Endring i risikomodell/parametere	-279.048	-256	18.654	-260.650
Andre endringer (amortiseringer)				0
Utgående balanse	25.893.442	10.407.740	22.476.517	58.777.699
Tilbakeført tap Virkelig Verdi over OCI (trinn 1) *	-11.303.135			-11.303.135
Totalt balanseførte tap				47.474.564

I trinn 3 utgjør individuelle nedskrivninger kr 21.313.908

Utenom balanseposter:

Bevegelser i avsetninger, kreditter og garantier	Forventet tap trinn 1	Forventet tap trinn 2	Forventet tap trinn 3	Totalt
Inngående balanse, 01.01	1.878.272	714.794	22.280	2.615.346
Overført til trinn 1	224.339	-224.339	0	0
Overført til trinn 2	-104.508	104.508	0	0
Overført til trinn 3	-4.460	-182.226	186.686	0
Netto endring *	-196.726	78.450	15.203	-103.073
Nye tap	260.665	191.696	0	452.361
Fraregnet tap	-62.966	-1.856	0	-64.822
Konstatert tap				0
Inngått på tidligere konstatert tap				0
Endring i risikomodell/parametere	310.512	-3.028	-954	306.530
Andre endringer (amortiseringer)				0
Utgående balanse	2.305.128	677.999	223.215	3.206.342
Tilbakeført tap Virkelig Verdi over OCI (trinn 1) *	-171.291			-171.291
Totalt balanseførte tap				3.035.051

* Netto endring viser endring i tap på "gamle" lån (IB) som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

** Tap virkelig verdi trinn 1 pr 01.01.21 utgjorde 10 382. Endring tap VV kr 921 (10382 - 11303) er ført over utvidet resultat.

Brutto utlån fordelt på hvert trinn	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Inngående balanse	8.441.261.270	1.146.751.254	201.490.708	9.789.503.232
Overført til trinn 1	291.893.901	-289.742.000	-2.151.900	1
Overført til trinn 2	-252.443.661	266.479.860	-14.036.200	-1
Overført til trinn 3	-19.420.121	-57.147.383	76.567.505	1
Netto endring *	-179.920.012	-11.358.549	-6.671.249	-197.949.810
Nye tap	2.198.934.879	114.539.587	818.387	2.314.292.853
Fraregnet tap	-1.397.291.960	-161.797.628	-48.382.229	-1.607.471.817
Brutto utlån pr 30.06.2021	9.083.014.296	1.007.725.141	207.635.022	10.298.374.459
Andel utlån pr trinn	88,199 %	9,785 %	2,016 %	

Bm lån utgjør 38,2% av total portefølje.

Ubenyttet kreditter og garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Inngående balanse	623.580.413	78.857.949	2.647.588	705.085.950
Overført til trinn 1	25.899.189	-25.899.189	0	0
Overført til trinn 2	-29.206.089	29.206.089	0	0
Overført til trinn 3	-1.145.574	-20.655.975	21.801.549	0
Netto endring *	15.665.940	-7.734.676	739.264	8.670.528
Nye tap	58.538.646	18.590.501	0	77.129.147
Fraregnet tap	-22.629.648	-215.779	-1	-22.845.428
Sum ubenyttet kreditter og garantier pr 30.06.2021	670.702.877	72.148.920	25.188.400	768.040.197

Herav Garantier 348,5 mill. og ubenyttet kreditter
427,9mill.

Bokførte tap i resultatregnskapet:

Nye tapsavsetninger i 2021 på nye lån	7.993.962
Fraregnet tap	-8.557.729
Konstatert tap	8.294.199
Inngått på tidligere konstatert tap	160.277
Endring i risikomodell/parametere	-260.650
Netto endring tapsavsetning på lån som eksisterte pr 01.01 (økning/innbet. lån)	5.130.749
Sum bokført tap	12.760.808

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement over 90 dager (ligger i trinn 3)	Q2 2021	Q2 2020	2020
Brutto misligholdte utlån – PM	43.311.000	64.991.000	79.779.000
Brutto misligholdte utlån – BM	57.130.000	84.033.000	70.604.000
Individuelle nedskrivninger	11.231.000	17.013.000	14.440.000
Netto misligholdte utlån	89.210.000	132.011.000	135.943.000
Andre tapsutsatte engasjement	Q2 2021	Q2 2020	2020
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - PM	0	0	0
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - BM	58.223.000	8.282.000	7.500.000
Individuelle nedskrivninger	3.625.000	3.625.000	3.600.000
Netto tapsutsatte engasjement	54.598.000	4.657.000	3.900.000
Engasjementer med betalingslettelser (fordelt i trinn 2 og 3)	Q2 2021	Q2 2020	2020
PM	90.114.700	89.740.000	74.807.000
BM	92.364.000	25.500.000	19.108.000
Individuelle nedskrivninger	5.830.000	1.535.000	830.000
Netto engasjement med betalingslettelser	176.648.700	113.705.000	93.085.000

NOTE 4 - FORDELING AV UTLÅN KUNDER

Fordeling av utlån på sektor og næring	Q2 2021	Q2 2020	2020
Primærnæring	293.556.600	307.333.000	370.334.000
Industri	143.453.000	118.484.000	114.359.464
Bygg, anlegg	638.424.000	478.549.000	529.386.057
Varehandel	363.240.000	189.358.000	218.255.258
Transport	76.974.000	86.968.000	90.411.000
Eiendomsdrift etc	1.819.223.000	1.890.221.000	1.921.251.180
Hotell og restaurant	107.164.000	110.498.000	106.527.857
Service og personlig tjenesteyting	256.511.000	461.724.000	312.941.449
Annet	428.307.300	19.031.000	170.160.540
Sum næring	4.126.852.900	3.662.166.000	3.833.626.805
Personkunder	6.171.425.000	5.965.000.000	5.955.824.059
Brutto utlån	10.298.277.900	9.627.166.000	9.789.450.864
Individuelle nedskrivninger	-21.314.000	-21.478.000	-18.403.824
Nedskrivning steg 1	-14.590.000	-12.886.000	-14.019.286
Nedskrivning steg 2	-10.407.740	-10.831.000	-11.773.435
Nedskrivning steg 3	-1.162.600	-834.000	-1.324.744
Netto utlån til kunder	10.250.803.560	9.581.137.000	9.743.929.575
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	1.972.570.000	1.932.414.000	2.059.461.000
Totale utlån inkl. porteføljen i Verd	12.223.373.560	11.513.551.000	11.803.390.575

NOTE 5 -GJELD

Ustedte obligasjoner notert på ABM	Pålydende	Forfall
Haugesund Spb 18/22 FRN	180.000.000	26.01.2022
Haugesund Spb 19/22 FRN	150.000.000	31.05.2022
Haugesund Spb 20/23 FRN	150.000.000	15.09.2023
Haugesund Spb 19/24 FRN	200.000.000	30.09.2024
Haugesund Spb 19/24 FRN	350.000.000	12.12.2024
Haugesund Spb 21/25 FRN	400.000.000	23.04.2025
Haugesund Spb 21/25 FRN	300.000.000	22.09.2025
Haugesund Spb 20/26 FRN	300.000.000	18.03.2026
Sum	2.030.000.000	
Utstedt fondsobligasjon		
Haugesund Spb 17/PERP FRN C HYBRID	80.000.000	22.06.2099
Haugesund Spb 19/PERP FRN C HYBRID	35.000.000	30.09.2099
Sum	115.000.000	
Utstedt ansvarlig lån		
Haugesund Spb 19/29 FRN C SUB	150.000.000	23.04.2029
Sum	150.000.000	
Total verdipapirgjeld	2.295.000.000	

NOTE 6 -KAPITALDEKNING

Tellende kapital	Q2 2021	Q2 2020	2020
Sparebankens fond	1.116.375.794	1.073.925.000	1.116.375.794
Overkursfond	60.591.511	0	60.591.511
Utjevningfond	14.277.742	15.115.000	14.277.742
Innbetalt egenkapitalbevis	226.231.852	226.232.000	226.231.852
Gavefond	11.383.144	10.574.000	12.774.144
Sum egenkapital	1.428.860.042	1.325.846.000	1.430.251.043
Overfinansiert pensjonsforpliktelse			
Immaterielle eiendeler	-6.599.300	-6.073.000	-7.114.367
Fradrag i ren kjernekapital verdjustering IFRS	-7.647.918	-1.562.000	-7.307.034
Ren kjernekapital	1.414.612.824	1.318.211.000	1.415.829.642
Fondsobligasjoner	115.000.000	115.000.000	115.000.000
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	1.529.612.824	1.433.211.000	1.530.829.642
Ansvarlig lånekapital	149.788.998	149.714.000	149.751.847
Fradrag i tilleggskapital			
Sum tilleggskapital			
Netto ansvarlig kapital	1.679.401.822	1.582.925.000	1.680.581.489

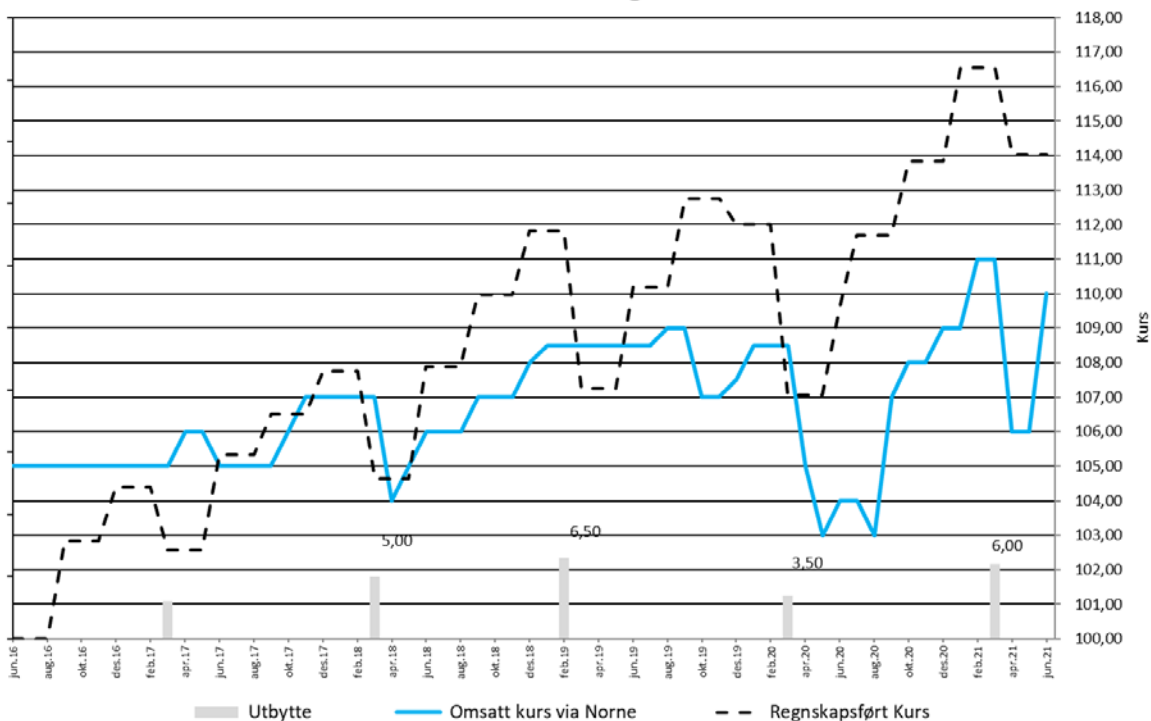
Eksponeeringskategori (vektet verdi)	Q2 2021	Q2 2020	2020
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	12.140.266	23.619.795	20.414.477
Institusjoner	163.414.067	75.824.263	75.199.055
Foretak	136.810.636	372.336.565	308.804.787
Massemarked	1.409.943.431	9.264	104.477.142
Pantsikkerhet eiendom	3.568.395.001	4.865.258.276	4.752.785.110
Forfalte engasjementer	259.992.890	288.218.798	297.627.492
Høyrisiko engasjementer	215.089.890	0	168.273.928
Obligasjoner med fortrinnsrett	87.737.388	86.081.383	83.307.396
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	34.973.403	33.642.286	34.465.659
Egenkapitalposisjoner	434.392.056	413.940.189	427.420.553
Øvrige engasjementer	89.705.388	159.769.265	141.481.548
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	6.413.133.765	6.309.700.084	6.414.257.147
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	496.109.778	469.904.000	469.904.375
Beregningsgrunnlag	6.909.243.542	6.779.604.459	6.884.161.522
Kapitaldekning i %	24,31 %	23,35 %	24,41 %
Kjernekapitaldekning	22,14 %	21,14 %	22,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,47 %	19,44 %	20,57 %

Konsolidering av samarbeidende grupper
Konsolidert kapitaldekning

	Q2 2021	Q2 2020	2020
Ren kjernekapital	1.412.776.427	1.312.765.000	1.412.139.016
Kjernekapital	1.543.981.627	1.443.543.000	1.542.777.116
Ansvarlig kapital	1.715.309.812	1.615.632.000	1.713.302.963
Beregningsgrunnlag	7.726.096.498	7.465.153.000	7.618.370.461
Kapitaldekning i %	22,20 %	21,64 %	22,49 %
Kjernekapitaldekning	19,98 %	19,34 %	20,25 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,29 %	17,59 %	18,54 %
Uvektet kapital	9,88 %	9,81 %	10,44 %

NOTE 7 - EGENKAPITALBEVIS
De 20 største egenkapitalbevisiere 30.06.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
HELGEVOLD HOLDING AS	91.983	4,09 %
ANNEKSET AS	90.000	4,00 %
BØMMELFJORD AS	67.600	3,00 %
KPB HOLDING AS	65.000	2,89 %
TBT AS	60.000	2,67 %
HEGERLAND HOLDING AS	56.075	2,49 %
OTTO JOHANNESSENS FOND TIL INNKJØP	50.400	2,24 %
J. TVEIT AS	47.620	2,12 %
HOVEDGT 52 AS	46.113	2,05 %
MJ TVEIT AS	40.000	1,78 %
HAKA AS	38.095	1,69 %
KALDHEIM OVE	36.360	1,62 %
JBS INVEST AS	36.000	1,60 %
HELGESEN KJELL	36.000	1,60 %
SOHL AS	34.380	1,53 %
NORDHAUG INVEST AS	34.200	1,52 %
SKRUNES ARNE JOHAN	28.800	1,28 %
SORO INVESTERING AS	27.250	1,21 %
VESTBØ KURT STEIN STENSEN	26.700	1,19 %
TS INDUSTRI INVEST AS	25.300	1,12 %
Sum 20 største	937.876	41,69 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1.312.124	58,32 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2.250.000	100,00 %

**Egenkapitalbevis Haugesund Sparebank
Kursutvikling**


NOTE 8 -FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VIRKELIG VERDI, VERDSETTELSESnivÅ

For nærmere informasjon om klassifisering og måling av bankens finansielle instrument etter IFRS 9, vises det til Årsrapporten for 2019, note 10.

Denne noten gir informasjon om hvilke metoder bankens verdipapirer (likviditetsbeholdning og strategiske investeringer måles etter. Metodene deles i tre grupper, eller nivåer.

Nivå 1: Verdsettelse ved bruk av ukorrigerede observerbare markedsverdier som handles på aktive markedsplasser. Banken verdsetter børsnoterte aksjer og fond med denne metoden.

Nivå 2: Verdsettelse basert på verdsettelsesteknikker hvor alle forutsetninger er basert direkte eller indirekte på observerbare markedsdata. Verdier kan hentes fra eksterne markedsaktører eller avstemmes mot eksterne markedsaktører som tilbyr dette. Bankens obligasjoner måles etter denne metoden, ved å bruke prising fra Nordic Bond Pricing (via TietoEvry), utledet av rentekurvene.

Nivå 3: Verdsettelsesteknikker hvor minst en vesentlig forutsetning ikke kan støttes basert på observerbare markedsverdier. Typiske metoder kan da være bruk av ulike multipler, kontantstrømsanalyser, sammenlignbare transaksjoner og lignende. Bankens strategiske aksjeposter, som Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Forsikring med flere verdsettes etter denne målemetoden. Banken har etter en samlet vurdering valgt å verdsette disse eierandelene ved å benytte P/B. Mer konkret innebærer dette at bankens andel av egenkapitalen i de respektive selskaper danner grunnlag for kursfastsettelsen per aksje i bankens regnskap. Banken bruker de respektive selskaps forrige kvartalsregnskap som grunnlag for beregningene. Banken vil revurdere sin målemetode, dersom særlige forhold i de enkelte selskap skulle tilsa at verddivurderingsmetodene bør revurderes. Konkrete transaksjoner knyttet til aksjene i de respektive selskap vil også medføre en revurdering av bankens verdsettelsesmetode.

Q2 2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer			261.035.893	261.035.893
Obligasjoner - OMF		846.931.372		846.931.372
Pengemarkedsfond	297.766.192			297.766.192
Egenkapitalbevis		155.533		-
Statsgaranterte obligasjoner og andler i komb.fond		82.618.885		82.618.885
Sum	297.766.192	929.550.257	261.035.893	1.488.352.342

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01	260.112.334
Realisert gevinst/tap	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	923.559
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	0
Investering	0
Salg	0
Utgående balanse	261.035.893

NOTE 9 -IFRS Leieavtaler

Ved overgang til IFRS har banken balanseført sine leieforpliktelser. Dette fører til en økning av balansen på 11 millioner. Bruksretten i balansen øker eiendelssiden med 11 mill, tilsvarende økes gjeldssiden med leieforpliktelser på kr 11 mill. Leieforpliktelsene er en nåverdiberegning av alle husleiene til bank over leieperioden. Leieforpliktelsen reduseres ved hvert forfall av leiebeløp.

Balanseført bruksrett	30.06.2021
Inngående balanse	11.419.804
Avskrivninger	1.059.638
Utgående balanse	10.360.166

Leieforpliktelser	30.06.2021
Inngående balanse	-11.419.804
Husleie	1.017.816
Rentekostnad	-138.473
Utgående balanse	-10.540.461

Resultat	30.06.2021
Avskrivning bruksrett	1.059.638
Rentekostnad leieforpliktelser	138.473
Sum rente- og avskrivningskostnader	1.198.111