

KVARTALSRAPPORT 1. kvartal 2021



DRIFTSRESULTATET.

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 1. kvartal 2021 et driftsresultat før tap på 40,8 mill kroner eller 1,36 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 39,2 mill kroner og 1,39 %.

Bankens resultat etter tap utgjør 31,3 mill kroner eller 1,29 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 21,6 mill kroner og 1,03 % i samme periode i fjor. Tap på utlån er bokført med 2,0 mill kroner pr. 1. kvartal, jf. for øvrig kommentarer om tap, tapsnedskrivninger og mislighold nedenfor.

Rentenettoen i kroner er 7,7 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 1,73 % mot 2,12 % pr. 1. kvartal i 2020.

Netto andre driftsinntekter utgjør 19,8 mill kroner mot 12,1 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,65 %, mot 0,43 % i samme periode i fjor. Netto verdiendring på finansielle instrumenter og utbytte er opp 5,5 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 30,6 mill kroner, mot 32,6 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 1,02 %, mot 1,16 % i samme periode i fjor.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter utgjør 42,8 % mot 45,3 % i samme periode i fjor. Egenkapitalrentabilitet ex fondsobligasjoner etter skatt utgjør annualisert 8,85 %.

BALANSEN.

Ved utgangen av første kvartal 2021 utgjør forvaltningskapitalen 12.207,7 mill kroner.

Forvaltningskapitalen har økt med 4,7 % siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 5,3 % siste 12 måneder og utgjør 8.562,9 mill kroner, mens utlån utgjør 10.136,1 mill kroner, en økning på 7,7 % siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 31.03.21 på 1.878,9 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 5,54 %. Utlån PM utgjør 61,0% av bankens bokførte utlån. Inkl. lån overført til Verd Boligkreditt AS utgjør andelen 67,3%.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved kvartalsskriftet 84,5 %. Bankens LCR utgjorde 147,1%.

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.

Tap på utlån utgjorde pr. 31. mars netto 2,0 mill kroner (0,07 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 10,3 mill kroner (0,37 %).

Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 97,8 mill kroner, mot 153,6 mill kroner på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 82,6 mill kroner, mot 139,8 mill kroner på samme tid i fjor. Øvrige tapsutsatte lån utgjør 7,7 mill kroner (7,5 mill kroner). Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 3,9 mill kroner.

KAPITALDEKNINGEN.

Pr. 31. mars 2021 har banken en netto ansvarlig kapital på 1.680,6 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 25,05 %. Kjernekapitalen utgjør 22,82 % og ren kjernekapital utgjør 21,10 %. Beregningsgrunnlaget er på 6.708,9 mill kroner, en reduksjon på 175 mill kroner fra årsskiftet. Ved årsskiftet var kapitaldekningen 24,41 %, kjernekapitalen 22,24% og den rene kjernekapitalen 20,57 %.

Bankens eierposter på 19,27% i Verd Boligkreditt og 3,10% i Brage Finans inngår i bankens konsoliderte kapitaldekning. Konsolidert ren kjernekapital utgjør pr. 1. kvartal 18,92 %, kjernekapital 20,67% og konsolidert ansvarlig kapital utgjør 22,96 %. Konsolidert uvektet kjernekapitalandel utgjør 10,37%. 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 vekst, rentemarginer og tapsvurderinger. Tegn tyder imidlertid på optimisme så langt i år. Banken jobber også kontinuerlig med nødvendige tiltak for å møte eventuelle utfordringer.

Haugesund, 12. mai 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	1/1-31/3-21	1/1-31/3-20	1/1-31/3-21	1/1-31/3-20
Renteinntekter og lignende inntekter		69.416	100.158	69.416	100.158
Rentekostnader og lignende kostnader		17.513	40.548	17.513	40.548
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter		51.903	59.610	51.903	59.610
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10.508	9.010	10.508	9.010
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.358	1.328	1.358	1.328
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer		530	47	530	47
Netto verdiendring på finansielle instrumenter		9.387	3.938	9.387	3.938
Andre driftsinntekter		420	353	420	353
Netto andre driftsinntekter		19.487	12.020	19.487	12.020
Sum driftsinntekter		71.390	71.630	71.390	71.630
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader		15.507	15.763	15.507	15.763
Andre driftskostnader		13.721	15.137	13.721	15.137
Avskrivninger og lignende		1.338	1.567	1.338	1.567
Sum driftskostnader		30.566	32.467	30.566	32.467
Driftsresultat før tap		40.824	39.163	40.824	39.163
Tap på utlån, garantier m.v.	2	2.042	10.345	2.042	10.345
Driftsresultat før skatt		38.782	28.818	38.782	28.818
Skatt på ordinært resultat		7.493	7.200	7.493	7.200
Resultat av ordinær drift etter skatt		31.290	21.618	31.290	21.618
Utvidet resultatregnskap					
Andre inntekter og kostnader (endring forv.tap utlån til virkelig verdi)	2	709	150	709	150
Totalresultat for perioden		31.999	21.768	31.999	21.768

BALANSE	Note	I hele tusen kr.			Endring 31/3-21/20
		31/03 2021	31/03 2020	31/12 2020	i tusen kr.
EIENDELER					
Konter og fordringer på sentralbanker		76.840	81.377	379.141	-4.537
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		589.200	889.263	373.138	-300.063
Utlån til og fordringer på kunder (netto)	2,3,4	10.136.101	9.408.973	9.743.930	727.128
-utlån til kunder til virkelig verdi		6.046.034	5.514.216	5.765.409	
-utlån til kunder til amortisert kost		4.090.067	3.922.634	3.978.521	
Overtatte eiendeler		36.811	33.691	36.411	3.120
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	8	1.044.652	805.378	1.266.543	239.274
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	267.189	388.639	264.650	-121.450
Immaterielle eiendeler		6.854	5.571	7.114	1.283
Varige driftsmidler		32.221	34.720	32.838	-2.499
Andre eiendeler		17.861	15.652	20.999	2.209
SUM EIENDELER		12.207.729	11.663.264	12.124.764	544.465
GJELD OG EGENKAPITAL					
Gjeld til kredittinstitusjoner	5	4.439	311.878	203.240	-307.439
Innskudd fra og gjeld til kunder		8.562.861	8.131.367	8.393.261	431.494
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5	1.845.126	1.549.662	1.757.846	295.464
Annen gjeld		55.689	46.334	32.961	9.355
Avsetninger		14.049	11.408	42.453	2.641
Ansvarlig lånekapital	5	149.770	149.695	149.752	75
SUM GJELD		10.631.934	10.200.344	10.579.513	431.590
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
Gavefond		12.559	10.879	12.774	
Utjevningfond		14.278	15.115	14.278	
Udisponert overskudd		30.759	21.769		8.990
SUM OPTJENT EGENKAPITAL		1.234.563	1.121.688	1.204.019	
SUM EGENKAPITAL		1.575.795	1.462.920	1.545.251	112.875
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		12.207.729	11.663.264	12.124.764	544.465
* Urealisert gevinster av aksjer er ikke fordelt til FUG pr 31.3. 15,56 % av 6 921 tilhører fondet					
Garantier		348.453	379.804	366.327	
Pantstillelser NB		694.515	788.286	715.375	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital		12.177.459	11.272.610	11.824.932	

RESULTATANALYSE (i % av GFK)	31/03 2021	31/03 2020	31/12 2020
Renteinntekter og lignende inntekter	2,31	3,56	2,76
Rentekostnader og lignende kostnader	0,58	1,44	0,88
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	1,73	2,12	1,88
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,35	0,32	0,39
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,05	0,05	0,04
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,02	0,00	0,03
Nto. verdiendr. og gev/tap på val. og verdip. som er oml.m.	0,31	0,14	0,25
Andre driftsinntekter	0,01	0,01	0,01
Netto andre driftsinntekter	0,65	0,43	0,63
Sum driftsinntekter	2,38	2,55	2,51
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	0,52	0,56	0,48
Andre driftskostnader	0,46	0,54	0,44
Avskrivninger og lignende	0,04	0,06	0,04
Sum driftskostnader	1,02	1,16	0,96
Driftsresultat før tap	1,36	1,39	1,55
Tap på utlån, garantier m.v.	0,07	0,37	0,30
Driftsresultat før skatt	1,29	1,03	1,25
Skatt på ordinært resultat	0,25	0,26	0,25
Resultat av ordinær drift etter skatt	1,04	0,77	1,00

NOTEOPPLYSNINGER

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

REGNSKAPSPRINSIPPER

Kvartalsregnskapet omfatter Q1 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 2020.

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.

Presentasjonsvaluta er norske kroner.

VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

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

Estimater og skjønnsmessige 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 skjønnsmessige 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	2.622.545	-2.351.454	-271.090	1
Overført til trinn 2	-737.413	792.470	-55.057	0
Overført til trinn 3	-110	-105.917	106.027	0
Netto endring *	-1.766.530	909.768	-2.094.717	-2.951.479
Nye tap	3.809.037	221.232	2.520.784	6.551.053
Fraregnet tap	-1.902.651	-1.227.267	-383.082	-3.513.000
Konstatert tap	0	6.177	1.817.199	1.823.376
Inngått på tidligere konstatert tap	0	0	96.367	96.367
Endring i risikomodell/parametere	-280.599	-36.612	29.865	-287.346
Andre endringer (amortiseringer)				0
Utgående balanse	26.145.755	9.975.655	19.839.336	55.960.746
Tilbakeført tap Virkelig Verdi over OCI (trinn 1) *	-11.062.685			-11.062.685
Totalt balanseførte tap				44.898.061

I trinn 3 utgjør individuelle nedskrivninger kr 19.150.687

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	335.817	-335.817	0	0
Overført til trinn 2	-141.662	141.662	0	0
Overført til trinn 3	-369	-17.200	17.570	0
Netto endring *	-206.713	171.165	7.066	-28.482
Nye tap	259.341	33.539	0	292.880
Fraregnet tap	-36.285	-791	0	-37.076
Konstatert tap				0
Inngått på tidligere konstatert tap				0
Endring i risikomodell/parametere	258.254	9.815	-954	267.115
Andre endringer (amortiseringer)				0
Utgående balanse	2.346.655	717.167	45.962	3.109.784
Tilbakeført tap Virkelig Verdi over OCI (trinn 1) *	-185.163			-185.163
Totalt balanseførte tap				2.924.621

* 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 01.01.20 utgjorde 4 469. Endring tap VV kr 871 (4 640 - 5 511) 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	289.440.366	-267.344.481	-22.095.885	0
Overført til trinn 2	-207.243.511	222.132.596	-14.889.085	0
Overført til trinn 3	-41.490	-9.610.980	9.652.470	0
Netto endring *	-81.272.195	-17.606.525	-2.770.957	-101.649.677
Nye tap	1.237.715.777	20.480.100	1.193	1.258.197.070
Fraregnet tap	-615.261.613	-116.319.261	-33.398.837	-764.979.711
Brutto utlån pr 31.03.2021	9.064.598.604	978.482.703	137.989.607	10.181.070.914
Andel utlån pr trinn	89,034 %	9,611 %	1,355 %	

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	39.451.338	-39.451.338	0	0
Overført til trinn 2	-40.475.382	40.475.382	0	0
Overført til trinn 3	-87.937	-1.950.000	2.037.937	0
Netto endring *	24.994.084	-4.152.335	643.696	21.485.445
Nye tap	58.735.673	3.244.348	0	61.980.021
Fraregnet tap	-10.092.644	-105.779	-1	-10.198.424
Sum ubenyttet kreditter og garantier pr 31.03.2021	696.105.545	76.918.227	5.329.220	778.352.992

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

Bokførte tap i resultatregnskapet:

Nye tapsavsetninger i 2021 på nye lån	6.843.933
Fraregnet tap	-3.550.076
Konstatert tap	1.860.151
Inngått på tidligere konstatert tap	-448.627
Endring i risikomodel/parametere	-20.231
Netto endring tapsavsetning på lån som eksisterte pr 01.01 (økning/innbet. lån)	-2.643.452
Sum bokført tap	2.041.698

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement over 90 dager (ligger i trinn 3)	Q1 2021	Q1 2020	2020
Brutto misligholdte utlån - PM	42.768.052	65.534.000	79.779.000
Brutto misligholdte utlån - BM	55.025.000	88.116.000	70.604.000
Individuelle nedskrivninger	15.140.000	13.857.000	14.440.000
Netto misligholdte utlån	82.653.052	139.793.000	135.943.000
Andre tapsutsatte engasjement	Q1 2021	Q1 2020	2020
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - PM	0	0	0
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - BM	7.742.000	7.944.000	7.500.000
Individuelle nedskrivninger	3.883.424	3.625.000	3.600.000
Netto tapsutsatte engasjement	3.858.576	4.319.000	3.900.000
Engasjementer med betalingslettelser (fordelt i trinn 2 og 3)	Q1 2021	Q1 2020	2020
PM	96.395.612	93.380.000	74.807.000
BM	99.221.000	30.747.000	19.108.000
Individuelle nedskrivninger	830.000	830.000	830.000
Netto engasjement med betalingslettelser	194.786.612	123.297.000	93.085.000

NOTE 4 - FORDELING AV UTLÅN KUNDER

Fordeling av utlån på sektor og næring	Q1 2021	Q1 2020	2020
Primærnæring	371.969.000	367.613.000	370.334.000
Industri	146.278.154	114.564.835	114.359.464
Bygg, anlegg	666.073.050	512.199.379	529.386.057
Varehandel	371.944.648	187.620.843	218.255.258
Transport	89.155.000	95.965.000	90.411.000
Eiendomsdrift etc	1.833.092.218	1.857.411.675	1.921.251.180
Hotell og restaurant	113.466.134	105.018.336	106.527.857
Service og personlig tjenesteyting	310.927.645	315.075.184	312.941.449
Annet	71.144.830	157.478.000	170.160.540
Sum næring	3.974.050.679	3.712.946.252	3.833.626.805
Personkunder	6.206.948.443	5.737.558.272	5.955.824.059
Brutto utlån	10.180.999.122	9.450.504.524	9.789.450.864
Individuelle nedskrivninger	-19.150.687	-17.485.000	-18.403.824
Gruppenedskrivninger	-15.083.070	-10.231.000	-14.019.286
Nedskrivning steg 1	-9.975.655	-13.035.000	-11.773.435
Nedskrivning steg 2	-688.649	-791.000	-1.324.744
Nedskrivning steg 3	-667	-791	-
Netto utlån til kunder	10.136.100.394	9.408.961.733	9.757.027.754
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	1.878.962.991	1.974.757.000	2.059.461.000
Totale utlån inkl. porteføljen i Verd	12.015.063.385	11.383.718.733	11.816.488.754

NOTE 5 -GJELD

Ustedte obligasjoner notert på ABM	Pålydende	Forfall
Haugesund Spb 18/22 FRN	400.000.000	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	300.000.000	22.09.2025
Haugesund Spb 20/26 FRN	300.000.000	18.03.2026
Sum	1.850.000.000	
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	2.115.000.000	

NOTE 6 -KAPITALDEKNING

Tellende kapital	Q1 2021	Q1 2020	2020
Sparebankens fond	1.116.375.794	1.073.925.000	1.116.375.794
Overkursfond	60.591.511		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	12.559.394	10.879.000	12.774.144
Sum egenkapital	1.430.036.293	1.326.151.000	1.430.251.043
Overfinansiert pensjonsforpliktelse			
Immaterielle eiendeler	-6.853.589	-5.571.000	-7.114.367
Fradrag i ren kjernekapital verdijustering IFRS	-7.357.720		-7.307.034
Ren kjernekapital	1.415.824.984	1.320.580.000	1.415.829.642
Fondsobligasjoner	115.000.000	115.000.000	115.000.000
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	1.530.824.984	1.435.580.000	1.530.829.642
Ansvarlig lånekapital	149.770.320	149.695.000	149.751.847
Fradrag i tilleggskapital			
Sum tilleggskapital			
Netto ansvarlig kapital	1.680.595.304	1.585.275.000	1.680.581.489

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	Q1 2021	Q1 2020	2020
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	12.136.473	10.623.000	20.414.477
Institusjoner	117.973.354	178.676.000	75.199.055
Foretak	94.145.415	377.009.000	308.804.787
Massemarked	1.359.666.398	172.000	104.477.142
Pantsikkerhet eiendom	3.635.391.383	4.786.233.000	4.752.785.110
Forfalte engasjementer	163.550.303	280.486.000	297.627.492
Høyrisiko engasjementer	224.712.308	0	168.273.928
Obligasjoner med fortrinnsrett	84.858.112	72.191.000	83.307.396
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	4.713.349	3.439.000	34.465.659
Egenkapitalposisjoner	436.044.032	402.052.000	427.420.553
Øvrige engasjementer	79.596.159	161.285.000	141.481.548
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	6.212.787.286	6.272.166.000	6.414.257.147
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	496.109.778	469.904.000	469.904.375
Beregningsgrunnlag	6.708.897.064	6.742.070.000	6.884.161.522
Kapitaldekning i %	25,05 %	23,51 %	24,41 %
Kjernekapitaldekning	22,82 %	21,29 %	22,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,10 %	19,59 %	20,57 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

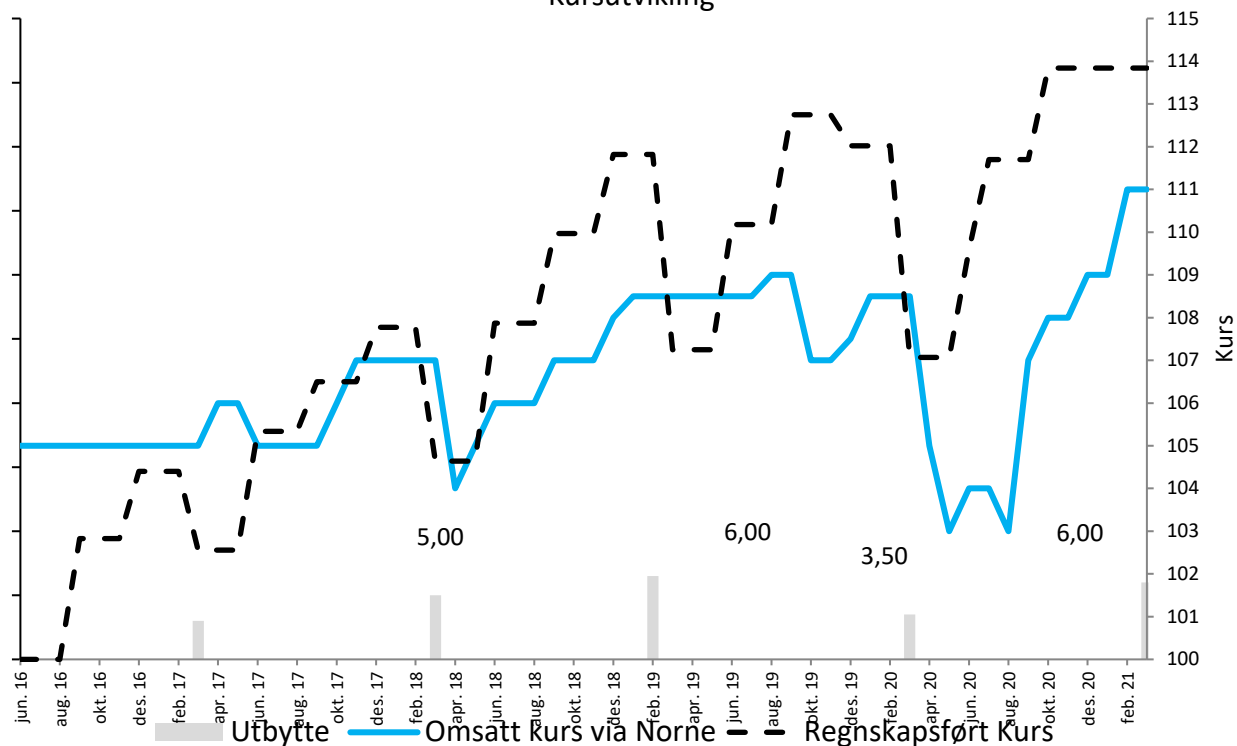
Konsolidert kapitaldekning	Q1 2021	Q1 2020	2020
Ren kjernekapital	1.412.968.958	1.307.630.000	1.412.139.016
Kjernekapital	1.543.607.058	1.438.352.000	1.542.777.116
Ansvarlig kapital	1.714.167.443	1.600.318.000	1.713.302.963
Beregningsgrunnlag	7.466.756.302	7.386.872.000	7.618.370.461
Kapitaldekning i %	22,96 %	21,16 %	22,49 %
Kjernekapitaldekning	20,67 %	19,47 %	20,25 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,92 %	17,70 %	18,54 %
Uvektet kapital	10,37 %	10,10 %	10,44 %

NOTE 7 -EGENKAPITALBEVIS

De 20 største egenkapitalbeviserne, 1.q 2021

Navn	Beholdning	Eierandel
HELGEVOLD HOLDING AS	91.983	4,09 %
ANNEKSET AS	90.000	4,00 %
BØMMELFIJORD 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	26.700	1,19 %
VESTBØ KURT STEIN STENSEN	25.300	1,12 %
TS industri Invest AS	25.300	1,12 %
Sum 20 største	935.926	41,60 %
Øvrige egenkapitalbevisere	1.314.074	58,40 %
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 rentekurvane.

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 = 1,0. 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.

Q1 2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer			267.033.915	267.033.915
Obligasjoner - OMF		813.921.238		813.921.238
Pengemarkedsfond	147.766.171			147.766.171
Egenkapitalbevis		155.533		-
Statsgaranterte obligasjoner og andler i komb.fond		82.766.717		82.766.717
Sum	147.766.171	896.687.955	267.033.915	1.311.488.041

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01	260.112.334
Realisert gevinst/tap	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	6.921.581
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	0
Investering	0
Salg	0
Utgående balanse	267.033.915