

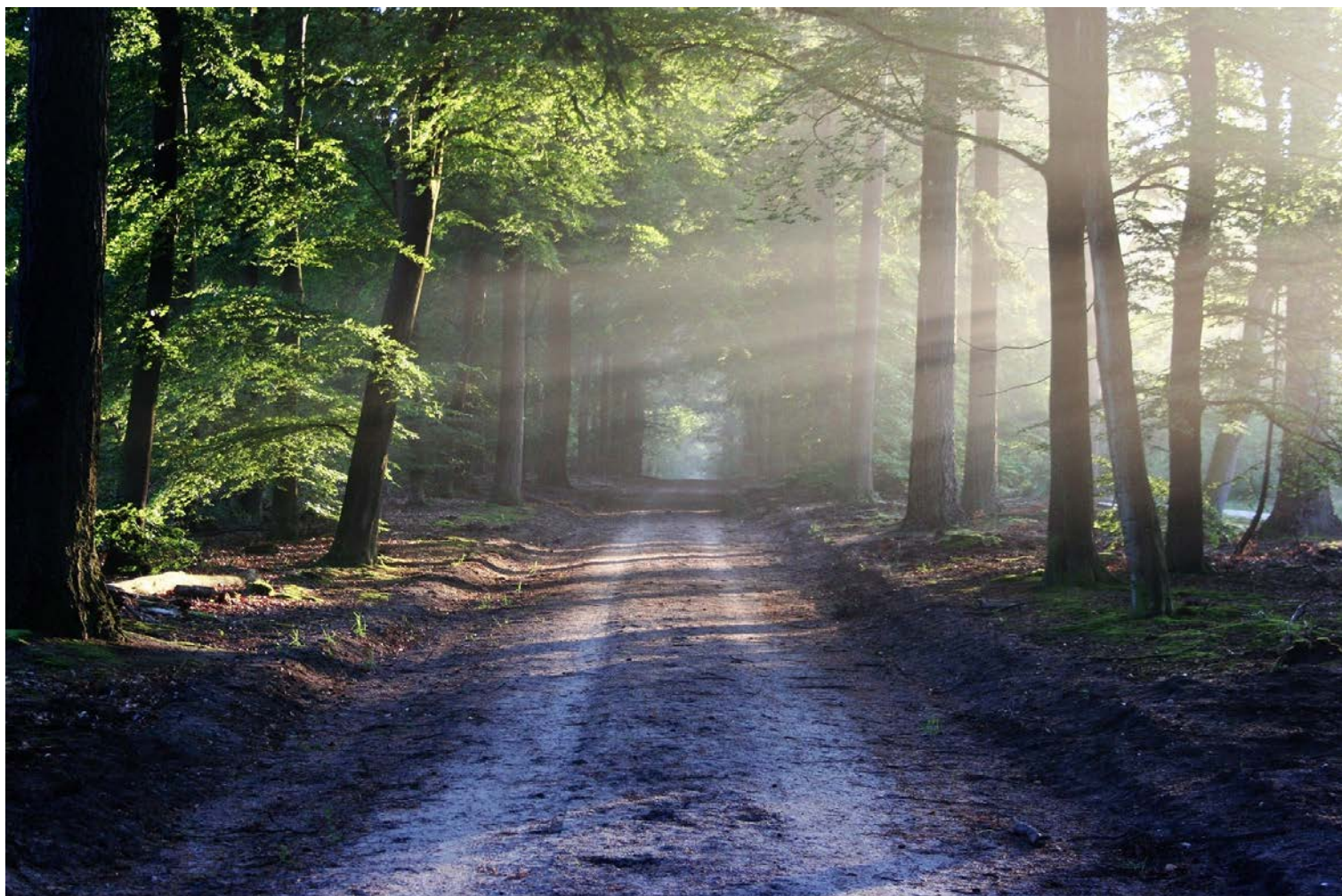


**Haugesund
Sparebank**

www.haugesund-sparebank.no

e-post: post@haugesund-sparebank.no

KVARTALSRAPPORT **3. kvartal 2021**



DRIFTSRESULTATET.

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal 2021 et driftsresultat før tap på 127,7 mill kroner eller 1,37 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 129,2 mill kroner og 1,46%.

Bankens resultat etter tap utgjør 112,6 mill kroner eller 1,21 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 107 mill kroner og 1,21 % i samme periode i fjor. Tap på utlån er bokført med 15,1 mill kroner pr. 3. kvartal, mot samme periode i fjor hvor bokførte tap utgjorde 22,3 mill kroner, jf. for øvrig kommentarer om tap, tapsnedskrivninger og mislighold nedenfor.

Rentenettoen i kroner er 0,1 mill kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør rentenettoen 1,74 % mot 1,84 % pr. 3. kvartal i 2020.

Netto provisjons- og andre driftsinntekter (ex. utbytte og kursgevinst/-tap) utgjør 31,3 mill kroner mot 27,7,1 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,34 %, mot 0,31 % i samme periode i fjor. Netto verdiendring på finansielle instrumenter og utbytte er opp 2,6 millioner fra samme periode i fjor.

De totale driftskostnadene utgjør 91,1 mill kroner, mot 83,2 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 0,98 %, mot 0,94 % i samme periode i fjor. De økte kostnadene i 2021 skyldes økt aktivitet som følge av gjenåpning etter strenge koronarestriksjoner og kostnadstiltak i 2020.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter utgjør 41,7% mot 39,2% i samme periode i fjor. Egenkapitalrentabilitet ex fondsobligasjoner etter skatt utgjør annualisert 7,95 %.

BALANSEN.

Ved utgangen av tredje kvartal 2021 utgjør forvaltningskapitalen 12.988,2 mill kroner. Forretningskapitalen (forvaltningskapital og lån overført til Verd boligkreditt) utgjør 14.886,1 mill kroner ved utgangen av tredje kvartal 2021. Forvaltningskapitalen har økt med 8,5 % siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 7,6 % siste 12 måneder og utgjør 9.111,3 mill kroner, mens utlån utgjør 10.429,1 mill kroner, en økning på 5,6 % siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 30.9.21 på 1.897,9 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 5,21%. Utlån PM utgjør 62,8% av bankens bokførte utlån. Inkl. lån overført til Verd Boligkreditt AS utgjør andelen 68,7%.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved kvartalsskriftet 87,4 %. Bankens LCR utgjorde 204,2%.

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.

Tap på utlån utgjorde pr. 30. september netto 15,1 mill kroner (0,16 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 22,3 mill kroner (0,25 %). Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 101,3 mill kroner, mot 135,3 mill kroner på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 81,9 mill kroner, mot 119,1 mill kroner på samme tid i fjor. Øvrige tapsutsatte lån utgjør 7,7 mill kroner (7,9 mill kroner). Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 4,1

mill kroner. I forhold til siste årsskifte er netto misligholdte og tapsutsatte lån redusert med 53,8 mill kroner.

KAPITALDEKNINGEN.

Pr. 30. september 2021 har banken en netto ansvarlig kapital på 1.679,3 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 24,18%. Kjernekapitalen utgjør 22,02% og ren kjernekapital utgjør 20,36%. Beregningsgrunnlaget er på 6.946,0 mill kroner, en økning på 61,8 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. 3. kvartal 18,10 %, kjernekapital 19,79% og konsolidert ansvarlig kapital utgjør 21,99 %. Konsolidert uvektet kjernekapitalandel utgjør 9,44%. Det vises for øvrig til note 6 for spesifikasjon og utviklingen i bankens kapitaldekning.

UTSIKTENE FOR RESTEN AV ÅRET.

Effekten av koronaviruset er avtakende og banken er tilbake i normal drift. Styret følger pandemiutviklingen tett, men forventer kostnadsutvikling og vekst i tråd med budsjetter resten av året.

Haugesund, 11. november 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	1/7-30/9-21	1/7-30/9-20	1/1-30/9-21	1/1-30/9-20	31.12.2020
Renteinntekter og lignende inntekter		70.647	71.760	210.376	253.692	326.727
Rentekostnader og lignende kostnader		14.697	19.410	48.105	91.493	104.526
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter		55.950	52.350	162.271	162.199	222.201
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.268	11.197	33.962	30.480	45.942
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.338	1.262	3.910	3.973	5.270
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer		25	567	15.792	637	3.071
Netto verdiendring på finansielle instrumenter		11.755	3.631	9.415	21.930	29.559
Andre driftsinntekter		466	367	1.251	1.205	1.576
Netto andre driftsinntekter		23.177	14.501	56.510	50.279	74.877
Sum driftsinntekter		79.127	66.851	218.781	212.478	297.078
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader		16.918	14.202	43.358	40.267	56.999
Andre driftskostnader		15.148	11.896	42.236	39.108	51.822
Avskrivninger og lignende		1.837	1.001	5.536	3.854	5.179
Sum driftskostnader		33.903	27.099	91.129	83.230	114.000
Driftsresultat før tap		45.224	39.752	127.653	129.248	183.078
Tap på utlån, garantier m.v.	2	2.337	4.546	15.098	22.259	35.539
Driftsresultat før skatt		42.887	35.207	112.555	106.989	147.539
Skatt på ordinært resultat		9.404	8.580	24.771	26.527	29.598
Resultat av ordinær drift etter skatt		33.483	26.627	87.784	80.462	117.941
Utvidet resultatregnskap						
Andre inntekter og kostnader (endring forv.tap utlån til virkelig verdi)	2	541	190	1.477	843	5.982
Totalresultat for perioden		34.024	26.817	89.261	81.305	123.923

BALANSE	Note	I hele tusen kr.			Endring 30/9-20/21	
		30/09 2021	30/09 2020	31/12 2020	i tusen kr.	i %
EIENDELER						
Kontanter og fordringer på sentralbanker		74.607	82.838	379.141	-8.231	-9,9
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		880.183	401.201	373.138	478.982	119,4
Utlån til og fordringer på kunder (netto)	2,3,4	10.429.088	9.878.859	9.743.930	550.230	5,6
-utlån til kunder til virkelig verdi		6.395.855	5.841.787	5.765.409		
-utlån til kunder til amorisert kost		4.033.233	4.037.072	3.978.521		
Overtatte eiendeler		34.021	32.311	36.411	1.710	5,3
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	8	1.228.772	966.214	1.266.543	262.559	27,2
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	273.052	553.985	264.650	-280.933	-50,7
Immaterielle eiendeler		6.006	5.829	7.114	177	3,0
Varige driftsmidler		41.042	33.492	32.838	7.550	22,5
Andre eiendeler		21.452	11.180	20.999	10.272	91,9
SUM EIENDELER		12.988.222	11.965.907	12.124.764	1.022.316	8,5
GJELD OG EGENKAPITAL						
Gjeld til kredittinstitusjoner	5	3.754	203.999	203.240	-200.245	-98,2
Innskudd fra og gjeld til kunder		9.111.283	8.468.442	8.393.261	642.841	7,6
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5	2.028.328	1.557.462	1.757.846	470.866	30,2
Annen gjeld	9	28.819	21.824	32.961	6.995	32,0
Avsetninger		36.998	42.410	42.453	-5.412	-12,8
Ansvarlig lånekapital	5	149.808	149.733	149.752	75	0,1
SUM GJELD		11.358.989	10.443.870	10.579.513	915.119	8,8
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		1.116.376	1.073.925	1.116.376	42.450	4,0
Gavefond		10.906	10.459	12.774		
Utgjevningsfond		14.278	15.115	14.278		
Udisponert overskudd		85.850	81.305		4.545	5,6
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL		1.288.002	1.180.805	1.204.019		
SUM EGENKAPITAL		1.629.233	1.522.037	1.545.251	107.197	7,0
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		12.988.222	11.965.907	12.124.764	1.022.315	8,5
* Urealisert gevinster av aksjer er ikke fordelt til FUG pr 30.09. 15,56 % av 11 934 tilhører fondet						
Garantier		346.201	382.248	366.327		
Pantstillelser NB		606.512	715.456	715.375		
Gjennomsnittlig forvaltningskapital		12.455.216	11.753.431	11.824.932		

RESULTATANALYSE (i % av GFK)	30/09 2021	30/09 2020	31/12 2020
Renteinntekter og lignende inntekter	2,26	2,88	2,76
Rentekostnader og lignende kostnader	0,52	1,04	0,88
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	1,74	1,84	1,88
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,36	0,35	0,39
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,05	0,04
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,17	0,01	0,03
Nto. verdiendr. og gev/tap på val. og verdip. som er oml.m.	0,10	0,25	0,25
Andre driftsinntekter	0,01	0,01	0,01
Netto andre driftsinntekter	0,61	0,57	0,63
Sum driftsinntekter	2,35	2,41	2,51
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	0,47	0,46	0,48
Andre driftskostnader	0,45	0,44	0,44
Avskrivninger og lignende	0,06	0,04	0,04
Sum driftskostnader	0,98	0,94	0,96
Driftsresultat før tap	1,37	1,46	1,55
Tap på utlån, garantier m.v.	0,16	0,25	0,30
Driftsresultat før skatt	1,21	1,21	1,25
Skatt på ordinært resultat	0,27	0,30	0,25
Resultat av ordinær drift etter skatt	0,94	0,91	1,00

NOTEOPPLYSNINGER

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

REGNSKAPSPRINSIPPER

Kvartalsregnskapet omfatter Q3 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). I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper. Banken har valgt å benytte seg av adgangen til å implementere IFRS 16 først fra 1.1.2021.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. 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 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	3.575.424	-3.493.087	-82.337	0
Overført til trinn 2	-1.099.734	1.130.951	-31.218	0
Overført til trinn 3	-129.740	-874.749	1.004.489	0
Netto endring *	-2.883.002	1.192.664	2.899.188	1.208.850
Nye tap	7.846.168	1.900.265	776.848	10.523.281
Fraregnet tap	-5.429.358	-1.760.129	-3.418.192	-10.607.679
Konstatert tap	151.393	11.417	12.161.193	12.324.003
Inngått på tidligere konstatert tap	533	0	270.339	270.872
Endring i risikomodell/parametere	-227.316	-10.315	-273.058	-510.689
Andre endringer (amortiseringer)				0
Utgående balanse	26.053.918	9.859.035	20.862.326	56.775.279
Tilbakeført tap Virkelig Verdi over OCI (trinn 1) *	-11.823.430			-11.823.430
Totalt balanseførte tap				44.951.849

I trinn 3 utgjør individuelle nedskrivninger kr 19.335.918

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	264.635	-264.635	0	0
Overført til trinn 2	-193.358	193.358	0	0
Overført til trinn 3	-998	-182.026	183.024	0
Netto endring *	-365.187	254.773	-7.569	-117.983
Nye tap	424.901	127.330	0	552.231
Fraregnet tap	-107.277	-108.683	-527	-216.487
Konstatert tap	0	0	0	0
Inngått på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	377.703	-4.244	-956	372.503
Andre endringer (amortiseringer)				0
Utgående balanse	2.278.691	730.667	196.252	3.205.610
Tilbakeført tap Virkelig Verdi over OCI (trinn 1) *	-192.132			-192.132
Totalt balanseførte tap				3.013.478

* 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 1 441 (10 382 -11 823) er ført over utvidet resultat.

Brutto utlån fordelt på hvert trinn	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Inngående balanse 01.01	8.441.261.270	1.146.751.254	201.490.708	9.789.503.232
Overført til trinn 1	376.109.376	-360.839.737	-15.269.639	0
Overført til trinn 2	-273.045.658	277.053.225	-4.007.567	0
Overført til trinn 3	-34.687.261	-78.297.676	112.984.936	-1
Netto endring *	-260.623.082	-38.535.994	-10.069.517	-309.228.593
Nye tap	3.023.160.283	174.839.906	54.505.490	3.252.505.679
Fraregnet tap	-1.997.142.851	-185.352.787	-76.125.172	-2.258.620.810
Brutto utlån pr 30.09.2021	9.275.032.077	935.618.191	263.509.239	10.474.159.507
Andel utlån pr trinn	88,552 %	8,933 %	2,516 %	

Bm lån utgjør 37,02% av total portefølje.

Ubenyttet kreditter og garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Inngående balanse 01.01	623.580.413	78.857.949	2.647.588	705.085.950
Overført til trinn 1	30.387.164	-30.387.164	0	0
Overført til trinn 2	-52.263.322	52.263.322	0	0
Overført til trinn 3	-296.762	-20.636.275	20.933.037	0
Netto endring *	-57.339	-3.213.513	-1.076.317	-4.347.169
Nye tap	94.154.650	12.654.176	0	106.808.826
Fraregnet tap	-36.241.104	-11.929.229	-59.719	-48.230.052
Sum ubenyttet kreditter og garantier pr 30.09.2021	659.263.700	77.609.266	22.444.589	759.317.555

Herav Garantier 346,2 mill. og ubenyttet kreditter 413,12 mill.

Bokførte tap i resultatregnskapet:

Nye tapsavsetninger i 2021 på nye lån		11.075.512
Fraregnet tap		-10.824.166
Konstatert tap		13.275.389
Inngått på tidligere konstatert tap		-1.643.238
Endring i risikomodel/parametere		-138.186
Netto endring tapsavsetning på lån som eksisterte pr 01.01 (økning/innbet.lån)		3.352.251
Sum bokført tap		15.097.562

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement over 90 dager (ligger i trinn 3)	Q3 2021	Q3 2020	2020
Brutto misligholdte utlån - PM	40.681.139	72.200.000	79.779.000
Brutto misligholdte utlån - BM	60.588.595	63.145.000	70.604.000
Individuelle nedskrivninger	19.335.918	16.204.000	14.440.000
Netto misligholdte utlån	81.933.816	119.141.000	135.943.000
Andre tapsutsatte engasjement (betalingslettelser)	Q3 2021	Q3 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	3.625.000	3.625.000	3.600.000
Netto tapsutsatte engasjement	4.117.000	4.319.000	3.900.000
Engasjementer med betalingslettelser (fordelt i trinn 2 og 3)	Q3 2021	Q3 2020	2020
PM	58.002.143	81.006.111	74.807.000
BM	88.362.768	28.631.539	19.108.000
Individuelle nedskrivninger	5.830.000	1.534.713	830.000
Netto engasjement med betalingslettelser	140.534.911	108.102.937	93.085.000

NOTE 4 -FORDELING AV UTLÅN KUNDER

Fordeling av utlån på sektor og næring	Q3 2021	Q3 2020	2020
Primærnæring	242.530.427	271.992.000	370.334.000
Industri	120.181.956	119.537.000	114.359.464
Bygg, anlegg	637.902.131	497.679.000	529.386.057
Varehandel	362.967.630	187.639.000	218.255.258
Transport	86.986.473	89.717.000	90.411.000
Eiendomsdrift etc	1.817.999.827	2.011.735.000	1.921.251.180
Hotell og restaurant	106.122.882	108.232.000	106.527.857
Service og personlig tjenesteyting	231.520.235	368.126.000	312.941.449
Annet	292.922.099	131.989.000	170.160.540
Sum næring	3.899.133.661	3.786.646.000	3.833.626.805
Personkunder	6.574.906.472	6.137.694.000	5.955.824.059
Brutto utlån	10.474.040.132	9.924.340.000	9.789.450.864
Individuelle nedskrivninger	-19.335.918	-20.210.000	-18.403.824
Nedskrivning steg 1	-14.230.488	-13.340.000	-14.019.286
Nedskrivning steg 2	-9.859.035	-11.264.000	-11.773.435
Nedskrivning steg 3	-1.526.408	-667.000	-1.324.744
Netto utlån til kunder	10.429.088.284	9.878.859.000	9.757.027.754
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	1.897.883.267	1.837.500.000	2.059.461.000
Totale utlån inkl. porteføljen i Verd	12.326.971.551	11.716.359.000	11.816.488.754

NOTE 5 -GJELD

Ustedte obligasjoner notert på ABM	Pålydende	Forfall
Haugesund Spb 15/21 2,44%	150.000	11.05.2021
Haugesund Spb 18/21 FRN	160.000	01.09.2021
Haugesund Spb 18/22 FRN	400.000	26.01.2022
Haugesund Spb 19/22 FRN	150.000	31.05.2022
Haugesund Spb 20/23 FRN	150.000	15.09.2023
Haugesund Spb 19/24 FRN	200.000	30.09.2024
Haugesund Spb 19/24 FRN	350.000	12.12.2024
Sum	1.560.000	
Utstedt fondsobligasjon		
Haugesund Spb 17/PERP FRN C HYBRID	80.000	22.06.2099
Haugesund Spb 19/PERP FRN C HYBRID	35.000	30.09.2099
Sum	115.000	
Utstedt ansvarlig lån		
Haugesund Spb 19/29 FRN C SUB	150.000	23.04.2029
Sum	150.000	
F-lån		
Norges bank	200.000	19.03.2021
Sum	200.000	
Total verdipapirgjeld	2.025.000	

NOTE 6 -KAPITALDEKNING

Tellende kapital	Q3 2021	Q3 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	10.906.394	10.459.000	12.774.144
Sum egenkapital	1.428.383.293	1.325.731.000	1.430.251.043
Overfinansiert pensjonsforpliktelse			
Immaterielle eiendeler	-6.006.035	-5.828.000	-7.114.367
Fradrag i ren kjernekapital verdjustering IFRS	-7.897.679	-1.520.000	-7.307.034
Ren kjernekapital	1.414.479.578	1.318.383.000	1.415.829.642
Fondsobligasjoner	115.000.000	115.000.000	115.000.000
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	1.529.479.578	1.433.383.000	1.530.829.642
Ansvarlig lånekapital	149.807.882	149.732.000	149.751.847
Fradrag i tilleggskapital			
Sum tilleggskapital			
Netto ansvarlig kapital	1.679.287.460	1.583.115.000	1.680.581.489

Eksponeringskategori (vektet verdi)	Q3 2021	Q3 2020	2020
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	12.155.638	20.388.000	20.414.477
Institusjoner	176.172.971	80.027.000	75.199.055
Foretak	94.367.071	362.525.000	308.804.787
Massemarked	1.450.036.774	182.000	104.477.142
Pantsikkerhet eiendom	3.537.364.997	5.036.680.000	4.752.785.110
Forfalte engasjementer	310.890.370	255.598.000	297.627.492
Høyrisiko engasjementer	210.098.609	0	168.273.928
Obligasjoner med fortrinnsrett	87.760.166	83.110.000	83.307.396
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	35.268.250	30.814.000	34.465.659
Egenkapitalposisjoner	449.573.501	418.810.000	427.420.553
Øvrige engasjementer	86.188.599	133.445.000	141.481.548
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	6.449.876.945	6.421.579.000	6.414.257.147
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	496.109.778	469.904.000	469.904.375
Beregningsgrunnlag	6.945.986.723	6.891.483.000	6.884.161.522

Kapitaldekning i %	24,18 %	22,97 %	24,41 %
Kjernekapitaldekning	22,02 %	20,80 %	22,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,36 %	19,13 %	20,57 %
Uvektet kapital	11,37 %	11,52 %	

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 20,34 % i Verd Boligkreditt og på 3,10 % i Brage

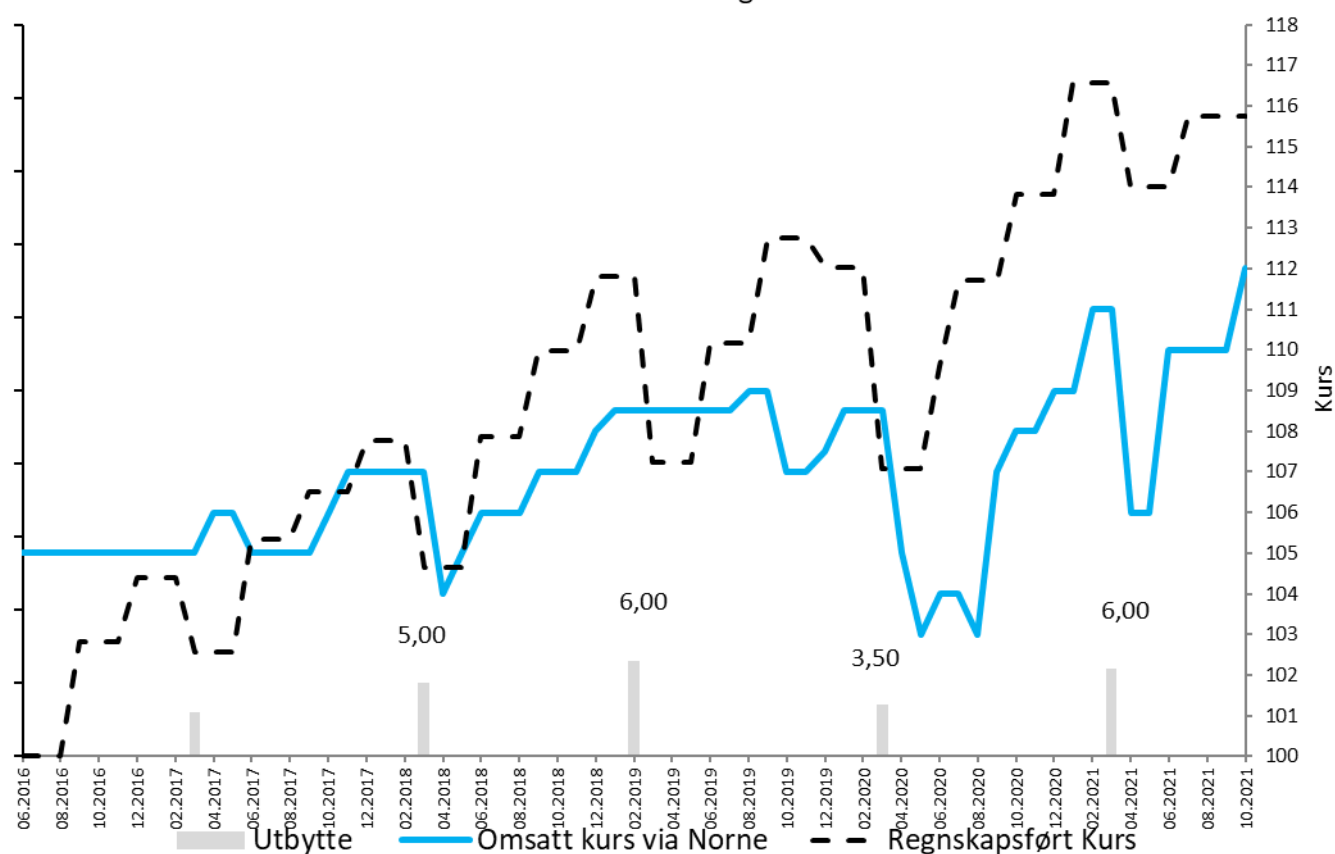
Konsolidert kapitaldekning	Q3 2021	Q3 2020	2020
Ren kjernekapital	1.408.137.081	1.315.157.000	1.412.139.016
Kjernekapital	1.539.342.281	1.445.935.000	1.542.777.116
Ansvarlig kapital	1.710.690.788	1.616.642.000	1.713.302.963
Beregningsgrunnlag	7.779.725.777	7.589.076.000	7.618.370.461
Kapitaldekning i %	21,99 %	21,30 %	22,49 %
Kjernekapitaldekning	19,79 %	19,05 %	20,25 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,10 %	17,33 %	18,54 %
Uvektet kapital	9,67 %	9,84 %	10,44 %

NOTE 7 -EGENKAPITALBEVIS

De 20 største egenkapitalbevisene 30.09.2021

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 rentekurvener.

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 selskaper skulle tilsi at verddivurderingsmetodene bør revurderes. Konkrete transaksjoner knyttet til aksjene i de respektive selskaper vil også medføre en revurdering av bankens verdsettelsesmetode.

Q3 2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer			272.896.062	272.896.062
Obligasjoner - OMF		848.238.070		848.238.070
Pengemarkedsfond	298.141.008			298.141.008
Egenkapitalbevis		155.533		-
Statsgaranterte obligasjoner og andler i komb.fond		82.393.181		82.393.181
Sum	298.141.008	930.631.251	272.896.062	1.501.668.321

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01	260.112.334
Realisert gevinst/tap	-258.424
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	7.055.180
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	0
Investering	6.119.242
Salg	-132.270
Utgående balanse	272.896.062

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 banken over leieperioden. Leieforpliktelsen reduseres ved hvert forfall av leiebeløp.

Balanseført bruksrett	30.09.2021
Inngående balanse	11.419.804
Avskrivninger	1.589.456
Utgående balanse	9.830.348

Leieforpliktelser	30.09.2021
Inngående balanse	-11.419.804
Husleie	1.342.020
Rentekostnad	-204.149
Utgående balanse	-10.281.933