



Haugesund
Sparebank

www.haugesund-sparebank.no

e-post: post@haugesund-sparebank.no

KVARTALSRAPPORT 2. kvartal 2022



DRIFTSRESULTATET

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 2. kvartal 2022 et driftsresultat før tap på 85,1 mill kroner eller 1,30 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 82,4 mill kroner og 1,33 %.

Bankens resultat etter tap utgjør 77,98 mill kroner eller 1,19 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 69,67 mill kroner og 1,13 % i samme periode i fjor. Tap på utlån er bokført med 7,1 mill kroner pr. 2. kvartal, jf. for øvrig kommentarer om tap, tapsnedskrivninger og mislighold nedenfor.

Rentenettoen i kroner er 12,7 mill kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor, økningen skyldes høyere rentenivå i 2022. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør rentenettoen 1,82 % mot 1,72 % pr. 2. kvartal i 2021.

Netto andre driftsinntekter utgjør 30,78 mill kroner mot 33,34 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,47 %, mot 0,54 % i samme periode i fjor. Netto verdiendring på finansielle instrumenter og utbytte er ned 6,7 millioner fra samme periode i fjor. Endringen skyldes i hovedsak verdivurderinger av eierposter (finansielle instrumenter) i samarbeidsselskaper (Frende Forsikring osv.) hvor banken er deleier, og likviditetsposter.

De totale driftskostnadene utgjør 64,7 mill kroner, mot 57,2 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 0,99 %, mot 0,92 % i samme periode i fjor.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter utgjør 43,2 % mot 41,0 % i samme periode i fjor. Egenkapitalrentabilitet ex fondsobligasjoner etter skatt utgjør annualisert 8,11 %.

BALANSEN

Ved utgangen av andre kvartal 2022 utgjør forvaltningskapitalen 13.258,4 mill kroner.

Forvaltningskapitalen har økt med 4,1 % siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 4,3 % siste 12 måneder og utgjør 9.277,8 mill kroner, mens utlån utgjør 10.770,3 mill kroner, en økning på 5,10 % siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 30.06.22 på 1.942,7 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 3,60 %. Utlån PM utgjør 63,01% av bankens bokførte utlån. Inkl. lån overført til Verd Boligkreditt AS utgjør andelen 68,66 %.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved kvartalsskriftet 86,1 %. Bankens LCR utgjorde 164,5 %.

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD

Tap på utlån utgjorde pr. 30. juni netto 7,1 mill kroner (0,10 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 12,7 mill kroner (0,21 %).

Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 85,5 mill kroner, mot 100,4 mill kroner på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 74,2 mill kroner, mot 89,2 mill kroner på samme tid i fjor. Øvrige tapsutsatte lån utgjør 76,6 mill kroner. Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 76,3 mill kroner.

KAPITALDEKNINGEN

Pr. 30. juni 2022 har banken en netto ansvarlig kapital på 1.805,3 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 25,89 %. Kjernekapitalen utgjør 23,74 % og ren kjernekapital utgjør 21,81 %. Beregningsgrunnlaget er på 6.970,9 mill kroner, en økning på 73,6 mill kroner fra årsskiftet. Ved årsskiftet var kapitaldekningen 25,90 %, kjernekapitalen 23,73% og den rene kjernekapitalen 22,06 %.

Bankens eierposter på 13,60% i Verd Boligkreditt og 3,10% i Brage Finans inngår i bankens konsoliderte kapitaldekning. Konsolidert ren kjernekapital utgjør pr. 2. kvartal 19,56 %, kjernekapital 21,50 % og konsolidert ansvarlig kapital utgjør 23,70 %. Konsolidert uvektet kjernekapitalandel utgjør 10,32 %. Det vises for øvrig til note 6 for spesifikasjon og utviklingen i bankens kapitaldekning.

Konsolidert kapitaldekning	Q2 2022	Intern status*	Internt mål	2021
Ren kjernekapital	19,56 %	19,96 %	17,80 %	20,02 %
Kjernekapital	21,50 %	21,91 %	19,30 %	21,71 %
Ansvarlig kapital	23,70 %	24,11 %	21,30 %	23,92 %

*Ved beregning av intern status brukes konsoliderte tall og 50 % av resultat hittil i år legges til kapital, intern status måles mot internt minimumsmål

UTSIKTENE FOR RESTEN AV ÅRET

Aktiviteten er fortsatt god i norsk økonomi. Arbeidsledigheten har falt til et lavt nivå. Inflasjonen har økt som følge av økte råvarepriser og energipriser. De siste månedene har vært preget av krigen i Ukraina, noe som har medført en økt usikkerhet både i norsk og internasjonal økonomi. Usikkerhet rundt inflasjonsutviklingen forventes å påvirke bankens resultat og utvikling for 2022.

Styringsrenten ble i juni 2022 hevet fra 0,75 til 1,25 prosent. Slik Norges Bank vurderte utsiktene og risikobildet, vil styringsrenten mest sannsynlig bli satt opp videre fremover.

Det vil fortsatt være større usikkerhet enn normalt, særlig knyttet til vekst, rentemarginer, kostnader og tapsvurderinger. Bankens følger imidlertid utviklingen tett og jobber kontinuerlig med nødvendige tiltak for å møte eventuelle utfordringer.

Haugesund, 11. august 2022
I styret for Haugesund Sparebank

John Erik Hagen
(leder)

Benedicte Storhaug
(nestleder)

Anne Marit Helgevold Heggebø

Tore Fremmersvik

Janne Kongshavn Hordvik

Thor Krukhaug

Merethe Hansen

Hans Olav Omland

Bente Haraldson Syre
(adm. banksjef)

RESULTATREGNSKAP (i hele tusen kroner)	Note	Kvartal		Hittil		
		1.4.-30.6.22	1.4.-30.6.21	1.1.-30.6.22	1.1-30.6.21	31.12.2021
Renteinntekter og lignende inntekter		89.967	70.314	171.344	139.729	296.979
Rentekostnader og lignende kostnader		28.357	15.896	52.312	33.409	66.940
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter		61.610	54.418	119.032	106.320	230.039
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.215	11.186	25.677	21.694	49.192
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.310	1.215	2.350	2.572	5.251
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer		13.206	15.238	13.837	15.768	15.795
Netto verdiendring på finansielle instrumenter		-10.163	-11.727	-7.149	-2.340	3.952
Andre driftsinntekter		318	364	760	785	1.611
Netto andre driftsinntekter		13.266	13.846	30.775	33.335	65.299
Sum driftsinntekter		74.876	68.264	149.807	139.655	295.338
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader		10.245	10.933	28.986	26.439	62.528
Andre driftskostnader		16.799	13.367	32.653	27.088	54.990
Avskrivninger og lignende		1.303	2.361	3.086	3.699	7.416
Sum driftskostnader		28.347	26.661	64.725	57.226	124.933
Driftsresultat før tap		46.529	41.603	85.082	82.429	170.405
Tap på utlån, garantier m.v.	2	745	10.719	7.102	12.761	13.048
Driftsresultat før skatt		45.784	30.884	77.980	69.668	157.358
Skatt på ordinært resultat		9.899	7.875	15.596	15.367	32.032
Resultat av ordinær drift etter skatt		35.885	23.010	62.384	54.302	125.326
Utvidet resultatregnskap						
Andre inntekter og kostnader (endring forv.tap utlån til virkelig verdi)	2	58	227	-49	936	2.040
Totalresultat for perioden		35.943	23.237	62.434	55.238	127.366

BALANSE	Note	I hele tusen kr.			Endring 12 mnd	
		30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	i tusen kr.	i %
EIENDELER						
Kontanter og fordringer på sentralbanker		78.736	75.178	78.655	3.558	4,7
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		736.580	817.018	635.572	-80.438	-9,8
Utlån til og fordringer på kunder (netto)	2,3,4	10.770.332	10.250.803	10.508.341	519.529	5,1
-utlån til kunder til virkelig verdi		6.719.058	6.159.036	6.665.906		
-utlån til kunder til amortisert kost		4.051.273	4.091.767	3.842.435		
Overtatte eiendeler		36.021	34.021	36.021	2.000	5,9
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	8	1.280.879	1.227.691	1.246.656	53.188	4,3
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	277.938	261.191	282.857	16.747	6,4
Immaterielle eiendeler		5.688	6.599	6.166	-911	-13,8
Varige driftsmidler		41.295	41.863	40.113	-568	-1,4
Andre eiendeler		30.950	21.295	27.621	9.655	45,3
SUM EIENDELER		13.258.419	12.735.659	12.862.002	522.760	4,1
GJELD OG EGENKAPITAL						
Gjeld til kredittinstitusjoner	5	9.837	4.950	203.240	4.887	98,7
Innskudd fra og gjeld til kunder		9.277.857	8.897.401	8.393.261	380.456	4,3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5	1.950.386	2.027.404	1.757.846	-77.018	-3,8
Annen gjeld	9	10.075	32.540	32.961	-22.465	-69,0
Avsetninger		52.538	26.792	42.453	25.746	96,1
Ansvarlig lånekapital	5	149.864	149.789	149.752	75	0,1
SUM GJELD		11.450.557	11.138.876	10.579.513	311.681	2,8
Egenkapital:						
Egenkapitalbeviskapital	7	225.000	225.000	225.000		
Overkursfond		1.232	1.232	1.232		
Fondsobligasjonskapital		214.000	115.000	115.000		
SUM INNSKUTT EGENKAPITAL		440.232	341.232	341.232		
Fond for urealiserte gevinster		76.462	60.592	76.461		
Sparebankens fond		1.201.371	1.116.375	1.201.370	84.996	7,6
Gavefond		11.541	11.383	13.190		
Utjevningfond		18.448	14.278	18.447		
Udisponert overskudd		59.808	52.923	110	6.885	13,0
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL		1.367.630	1.255.551	1.309.578		
SUM EGENKAPITAL		1.807.861	1.596.783	1.650.810	211.078	13,2
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		13.258.419	12.735.659	12.230.323	522.760	4,1
Garantier		332.823	353.696	369.063		
Pantstillelser NB		343.621	656.813	535.859		
Gjennomsnittlig forvaltningskapital		13.175.568	12.477.288	12.596.500		

RESULTATANALYSE (i % av GFK)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Renteinntekter og lignende inntekter	2,62	2,26	2,36
Rentekostnader og lignende kostnader	0,80	0,54	0,53
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	1,82	1,72	1,83
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,39	0,35	0,39
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,04	0,04
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,21	0,25	0,13
Nto. verdiendr. og gev/tap på val. og verdip. som er oml.m.	-0,11	-0,04	0,03
Andre driftsinntekter	0,01	0,01	0,01
Netto andre driftsinntekter	0,47	0,54	0,52
Sum driftsinntekter	2,29	2,26	2,34
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	0,44	0,43	0,50
Andre driftskostnader	0,50	0,44	0,44
Avskrivninger og lignende	0,05	0,06	0,06
Sum driftskostnader	0,99	0,92	0,99
Driftsresultat før tap	1,30	1,33	1,35
Tap på utlån, garantier m.v.	0,11	0,21	0,10
Driftsresultat før skatt	1,19	1,13	1,25
Skatt på ordinært resultat	0,24	0,25	0,25
Resultat av ordinær drift etter skatt	0,96	0,88	0,99

NOTEOPPLYSNINGER

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

REGNSKAPSPRINSIPPER

Kvartalsregnskapet omfatter Q2 2022 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 2021.

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	26.358.790	8.710.203	18.902.886	53.971.879
Overført til trinn 1	2.283.746	-2.283.733	-13	0
Overført til trinn 2	-1.519.991	1.686.334	-166.343	0
Overført til trinn 3	-25.232	-56.190	81.421	0
Netto endring *	-1.641.536	1.734.051	1.474.611	1.567.126
Nye tap	5.494.944	1.321.786	8	6.816.738
Fraregnet tap	-4.262.556	-1.162.329	-8.147.476	-13.572.361
Konstatert tap	54.077	0	2.583.916	2.637.993
Inngått på tidligere konstatert tap	17.987.789	0	344.423	18.332.212
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringer (amortiseringer)				0
Utgående balanse	26.688.165	9.950.122	12.145.094	48.783.381
Tilbakeført tap Virkelig Verdi over OCI (trinn 1) *	-12.369.810			-12.369.810
Totalt balanseførte tap				36.413.571

I trinn 3 utgjør individuelle nedskrivninger kr 11.581.665.

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	2.309.406	671.130	197.595	3.178.131
Overført til trinn 1	192.160	-192.160	0	0
Overført til trinn 2	-71.190	71.718	-527	0
Overført til trinn 3	0	-1.162	1.162	0
Netto endring *	-249.051	-33.003	-3.786	-285.840
Nye tap	382.788	26.400	0	409.188
Fraregnet tap	-101.745	-13.978	-181.569	-297.292
Konstatert tap	0	0	0	0
Inngått på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringer (amortiseringer)				0
Utgående balanse	2.462.368	528.945	12.875	3.004.188
Tilbakeført tap Virkelig Verdi over OCI (trinn 1) *	-213.543			-213.543
Totalt balanseførte tap				2.790.645

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

Brutto utlån fordelt på hvert trinn

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Inngående balanse 01.01	9.537.778.705	834.880.368	176.967.287	10.549.626.360
Overført til trinn 1	226.713.399	-226.709.392	-4.007	0
Overført til trinn 2	-378.919.728	392.996.433	-14.076.705	0
Overført til trinn 3	-8.832.458	-7.230.837	16.063.295	0
Netto endring *	-99.918.297	-39.645.597	125.203	-139.438.691
Nye tap	2.151.951.722	121.463.882	3.087	2.273.418.691
Fraregnet tap	1.690.773.356	-119.850.557	-65.938.694	-1.876.562.607
Brutto utlån pr 30.06.2022	9.737.999.987	955.904.300	113.139.466	10.807.043.753
Andel utlån pr trinn	90,108 %	8,845 %	1,047 %	

Bm lån utgjør 36,99 % av total portefølje.

Ubenyttet kreditter og garantier

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Inngående balanse 01.01	644.180.265	72.378.516	22.518.136	739.076.917
Overført til trinn 1	20.434.758	-20.434.758	0	0

Overført til trinn 2	-17.554.506	17.605.477	-50.971	0
Overført til trinn 3	0	-151.603	151.603	0
Netto endring *	12.918.771	-12.625.705	-421.322	-128.256
Nye tap	117.397.209	4.132.712	0	121.529.921
Fraregnet tap	-30.693.613	-1.402.425	-20.657.680	-52.753.718
Sum ubenyttet kreditter og garantier pr 30.06.2022	746.682.884	59.502.214	1.539.766	807.724.864
Herav Garantier 332,8 mill. og ubenyttet kreditter 474,9 mill.				

Bokførte tap i resultatregnskapet:

Nye tapsavsetninger i 2022 på nye lån	7.225.926
Fraregnet tap	-13.869.653
Konstatert tap	3.935.605
Inngått på tidligere konstatert tap	-939.872
Endring i risikomodell/parametere	0
Netto endring tapsavsetning på lån som eksisterte pr 01.01 (økning/innbet.lån)	10.749.745
Sum bokført tap	7.101.751

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement over 90 dager (ligger i trinn 3)	Q2 2022	Q2 2021	2021
Brutto misligholdte utlån - PM	33.130.712	43.311.000	30.669.523
Brutto misligholdte utlån - BM	52.275.469	57.130.000	55.927.194
Individuelle nedskrivninger	11.244.273	11.231.000	8.805.000
Netto misligholdte utlån	74.161.908	89.210.000	77.791.717
Andre tapsutsatte engasjement	Q2 2022	Q2 2021	2021
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - PM	11.183.627	0	0
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - BM	65.364.205	58.223.000	8.170.176
Individuelle nedskrivninger	239.500	3.625.000	830.000
Netto tapsutsatte engasjement	76.308.332	54.598.000	7.340.176
Engasjementer med betalingslettelser (fordelt i trinn 2 og 3)	Q2 2022	Q2 2021	2021
PM	31.290.909	90.114.700	41.517.176
BM	18.857.733	92.364.000	57.073.495
Individuelle nedskrivninger	0	5.830.000	5.000.000
Netto engasjement med betalingslettelser	50.148.642	176.648.700	93.590.671

NOTE 4 - FORDELING AV UTLÅN KUNDER

Fordeling av utlån på sektor og næring	Q2 2022	Q2 2021	2021
Primærnæring	483.168.639	293.556.600	403.740.315
Industri	151.149.567	143.453.000	110.622.509
Bygg, anlegg	665.644.024	638.424.000	653.214.511
Varehandel	379.037.240	363.240.000	374.493.572
Transport	108.259.503	76.974.000	54.198.697
Eiendomsdrift etc	1.703.323.899	1.819.223.000	1.769.329.848
Hotell og restaurant	138.982.954	107.164.000	104.488.874
Service og personlig tjenesteyting	282.579.571	256.511.000	277.206.219
Annet	72.094.711	428.307.300	72.410.298
Sum næring	3.984.240.108	4.126.852.900	3.819.704.843
Personkunder	6.786.091.916	6.171.425.000	6.716.256.586
Brutto utlån	10.770.332.025	10.298.277.900	10.535.961.429
Individuelle nedskrivninger	-11.580.901	-21.314.000	-17.276.925
Nedskrivning steg 1	-14.318.355	-145.090.000	-14.018.055
Nedskrivning steg 2	-9.950.122	-10.407.740	-8.710.203
Nedskrivning steg 3	-563.429	-1.162.600	-1.025.962
Netto utlån til kunder	10.733.919.218	10.250.803.560	10.504.666.450
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	1.942.732.021	1.972.570.000	1.857.233.929
Totale utlån inkl. porteføljen i Verd	12.676.651.239	12.223.373.560	12.361.900.379

NOTE 5 - GJELD

Ustedte obligasjoner notert på ABM	Pålydende	Forfall
Haugesund Spb 19/22 FRN		
Haugesund Spb 19/24 FRN	200.000.000	30.09.2024
Haugesund Spb 19/24 FRN	350.000.000	12.12.2024
Haugesund Spb 20/23 FRN	150.000.000	15.09.2023
Haugesund Spb 20/26 FRN	300.000.000	18.03.2026
Haugesund Spb 21/25 FRN	300.000.000	22.09.2025
Haugesund Spb 21/25 FRN	400.000.000	23.04.2025
Haugesund Spb 22/26 FRN	250.000.000	18.08.2026
Sum	1.950.000.000	
Utstedt fondsobligasjon		
Haugesund Spb 17/PERP FRN C HYBRID	79.000.000	22.06.2099
Haugesund Spb 19/PERP FRN C HYBRID	35.000.000	30.09.2099
Haugesund Spb 22/PERP ADJ C HYBRID	100.000.000	28.04.2099
Sum	214.000.000	
Utstedt ansvarlig lån		
Haugesund Spb 19/29 FRN C SUB	150.000.000	23.04.2029
Sum	150.000.000	
Total verdipapirgjeld	2.314.000.000	

NOTE 6 - KAPITALDEKNING

Tellende kapital	Q2 2022	Q2 2021	2021
Sparebankens fond	1.201.370.899	1.116.375.794	1.201.480.799
Overkursfond	76.461.750	60.591.511	76.461.750
Utjevningfond	18.447.813	14.277.742	18.447.843
Innbetalt egenkapitalbevis	226.231.852	226.231.852	226.231.852
Gavefond	11.835.900	11.383.144	13.190.900
Sum egenkapital	1.534.348.214	1.428.860.043	1.535.815.165
Overfinansiert pensjonsforpliktelse			
Immaterielle eiendeler	-5.668.582	-6.599.300	-6.166.279
Fradrag i ren kjernekapital verdjustering IFRS	-8.277.874	-7.647.918	-8.195.412
Ren kjernekapital	1.520.401.758	1.414.612.824	1.521.451.889
Fondsobligasjoner	135.000.000	115.000.000	115.000.000
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	1.655.401.758	1.529.612.824	1.636.451.889
Ansvarlig lånekapital	149.863.916	149.788.998	149.826.765
Fradrag i tilleggskapital			
Sum tilleggskapital			
Netto ansvarlig kapital	1.805.265.674	1.679.401.822	1.786.278.654

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	Q2 2022	Q2 2021	2021
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	17.659.207	12.140.266	12.135.788
Institusjoner	148.489.487	163.414.067	128.490.389
Foretak	122.854.148	136.810.636	83.711.986
Massemarked	1.535.551.959	1.409.943.431	1.524.090.886
Pantsikkerhet eiendom	3.416.798.012	3.568.935.001	3.510.930.505
Forfalte engasjementer	284.111.555	259.992.608	253.011.886
Høyrisiko engasjementer	192.384.218	215.089.890	206.143.174
Obligasjoner med fortrinnsrett	89.133.235	87.737.018	87.649.311
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	35.807.476	34.973.403	36.346.357
Egenkapitalposisjoner	462.867.277	434.392.056	462.973.666
Øvrige engasjementer	127.924.143	89.705.388	87.313.817
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	6.433.580.716	6.413.133.765	6.392.797.765
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	537.331.951	496.109.778	504.545.689
Beregningsgrunnlag	6.970.912.667	6.909.243.543	6.897.343.454
Kapitaldekning i %	25,89 %	25,05 %	25,90 %
Kjernekapitaldekning	23,74 %	22,82 %	23,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,81 %	21,10 %	22,06 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 13,6 % i Verd Boligkreditt og på 3,10 % i Brage.

Konsolidert kapitaldekning	Q2 2022	Q2 2021	2021
Ren kjernekapital	1.162.626.777	1.412.776.427	1.554.730.506
Kjernekapital	1.196.820.097	1.543.981.627	1.685.935.706
Ansvarlig kapital	1.212.223.802	1.715.309.812	1.857.287.699
Beregningsgrunnlag	7.719.711.984	7.726.096.498	7.764.324.813
Kapitaldekning i %	23,70 %	22,20 %	23,92 %
Kjernekapitaldekning	21,50 %	19,98 %	21,71 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,56 %	18,29 %	20,02 %
Uvektet kapital	11,22 %	9,88 %	10,50 %

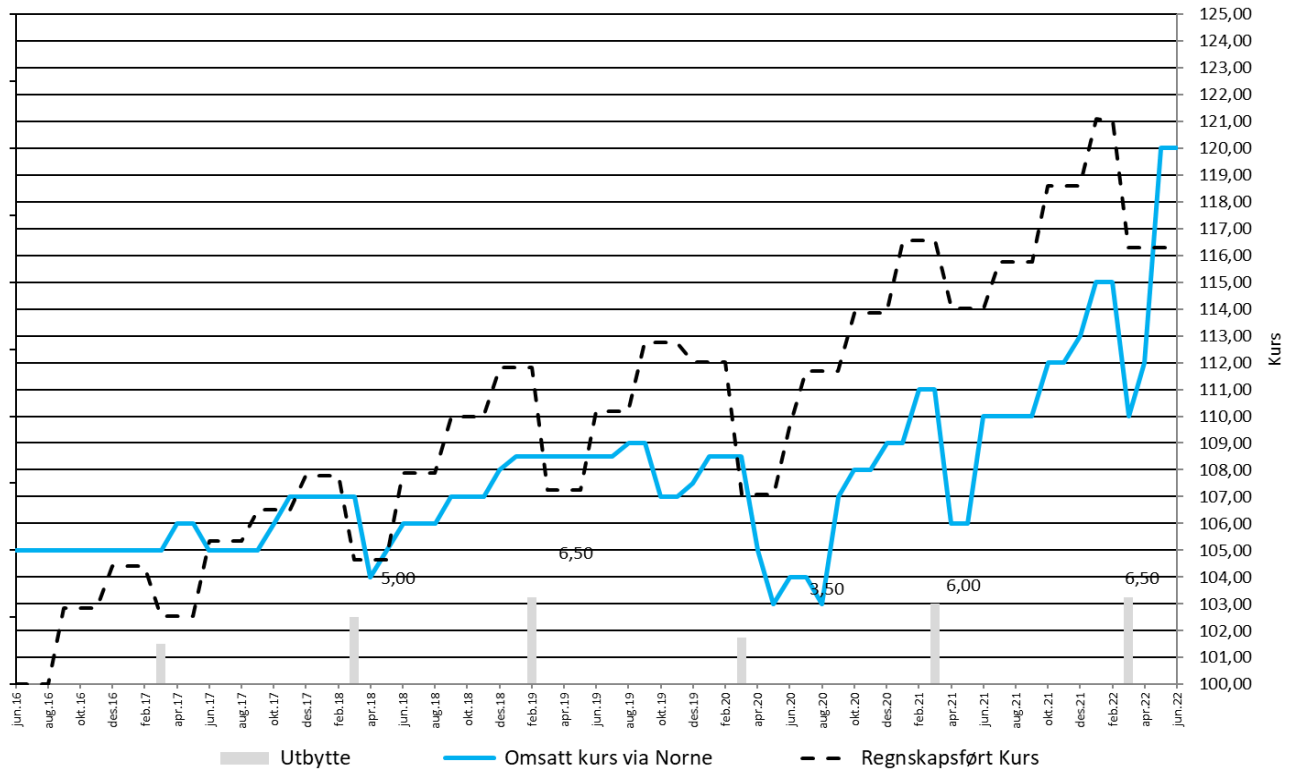
NOTE 7 -EGENKAPITALBEVIS

De 20 største egenkapitalbevisiere 30.06.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
HELGEVOLD HOLDING AS	91.983	4,09 %
ANNEKSET AS	90.000	4,00 %
BØMMELFJORD AS	67.600	3,00 %
HOVEDGT 52 AS	66.113	2,94 %
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 %
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 %
NYCO AS	25.540	1,14 %
Sum 20 største	958.116	42,58 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1.291.884	57,42 %
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 pricing fra Nordic Bond Pricing (via TietoEvry), utledet av rentekurve.

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

Q2 2022	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer			277.937.390	277.937.390
Obligasjoner - OMF		891.332.346		891.332.346
Pengemarkedsfond	295.416.862			295.416.862
Egenkapitalbevis		175.086		-
Statsgaranterte obligasjoner og andler i komb.fond		94.129.298		94.129.298
Sum	295.416.862	985.461.644	277.937.390	1.558.815.896

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01	282.857.256
Realisert gevinst/tap	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-4.800.358
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	0
Investering	0
Salg	-3.035.326
Utgående balanse	275.021.572

NOTE 9 - IFRS Leieavtaler

Ved overgang til IFRS har banken balanseført sine leieforpliktelser. Dette fører til en økning av balansen på 9 millioner. Bruksretten i balansen øker eiendelssiden med 9 mill, tilsvarende økes gjeldssiden med leieforpliktelser på kr 9 mill. Leieforpliktelsene er en nåverdiberegning av alle husleiene til banken over leieperioden. Leieforpliktelsen reduseres ved hvert forfall av leiebeløp.

Balanseført bruksrett	30.06.2022
Inngående balanse	9.504.749
Avskrivninger	542.582
Utgående balanse	8.962.167

Leieforpliktelser	30.06.2022
Inngående balanse	-9.504.749
Husleie	1.214.128
Rentekostnad	-56.134
Utgående balanse	-8.346.755

Resultat	30.06.2022
Avskrivning bruksrett	542.582
Rentekostnad leieforpliktelser	56.134
Sum rente- og avskrivningskostnader	598.716