



Haugesund
Sparebank

www.haugesund-sparebank.no

e-post: post@haugesund-sparebank.no

KVARTALSRAPPORT 1. kvartal 2023



DRIFTSRESULTATET

Bankens resultat før skatt utgjør 60,6 mill kroner eller 1,79 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 32,2 mill kroner og 0,99 % i samme periode i fjor. Tap på utlån er bokført med 3,2 mill kroner pr. 1. kvartal, jf. kommentarer om tap, tapsnedskrivninger og mislighold nedenfor.

Rentenettoen i kroner er 19,0 mill kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor, økningen skyldes høyere rentenivå i 2023. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør rentenettoen 2,27 % mot 1,77 % pr. 1. kvartal i 2022.

Netto andre driftsinntekter utgjør 26,8 mill kroner mot 17,5 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,79 %, mot 0,55 % i samme periode i fjor. Netto verdiendring på finansielle instrumenter er i år høyere enn i fjor og utbytte fra samarbeidsselskaper er i år utbetalt et kvartal tidligere enn 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 39,5 mill kroner, mot 36,4 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 1,15 %, mot 1,12 % i samme periode i fjor.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter utgjør 38,2 % mot 48,5 % i samme periode i fjor. Egenkapitalrentabilitet ex fondsobligasjoner etter skatt utgjør annualisert 11,62 %.

BALANSEN

Ved utgangen av første kvartal 2023 utgjør forvaltningskapitalen 13.848,3 mill kroner. Forvaltningskapitalen har økt med 5,5 % siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en reduksjon på 2,8 % siste 12 måneder og utgjør 8.855,1 mill kroner, mens utlån utgjør 11.521,5 mill kroner, en økning på 7,30 % siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 31.03.23 på 2.470 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 11,40 %. Utlån PM utgjør 59,60% av bankens bokførte utlån. Inkl. lån overført til Verd Boligkreditt AS utgjør andelen 66,92%.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved kvartalsskriftet 76,8 %. Bankens LCR utgjorde 206,6%.

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD

Tap på utlån utgjorde pr. 31. mars netto 3,2 mill kroner (0,09 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 6,4 mill kroner (0,20 %).

Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 81,8 mill kroner, mot 80,7 mill kroner på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 68,1 mill kroner, mot 70,8 mill kroner på samme tid i fjor. Øvrige tapsutsatte lån utgjør 14,1 mill kroner (50,3 mill kroner). Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 45,1 mill kroner.

KAPITALDEKNINGEN

Pr. 31. mars 2023 har banken en netto ansvarlig kapital på 1.885,9 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 24,92 %. Kjernekapitalen utgjør 22,94 % og ren kjernekapital utgjør 21,17 %. Beregningsgrunnlaget er på 7.567,2 mill kroner, en økning på 90,8 mill kroner fra årsskiftet. Ved årsskiftet var kapitaldekningen 25,35 %, kjernekapitalen 23,35 % og den rene kjernekapitalen 21,54 %.

Bankens eierposter på 13,31% i Verd Boligkreditt og 3,10% i Brage Finans inngår i bankens konsoliderte kapitaldekning. Konsolidert ren kjernekapital utgjør pr. 1. kvartal 18,98 %, kjernekapital 20,82 % og konsolidert ansvarlig kapital utgjør 22,97 %. Konsolidert uvektet kjernekapitalandel utgjør 10,20 %. Det vises for øvrig til note 6 for spesifikasjon og utviklingen i bankens kapitaldekning.

Konsolidert kapitaldekning	Q1 2023	Intern Status	Internt Mål	2022
Ren kjernekapital	18,98 %	19,27 %	17,80 %	19,54 %
Kjernekapital	20,82 %	21,10 %	19,30 %	21,42 %
Ansvarlig kapital	22,97 %	23,26 %	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

Kvartalet har vært preget av fortsatt høy inflasjon og problemer rundt enkelte banker i USA og Europa har medført store bevegelser i finansmarkedene. Usikkerhet rundt inflasjonsutviklingen forventes å påvirke bankens resultat og utvikling for 2023.

Styringsrenten ble i mai 2023 hevet fra 3,00 til 3,25 prosent. Slik Norges Bank vurderte utsiktene og risikobildet, vil styringsrenten mest sannsynlig bli satt opp videre fremover.

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

Haugesund, 11. mai 2023
I styret for Haugesund Sparebank

John Erik Hagen
(leder)

Benedicte Storhaug
(nestleder)

Anne Marit Helgevold Heggebø

Nils Inge Vikanes

Janne Kongshavn Hordvik

Thor Krukhaug

Merethe Hansen

Hans Olav Omland

Bente Haraldson Syre
(adm. banksjef)

RESULTATREGNSKAP (i hele tusen kroner)	Note	Kvartal		Hittil		31.12.2022
		1.1-31.3.23	1.1-31.3.22	1.1-31.3.23	1.1-31.3.22	
Renteinntekter og lignende inntekter		149.274	81.376	149.274	81.376	410.665
Rentekostnader og lignende kostnader		72.829	23.954	72.829	23.954	151.229
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter		76.445	57.422	76.445	57.422	259.436
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.701	14.462	11.701	14.462	49.969
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.062	1.040	1.062	1.040	4.885
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer		6.847	631	6.847	631	15.590
Netto verdiendring på finansielle instrumenter		8.888	3.014	8.888	3.014	1.816
Andre driftsinntekter		441	442	441	442	1.524
Netto andre driftsinntekter		26.815	17.509	26.815	17.509	64.014
Sum driftsinntekter		103.260	74.931	103.260	74.931	323.450
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader		17.833	18.740	17.833	18.740	62.392
Andre driftskostnader		19.720	15.854	19.720	15.854	68.419
Avskrivninger og lignende		1.943	1.783	1.943	1.783	7.284
Sum driftskostnader		39.496	36.377	39.496	36.377	138.094
Driftsresultat før tap		63.764	38.554	63.764	38.554	185.356
Tap på utlån, garantier m.v.	2	3.190	6.357	3.190	6.357	28.426
Driftsresultat før skatt		60.574	32.197	60.574	32.197	156.930
Skatt på ordinært resultat		13.550	5.697	13.550	5.697	33.712
Resultat av ordinær drift etter skatt		47.024	26.500	47.024	26.500	123.218
Utvidet resultatregnskap						
Andre inntekter og kostnader (endring forv.tap utlån til virkelig verdi)	2	221	-9	221	-9	-549
Totalresultat for perioden		47.245	26.491	47.245	26.491	122.669

BALANSE	Note	I hele tusen kr.			Endring 31.3-23/22	
		31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	i tusen kr.	i %
EIENDELER						
Konter og fordringer på sentralbanker		80.322	77.573	79.674	2.749	3,5
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		617.331	567.265	701.948	50.066	8,8
Utlån til og fordringer på kunder (netto)	2,3,4	11.521.480	10.735.895	11.260.004	785.585	7,3
-utlån til kunder til virkelig verdi		6.815.592	6.714.589	6.564.610		
-utlån til kunder til amortisert kost		4.705.888	4.021.306	4.695.394		
Overtatte eiendeler		34.671	36.021	35.521	-1.350	-3,7
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	8	1.164.385	1.306.312	1.288.947	-141.927	-10,9
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	357.556	285.039	348.445	72.517	25,4
Immaterielle eiendeler		5.771	5.678	6.179	93	1,6
Varige driftsmidler		34.496	40.052	39.650	-5.556	-13,9
Andre eiendeler		32.300	32.074	29.470	226	0,7
SUM EIENDELER		13.848.312	13.085.909	13.789.838	762.403	5,8
GJELD OG EGENKAPITAL						
Gjeld til kredittinstitusjoner	5	39.528	8.824	6.625	30.704	348,0
Innskudd fra og gjeld til kunder		8.855.072	9.108.820	8.845.598	-253.748	-2,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5	2.898.827	2.057.084	2.901.549	841.743	40,9
Annen gjeld	9	62.557	69.268	64.876	-6.711	-9,7
Avsetninger		29.617	17.401	52.218	12.216	70,2
Ansvarlig lånekapital	5	149.920	149.845	149.902	75	0,1
SUM GJELD		12.035.521	11.411.242	12.020.768	624.279	5,5
Egenkapital:						
Egenkapitalbeviskapital	7	225.000	225.000	225.000		
Overkursfond		1.232	1.232	1.232		
Fondsobligasjonskapital		135.000	115.000	135.000		
SUM INNSKUTT EGENKAPITAL		361.232	341.232	361.232		
Fond for urealiserte gevinster		82.666	76.462	82.666		
Sparebankens fond		1.287.785	1.201.371	1.287.785	86.414	7,2
Gavefond		12.952	11.835	14.167		
Utgjevningsfond		22.039	18.448	22.039		
Udisponert overskudd		46.116	25.318	1.182	20.798	82,1
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL		1.451.558	1.333.434	1.407.839		
SUM EGENKAPITAL		1.812.790	1.674.666	1.769.071	138.124	8,2
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		13.848.312	13.085.909	13.789.838	762.403	5,8
Garantier		277.911	319.257	276.705		
Pantstillelser NB		317.650	435.799	337.438		
Gjennomsnittlig forvaltningskapital		13.825.984	13.150.491	13.284.492		

RESULTATANALYSE (i % av GFK)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Renteinntekter og lignende inntekter	4,38	2,51	3,09
Rentekostnader og lignende kostnader	2,14	0,74	1,14
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	2,24	1,77	1,95
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,34	0,45	0,38
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,03	0,03	0,04
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,20	0,02	0,12
Nto. verdiendr. og gev/tap på val. og verdip. som er oml.m.	0,26	0,09	0,01
Andre driftsinntekter	0,01	0,01	0,01
Netto andre driftsinntekter	0,79	0,54	0,48
Sum driftsinntekter	3,03	2,31	2,43
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	0,52	0,58	0,47
Andre driftskostnader	0,58	0,49	0,52
Avskrivninger og lignende	0,06	0,05	0,05
Sum driftskostnader	1,15	1,12	1,04
Driftsresultat før tap	1,88	1,19	1,40
Tap på utlån, garantier m.v.	0,09	0,20	0,21
Driftsresultat før skatt	1,79	0,99	1,18
Skatt på ordinært resultat	0,40	0,18	0,25
Resultat av ordinær drift etter skatt	1,39	0,82	0,93

NOTEOPPLYSNINGER

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

REGNSKAPSPRINSIPPER

Kvartalsregnskapet omfatter Q1 2023 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 2022.

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	28.764.917	10.407.831	27.546.039	66.718.787
Overført til trinn 1	1.951.779	-1.913.900	-37.878	0
Overført til trinn 2	-1.116.662	1.188.240	-71.579	0
Overført til trinn 3	-15.587	-26.665	42.251	0
Netto endring *	-1.457.870	1.623.502	-12.166.258	-12.000.626
Nye tap	3.644.682	170.923	1	3.815.606
Fraregnet tap	-2.071.149	-1.029.983	-8.213.899	-11.315.031
Konstatert tap	54.077	0	73.312	127.389
Inngått på tidligere konstatert tap	-2.708.276	-325.483	-728.772	-3.762.531
Endring i risikomodell/parametere				
Andre endringer (amortiseringer)				0
Utgående balanse	29.062.983	11.124.448	14.583.804	54.771.235
Tilbakeført tap Virkelig Verdi over OCI (trinn 1) *	-11.979.664			-11.979.664
Totalt balanseførte tap				42.791.571

I trinn 3 utgjør individuelle nedskrivninger kr 14.141.070

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	2.451.800	588.361	41.992	3.082.153
Overført til trinn 1	62.781	-62.781	0	0
Overført til trinn 2	-46.380	46.381	0	1
Overført til trinn 3	-7.587	0	7.587	0
Netto endring *	-168.807	-35.771	-20.394	-224.972
Nye tap	163.196	0	0	163.196
Fraregnet tap	-104.426	-5.364	0	-109.790
Konstatert tap				0
Inngått på tidligere konstatert tap				0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringer (amortiseringer)				0
Utgående balanse	2.350.577	530.826	29.185	2.910.588
Tilbakeført tap Virkelig Verdi over OCI (trinn 1) *	-209.347			-209.347
Totalt balanseførte tap				2.701.241

* 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	10.117.469.290	1.073.082.711	124.719.817	11.315.271.818
Overført til trinn 1	222.213.030	-218.778.030	-3.435.000	0
Overført til trinn 2	-381.938.550	390.098.877	-8.160.327	0
Overført til trinn 3	-3.223.909	-2.925.422	6.149.331	0
Netto endring *	-98.651.581	2.734.805	-8.612.483	-104.529.259
Nye tap	1.321.373.780	22.590.616	430	1.343.964.826
Fraregnet tap	-941.660.532	-43.066.241	-5.479.684	-990.206.457
Brutto utlån pr 31.03.2023	10.235.581.528	1.223.737.316	105.182.084	11.564.500.928
Andel utlån pr trinn	88,509 %	10,582 %	0,910 %	

Ubenyttet kreditter og garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Inngående balanse	711.779.080	66.342.150	4.474.858	782.596.088
Overført til trinn 1	6.930.220	-6.930.220	0	0
Overført til trinn 2	-13.935.879	13.936.047	-168	0
Overført til trinn 3	-2.108.732	0	2.108.732	0
Netto endring *	-13.562.558	-12.149.217	-3.187.815	-28.899.590
Nye tap	30.614.037	0	0	30.614.037
Fraregnet tap	-20.867.573	-674.220	0	-21.541.793
Sum ubenyttet kreditter og garantier pr 31.03.2023	698.848.595	60.524.540	3.395.607	762.768.742

Herav Garantier 277,9 mill. og ubenyttet kreditter 484,8 mill.

Bokførte tap i resultatregnskapet:

Endring tapsavsetning IFRS 9	819.633
Konstatert tap	15.215.910
Tilbakeført tidligere nedskrivning	-12.999.531
Inngått på tidligere konst. Tap	-203.228
Endring nedskrivninger	364.556
Amortiseringer	-7.603
Sum bokført tap	3.189.739

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement over 90 dager (ligger i trinn 3)	Q1 2023	Q1 2022	2022
Brutto misligholdte utlån - PM	31.429.390	28.936.000	30.669.523
Brutto misligholdte utlån - BM	50.358.814	51.768.000	55.927.194
Individuelle nedskrivninger	13.679.913	9.826.544	8.805.000
Netto misligholdte utlån	68.108.291	70.877.456	77.791.717
Andre tapsutsatte engasjement	Q1 2023	Q1 2022	2022
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - PM	11.163.208	816.491	0
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - BM	2.968.417	49.516.328	8.170.176
Individuelle nedskrivninger	258.038	5.258.038	830.000
Netto tapsutsatte engasjement	13.873.587	45.074.781	7.340.176
Engasjementer med betalingslettelser (fordelt i trinn 2 og 3)	Q1 2023	Q1 2022	2022
PM	87.635.955	74.172.000	78.341.000
BM	257.697.000	68.736.000	227.011.000
Individuelle nedskrivninger	3.806.000	830.000	3.806.000
Netto engasjement med betalingslettelser	341.526.955	142.078.000	301.546.000

NOTE 4 - FORDELING AV UTLÅN KUNDER

Fordeling av utlån på sektor og næring	Q1 2023	Q1 2022	2022
Primærnæring	551.022.000	273.244.991	504.600.000
Industri	206.108.973	150.706.032	146.500.000
Bygg, anlegg	774.128.034	704.738.986	794.100.000
Varehandel	395.973.994	375.359.592	398.160.000
Transport, sjøfart	195.157.000	91.773.785	194.441.000
Eiendomsdrift etc	2.001.837.599	1.868.980.872	2.037.031.000
Hotell og restaurant	139.996.095	122.421.265	139.600.000
Service og personlig tjenesteyting	317.440.575	238.634.138	382.600.000
Annet	90.294.297	71.379.848	42.415.000
Sum næring	4.671.958.567	3.897.239.508	4.639.447.000
Personkunder	6.892.312.900	6.883.383.508	6.675.490.000
Brutto utlån	11.564.271.467	10.780.623.016	11.314.937.000
Individuelle nedskrivninger	-14.141.070	-19.150.687	-27.079.821
Nedskrivning steg 1	-17.083.320	-15.083.070	-16.979.506
Nedskrivning steg 2	-11.124.448	-9.975.655	-10.407.831
Nedskrivning steg 3	-442.734	-688.649	-466.218
Netto utlån til kunder	11.521.479.895	10.735.724.955	11.260.003.624
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	2.470.368.343	1.823.965.837	2.493.136.649
Totale utlån inkl. porteføljen i Verd	13.991.848.238	12.559.690.792	13.753.140.273

NOTE 5 - GJELD

Ustedte obligasjoner notert på ABM	Pålydende	Forfall
Haugesund Spb 19/24 FRN	200.000.000	30.09.2024
Haugesund Spb 22/28 FRN	200.000.000	14.03.2028
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	400.000.000	18.03.2026
Haugesund Spb 21/25 FRN	400.000.000	22.09.2025
Haugesund Spb 21/25 FRN	400.000.000	23.04.2025
Haugesund Spb 22/26 FRN	400.000.000	17.08.2026
Haugesund Spb 22/27 FRN	400.000.000	19.08.2027
Sum	2.900.000.000	

Utstedt fondsobligasjon		
Haugesund Spb 17/PERP FRN C HYBRID	100.000.000	22.06.2099
Haugesund Spb 19/PERP FRN C HYBRID	35.000.000	30.09.2099
Sum	135.000.000	

Utstedt ansvarlig lån		
Haugesund Spb 19/29 FRN C SUB	150.000.000	23.04.2029
Sum	150.000.000	

Total verdipapirgjeld	3.185.000.000
------------------------------	----------------------

NOTE 6 -KAPITALDEKNING

Tellende kapital	Q1 2023	Q1 2022	2022
Sparebankens fond	1.287.784.944	1.201.370.899	1.287.784.944
Fond for urealiserte gevinster	82.665.527	76.461.750	82.665.527
Utjevningfond	22.039.430	18.447.813	22.039.430
Innbetalt egenkapitalbevis	226.231.852	226.231.852	226.231.852
Gavefond	12.952.387	11.835.900	14.167.387
Hybirdkapital inkl renter	133.871.059		136.181.878
Resultat hittil i år	47.245.210		
Sum egenkapital	1.812.790.409	1.534.348.214	1.769.070.943
Overfinansiert pensjonsforpliktelse			
Immaterielle eiendeler	-5.770.743	-6.853.589	-6.178.943
Fradrag i ren kjernekapital verdjustering IFRS	-8.337.533	-8.305.938	-8.202.001
Fradrag eierandel i finansielle selskaper	-15.426.945		-9.080.890
Hybridkapital	-133.871.059		-135.000.000
Resultat hittil i år	-47.245.210		
Ren kjernekapital	1.602.138.919	1.519.188.687	1.610.609.109
Hybridkapital	133.871.059	115.000.000	135.000.000
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	1.736.009.978	1.634.188.687	1.745.609.109
Ansvarlig lånekapital	149.920.156	149.845.238	149.901.683
Fradrag i tilleggskapital			
Sum tilleggskapital			
Netto ansvarlig kapital	1.885.930.134	1.784.033.925	1.895.510.792

Eksponeringskategori (vektet verdi)	Q1 2023	Q1 2022	2022
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	24.046.610	17.654.488	24.057.712
Institusjoner	123.033.690	113.588.746	140.710.998
Foretak	178.220.760	122.470.308	176.063.326
Massemarked	1.678.018.005	1.521.411.718	1.545.789.110
Pantsikkerhet eiendom	3.583.099.497	3.545.243.623	3.730.761.573
Forfalte engasjementer	394.735.276	278.613.655	310.726.091
Høyrisiko engasjementer	227.648.449	202.647.138	212.442.765
Obligasjoner med fortrinnsrett	88.954.106	91.740.031	87.454.467
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	6.942.010	35.874.451	36.108.728
Egenkapitalposisjoner	604.102.291	482.390.870	585.376.614
Øvrige engasjementer	84.596.099	93.723.601	89.583.156
CVA-tillegg		0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	6.993.396.793	6.505.358.630	6.939.074.540
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	573.836.491	537.331.951	537.331.951
Beregningsgrunnlag	7.567.233.284	7.042.690.581	7.476.406.491

Kapitaldekning i %	24,92 %	25,33 %	25,35 %
Kjernekapitaldekning	22,94 %	23,20 %	23,35 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,17 %	21,57 %	21,54 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har eierandel på 13,31 % i Verd Boligkreditt og på 3,10 % i Brage.

Konsolidert kapitaldekning	Q1 2023	Q1 2022	2022
Ren kjernekapital	1.614.899.127	1.408.137.081	1.621.632.029
Kjernekapital	1.770.953.937	1.539.342.281	1.777.806.629
Ansvarlig kapital	1.954.333.195	1.710.690.788	1.961.167.699
Beregningsgrunnlag	8.506.810.670	7.779.725.777	8.298.154.309

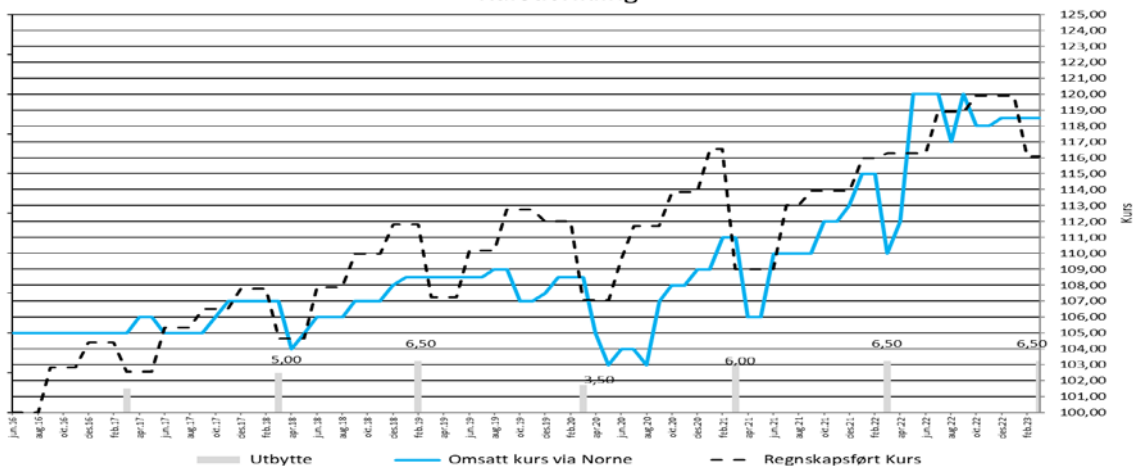
Kapitaldekning i %	22,97 %	23,07 %	23,92 %
Kjernekapitaldekning	20,82 %	20,90 %	21,42 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,98 %	19,23 %	19,54 %
Uvektet kapital	10,20 %	10,32 %	10,48 %

NOTE 7 -EGENKAPITALBEVIS

De 20 største egenkapitalbevisiere, 31.03.2023

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 %
NYCO AS	25.400	1,13 %
Sum 20 største	935.926	41,69 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	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 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 = 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 selskapskulle tilsi at verddivurderingsmetodene bør revurderes. Konkrete transaksjoner knyttet til aksjene i de respektive selskaper vil også medføre en revurdering av bankens verdsettelsesmetode.

Q1 2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer			357.374.462	357.374.462
Obligasjoner - OMF		922.068.925		922.068.925
Pengemarkedsfond	149.245.110			149.245.110
Egenkapitalbevis		181.476		181.476
Statsgaranterte obligasjoner og andler i komb.fond		93.071.309		93.071.309
Sum	149.245.110	1.015.321.710	357.374.462	1.521.941.282

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01	348.263.154
Realisert gevinst/tap	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	9.111.308
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	0
Investering	0
Salg	
Utgående balanse	357.374.462

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 over leieperioden. Leieforpliktelsen reduseres ved hvert forfall av leiebeløp.

Balanseført bruksrett	31.03.2023
Inngående balanse	8.442.305
Endring i leieforpliktelser	4.414.923
Avskrivninger	412.735
Utgående balanse	3.614.647

Leieforpliktelser	31.03.2023
Inngående balanse	-8.409.031
Endring i leieforpliktelser	4.414.923
Husleie	500.117
Rentekostnad	59.237
Utgående balanse	-3.553.228

Resultat	31.03.2023
Avskrivning bruksrett	412.735
Rentekostnad leieforpliktelser	59.237
Sum rente- og avskrivningskostnader	471.972