



www.haugesund-sparebank.no

e-post: post@haugesund-sparebank.no

KVARTALSRAPPORT

3. kvartal 2020



DRIFTSRESULTATET.

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal 2020 et driftsresultat før tap på 129,2 mill kroner eller 1,44 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 108,6 mill kroner og 1,29%.

Bankens resultat etter tap utgjør 107 mill kroner eller 1,19 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 102 mill kroner og 1,21 % i samme periode i fjor. Tap på utlån er bokført med 22,3 mill kroner pr. 3. kvartal, hvor bokførte tap utgjorde 6,5 mill kroner, jf. for øvrig kommentarer om tap, tapsnedskrivninger og mislighold nedenfor.

Rentenettoen i kroner er 0,3 mill kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør rentenettoen 1,80 % mot 1,93 % pr. 3. kvartal i 2019.

Netto provisjons- og andre driftsinntekter (ex. kursgevinst/-tap) utgjør 28,3 mill kroner mot 36,1 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,24 %, mot 0,32 % i samme periode i fjor. Netto verdiendring på finansielle instrumenter og utbytte er opp 12,1 millioner fra samme periode i fjor. Endringen skyldes i hovedsak innføring av IFRS 9 og verdivurderinger av finansielle instrumenter etter omsetning av eierposter i Frende Forsikring hvor banken er deleier.

De totale driftskostnadene utgjør 83,2 mill kroner, mot 90,8 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 0,93 %, mot 1,08 % i samme periode i fjor. Banken har i lys av usikkerhet rundt effektene av Koronaviruset foretatt en revidering av opprinnelig budsjett og satt i verk kostnadsreducerende tiltak.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter utgjør 39,2% mot 45,4% i samme periode i fjor. Eigenkapitalrentabilitet ex fondsobligasjoner etter skatt utgjør annualisert 7,94 %.

BALANSEN.

Ved utgangen av tredje kvartal 2020 utgjør forvaltningskapitalen 11.965,9 mill kroner. Forvaltningskapitalen har økt med 5,4 % siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en reduksjon på 0,8% siste 12 måneder og utgjør 8.468,4 mill kroner, mens utlån utgjør 9.878,9 mill kroner, en økning på 5,2 % siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 30.9.20 på 1.837,4 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 6,32%. Utlån PM utgjør 61,8% av bankens bokførte utlån. Inkl. lån overført til Verd Boligkreditt AS utgjør andelen 67,8%. Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved kvartalsskriftet 85,7 %. Bankens LCR utgjorde 122,93%.

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.

Tap på utlån utgjorde pr. 30. september netto 22,3 mill kroner (0,25 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 4,5 mill kroner (0,08 %). Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 135,3 mill kroner, mot 159,3 mill kroner på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 119,1 mill kroner, mot 145,0 mill kroner på samme tid i fjor. Øvrige tapsutsatte lån utgjør 7,9 mill kroner (10,7 mill kroner). Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 4,3

mill kroner. I forhold til siste årsskifte er netto misligholdte og tapsutsatte lån redusert med 15,5 mill kroner.

Det er utført justeringer på bankens modell for tapsgrad i første kvartal 2020 som gir økte avsetninger til tap fremover i trinn 2. Banken har vurdert som nødvendig å revurdere tapsgrad, da modellen ikke i tilstrekkelig grad og tidsnok tar høyde for en så kraftig og rask endring i økonomiske faktorer som opplevd i første kvartal 2020. Det vises ellers til note 2 tap på utlån, note 3 misligholdte og tapsutsatte lån og årsrapport 2019 note 10.

KAPITALDEKNINGEN.

Pr. 30. september 2020 har banken en netto ansvarlig kapital på 1.583,1 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 22,97%. Kjernekapitalen utgjør 20,80% og ren kjernekapital utgjør 19,13%. Beregningsgrunnlaget er på 6.891,5 mill kroner, en økning på 457 mill kroner fra årsskiftet. Ved årsskiftet var kapitaldekningen 24,18 %, kjernekapitalen 21,85% og den rene kjernekapitalen 20,05%.

Bankens eierposter på 19,27% i Verd Boligkreditt og 3,11% i Brage Finans inngår i bankens konsoliderte kapitaldekning. Konsolidert ren kjernekapital utgjør pr. 3. kvartal 17,33 %, kjernekapital 19,05% og konsolidert ansvarlig kapital utgjør 21,30 %. Konsolidert uvektet kjernekapitalandel utgjør 9,84%. Det vises for øvrig til note 6 for spesifikasjon og utviklingen i bankens kapitaldekning.

UTSIKTENE FOR RESTEN AV ÅRET.

Utbruddet av koronaviruset og de økonomiske effektene av tiltak for å unngå spredning forventes å påvirke bankens resultat og utvikling også i siste kvartal. Det vil være større usikkerhet enn normalt, særlig knyttet til vekst, rentemarginer og tapsvurderinger. Banken jobber kontinuerlig med nødvendige tiltak for å møte disse utfordringene.

Haugesund, 12. november 2020
I styret for Haugesund Sparebank

John Erik Hagen
(leder)

Benedicte Storhaug
(nestleder)

Jone Tveit

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	1/1-30/9 2020	1/1-30/9 2019	1/7-30/9 2020	1/7-30/9 2019	31/12 2019
Renteinntekter og lignende inntekter		253.692	267.552	71.760	95.480	367.971
Rentekostnader og lignende kostnader		91.493	105.652	19.410	37.652	148.273
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter		162.199	161.900	52.350	57.828	219.698
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		30.480	32.815	11.197	11.679	46.767
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.973	4.389	1.262	1.549	5.756
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer		637	6.197	567	185	6.677
Netto verdiendring på finansielle instrumenter		21.930	1.317	3.631	1.039	1.496
Andre driftsinntekter		1.205	1.489	367	420	1.600
Netto andre driftsinntekter		50.279	37.429	14.501	11.774	50.783
Sum driftsinntekter		212.478	199.329	66.851	69.602	270.481
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader		40.267	42.091	14.202	15.972	61.900
Andre driftskostnader		39.108	43.637	11.896	14.226	54.289
Avskrivninger og lignende		3.854	5.049	1.001	1.171	6.224
Sum driftskostnader		83.230	90.777	27.099	31.369	122.413
Driftsresultat før tap		129.248	108.552	39.752	38.233	148.068
Tap på utlån, garantier m.v.	2	22.259	6.549	4.546	1.941	13.762
Driftsresultat før skatt		106.989	102.003	35.207	36.292	134.306
Skatt på ordinært resultat		26.527	24.480	8.580	9.555	32.669
Resultat av ordinær drift etter skatt		80.462	77.523	26.627	26.737	101.637
Utvidet resultatregnskap						
Andre inntekter og kostnader (endring forv.tap utlån til virkelig verdi)	2	843		190		
Totalresultat for perioden		81.305		26.817		

BALANSE	Note	I hele tusen kr.			Endring 30/9-19/20	
		30/09 2020	30/09 2019	31/12 2019	i tusen kr.	i %
EIENDELER						
Kontanter og fordringer på sentralbanker		82.838	331.979	81.661	-249.141	-75,0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		401.201	261.734	413.163	139.467	53,3
Utlån til og fordringer på kunder (netto)	2,3,4	9.878.859	9.392.307	9.278.454	486.552	5,2
-utlån til kunder til virkelig verdi		5.841.787	8.981.499	5.909.694		
-utlån til kunder til amorisert kost		4.037.072	410.808	3.368.760		
Overtatte eiendeler		32.311	32.942	33.691	-631	-1,9
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	8	966.214	941.102	823.860	25.112	2,7
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	553.985	346.811	347.797	207.174	59,7
Immaterielle eiendeler		5.829	5.521	5.762	308	5,6
Varige driftsmidler		33.492	34.985	35.601	-1.493	-4,3
Andre eiendeler		11.180	5.538	12.336	5.642	101,9
SUM EIENDELER		11.965.907	11.352.920	11.032.326	612.987	5,4
GJELD OG EGENKAPITAL						
Gjeld til kredittinstitusjoner	5	203.999	7.591	3.302	196.408	2587,4
Innskudd fra og gjeld til kunder		8.468.442	8.534.309	7.949.275	-65.867	-0,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5	1.557.462	1.293.951	1.454.046	263.511	20,4
Annen gjeld		21.824	18.033	28.111	3.791	21,0
Avsetninger		42.410	17.991	41.624	24.419	135,7
Ansvarlig lånekapital	5	149.733	149.658	149.677	75	0,1
SUM GJELD		10.443.870	10.021.533	9.626.035	422.337	4,2
Egenkapital:						
Egenkapitalbeviskapital	7	225.000	125.000	225.000		
Overkursfond		1.232	541	1.232		
Fondsobligasjonskapital		115.000	130.987	114.998		
SUM INNSKUTT EGENKAPITAL		341.232	256.528	341.230		
Sparebankens fond		1.073.925	956.926	1.042.973	116.999	12,2
Gavefond		10.459	9.825	11.326		
Utgjevningsfond		15.115	6.105	10.762		
Udisponert overskudd		81.305	102.004		-20.699	-20,3
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL		1.180.805	1.074.860	1.065.061		
SUM EGENKAPITAL		1.522.037	1.331.388	1.406.291	190.649	14,3
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		11.965.907	11.352.920	11.032.326	612.987	5,4
Garantier		382.248	379.804	371.335		
Pantstillelser		715.456	349.082	318.252		
Gjennomsnittlig forvaltningskapital		11.753.431	11.259.914	11.077.489		

RESULTATANALYSE (i % av GFK)	30/09 2020	30/09 2019	31/12 2019
Renteinntekter og lignende inntekter	2,88	3,18	3,32
Rentekostnader og lignende kostnader	1,04	1,25	1,34
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	1,84	1,92	1,98
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,35	0,39	0,42
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,05	0,05	0,05
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,01	0,07	0,06
Nto. verdiendr. og gev./tap på val. og verdip. som er oml.m.	0,25	0,02	0,01
Andre driftsinntekter	0,01	0,02	0,01
Netto andre driftsinntekter	0,57	0,44	0,46
Sum driftsinntekter	2,41	2,37	2,44
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	0,46	0,50	0,56
Andre driftskostnader	0,44	0,52	0,49
Avskrivninger og lignende	0,04	0,06	0,06
Sum driftskostnader	0,94	1,08	1,11
Driftsresultat før tap	1,46	1,29	1,34
Tap på utlån, garantier m.v.	0,25	0,08	0,12
Driftsresultat før skatt	1,21	1,21	1,21
Skatt på ordinært resultat	0,30	0,29	0,29
Resultat av ordinær drift etter skatt	0,91	0,92	0,92

NOTEOPPLYSNINGER

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

REGNSKAPSPRINSIPPER

Kvartalsregnskapet omfatter Q3 2020 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 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

Forventet tap	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Individuelle nedskrivninger	Totalt
Inngående balanse, 01.01	16.649	8.706	1.187	20.641	47.183
Overført til trinn 1	1.326	-1.039	-287		0
Overført til trinn 2	-1.162	1.165	-2,9		0
Overført til trinn 3	-7,2	-86	93		0
Netto endring *	-2.426	1.259	-795		-1.962
Nye tap	5.848	1.260	4	5.798	12.910
Fraregnet tap	-2.361	-1.519	367	-6.364	-9.877
Konstatert tap	523	107	1.069	6.364	8.063
Inngått på tidligere konstatert tap	0	0	-143	-897	-1.040
Endring i risikomodell/parametere	2.548	2.220	118		4.886
Andre endringer (amortiseringer)				139	139
Utgående balanse	20.415	11.966	683	20.214	53.278
Tilbakeført tap Virkelig Verdi over OCI (trinn 1)**	-5.511				-5.511
Totalt balanseførte tap (tap på utlån, ubenyttet kreditter og garantier)					47.767
Herav tap på ubenyttet kreditter (under avsetninger i balansen)	787	312			1.099
Herav tap på garantier (under avsetninger i balansen)	783	391	15		1.189
Herav Tap på utlån til kunder	13.334	11.263	668	20.214	45.480

* 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	Individuelle nedskrivninger	Totalt
Inngående balanse	8.140.465	1.112.991	149.002	49.877	9.452.335
Overført til trinn 1	219.165	-180.083	-39.082		0
Overført til trinn 2	-355.635	356.030	-394		0
Overført til trinn 3	-5.898	-23.002	28.900		0
Netto endring *	-401.549	-14.325	-34.675	4.722	-445.827
Nye tap	2.733.076	127.475	1.425	18.755	2.880.731
Fraregnet tap	-1.740.251	-205.882	-2.598	-14.169	-1.962.900
Brutto utlån pr 30.06.2020	8.589.373	1.173.204	102.578	59.185	9.924.339
Andel utlån pr trinn	86,55 %	11,82 %	1,63 %		

Bokført tap i resultatet:

Nye tap	5.798
Fraregnet tap	-6.364
Konstatert tap	14.873
Inngått på tidligere konstatert tap	-987
Endring i risikomodell/parametere	4.886
Endring avsetning tap trinn 1-3	1.415
Endring tap ubenyttet kreditt/garantier	221
Andre endringer/Amortiseringer	2.417
Sum bokført tap	22.259

NOTE 3 -MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement	Q3 2020	Q3 2019	2019
Brutto misligholdte utlån - PM	72.200	73.731	64.331
Brutto misligholdte utlån - BM	63.145	85.544	82.613
Individuelle nedskrivninger	16.204	14.241	12.269
Netto misligholdte utlån	119.141	145.034	134.675
Andre tapsutsatte engasjement	Q3 2020	Q3 2019	2019
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - PM	0	3.725	4.553
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - BM	7.944	6.989	7.811
Individuelle nedskrivninger	3.625	5.344	8.125
Netto tapsutsatte engasjement	4.319	5.370	4.239

NOTE 4 -FORDELING AV UTLÅN KUNDER

Fordeling av utlån på sektor og næring	Q3 2020	Q3 2019	2019
Primærnæring	271.992	286.354	309.100
Industri	119.537	113.774	127.000
Bygg, anlegg	497.679	448.413	477.500
Varehandel	187.639	212.157	202.200
Transport	89.717	82.000	85.300
Eiendomsdrift etc	2.011.735	1.642.171	1.676.200
Hotell og restaurant	108.232	103.900	103.900
Service og personlig tjenesteyting	368.126	360.683	414.600
Annet	131.989	109.815	11.637
Sum næring	3.786.646	3.359.267	3.407.437
Personkunder	6.137.694	6.051.095	5.890.931
Brutto utlån	9.924.340	9.410.362	9.298.368
Individuelle nedskrivninger	-20.210	-19.588	-20.641
Gruppenedskrivninger	-	-22.500	-22.500
Nedskrivning steg 1	-13.340	-	-
Nedskrivning steg 2	-11.264	-	-
Nedskrivning steg 3	-667	-	-
Netto utlån til kunder	9.878.859	9.368.274	9.255.227
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	1.837.500	1.652.600	1.914.043
Totale utlån inkl. porteføljen i Verd	11.716.359	11.020.874	11.169.270

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 2020	Q3 2019	2019
Sparebankens fond	1.073.925	956.926	1.042.973
Overkursfond			
Utjevningfond	15.115	6.104	10.762
Annen egenkapital			
Innbetalt egenkapitalbevis	226.232	125.541	226.232
Gavefond	10.459	9.825	11.326
Sum egenkapital	1.325.731	1.098.396	1.291.293
Overfinansiert pensjonsforpliktelse			
Immaterielle eiendeler	-5.828	-5.520	-5.762
Fradrag i ren kjernekapital verdijustering IFRS	-1.520		
Ren kjernekapital	1.318.383	1.092.876	1.285.531
Fondsobligasjoner	115.000	126.200	115.000
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	1.433.383	1.219.076	1.400.531
Ansvarlig lånekapital	149.732	150.000	149.676
Fradrag i tilleggskapital			
Sum tilleggskapital			
Netto ansvarlig kapital	1.583.115	1.369.076	1.550.207

Eksponeringskategori (vektet verdi)	Q3 2020	Q3 2019	2019
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	20.388	23.785	11.293
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	80.027	52.207	98.613
Foretak	362.525	439.453	386.872
Massemarked	182	11.046	176
Pantsikkerhet eiendom	5.036.680	5.050.355	4.715.799
Forfalte engasjementer	255.598	159.792	171.888
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	83.110	83.080	72.367
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	30.814	531	3.236
Egenkapitalposisjoner	418.810	379.910	354.442
Øvrige engasjementer	133.445	80.303	149.944
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	6.421.579	6.280.462	5.964.630
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	469.904	445.579	445.579
Beregningsgrunnlag	6.891.483	6.726.041	6.410.209
Kapitaldekning i %	22,97 %	20,35 %	24,18 %
Kjernekapitaldekning	20,80 %	18,12 %	21,85 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,13 %	16,25 %	20,05 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

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

Banken har en eierandel på 19,27 % i Verd Boligkreditt og på 3,11 % i Brage

Konsolidert kapitaldekning	Q3 2020	Q3 2019	2019
Ren kjernekapital	1.315.157	1.097.588	1.291.882
Kjernekapital	1.445.935	1.229.434	1.412.528
Ansvarlig kapital	1.616.642	1.391.268	1.584.547
Beregningsgrunnlag	7.589.076	7.346.785	7.055.909
Kapitaldekning i %	21,30 %	18,94 %	22,46 %
Kjernekapitaldekning	19,05 %	16,73 %	20,02 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,33 %	14,94 %	19,31 %

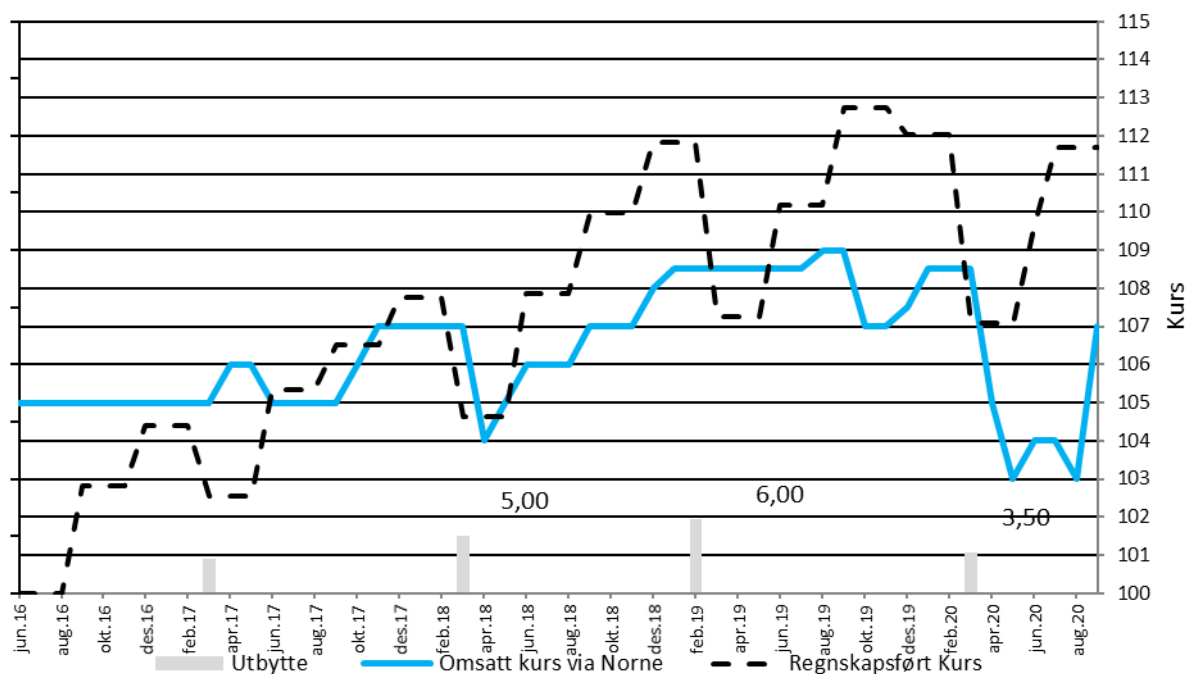
NOTE 7 -EGENKAPITALBEVIS

De 20 største egenkapitalbevisere:

Q3 2020

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	41,68
Øvrige egenkapitalbevisere	1.312.124	58,32
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2.250.000	100,00

Egenkapitalbevis Haugesund Sparebank
Kursutvikling



NOTE 8 -FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VIRKELIG VERDI, VERDSETTELSESNIVÅ

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

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

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

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

Nivå 3: Verdsettelsesteknikker hvor minst en vesentlig forutsetning ikke kan støttes basert på observerbare markedsverdier. Typiske metoder kan da være bruk av ulike multipler, kontantstrømsanalyser, sammenlignbare transaksjoner og lignende. Bankens strategiske aksjeposter, som Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Forsikring med flere verdsettes etter denne målemetoden. Banken har etter en samlet vurdering valgt å verdsette disse eierandelene ved å benytte P/B = 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 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 2020	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer	155		252.473	252.628
Obligasjoner - OMF		833.137		833.137
Pengemarkedsfond	297.511			297.511
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat				-
Statsgaranterte obligasjoner og andler i komb.fond		136.923		136.923
Sum	297.666	970.060	252.473	1.520.199