

ÅRSRAPPORT 2022



Haugesund
Sparebank

INNHold

Administrerende banksjef – året 2022.....	4
Organisasjon og ledelse	6
Samfunnsansvar og bærekraft	7
Samfunnsansvar gjennom bankdriften	7
Utlån og kreditt	8
Investeringer	8
Antihvitvask og korrupsjons-bekjempelse.....	8
Digitalt utenforskap	9
Sponsing og gaver	10
Arrangementer	11
Klima- og bærekraftforpliktelser	14
Bærekraftig virksomhet og grønne produkter	15
Klimaregnskap	17
Rapportering på bærekraft.....	19
Etikk	19
Redegjørelse om foretaksstyring.....	20
Styrende organer	20
Risikostyring og internkontroll.....	21
Visjon, verdier, forretningsidé og forretningsmessige mål/strategier	23
Forretningsidé	24
Kunder.....	24
Markedsområde	24
Forretningsmessige mål/strategier	24
Kapitaldekning	24
Kreditt.....	24
Likviditet	24
Innskuddsdekning	25
Marked/verdipapirer	25
Operasjonell risiko	25
Kostnader	25
Egenkapital-rentabilitet	25
Samarbeid med andre finansforetak.....	25
Hovedtall 2022-2021	26
Styrets årsberetning 2022	27
1. Innledning.....	27
2. Den økonomiske situasjonen.....	28

3. Utviklingen i finansmarkedene	28
4. Renteutviklingen	29
5. Forvaltningskapitalen	29
6. Innskudd/dagligbank	30
7. Utlån og garantier	30
8. Tall fra kommunene hvor banken har kontor	31
9. Verdipapirer	32
10. Resultatregnskap	32
11. Ansvarlig kapital og soliditet	35
12. Virksomhetsstyring.....	35
13. Risikostyring.....	37
14. Personale, kompetanse, helse, miljø og sikkerhet	41
15. Fremme likestilling og hindre diskriminering.....	42
16. Fremtiden.....	43
17. Avslutning	44

Administrerende banksjef

– året 2022



Visjonen vår er å «Bidra til at Haugalandet er et godt sted å bo og leve». Med andre ord skal vi være en bidragsyter for både privatpersoner og næringslivet på Haugalandet. I tillegg har vi stort fokus på vårt samfunnsansvar. Som en selvstendig lokal sparebank ønsker vi å utgjøre en forskjell lokalt. Verdiene vi skaper, forvalter vi på Haugalandet. Overskuddet banken har går tilbake til regionen vår. Det er derfor viktig for oss å levere gode resultater, slik at vi kan være en sentral bidragsyter lokalt og leve opp til visjonen vår.

Høy aktivitet

Vi kan se tilbake på et år med høy aktivitet og sterk utlånsvekst. Til tross for uroligheter i finansmarkedene, høy inflasjon og uforutsigbarhet som har satt sitt preg på året som har gått, fikk banken et bra resultat i 2022. Dette gir oss en bekreftelse på at forretningsmodellen vår fungerer svært godt, og viser at sparebankmodellen står sterkere enn noen gang. Ikke minst viser bankens resultat at vi har tilpasningsdyktige og kompetente ansatte, som har gjort en betydelig innsats gjennom hele 2022.

Solid årsresultat

Haugesund Sparebank leverer et regnskap som viser et årsresultat etter skatt på kr 123,2 mill, mot kr 125,3 mill i 2021. God vekst og bra inntektsutvikling har bidratt til et bra resultat for banken. Banken har solid kapitaldekning, med en ren kjernekapital på 21,54 prosent ved utgangen av året. Deler av bankens overskudd går tilbake til innbyggerne, næringslivet, fellesskapet og samfunnet. Når vi nå legger bak oss et år med lønnsom og effektiv bankdrift, vil det komme regionen vår til gode gjennom betydelig støtte til blant annet kultur, idrett og næringsutvikling på Haugalandet.

Forretningskapital

Utlånsveksten var på 11,30 % i 2022, mens innskudd er redusert i samme periode med en nedgang på 2,21 %. Veksten totalt har bidratt til at bankens forretningskapital ved utgangen av året er på kr 16,3 milliarder. Dette viser at Haugesund Sparebank er et foretrukket valg for stadig flere kunder, noe vi er stolte av og setter stor pris på. Tilbakemelding fra kundene viser at de verdsetter vår tilgjengelighet, kompetanse og det å kunne møte en rådgiver.

Urolige tider

2022 har også vært preget av krigen i Ukraina, høy inflasjon, høye strømpriser og renteøkninger. Dette har påvirket mange av bankens kunder. I året som har gått har ansatte i banken derfor hatt stort fokus på å være til stede for kundene. Det å være en lokal bank som kjenner forholdene her vi er, kjenner personene, kjenner bedriftene, og forstår hvor krevende kraftig pris-stigning og uforutsigbarhet har vært for kundene våre, det tror vi har stor verdi.

Vi er forberedt på at mange kunder opplever økonomisk utrygghet som følge av høyere kostnader og usikre fremtidsutsikter.

Viktig å være fysisk til stede

Å være til stede og tilgjengelig for kundene våre, er en sentral del av strategien til Haugesund Sparebank. Tett oppfølging og tidlige grep har høy prioritet i tider som dette, og vi er godt rustet for å bidra. Lokal, nær og personlig får en ekstra betydning i usikre tider. Vi ønsker at Haugesund Sparebank skal være med på hele livsreisen til kundene - fra de små til de store tingene i livet. Vi skal fortsatt ha avdelingskontor på hele Haugalandet og være tett på med mulighet for rådgivning og banktjenester nær der folk bor. Dette mener vi er viktig, og vi har derfor i februar 2023 åpnet bankens 8 kontor, som ligger i Etne.

Bærekraftstrategi

Det å få på plass en tydelig bærekraft-strategi og har stått sentralt for oss de siste årene. Strategien skal tydeliggjøre og være

retningsgivende arbeidet med bærekraft. Banken har en klar målsetting om å være en pådriver for bærekraftig utvikling lokalt. Som lokal finansinstitusjon har vi sterk kraft til å påvirke, og vi skal ta vår del av ansvaret. Vi skal stille krav til både oss selv, kunder og leverandører, og vi har betydelige midler som er avsatt til å bygge et sterkere lokalsamfunn, og vi deltar i en rekke samarbeid med mål om å gjøre Haugalandet mer bærekraftig.

Tusen takk

Avslutningsvis vil jeg få rette en stor takk til bankens kunder, egenkapitalbevisiere, samarbeidspartnere og ikke minst til våre tillitsvalgte og dyktige ansatte. Alle har bidratt til at Haugesund Sparebank framstår som en konkurransedyktig, kundeorientert og selvstendig sparebank med lokal forankring på Haugalandet.

Vi er
LOKAL, NÆR og PERSONLIG

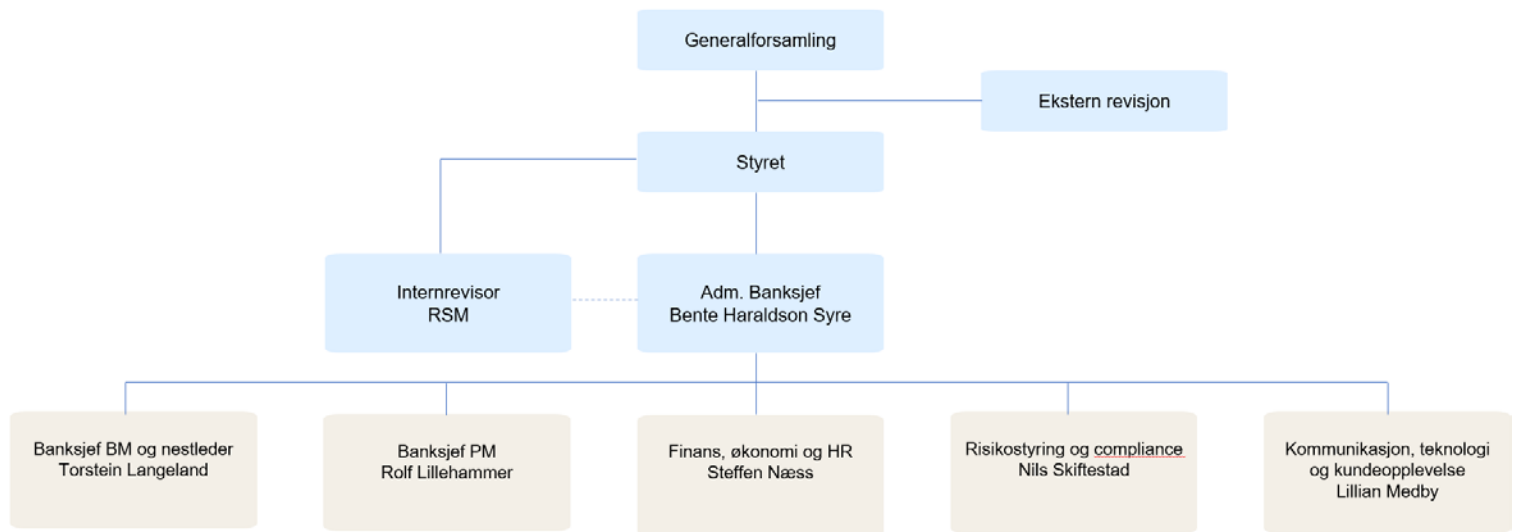
Haugesund 13. mars 2023



Bente Haraldson Syre

Adm. banksjef

Organisasjon og ledelse



Generalforsamling

Generalforsamlingens leder er Gunvor Bakke (kundevalgt). Generalforsamlingen består pr regnskapsåret 2022 av 24 medlemmer og 15 varamedlemmer med følgende fordeling:

- 13 medlemmer og 8 varamedlemmer fra kundene
- 6 medlemmer og 4 varamedlemmer fra de ansatte
- 5 medlemmer og 3 varamedlemmer fra egenkapitalbeviserierne

Bankvirksomheten

Haugesund Sparebank er en lokal og selvstendig sparebank med kjerne-virksomhet innen bankdrift og verdipapir-foretak. I tillegg har banken eierandel i selskap som driver beslektet virksomhet, Verd Boligkreditt AS, og eiendomsmegling gjennom Eiendomsmegler A. Banken har også strategiske investeringer i produkt-selskaper innen forsikring, leasing og verdipapirhandel. Banken søker å ivareta sitt samfunnsansvar ved direkte utøvelse eller ved å påvirke til samme for hele virksomheten. I løpet av 2022 har banken styrket arbeidet med å utvikle rutiner og retnings-linjer for å bevisstgjøre og konkretisere bankens rolle knyttet til etikk og samfunns-ansvar i enda sterkere grad enn tidligere, og vil ha høyt fokus på dette også i tiden fremover. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det skjer på bekostning av menneskene rundt oss, miljøet eller i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

Samfunnsansvar og bærekraft



Sparebankmodellen har i seg selv både styrke og kraft til å bidra til en bærekraftig samfunnsutvikling. Haugesund Sparebank har forpliktet seg til å være en pådriver i dette arbeidet gjennom den overordnede visjonen Vi skal bidra til at Haugalandet er et godt sted å bo og leve.

En god sparebank skal være sterkt forankret i- og gi tilbake til lokalsamfunnet, og visjonen innebærer at vi skal ta en ledende rolle i å utvikle regionen vår. Gjennom kunnskap, engasjement og et betydelig bidrag tilbake til samfunnet, skal vi skape verdier som kommer både personer, næringsliv og samfunnet til gode.

Dette gjør vi først og fremst gjennom den daglige bankdriften og personlige møter med kundene, men også gjennom sponsormidler, gavefond og fokus på bærekraftig utvikling i regionen vår.

Samfunnsansvar gjennom bankdriften

Bankens samfunnsansvar er nært knyttet til ansvarlig bankdrift og god kundeoppfølging av bankens privat- og bedriftskunder. Haugesund Sparebank er en tradisjonell sparebank som leverer tjenester innen innskudd, utlån og kredittgivning, og betalingsformidling. Banken har strategiske eierandeler i selskaper innen eiendomsformidling, skade- og livsforsikring, spare- og plasseringsprodukter, verdipapirhandel og leasing. Haugesund Sparebank har distribusjonsavtaler med de ulike leverandørene, og mottar provisjoner fra salget. I salget av slike tjenester og produkter sørger banken for at kundene mottar bankens beste råd og veiledning. Alt salg skal baseres på kundens behov og i henhold til reglene om god skikk.

Utlån og kreditt

Kredittgivning ansees å være den delen av bankdriften som i størst grad berører samfunnet og bankens overordnede og uttalte ansvar. I et samfunnsperspektiv, spesielt innen klimarelatert risiko, utgjør kredittgivning bankens vesentligste fokusområde for risikoanalyse og tiltak. For kredittområdet er det etablert presise eksklusjonskriterier.

Det er også innført krav om at utlån til næring over 5 millioner NOK skal evalueres gjennom en ESG- og klimarisikomodul. Denne modulen bygger på en modell fra Tietoevry, hvor formålet er å danne grunnlag for en omfattende kartlegging av bedriftskundenes holdninger, adferd og tiltak knyttet til bærekraft og ESG. Denne informasjonen vil på sikt være et tydelig moment i kredittbehandlingen og prising av kredittengasjement. I løpet av 2022 har 99 bedriftskunder gjennomført kartleggingen.

Haugesund Sparebank tilstreber seg å utvise en ansvarlig praksis innen kredittgivning. Bankens retningslinjer for kredittgivning innebærer blant annet en grundig vurdering av kundens økonomiske situasjon og evne til å betjene et lån. Sikkerhet alene er ikke tilstrekkelig, da konsekvensene av mislighold vil kunne ramme låntager uavhengig av underliggende sikkerhet og pant. Finans Norge har formulert Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen. Dette inneholder anbefalinger som er rettet direkte til bankers opptreden i ulike sammenhenger, herunder ved kredittgivning. Haugesund Sparebank tiltrer anbefalingene, og arbeider for aktiv implementering av dem.

Investeringer

Haugesund Sparebank har finansielle investeringer i verdipapirer og verdipapirfond. I det alt vesentlige utgjøres dette av rentebærende finansielle instrumenter utstedt av stat, kommuner og andre finansinstitusjoner. «Banken fastsetter interne rammer og retningslinjer for investeringsvirksomheten, og disse revideres årlig av styret. Samtlige fond der banken har plassert midler følger de samme etiske retningslinjer som Statens pensjonsfond utland (SPU/NBIM) eller tilsvarende som et minimum. Referansen til SPU gir trygghet for at det til enhver tid er offentlig oppmerksomhet rundt endringer og strømninger i samfunnet.



Retningslinjene til SPU inneholder både etiske, miljø- og klimarelaterte bestemmelser».

Bankens kapitalforvaltningsstrategi inneholder egne avsnitt som stiller krav til ansvarlige investeringer og eksklusjon av investeringer innen visse bransjer.

Antihvitvask og korrupsjonsbekjempelse

Bankens anti-hvitvaskingsrutiner støtter opp om bankens forpliktelser når det gjelder innsats for å bekjempe kriminalitet og terrorisme. Siktemålet er å sikre at midler fra illegale kilder ikke kan hvitvaskes gjennom banken eller bli brukt til å finansiere terrorisme eller ulovlig virksomhet av noe slag.

Banken er underlagt regler om hvitvasking og terrorfinansiering. Hvitvasking er å plassere, tildekke og/eller innlemme midler fra straffbare forhold inn i den legale økonomien, samtidig som det fremstår som lovlig opptjente midler. Terrorfinansiering handler om å samle inn midler til å finansiere terrorhandlinger.

Banken har et svært viktig samfunnsansvar med å bekjempe hvitvasking og terrorfinansiering, og bruker betydelige ressurser for å unngå at banken blir misbrukt til å gjennomføre denne type transaksjoner. Alle bankens medarbeidere får løpende opplæring i å bekjempe hvitvasking og terrorfinansiering, og plikter å sette seg inn i bankens hvitvaskingsrutiner og sørge for den løpende oppfølgingen av blant annet legitimasjonsplikt og kundetiltak. Enhver mistanke om hvitvasking- eller terrorfinansiering skal omgående rapporteres nærmeste leder, fagansvarlig AHV eller hvitvaskingsansvarlig.

Digitalt utenforskap

En ny bransjenorm for finansiell inkludering trådte i kraft 1. november 2022. Bransjenormen beskriver hvordan bankene skal møte ikke-digitale kunder, og er vedtatt av Bransjestyre bank og kapitalmarked i Finans Norge. Utenforskap er et tema Haugesund Sparebank anser som svært viktig, og banken bistår

kundegruppene det gjelder med praktisk hjelp over skranke og telefon, samt jevnlig nett- og mobilbankkurs. Banken har også vært aktivt engasjert i utarbeidelse av den nye bransjenormen gjennom deltakelse i arbeidsgruppen samt gjennom styrearbeid i Finans Norge.





Sponsing og gaver

Vi spiller på lag og heier på de som bidrar til at Haugalandet er et godt sted å bo og leve. Hvert år får hundrevis av større og mindre lokale organisasjoner støtte fra oss til å utvikle seg videre. Gjennom sponsormidler og gavefond bidrar banken til en positiv utvikling innen idrett, kultur og veldedige/ideelle organisasjoner.

Gaver til allmennyttige formål

Haugesund Sparebank er levende opptatt av det som skjer i regionen vår. Gjennom gaveutdelingene ønsker banken å stimulere til engasjement og utvikling innen idrett, fysisk aktivitet, friluftsliv, kunst og kultur. Banken bidro med en pengegave til 72 gode formål i løpet av 2022. Støtte til klubbhus, anlegg og uteområder, tur- og lysløyper, ungdomstiltak, bærekraftstiltak, cuper, forestillinger og festivaler var blant formålene som mottok pengegave.

En av de som fikk gavestøtte i 2022 var Langevåg Utvikling. De arrangerer årlig en dugnadsaktivitet der bygdefolket i alle aldre stiller opp for å gjøre en innsats for bygda. Denne gang var det oppgradering av Kåså/sentrum som stod for tur:



Sponsoraktivitet

Sammen med samarbeidspartnerne våre skal vi skape glede, engasjement, samhold og utvikling. Haugesund Sparebank støtter lag og foreninger i de fem kommunene banken har kontorer med sponsoravtaler. Organisasjonene som sponses har til felles at de alle er sosialt og samfunnsmessig verdifulle prosjekter. Banken hadde i 2022 avtaler med 92 ulike lag og foreninger på Haugalandet.

Utover ren økonomisk støtte er banken opptatt av å være en god samarbeidspartner og støttespiller, både i gjennomføring av arrangement, synlighet, bærekraftstiltak og gjennom å være en god rådgiver og sparringspartner i økonomiske spørsmål.

Det å bidra til positiv utvikling hos samarbeidspartnerne skaper gjensidig motivasjon og inspirasjon. Dette er et viktig virkemiddel for å sikre at banken får god eksponering overfor ønsket målgruppe, og vil på sikt føre til økt kundetilstrømming og styrket kundelojalitet.

Kulturprisen

Haugesund Sparebanks Kulturpris er en anerkjennelse for en særlig fremragende innsats for kulturlivet på Haugalandet og en inspirasjon til at vinneren skal fortsette videre innsats. Prisen deles ut til enkeltpersoner, grupper eller organisasjoner som har gjort seg fortjent til det gjennom sitt virke innenfor kulturlivet på Haugalandet, eller som oppmuntring til unge utøvere. Kulturprisen for 2022 gikk til den lokale kunstneren Jan Terje Rafdal. Hans flotte verk er blitt lagt merke til i både inn- og utland og har bidratt til å sette Etne og Haugalandet på kartet.

Bærekraftprisen

Rundt omkring i regionen vår er det mange bedrifter og organisasjoner som går foran og tørr å satse på bærekraft, enten det er gjennom sosial inkludering, tilrettelagt arbeid, grønn teknologi, gjenbruk eller gjennom andre bærekraftstiltak. Haugesund Sparebank ønsker å rette fokuset mot dette arbeidet og hedre det med en årlig pris. Bærekraftprisen for Haugalandet og Sunnhordland skal fremheve lokale bedrifter og organisasjoner som viser vei, er bevisste samfunnsaktører, og motiverer andre aktører til å fokusere på bærekraft.

Prisen for 2022 gikk til Østensjø rederi og ble delt ut 30.januar 2023. Østensjø rederi mottok

et lokalprodusert trofé fra Formbar i Haugesund i tillegg til en pengepris på 50.000 kroner. Ølen IL og Haaheim Gaard var også finalister og mottok en pengepremie på 10.000 kroner hver. Planen er at Bærekraftprisen for Haugalandet og Sunnhordland skal deles ut årlig.

Arrangementer

Banken ønsker å ta et ansvar for både faglige og sosiale arrangementer for våre kunder og ansatte. Dette er en del av bankens samfunnsansvar, og bidrar til å gjøre Haugalandet til et godt sted å bo og leve.

Bærekraftkonferansen

Haugesund Sparebank sto som medarrangør av Bærekraftkonferansen 2022, og har også inngått et langsiktig, forpliktende samarbeid om å arrangere konferansen i årene fremover. Bærekraftkonferansen 2022 ble gjennomført i Maritim Hall 28. september, og samlet over 100 deltagere fra bedrifter, det offentlige og academia. Målet med konferansen er å bidra til et tettere, mer målrettet og koordinert samarbeid om bærekraft på Haugalandet, slik at de gode initiativene som finnes kan bli mer samkjørte og de grønne forretningsmulighetene større. Mottoet er «Sammen står vi sterkere», og banken har, sammen med våre samarbeidspartnere, et mål om å bygge konferansen til en av de viktigste arenaene for kompetanseutveksling innen bærekraft på Haugalandet.



Boligseminar for unge voksne

Kredittgivning anses å være den delen av bankdriften som i størst grad berører samfunnet og bankens overordnede og uttalte ansvar. Å hjelpe unge inn på boligmarkedet er en viktig del av dette. Det handler om å gjøre lokalmiljøet vårt trygt, robust og bærekraftig.

Haugesund Sparebank har igangsatt en rekke seminarer rettet mot yngre målgruppe, for å gi gode råd på veien til sin første bolig. Det handler om planlegging, sparing, ulike finansieringsløsninger og fallgruver man bør unngå.

Dette er ett tiltak til bankens mål «Vi skal gjennom god rådgivning, tjenester og dialog bidra til å fremme økonomisk selvstendighet og likestilling hos våre kunder». Det første boligseminaret ble arrangert i Haugesund 22. september. Gjennom 2023 er det planlagt en rekke seminarer ved bankens lokalkontorer i distriktene.



Foredrag ved skoler

Haugesund Sparebank er engasjert i ungdom og opplæring, og har holdt flere innlegg og foredrag om både økonomisk selvstendighet og bærekraft på ungdomsskoler og videregående skoler i regionen gjennom 2022.

Bærekraftseminar på Floke-hyttene

I 2021 startet vi en presentasjonsrekke om bærekraft med utgangspunkt i våre utvalgte bærekraftsmål. Presentasjonsrekken strakk seg over i 2022 og inkluderte fem morgensamlinger hvor vi onboardet alle ansatte på bærekraftstrategi og -målene gjennom presentasjoner fra interne og eksterne bidragsyttere. I april arrangerte vi en større samling på Flokehytene i Sveio. I løpet av tre dager deltok alle ansatte på én dag med workshop, hvor vi blant annet diskuterte hvordan vi kan bidra til bærekraftige byer og lokalsamfunn i regionen vår. Onboardingprosessen for bærekraftstrategien ble formelt avsluttet med et allmøte i juni hvor vi oppsummerte svarene fra Flokehytene og konkluderte med forslag til bankens handlingsplan for bærekraft de kommende årene.

Potetdyrking

Som et ledd i bankens fokus på bærekraft er det viktig å starte hjemme. Banken ønsker å ha fokus på sunne ansattaktiviteter som fremmer gode verdier og fellesskap. I 2021 gjennomførte banken ryddeaksjon i Haugesunds gater; i 2022 høstet vi poteter i bankens egen parsell i skolehagen ved Vardafjell videregående skole. Målet var primært å samles utenfor arbeidsplassen samtidig som vi gjorde noe positivt for miljøet.



Dytt, Trimpoeng og Holmekollstafetten

Som et ledd i å ivareta ansattes fysiske og psykiske helse deltok banken i både Dyttaksjon, TellTur og på Holmekollstafetten. Disse er alle preget av samarbeid, aktivitet og sosialt fellesskap.

Kundeturer og grøtfester

For å ivareta de eldre generasjonene arrangerer Haugesund Sparebank årlig kundeturer i inn- og utland, samt grøtfester i desember. Dette er et viktig sosialt tiltak som settes stor pris på av denne viktige målgruppen. I 2022 gikk kundeturen til Seinen i Frankrike. Det ble gjennomført fire grøtfester, i Haugesund, Skjold og Vikedal.



Klima- og bærekraft-forpliktelser

Vi vil bidra i kampen mot klimaendringene og naturnedbyggingen med å rydde i eget hus, være etterrettelig i kartlegging og rapportering av eget avtrykk, og oppfordre kunde og samarbeidspartnere til å bidra der de kan. For å vise åpenhet rundt våre mål, fremskritt og utfordringer vil vi årlig publisere en bærekraftsrapport, som blant annet inneholder bankens klimaregnskap.

FNS BÆREKRAFTMÅL

Haugesund Sparebank støtter opp om alle FNs 17 bærekraftsmål. Basert på innsiktsarbeid og dialog med interessentene våre, har vi definert fire bærekraftsmål som vi mener vi har særskilte muligheter til å påvirke gjennom vår rolle både som arbeidsgiver, samfunnsaktør, investor, långiver, tilrettelegger og leverandør av finansielle tjenester.

Mål 5: Likestilling mellom kjønnene. Likestilling handler om en rettferdig fordeling av makt, innflytelse og ressurser. Det er bevist mange ganger at politisk, økonomisk og sosial likestilling mellom kjønnene bidrar til en positiv utvikling på alle plan. Vi skal bruke vår posisjon som bank til å fremme likestilling på alle nivåer av samfunnet og i egen virksomhet.

Mål 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst. Som lokal sparebank er Haugesund Sparebank en viktig kilde for finansiell informasjon og finansielle tjenester for både mennesker og næringsliv på Haugalandet. Vi jobber målrettet for å skape økonomisk vekst og arbeidsplasser på Haugalandet.

Mål 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn. Helt siden starten i 1928 har Haugesund Sparebank bidratt til å gjøre byer og lokalsamfunn på Haugalandet inkluderende, trygge, motstandsdyktige og bærekraftige. Dette er sentralt for både livskvalitet, innovasjonsevne, befolkningsutvikling og verdiskaping. Samfunnet vårt trenger sterke lokalmiljø for å utvikle seg, og Haugesund Sparebank skal støtte, opprettholde og styrke arbeidet for utvikling av en attraktiv region.

Mål 13: Stoppe klimaendringene. Vi bidrar til målsetning om å redusere klimagassutslipp gjennom grønn produktutvikling, rådgivning, kompetanseheving og vurdering av klimarisiko. Banken måler egne klimagassutslipp, og setter stadig nye mål for å redusere egen

miljøpåvirkning, både direkte og indirekte via utlåns- og investeringsporteføljen.

Miljøfyrtårn

Haugesund Sparebank var tidlig ute med førstegangssertifisering som Miljøfyrtårn og har vært sertifisert siden 2009. Miljøfyrtårn er et miljøledelsessystem som hjelper virksomheter med målrettet og kontinuerlig forbedringsarbeid på klima, miljø og HMS. I 2022 var det klart for ny resertifiseringsprosess, og nytt av året var ni spesifikke bank & finans-kriterier, som kom i tillegg til de 49 generelle kriteriene. Vi arbeidet godt med Miljøkartleggingen og ble sertifisert uten nevneverdige anmerkninger for tre nye år. Fremover vil vi fokusere på kontinuerlig arbeid med miljøledelsessystemet og årlig publisere status på indikatorer på våre nettsider.

Risikovurdering bærekraftområdet

På grunn av klimaendringer, naturødeleggelser, og påfølgende rapporteringskrav, har vi utarbeidet et eget risikovurderingsskjema for bærekraftområdet. Dette skal følges opp kvartalsvis og gjennomgås årlig som en del av bankens risikovurdering. Vi har også tatt oppfordringen fra Finans Norges Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen og startet arbeidet med klimarisikovurdering og rapportering i henhold til Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD). Første rapportering på TCFD er planlagt for regnskapsåret 2023.

Grønnvaskingsplakaten

Haugesund Sparebank har signert Grønnvaskingsplakaten. Dette er en veileder som gjør det enklere for store og små virksomheter å unngå grønnvasking. Plakaten er utarbeidet av Skift- Næringslivets klimaledere i samarbeid med Miljøstiftelsen Zero, WWF Verdens naturfond og Framtiden i våre hender. Vi i Haugesund Sparebank mener det er viktig å løfte frem gode eksempler på miljøtiltak og vil ønske å vise det vi gjør innen klima- og miljøtiltak, men uten å skryte av tiltak vi ikke gjør eller ordlegge oss på en måte hvor det virker som vi gjør mer enn vi gjør.

Bærekraftig virksomhet og grønne produkter



Grønt rammeverk for grønn finansiering

I tråd med bankens strategi for bærekraft, har Haugesund Sparebank utarbeidet et rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner. Rammeverket støtter opp om FNs bærekraftsmål og er en del av bankens strategi for å styrke fokus på bærekraft både internt i organisasjonen og mot bankens kunder. Obligasjonene vil i Haugesund Sparebank bli brukt utelukkende til å finansiere energieffektive boliger og næringsbygg.

Rammeverket er utarbeidet i tråd med ICMA Green Bond Principles, og er kvalitetssikret av Cicero. DNB Markets har vært engasjert som grønn rådgiver til Haugesund Sparebank.

Grønne landbrukslån

Landbruket står ovenfor strenge miljøkrav fremover, noe som vil føre til større omlegginger i produksjonen. Dette kan bli en kostbar affære, men også lønnsom på sikt. Haugesund Sparebank ønsker å bidra til at norske bønder kan gjøre tiltak og investeringer som gir mindre utslipp og en mer bærekraftig produksjon.

Haugesund Sparebank lanserte våren 2022 Grønne landbrukslån som en hjelp for landbrukskunder som ønsker å foreta investeringer i viktige og nødvendige miljøtiltak på gården. Ved utgangen av 2022 hadde banken utstedt 2 grønne landbrukslån for totalt 1 millioner kroner, noe som utgjør ca 0.2% av de totale utlånene til landbruk. Dette er en viktig start, og banken forventer en vesentlig økning på dette produktet fremover.

Grønne boliglån

Haugesund Sparebank var tidlig ute med å lansere grønne boliglån – allerede i 2018. Grønne boliglån tilbys boliger som innehar energiklasse A eller B, og/eller solceller. De grønne boliglånene er definert som en del av bankens rammeverk for grønn finansiering. Ved utgangen av 2022 hadde banken utstedt 118 grønne boliglån for litt i overkant av 356 millioner kroner, noe som utgjør ca 4% av de totale utlånene til bolig, mens tallet for nysalg er rundt 8% av de totale salgene.

Grønne billån

Gjennom Brage Finans tilbyr Haugesund Sparebank bedre betingelser ved kjøp av 0-utslippsbil som el- eller hydrogendrevet bil. Ved utgangen av 2022 hadde Haugesund Sparebank en portefølje på 384 billån, til en

verdi av 248,51 millioner kroner. Av total portefølje utgjorde grønne billån 7,7 prosent, til en verdi av 19,16 millioner kroner.

Det er observert at andelen grønne billån øker, etter hvert som vanlige billån går ut av porteføljen.

Fond og plassering

Haugesund Sparebank leverer fondsprodukter gjennom samarbeidspartneren Norne Securities. Fondene som tilbys kommer fra forvalterne SKAGEN Fondene, DNB Asset Management, Holberg Fondene, Odin Forvaltning og Eika Fond gjennom en nettbasert, selvbetjent løsning. Blant fondene som tilbys våre kunder, er det en positiv trend for utvikling av nye fond som har fastsatt miljø- eller bærekraftinnrettede mandater for sin forvaltningspraksis. Investeringsmandatene varierer, slik at enkelte fond har spesifikke klimareferanser, mens andre legger opp til bredere spekter av hensyn uttrykt ved ESG (Environmental, Social and Governance). ESG kan oversettes til norsk som miljø, sosiale og virksomhetsstyring.

Fondsutvalget som tilbys bankens kunder inneholder i tillegg muligheten til å velge mellom aktivt forvaltede fond og indeksforvaltning. Kunden blir presentert bærekraftsrating relatert til de ulike fondene som tilbys gjennom fondsportalen. Bærekraftskategoriseringen baserer seg på Morningstars rating.

Fra Nornes «Årsmelding bærekraft 2022»:

De 10 fondene med mest nytt volum, og således fond det er fokusert på innen investeringsråd, utgjorde 894 millioner kroner i volum, hadde alle bærekraftskategorisering fra Systainalytics. Vektet snitt for volumet i disse fondene var på 3,4 (2021: 3,7) globuser.

For de ti mest nettosolgte fondene, med et negativ volum på 297 millioner kroner, hadde 6 av 10 fond bærekraftskategorisering (48% av volumet) og snitt-tallet på disse var 3,4 (2021: 2,3) globuser.

Av de 10 fondene med mest nytt volum hadde 6 av 10 fond tilgjengelige tall for CO2 avtrykk, med et tilhørende vektet snitt på 88 (2021: 86) tonn årlig CO2 utslipp per million dollar i omsetning.

For de ti mest nettosolgte fondene hadde 7 av 10 tilgjengelige tall for CO2-avtrykk var snitt-tallet på 45 (154) tonn årlig CO2 utslipp årlig. Nedsalg i grønne og teknologifond dro det vektete snittet kraftig ned.

Vektet snitt av topp 10	Bærekraftscore (1-5)	tCO2e / MUSD
Netto kjøpt	2,9	86,1
Netto solgt	3,8	112,1

Tabell: Viser status på Haugesund Sparebanks totalportefølje for 2022 gjennom Norne Securities

Klimaregnskap

Haugesund Sparebank fører klimaregnskap gjennom innrapportering til Miljøfyrtårn, og jobber for å oppfylle standardene som ligger i GHG-protokollen. Vi skiller derfor mellom scope 1, 2 og 3 i oversikten over våre utslipp. Klimaregnskapet tar utgangspunkt i bankens utslipp som en kontorvirksomhet og tar ikke høyde for utslipp knyttet til investerings- og utlånsporteføljen. Et regnskap over utslippene i porteføljen vil bli publisert når vi har estimert utslippene gjennom Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

Det samlede karbonfotavtrykket er en funksjon av bankens forbruk av ulike innsatsfaktorer, både direkte (scope 1) og indirekte (scope 2 og 3), omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter (tCO₂e). Klimaregnskapet for 2022 viser et avtrykk på 56.24 tCO₂e, dvs. en økning på 23.19 tCO₂e fra 2021. Økningen kan i all hovedsak forklares med koronapandemien med mye hjemme-kontor og lite reisevirksomhet. Sammenligner vi det samlede karbonavtrykket for 2022 med forrige normalår, 2019, ser vi en reduksjon på 23.81 tonn CO₂e. Reduksjonen kan for det meste forklares med økt bruk av digitale møter og endrede reisevaner.

Beskrivelse	tCO ₂ e 2019	tCO ₂ e 2020	tCO ₂ e 2021	tCO ₂ e 2022
Scope 1	3.26	1.83	0.28	1.85
Scope 2	25.00	23.18	30.61	28.74
Scope 3	51.80	10.37	2.17	25.66
Totalt	80.05	35.58	33.05	56.24

Tabell: Karbonfotavtrykk for Haugesund Sparebank 2019-2022 fordelt på scope 1-3.

Scope 1 Direkte utslipp

Scope 1 omfatter direkte utslipp som er under vår operasjonelle kontroll. For Haugesund Sparebank gjelder dette drivstoff til våre to firmabiler. I 2022 forbruket vi 606 liter drivstoff

med totale utslipp tilsvarende 1.85 tonn CO₂e. Dette er en oppgang siden 2021, men en nedgang på 44 prosent siden forrige normalår, 2019.

Utslippskilde	Forbruk	Utslippsfaktor	Utslipp
Bensin personbil	204.33 liter	* 2.89 kg CO ₂ e	0.59 tCO ₂ e
Diesel varebil	404.53 liter	* 3.11 kg CO ₂ e	1.26 tCO ₂ e
Totalt scope 1			1.85 tCO₂e

Tabell: Karbonfotavtrykk i scope 1 for Haugesund Sparebank 2022.

Scope 2 Indirekte utslipp fra energiforsyning

Scope 2 omfatter indirekte utslipp fra innkjøpt energi. For Haugesund Sparebank gjelder dette primært innkjøp av elektrisitet til oppvarming, belysning og drift av bankens kontorer og IT-

utstyr. I 2022 forbruket vi ca 718 000 kwh på våre syv filialer, med totale utslipp tilsvarende 28.74 tCO₂e. Dette er en nedgang på 6 prosent siden 2021.

Utslippskilde	Forbruk	Utslippsfaktor	Utslipp
Energibruk elektrisitet	718 446 kwh	* 0.04 kg CO ₂ e/kwh	28.74 tCO ₂ e
Totalt scope 2			28.74 tCO₂e

Tabell: Karbonfotavtrykk i scope 2 for Haugesund Sparebank 2022.

Scope 3 Indirekte utslipp fra kjøp av andre varer og tjenester

Scope 3 omfatter indirekte utslipp som innkjøp av varer og tjenester. I klimaregnskapet for 2022 er det inkludert utslipp knyttet til avfall, flyreiser og kilometergodtgjørelse for tjenestereiser, hvorav flyreiser utgjør den vesentligste andelen av registrerte utslipp. I 2022 gjennomførte banken 156 flyreiser. Dette er en nedgang på 197 antall flyreiser fra forrige «normalår» - 2019. Omregnet til CO₂-ekvivalenter utgjør dette en reduksjon fra 48 til 32 tonn, noe som tilsvarer en reduksjon på ca 33%.

Koronakrisens effekt på klimaregnskapet har hatt størst målbart utslag i denne kategorien. Møtevirksomhet utenfor banken er i stor grad erstattet med nettmøter, og reduksjonen i karbonfotavtrykket må sees i dette lyset.

Banken har utarbeidet en egen reisepolicy som ett tiltak for å holde antall flyreiser nede også fremover.

Utslipp og klimaeffekt av IT-systemer er også en del av scope 3, og her har banken ikke tilstrekkelig god oversikt. Dette må dog antas å inneholde de største volumene. Innen dette segmentet er det to vesentlige områder: (1) Innkjøp og forbruk av maskinvare (PCer, skjermer, mobiler, nettbrett, møteromsutstyr), og (2) bankens forbruk av datatjenester (dataleveranser fra systemleverandører, drift av servere og datalagring). Etter hvert som banken kartlegger indirekte utslipp knyttet til IT tjenester, må man forvente at forbruket under Scope 3 blir vesentlig påvirket.

Utslippskilde	Forbruk	Utslippsfaktor	Utslipp
Organisk avfall	1531 kg	* 0.015 CO ₂ e/kg	0.02 tCO ₂ e
Papir, papp, kartong	780 kg	* 0.061 CO ₂ e/kg	0.05 tCO ₂ e
Restavfall	2760	* 0.225 CO ₂ e/kg	0.62 tCO ₂ e
Flyreiser Europa	62 (én vei)	* 185 kg CO ₂ e/reiser	11.47 tCO ₂ e
Flyreiser Norden	94 (én vei)	* 104 kg CO ₂ e/reiser	9.78 tCO ₂ e
Kjøregodtgjørelse tjenestereiser	13 780 km	* 0.27 kg CO ₂ e/km	3.72 tCO ₂ e
Diesel varebil	404.53 liter	* 3.11 kg CO ₂ e	1.26 tCO ₂ e
Totalt scope 3			28.74 tCO₂e

Tabell: Karbonfotavtrykk i scope 3 for Haugesund Sparebank 2022.

Rapportering på bærekraft

Rapportering på bærekraftrelatert arbeid er en viktig brikke for å skape transparens og sammenligningsgrunnlag mellom virksomheter, og dermed stimulere til mer satsing på bærekraft. Vi i Haugesund Sparebank rapporterer på lovpålagte krav, deriblant Åpenhetsloven og samfunnsansvar iht regnskapsloven 3-3c. I tillegg ønsker vi å følge Finans Norges anbefalinger i «Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæring» med å publisere klimaregnskap i henhold til GHG-protokollen for regnskapsåret 2022 og rapportere på klimarisiko i henhold til Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) for regnskapsåret 2023.

Åpenhetsloven

Åpenhetsloven trådte i kraft fra 1.juli 2022 med krav om førsterapportering innen 30.juni 2030. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og sikre allmenheten tilgang til informasjon. I Haugesund Sparebank startet vi arbeidet med Åpenhetsloven sommeren 2022. Arbeidet inkluderte blant annet styrevedtak av en Rutine for arbeid med Åpenhetsloven og en Kommunikasjonsplan. Åpenhetsloven; aktsomhetsvurdering av egen virksomhet, samarbeidspartnere og leverandører i en tverrfaglig gruppe; utsendelse av egenerklæring for leverandøratferd til sentrale leverandører i risikoutsatte verdikjeder; og dialog med leverandører og samarbeidspartnere som ikke kunne signere på egenerklæringen. Fullstendig rapportering på Åpenhetsloven vil bli publisert på våre nettsider innen 30.juni 2023.

TCFD

Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) er et rammeverk for rapportering på klimarelaterte risikoer og muligheter utarbeidet av Financial Stability Board på oppdrag fra G20. Rammeverket er ikke obligatorisk, men anbefales av Finans Norge i deres «Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen». I Haugesund Sparebank startet vi arbeidet med TCFD sommeren 2022 og planlegger for førstegangsrapportering for regnskapsåret 2023. I arbeidet med

rammeverket har vi så langt styregodkjent en plan for innføring av TCFD i banken, gjennomført klimarisikoomanalyse i tverrfaglig gruppe og behandlet denne klimarisikoomanalysen i ledelsen. Neste steg i arbeidet vil bli å sette oss målsetninger for utlånsporteføljen med utgangspunkt i klimarisikovurderingen.

Etikk

De ansatte er bankens viktigste ressurs. Trivsel på arbeidsplassen er viktig for banken, kundene og de ansatte. Bankens skal ha en aktiv holdning til HMS og arbeidstakerforhold og hindre diskriminering i alle dimensjoner. Måltrettet HMS-arbeid vil være positivt for bankens ansatte og bidra til at banken fortsatt vil være en god og attraktiv arbeidsplass. Basert på bestemmelsen i arbeidsmiljøloven har vi etablert retningslinjer og varslingsrutiner for håndtering av mobbing og trakassering på arbeidsplassen. Vi har høye krav til etiske retningslinjer som er regulert i egne retningslinjer for etikk og samfunnsansvar.

Haugesund Sparebank er opptatt av å levere tjenester som er forankret i solid etisk adferd. Samtlige ansatte pålegges å sette seg inn i og undertegne bankens etiske retningslinjer. I tillegg gjelder egne regler for adferd når det gjelder anvendelsen av IKT og datasikkerhet.

Bankens etiske retningslinjer fastslår at medarbeidere i Haugesund Sparebank ikke må motta vederlag i noen form fra kunder, meglere, leverandører eller andre forretningsforbindelser. Dette fordi slike ytelser kan være egnet til å påvirke den enkeltes beslutninger om forvaltningen av betroede midler. Ingen medarbeider må derfor motta personlige gaver utover mindre oppmerksomheter, uten at dette rapporteres skriftlig og godkjennes av overordnede. Gaver omfatter ikke bare materielle gjenstander, men også andre fordeler, eksempelvis i form av personlige rabatter ved kjøp av varer og tjenester.

Samtlige medarbeidere er underlagt egne regler og retningslinjer for habilitet og taushet i eksterne og interne forhold. Habilitetsreglene innestår for at den enkelte medarbeider i sitt virke i banken ikke skal behandle lån, fastsette

forretningsvilkår eller på annen måte foreta vurderinger på vegne av banken.

Etikk ved innkjøp og samarbeid

Et sterkt samfunnsansvar er avhengig av en solid etikk, både innad i organisasjonen og i samhandling med eksterne aktører. I Haugesund Sparebank stiller vi høye krav til oss selv og ønsker å stille gjensidige krav til våre samarbeidspartnere og leverandører. Vi har formulert våre egne interne retningslinjer for

etikk og samfunnsansvar og utarbeidet vår egen innkjøpspolicy. Innkjøpspolicyen formidles til våre leverandører og samarbeidspartnere gjennom skriftlige forventninger, dialog og egenerklæring for leverandøratferd.

I henhold til Åpenhetsloven har vi gjennomført aktsomhetsvurderinger med tanke på innkjøpsområder, leverandører og verdikjeder. Mer informasjon om retningslinjene for- og gjennomføringen av aktsomhetsvurderingene vil bli publisert innen 30.juni.

Redegjørelse om foretaksstyring

Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse danner grunnlaget for virksomhetsstyringen i Haugesund Sparebank.

Virksomhetsstyring er alle de aktivitetene banken utfører for å styre gjennomføringen av strategier på en best mulig måte.

Effektiv virksomhetsstyring krever at ledelsen har riktig og relevant styringsinformasjon, at overordnede mål er konsistent brutt ned på de ulike nivåene i organisasjonen med tydelig definert ansvar og myndighet og at styringsprosessene er effektive og støttet av riktig bruk av teknologi. I tillegg innebærer god virksomhetsstyring at man evner å etablere en

prestasjonskultur som motiverer de ansatte på en slik måte at de har fokus på det som er viktig for verdiskapning i organisasjonen.

Derfor omfatter bankens virksomhetsstyring arbeidet med styringsinformasjon, organisering, prosesser og teknologi knyttet til alt fra utvikling og konkretisering av strategier i et sett av planer og budsjetter, til det å rapportere, følge opp og korrigere selve gjennomføringen av strategier. DSS samarbeidet har de siste årene utviklet seg til å enda sterkere bygge opp under arbeidet med foretaksstyring.

Styrende organer

Øverste organ er generalforsamlingen, som har 24 medlemmer, hvorav 13 er valgt av kundene, 5 av egenkapitalbeviserne og 6 av de ansatte i banken. Generalforsamlingen fastsetter bankens vedtekter, vedtar bankens regnskap, disponerer overskudd og velger styre, ansvarlig revisor og valgkomite. Det er foreløpig ikke valgt å åpne for elektronisk kundevalg til generalforsamlingen.

Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lover, forskrifter og vedtak fattet av generalforsamlingen. Styret er ansvarlig for at de midler banken rår over forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Styret har også plikt til å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll. Videre skal

styret sørge for at banken har en forsvarlig organisering, tilstrekkelig kvalifisert personell og klare ansvarslinjer. Styret har 8 medlemmer, inkludert 2 medlemmer valgt av de ansatte, og 5 varamedlemmer, hvorav 3 varamedlemmer for eksterne styremedlemmer og 2 varamedlemmer for ansattrepresentantene. Styrets medlemmer og varamedlemmer velges av generalforsamlingen for to år.

Det er i henhold til styrets instruks utarbeidet og vedtatt en egen årsplan/årshjul for styret.

Styret foretar en årlig egenervaluering av sitt virke med hensyn til arbeidsform, saksbehandling, møtestruktur og prioritering av oppgaver. I tillegg foretas en evaluering av hvilken kompetanse styret besitter.

Bankens generalforsamling fastsetter styrets honorar. Utover styrehonorar utdeles ingen godtgjørelse til styret.

Risikostyring og internkontroll

God risiko- og kapitalstyring er sentralt i Haugesund Sparebanks langsiktige verdiskapning. De overordnede målene til banken følger av strategidokumentet. Fokus settes på å sikre bankens konkurranseevne, og oppnå en solid egenkapitalavkastning. De strategiske målene til banken balanseres mot bankens risikoevne og –vilje. Risiko- og kapitalvurderinger er en integrert del av ledelsens beslutningsprosesser og et sentralt element hva angår organisering, rutiner og systemer. Bankens risikostyring er knyttet opp mot hovedområdene kredittrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko.

Bankens prinsipper og rammer for risikostyring og intern kontroll er nedfelt i en egen policy for risikostyring. Dette er bankens rammeverk for god styring og kontroll. Policyen gir føringer for bankens overordnede holdninger til risikostyring og skal sikre at banken har en effektiv og hensiktsmessig prosess for dette. Ansvar for gjennomføring av bankens risiko- og kapitalstyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enheter.

Styret har ansvar for å påse at banken har kapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret vedtar også bankens mål og rammer innen alle risikoområder. Rapportering til styret om mål og rammer finner sted kvartalsvis i risikorapport utarbeidet av leder for risikostyring og compliance. Styret foretar årlig en gjennomgang av risikostyring og internkontroll. Styret mottar dessuten kvartalsvis en samlet risikorapport som dekker alle risikoområdene, herunder kreditt-, operasjonell-, markeds- og likviditetsrisiko, hvor status i forhold til rammer og måltall på de respektive risikoområdene framgår.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring, herunder utvikling av gode modeller og rammeverk for styring og kontroll. Bankens leder for risikostyring og compliance ivaretar viktige funksjoner knyttet til styring, kontroll, rapportering og analyse, og har ansvar for bankens modellverk for risiko- og kapitalstyring. Leder for risikostyring og compliance

rapporterer administrativt til administrerende banksjef, og for å opprettholde uavhengighet, direkte til styret. Det er utarbeidet instruks for både risikostyring og compliance. Vedrørende compliancerisiko har ansvarlig for compliance et overordnet ansvar for å kontrollere at lov- og regelverk blir implementert. Videre er ansvaret å bistå styret, ledelse og forretningsområder mot at brudd på myndighetsfastsatte og interne regler ikke oppstår.

Kredittkomiteer behandler større engasjement og saker av spesiell karakter.

Alle ledere i Haugesund Sparebank har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. I bankens policy for internkontroll har styret fastsatt prinsippene og gjort de nødvendige overordnede prioriteringer, herunder internkontrollens omfang og aktivitetsområder. Videre er det utarbeidet instruks vedrørende lederes ansvar for den interne kontroll, hvor det blant annet fremgår informasjon om krav til gjennomføring og minimum årlig rapportering.

Bankens økonomiavdeling har ansvar for fagområdene finansiell rapportering, intern økonomistyring, skatt, avgift og internkontroll over finansiell rapportering. Herunder følger ansvar for kvartalsvis finansiell rapportering i samsvar med gjeldende lovgivning, regnskapsstandarder og fastsatte regnskapsprinsipper for banken.

Det samlede styre utgjør bankens revisjons- og risikoutvalg. Som revisjonsutvalg forbereder styret oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen, overvåker systemene for internkontroll og risikostyring, herunder bankens internrevisjon, har kontakt med bankens eksterne revisor om revisjon av årsregnskapet, vurderer og overvåker revisors uavhengighet og gjennomgår årlig sitt mandat og arbeidsform og anbefaler eventuelle endringer i arbeidsplan overfor styret. Som risikoutvalg omfatter arbeidsoppgavene bankens risikostrategi, bankens risikotoleranse, bankens risikostyring og internkontroll vedr. økonomiske og operasjonelle risikoer, gjennomgang og oppfølging av overordnet risikorapportering og oppfølging av intern revisors arbeid/rapporter. Det samlede styret utgjør også bankens godtgjørelsesutvalg.

Bankens internrevisjon leies inn fra RSM, og er valgt av bankens styre. RSM sin oppdragsansvarlig er Alf Rune Sveen som rapporterer direkte til styret. Hovedoppgaven til internrevisor er å vurdere om den etablerte risikostyringen og internkontrollen fungerer som forutsatt. I tillegg skal internrevisor bidra til å

forbedre bankens risikostyring og internkontroll. Det utarbeides årlig en internrevisjonsplan basert på internrevisors risikovurderinger og samtaler med ledelsen, eksternrevisor og styret. Styret vedtar årsplan og budsjett. For hvert internrevisjonsprosjekt blir det utarbeidet revisjonsrapporter med forslag til forbedrings tiltak som presenteres risikoeier og administrerende banksjef. Sammendrag fra rapportene, inkludert anbefalinger, presenteres styret. Status på tidligere anbefalinger følges opp av internrevisor.

Ekstern revisjon utføres av Deloitte AS ved statsautorisert revisor Else Holst-Larsen. Revisor velges av generalforsamlingen, og avgir årlig revisjonsberetning. Revisor har minst et årlig møte med styret hvor beretning fra revisor blir presentert og kommentert. Styret i banken har minst ett møte med revisor uten at administrerende banksjef er tilstede.

Styret i Haugesund Sparebank legger til grunn at banken skal være forsvarlig kapitalisert. Gjennomgangen av bankens viktigste risikoområder, samt kapitalvurderinger (ICAAP) gjennomføres minst en gang årlig og behandles av styret. Bankens kapitalmål skal være basert på reell risiko i virksomheten supplert med effekt av ulike stressscenario.

Bankens etiske retningslinjer omfatter varslingsplikt for ansatte ved kritikkverdige forhold, herunder brudd på interne retningslinjer, lover og forskrifter, og fremgangsmåte for hvordan slik informasjon skal avgis.

Virksomheten i Haugesund Sparebank er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. I tillegg til stedlige tilsyn, gjennomgår Finanstilsynet bankens års- og delårsregnskaper samt risikorapporter og kapitalvurderinger. Styret og administrasjonen tilstreber en åpen og konstruktiv dialog med Finanstilsynet.

Bankens rutiner for finansiell informasjon skal sikre finansmarkedene korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater. Informasjon til markedet formidles via kvartalsvise børs- og pressemeldinger, bankens nettside samt regnskapsrapporter. Finansiell rapportering for banken finner sted kvartalsvis i tillegg til årsregnskapet.

I henhold til bankens vedtekter skal valgkomiteen forberede valg til generalforsamlingen, styret og valgkomité. Valgkomiteen skal sammensettes slik at den har relevant kompetanse i forhold til komiteens og bankens hovedoppgaver. Ved sammensetningen skal det tilstrebes en balanse mellom kjønnene og en geografisk

spredning av komiteens medlemmer innen bankens markedsområder.

Generalforsamlingen velger en valgkomite med 5 medlemmer og 5 varamedlemmer. Av disse skal 1 medlem og 1 personlig varamedlem velges av og blant de ansattes medlemmer i generalforsamlingen. Valgkomiteen skal ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen. Egenkapitalbeviserierne velger på egenkapitalbeviseriermøtet en valgkomité som skal ha 3 medlemmer og 3 varamedlemmer.

Visjon, verdier, forretningsidé og forretningsmessige mål/strategier

Vi skal bidra til at Haugalandet er et godt sted å bo og leve

Visjonen om at «Vi skal bidra til at Haugalandet er et godt sted å bo og leve» skal oppnås gjennom våre viktige verdier:

Lokal, nær og personlig



Forretningsidè

Haugesund Sparebank skal være en kundeorientert, attraktiv og selvstendig sparebank med lokal forankring. Banken skal drive etter sunne økonomiske prinsipper, til beste for kundene, eiere og ansatte, og skal bidra til vekst og utvikling i lokalsamfunnet.

Kunder

Vår visjon, verdier og forretningsidè gir oss et stort ansvar overfor våre kunder. For å etterleve disse må vi stadig forbedre oss og være i forkant av markedets og kundenes behov.

Vi vil utvikle en kultur som skaper gode og langvarige kunderelasjoner, gode og attraktive arbeidsplasser, engasjerte medarbeidere, godt lagspill og med tro på servicekvalitet som grunnlag for fornøyde og lojale kunder.

Sentrale verdier for kundebehandlingen er

- God personlig service
- Tidsaktuelle produkter og tjenester
- Gode kundeopplevelser i alle kanaler
- Faglig dyktige ansatte og god rådgivning
- Høy etisk standard

Markedsområde

Bankens markedsområde er i hovedsak Haugalandet.

Bankens hovedområder for salg av finansielle produkter og tjenester er:

- Personmarked
- Små og mellomstore bedrifter
- Kommuner
- Institusjoner, foreninger og lag

Forretningsmessige mål/strategier

For å opprettholde bankens handlefrihet, finansielle styrke og selvstendighet har banken klare forretningsmessige mål for kapitaldekning, kreditt, likviditet, marked/verdipapirer, operasjonell risiko, kostnader, egenkapitalrentabilitet og samarbeid med andre finansforetak.

Kapitaldekning

Bankens mål på kapitaldekning for 2022 er:

Konsolidert med Brage Finans og Verd Boligkreditt AS

Ren kjernekapital	17,80%
Kjernekapital	19,30%
Ansvarlig kapital	21,30%
Uvektet kjernekapital	6,00%

Kreditt

Bankens visjon, forretningsidè og forretningsmessige mål/strategier ligger til grunn for all kredittvirksomhet. Engasjementsporteføljen skal ha en kvalitet og sammensetning som er forenlig med bankens målsetting om en moderat risikoprofil og som sikrer bankens lønnsomhet på kort og lang sikt. For høyrisiko-engasjement skal målsettingen være enten bedret klassifisering eller avvikling av kundeforholdet. Mål om å nå volum/markedsandeler skal ikke gå på bekostning av fastsatte kvalitetskrav.

Likviditet

Haugesund Sparebank skal kun ta lav likviditetsrisiko. Likviditetsrisiko styres, måles og rapporteres på flere nivåer i banken. Styret etablerer rammer som legger begrensninger på bankens likviditetsforfall innenfor ulike tidsperioder. Disse og andre måltall på området skal utgjøre de viktigste redskapene for styringen av likviditeten.

Likviditetsstyringen skal dessuten i vesentlig grad baseres på bankens ILAAP og stresstester der det simuleres på likviditetseffekten av en eller flere negative hendelser på kredittap og forverret likviditet. Resultatet av slike stresstester skal inngå i informasjonsgrunnlaget for bankens rammer og beredskapsplan på likviditetsområdet. ILAAP og stresstester på likviditet gir grunnlag for early warning verdier på parametre i bankens gjennopprenningsplaner for å oppfylle kravene til krisehåndteringsdirektivet. Erfaringer rundt og krav til LCR og NSFR skal på samme måte inngå som en vesentlig del av likviditetsstyringen/tilpasning av likviditetsbuffer. Videre skal månedlig

oppdaterte prognoser på 3 og 12 måneder være en sentral del av grunnlaget for å tilpasse likviditetsbeholdningene mot lovkrav og fornuftig likviditetsstyring.

Innskuddsdekning

Bankens innskuddsdekning (sum kundeinnskudd i % av brutto bokførte utlån) skal utgjøre minst 70 %. Øvrig funding skal sikre lav likviditets- og renterisiko.

Marked/verdipapirer

Samlet sett skal markedsrisiko styres slik at risikoene blir en relativ beskjedent del av bankens økonomiske risiko. Markedsrisiko relaterer seg primært til bankens renterisiko/spreadrisiko samt kursrisiko aksjer. Renterisikoen knytter seg til forskjellig rentebindingstid på deler av bankens innskudd og utlån, samt på bankens obligasjonsgjeld/obligasjonsplasseringer. Renterisikoen skal holdes lav ved å holde hoveddelen av innskudd og utlån til flytende rente/fast rente med kort bindingstid. Obligasjonsgjeld og plassering i rentepapirer skal også på samme måte i hovedsak tas opp til flytende rente.

Banken skal ikke være engasjert i opsjoner og derivater. Banken skal bare i mindre grad være engasjert i aksjemarkedet, og plasseringene i aksjer skal normalt være strategiske plasseringer i samarbeidsselskaper etc. Plasseringene samlet skal ikke overstige 1,5% (ex. Brage Finans og Verd Boligkreditt AS) av forvaltningskapitalen. Ved plasseringer i sertifikat- og obligasjonsmarkedet skal det kun tas beskjedent rente og kredittrisiko.

Operasjonell risiko

Bankens overordnede strategi er at banken ønsker å ha en moderat risiko knyttet til bankens operasjonelle risiko.

Med styring av operasjonell risiko mener vi den prosessen som skal sørge for at banken har en

definert risikotoleranse og til enhver tid handler i overensstemmelse med denne. Risikotoleransen vurderes opp mot tapspotensialet for de enkelte hendelsene. Det rettes spesiell oppmerksomhet mot hendelser med lav frekvens og høy konsekvens, dvs. ekstreme, men ikke usannsynlige hendelser som kan medføre store tap for banken i form av omdømme- og finansielle tap. Både faktiske hendelser og potensielle hendelser vurderes.

Kostnader

Banken skal tilstrebe å holde en kostnadsprosent (totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter) som ikke overstiger gjennomsnittet for sparebanker.

Kostnader i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital forutsettes redusert.

Egenkapitalrentabilitet

Egenkapitalrentabiliteten, return on equity (ROE) skal ligge minst på nivå med sparebanker det er naturlig å sammenligne seg med. Banken har et mål om å gi god og stabil avkastning.

Samarbeid med andre finansforetak

Bankens avtaler med andre finansforetak har følgende formål:

- Opprettholde og styrke bankens konkurransekraft.
- Sikre maksimal effekt fra tredjeparter og leverandører gjennom felles bestillinger og innkjøpssamarbeid.
- Sikre tilgang til aktuelle produkter og tjenester.

Bankens overordnede strategi er vedtatt i styret i Haugesund Sparebank.

Hovedtall 2022-2021

RESULTATREGNSKAP (beløp i hele 1.000 kroner)	2022	% av gfk	2021	% av gfk
Renteinntekter og lignende inntekter	410.665	3,09	296.979	2,36
Rentekostnader og lignende kostnader	151.229	1,14	66.940	0,53
NETTO RENTE-OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER	259.436	1,95	230.039	1,83
Utbytte	15.590	0,12	15.795	0,13
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	49.969	0,38	49.192	0,39
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4.885	0,04	5.251	0,04
Netto verdiendring og gevinst/tap av valuta og verdipapirer	1.816	0,01	3.952	0,03
Andre driftsinntekter	1.524	0,01	1.611	0,01
NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER	64.015	0,48	65.299	0,52
SUM DRIFTSINNTEKTER	323.451	2,43	295.338	2,34
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	64.615	0,49	62.528	0,50
Ordinære avskrivninger	7.284	0,05	7.416	0,06
Andre driftskostnader	66.196	0,50	54.990	0,44
SUM DRIFTSKOSTNADER	138.096	1,04	124.933	0,99
DRIFTSRESULTAT FØR TAP	185.355	1,40	170.405	1,35
- tap på utlån, garantier mv.	28.426	0,21	13.048	0,10
DRIFTSRESULTAT FØR SKATT	156.929	1,18	157.358	1,25
Skatt på ordinært resultat	33.712	0,25	32.032	0,25
RESULTAT FOR REGNSKAPSÅRET	123.217	0,93	125.326	0,99
Andre inntekter og kostnader	-548	0,00	2.040	0,02
TOTALRESULTAT FOR REGNSKAPSÅRET	122.669	0,92	127.366	1,01

Gjennomsnittlig forvaltningskapital	13.284.492	12.596.501
-------------------------------------	------------	------------

BALANSE (beløp i hele 1.000 kroner)	2022	2021	Endring i %
Forretningskapital	16.282.960	14.719.236	10,62
Forvaltningskapital	13.789.824	12.862.002	7,21
Innskudd fra kunder	8.845.598	9.045.874	-2,21
Utlån brutto inklusiv overført Verd Boligkreditt AS	13.808.073	12.406.598	11,30
Utlån overført Verd Boligkreditt AS	2.493.136	1.857.234	34,24
Utlån (brutto) banken	11.314.937	10.549.364	7,26
Sum nedskrivninger på utlån	54.933	41.031	33,88
Herav nedskrivninger på grupper av utlån	27.854	23.754	17,26
Totale nedskrivninger i % av utlån	0,49	0,39	

KAPITALDEKNNING	2022	2021
Kapitaldekningsprosent	25,35	25,90
Kjernekapitalprosent	23,35	23,73
Ren kjernekapitalprosent	21,54	22,06
Uvektet kjernekapital	12,24	12,27
Ren kjernekapital konsolidert	19,54	20,02
Uvektet kjernekapital konsolidert	10,48	10,50
Ansvarlig kapital (tellende)	1.895.511	1.786.279

Egenkapitalavkastning	7,01 %	7,94 %
-----------------------	--------	--------

Styrets årsberetning 2022

1. Innledning

Haugesund Sparebank sitt resultat før skatt for 2022 utgjør 156,9 millioner kroner hvorav det er avsatt 33,7 millioner kroner til skatt. Av totalresultatet etter skatt på 122,7 millioner kroner, er det foreslått avsatt 4 millioner kroner til gavefond, 14,6 millioner kroner er foreslått utdelt som utbytte og 3,6 mill til utjevningsfond. 86,4 millioner kroner bidrar til en styrking av Sparebankens fond, 6,2 millioner går til fond for urealiserte gevinster og 7,8 millioner til renter på fondsobligasjoner. Bankens brutto utlånsøkning, inkludert overførte lån til Verd Boligkreditt AS, er på 11,30 prosent mens innskudd er redusert med 2,21 prosent. Banken har en god innskuddsdekning på 78,6 prosent. Bankens rene kjernekapital er nå 21,63 prosent (19,59 prosent konsolidert med Verd Boligkreditt og Brage Finans) mens den ansvarlige kapitalen er på 25,45 prosent. Dette er en utvikling som er i tråd med bankens planer og budsjetter. Uvektet kjernekapital er nå 12,32 prosent (10,34 prosent konsolidert med Verd Boligkreditt og Brage Finans).

Haugesund Sparebank driver virksomhet i henhold til Lov om finansforetak og finanskonsern (Finansforetaksloven) og Lov om verdipapirhandel. Banken har kontorer i kommunene Haugesund, Bømlo, Sveio, Tysvær og Vindafjord. Styret mener at bankens resultat og utvikling bidrar til å opprettholde bankens forretningsidé om å være en kundeorientert, attraktiv og selvstendig sparebank med lokal forankring til beste for kundene, eiere og ansatte, samt at banken skal kunne bidra til vekst og utvikling i lokalsamfunnet. Bankens visjon om at «Vi skal bidra til at Haugalandet er et godt sted å bo og leve» skal oppnås gjennom våre viktige verdier «Lokal, nær og personlig», og har stor betydning i bankens daglige virksomhet og strategiske planlegging.

Haugesund Sparebank ble etablert 1. oktober 1928, og er i dag en betydelig aktør i det lokale finansmarked med en forretningskapital på ca 16,3 milliarder og forvaltningskapital på ca. 13,8 milliarder kroner. Banken selger både liv- og skadeforsikringsprodukter fra Frende Forsikring. Banken har samarbeid med Norne Securities AS om verdipapirhandel, og har et viktig samarbeid med boligkredittforetaket Verd Boligkreditt AS. Banken formidler leasingprodukter og billån fra Brage Finans AS og langsiktige lån til næringslivskunder fra Eiendoms-kreditt AS. Banken er medeier i alle disse selskapene sammen med flere andre sparebanker. Banken er også medeier i det lokale eiendomsmeglerforetaket Eiendomsmegler A AS. Eiendomsmegler A AS er en betydelig aktør i det lokale eiendomsmarkedet, og har også etablert samarbeid med Haugesund Boligbyggelag om salg av borettslagsleiligheter. Banken er også medeier i Vipps gjennom eierandel i Balder Betaling AS.

Samarbeidet med de 7 andre sparebankene innenfor DSS, De Samarbeidende Sparebankene, har stor betydning for Haugesund Sparebank. DSS - samarbeidet består av sparebankene Lillesands Sparebank, Spareskillingsbanken, Søgne og Greipstad Sparebank, Flekkefjord Sparebank, Skudenes & Aakra Sparebank, Haugesund Sparebank, Voss Sparebank og Luster Sparebank. Haugesund Sparebank har blant annet en utvidet koordinerende rolle i dette samarbeidet, spesielt overfor den felles IT – leverandøren, TitoEVRY, men også overfor andre leverandører. I desember 2019 signerte DSS - bankene en videreføring og utvidelse av avtalen med TietoEVRY. Avtalen løper i 5 år og gir banken trygghet for en god og stabil drift. DSS – bankene har også en viktig rolle som aksjonærer og brukere av de sparebankeide selskapene Frende, Norne, Verd, Brage, Eiendoms-kreditt og Balder Betaling.

I en tid hvor finansmarkedet blir stadig mer sentralisert og globalisert, er Haugesund Sparebank stolt over å være den eneste lokaleide og lokalstyrte banken i Haugesund. Haugesund Sparebank fikk i fjor 1797 nye kunder. I tillegg til konkurransedyktige betingelser og god personlig service har vi erfart at både bedrifter og privatpersoner legger vekt på den lokale tilknytningen når de skal velge bankforbindelse.

Bankens resultater de senere årene gjør at banken fortsatt kan være en stor bidragsyter til lokale lag og foreninger innen både idrett, kultur og humanitære ideelle organisasjoner. I 2022 betalte banken nærmere 11,6 millioner kroner i sponsorstøtte i forbindelse med samarbeidsavtaler med ca. 150 foreninger og lag i bankens markedsområde. Det ble også utbetalt 3,0 millioner kroner fra bankens gavefond til allmenntilretteleggelse.

2. Den økonomiske situasjonen

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Norske banker har stått stødig igjennom et turbulent år med lave tap.

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen og aktivitet relatert til klimaomstilling vil løfte veksten i årene fremover.

Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste Økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industriinvesteringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

I møte med konjunkturedgangen som følge av pandemien økte den statlige oljepengebruken betydelig for å finansiere ekstraordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstraordinære utgifter knyttet til flyktninger og bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at offentlige utgifter nå utgjør i overkant av 60 prosent av samlet verdiskaping for Fastlands-Norge, ned fra over 65 prosent i 2020.

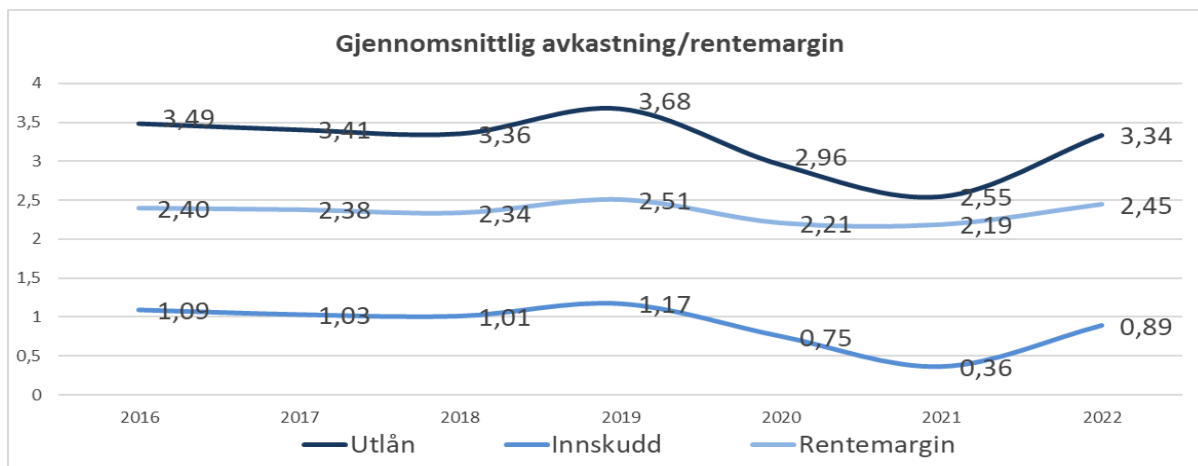
3. Utviklingen i finansmarkedene

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i raskt tempo blitt satt opp til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året.

Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Tidligere tapsnedskrivninger har i stor grad blitt tilbakeført. Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

4. Renteutviklingen

Haugesund Sparebanks rentemargin var for 2022 på 2,45 prosent, en økning fra 2,19 prosent året før. Vi legger i vår kredittgivning til grunn at rentemarginen for næringslivslån, på grunn av risiko og vektning av sikkerheter (ref. kapitaldekningsreglene), skal være høyere enn rentemarginen for boliglån. For 2022 var differansen på ca. 1,4 prosentpoeng. Bankens gjennomsnittlige utlånsrente ved slutten av 2022 var på 4,26 prosent mens gjennomsnittlig innskuddsrente var på 1,59 prosent.

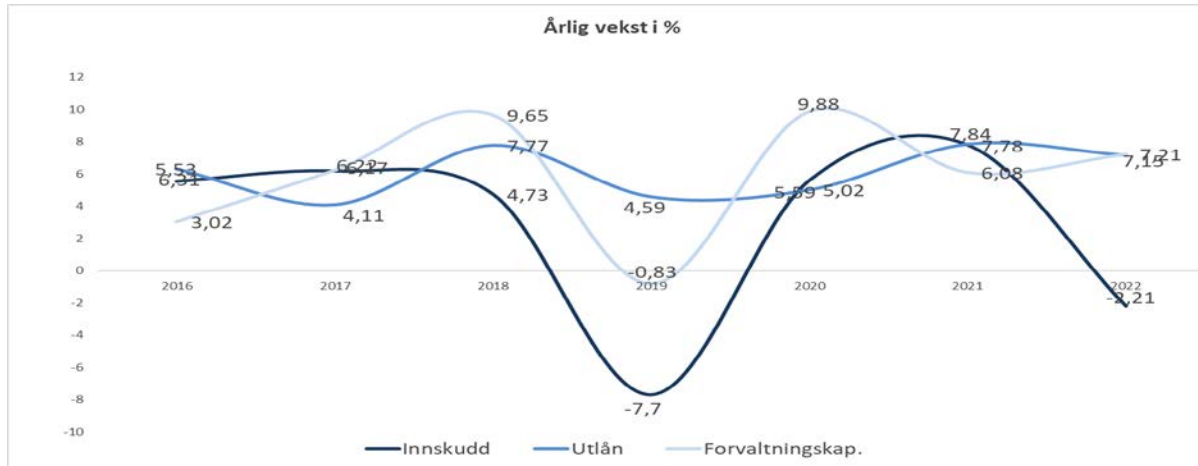


5. Forvaltningskapitalen

Haugesund Sparebanks forretningskapital er 16,3 milliarder hvor forvaltningskapital ved utgangen av 2022 på 13,8 milliarder kroner. Dette er en økning på 925,33 millioner kroner eller 7,19 prosent det siste året. I forvaltningskapitalen er det ikke medregnet overføring av boliglån til Verd Boligkreditt AS på totalt 2.493,1 millioner kroner. Verd Boligkreditt AS benyttes aktivt av banken i forbindelse med bankens funding- og likviditetssituasjon. Det blir stadig viktigere for bankene å ha en slik mulighet for overføring av godt sikrede boliglån til et boligkredittforetak (OMF).

Bankens likviditet er god også ved inngangen til 2023, og innskuddsdekningen er fortsatt høy, 78,6 prosent i 2022 mot 86,1 prosent i 2021. Dette anses å være tilfredsstillende i forhold til bankens fastsatte mål om innskuddsdekning på minimum 70 prosent (innskudd i prosent av bokførte utlån).

Ved årsskiftet utgjorde bankens plasseringer i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner, inklusiv bankens kontantbeholdning, 779,2 millioner kroner, en økning på 65,0 millioner kroner fra året før. Banken hadde ved årsskiftet løpende 9 obligasjonslån på totalt 2900 millioner kroner, med forfall i perioden fra september 2023 og fram til mars 2028. I tillegg hadde banken et ansvarlig obligasjonslån på 150 millioner kroner, tatt opp i 2019. Banken hadde også to fondsobligasjonslån på tilsammen 135 millioner kroner.



6. Innskudd/dagligbank

Ved utgangen av 2022 utgjorde Haugesund Sparebanks samlede innskudd fra kunder 8.845 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 200,2 millioner kroner eller 2,21 prosent fra året før.

Innskuddsmassens sammensetning pr. 31.12.2022 sammenlignet med 2021 var som følger:

Innskuddsmassens sammensetning (millioner kroner)	2022	2021
Bedriftskonto/Foreningskonto/Landbrukskonto	1.139,6	1.366,6
Personkonto	930,3	923,8
Seniorkonto	390,1	405,9
Boligsparing for ungdom (BSU)	219,1	232,2
Kapitalkonto/Plasseringskonto	2.707,0	2.578,1
31 dagers innskudd	1.179,5	897,5
Andre vilkår	2.279,9	2.640,9
Sum	8.845,59	9.045,89

Banken har fortsatt høy innskuddsdekning i 2022. Denne negative utviklingen i bankens innskudd skyldes økning frafall av en stor kommunekunde. Haugesund Sparebank fikk tilsammen 1797 nye kunder i 2022. Dette tyder på at personlig service og sentral beliggenhet i byen og distriktet blir verdsatt. I tråd med den generelle samfunnsutviklingen tilbyr banken også alle typer av automat- og nettbanktjenester.

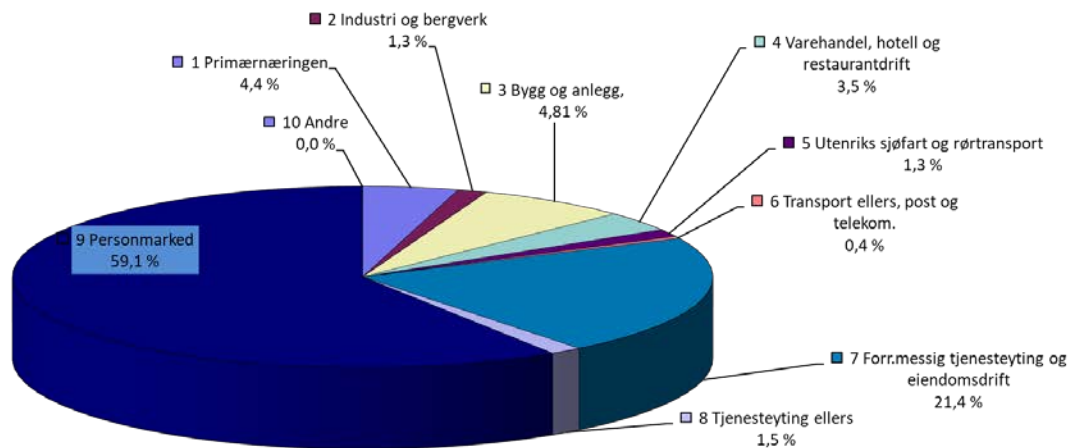
7. Utlån og garantier

Haugesund Sparebanks bokførte brutto utlån utgjorde 11.314,9 millioner kroner ved årsskiftet. Dette tilsvarer en økning på 7,25 prosent i 2022.

Bankens portefølje av garantier for valutalån er redusert fra 251,8 millioner kroner i 2021 til 170,8 millioner kroner ved utgangen av 2022. Årsaken til reduksjonen skyldes innfrielse av løpende valutalån.

Styret har som målsetting at minst 2/3 av bankens utlån skal ha pantesikkerhet i bolig. Vi ligger godt innenfor denne målsettingen i dag, idet 80,7 prosent av utlånsmassen ved årsskiftet har pantesikkerhet i bolig, en reduksjon fra året før på 87,3 prosent. For øvrig utgjør bokførte utlån til personmarkedet vel 59,1 prosent av bankens utlån. Utlån til bedriftsmarkedet, inkl. utlån til personlig næringsdrivende, utgjør nærmere 40,9 prosent. Bankens utlån til personmarkedet økte med 6,45 prosent i 2022, mens utlån til bedriftsmarkedet ble økte med 22,3 prosent.

Utlån fordelt etter sektor og næring



Når det tas hensyn til at banken ved årsskiftet har netto overførte boliglån til Verd Boligkreditt AS på 2.493,1 millioner kroner, utgjør utlån til personmarkedet 66,5 prosent av bankens totale utlån inklusiv overførte boliglån, mens bedriftsmarkedet, inkl. off. forvaltning og borettslag utgjør 33,5 prosent.

Totalt er det i 2022 innvilget nye lån, kreditter og garantier til en samlet sum på 3.760 millioner kroner, opp 570 millioner fra 2021.

Personmarkedet er bankens hovedområde for salg av finansielle produkter og tjenester, men mindre og mellomstore bedrifter, kommuner og foreninger/lag er også viktige kundegrupper for banken. Styret har forutsatt at totalt engasjement (vektet beløp) med en enkeltkunde på konsolidert basis ikke skal overstige 20 prosent av bankens ansvarlige kapital. Lovens grense er her 25 prosent. Store engasjementer som på konsolidert basis utgjør mer enn 10 prosent av bankens kjernekapital, dvs. for tiden 178,6 millioner kroner, skal hvert kvartal rapporteres til Finanstilsynet. Ved årsskiftet hadde banken ingen ordinære kundeengasjementer som på konsolidert basis oversteg 10 prosent av bankens ansvarlige kapital.

8. Tall fra kommunene hvor banken har kontor

For de kommunene hvor banken har kontor gjelder følgende fordeling (millioner kroner):

	Haugesund		Bømlo		Tysvær		Vindafjord		Sveio	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Innskudd fra kunder	3.671,3	3.358,7	499,7	504,2	1.085,4	784,8	1.454,7	1.507,6	537,9	615,59
Utlån	4.627,2	4.989,2	564,0	675,4	1.662,7	1790,2	2.433,1	2.575,6	465,2	480,45

Det framgår av tallene at innskudd fra kunder i Haugesund fortsatt er større enn de samlede innskudd fra kunder bosatt i Bømlo, Sveio, Tysvær og Vindafjord. Imidlertid er utlån til kunder i disse kommunene hvor banken har kontorer, totalt sett noe høyere enn utlån til kunder bosatt i Haugesund.

Det framgår av tallene ovenfor at utviklingen for banken i alle kommuner der banken har kontor har vært god.

9. Verdipapirer

Bankens totale bokførte beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør ved utløpet av 2022 987,3 millioner kroner. Obligasjonene er i hovedsak utstedt av kredittforetak og banker.

Bokført verdi av bankens samlede plasseringer i aksjer, pengemarkedsfond/obligasjonsfond og egenkapitalbevis er på 646,7 millioner kroner. Av beholdningen representerer 296,6 millioner kroner plasseringer i obligasjonsfond med lav risiko, hovedsakelig utenlandske statspapirer og obligasjoner med fortrinnsrett.

Alle bankens plasseringer i verdipapirer ligger godt innenfor de maksimalgrenser som styret har satt for plassering i aksjer, verdipapirfond, egenkapitalbevis og obligasjoner. Styret er av den oppfatning at det ikke er risiko av stor betydning ved bankens foretatte plasseringer i verdipapirer, selv om den generelle markedsutviklingen vil kunne gi kursendringer fra et år til et annet.

Banken har konsesjon som verdipapirforetak og har tillatelse til å yte følgende investeringstjenester i henhold til lov om verdipapirhandel av 29. juni 2007 nr. 75 (verdipapirhandelloven), jfr. § 9-1 og § 2-1 første ledd nr. 1 og 5:

- Mottak og formidling av ordre på vegne av kunden
- Investeringsrådgivning

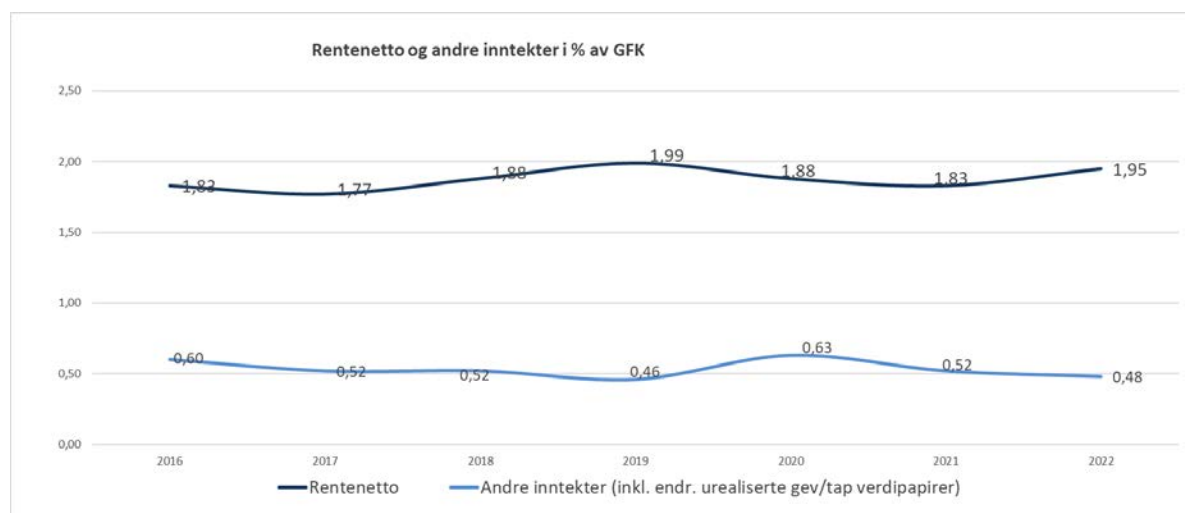
Verdipapirforetaket har fagansvarlig sparing og plassering som faktisk leder og administrerende banksjef som daglig leder.

Banken er medeier (1,65 prosent) i verdipapirforetaket Norne Securities AS (Norne). Aksjehandel via nettbanken og ordrer formidlet via fondsavdelingen i banken går via Norne sine systemer. Bankens kunder betjenes i stor grad direkte av Norne.

10. Resultatregnskap

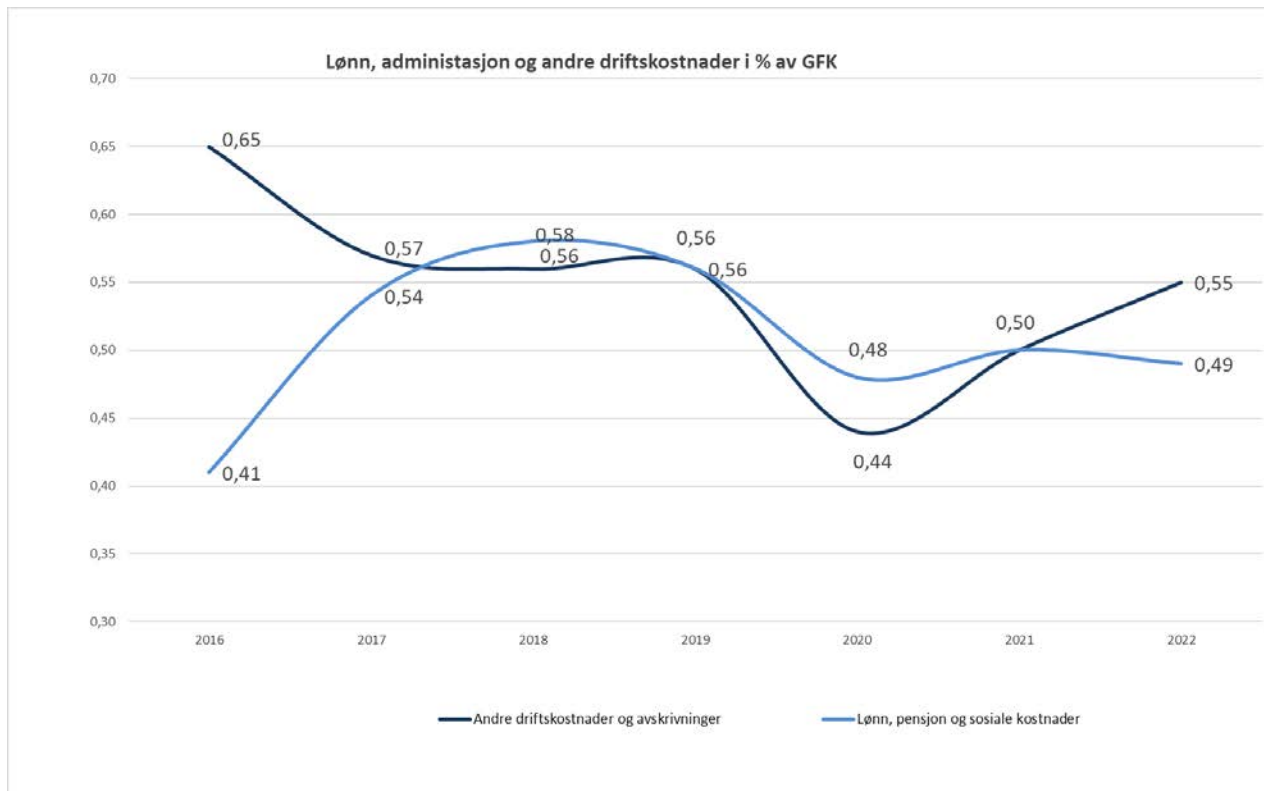
Bankens driftsresultat før skatt for 2022 utgjør 156,9 millioner kroner eller 1,18 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall for 2021 var på 157,4 millioner kroner eller 1,25 prosent.

Bankens rentenetto viser en økning på 29,4 millioner kroner fra 230,0 millioner kroner i 2021 til 259,4 millioner kroner i 2022. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er på 1,95 prosent, en økning fra 1,83 prosent året før.

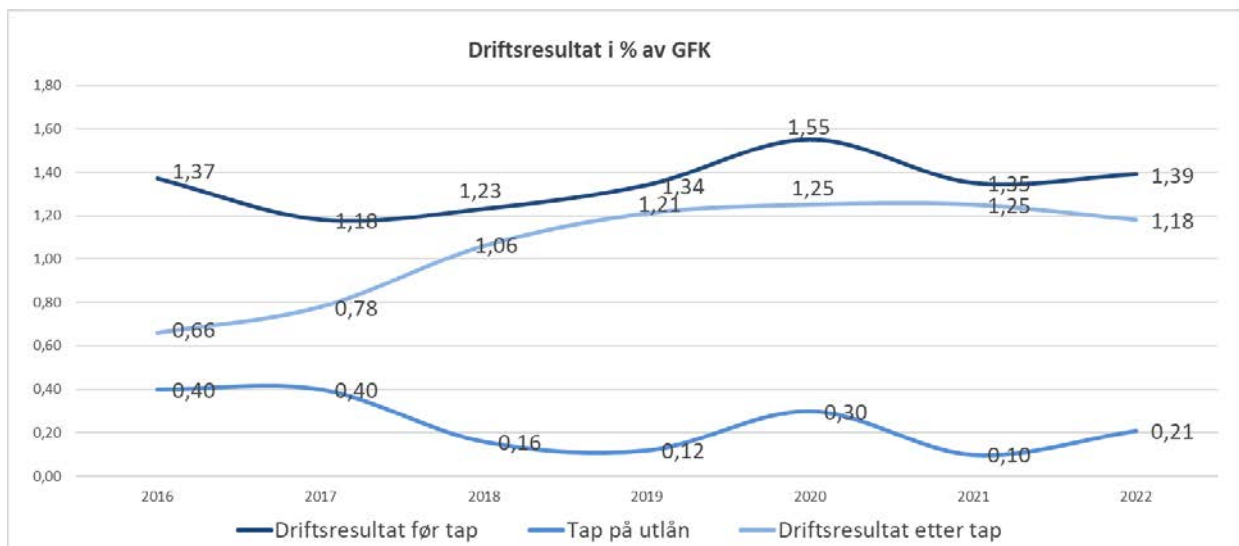


Bankens netto andre driftsinntekter, inklusiv gevinst/tap på valuta og verdipapirer, utgjør totalt 64,0 millioner kroner eller 0,48 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens tilsvarende tall for 2021 var 65,3 millioner kroner eller 0,52 prosent.

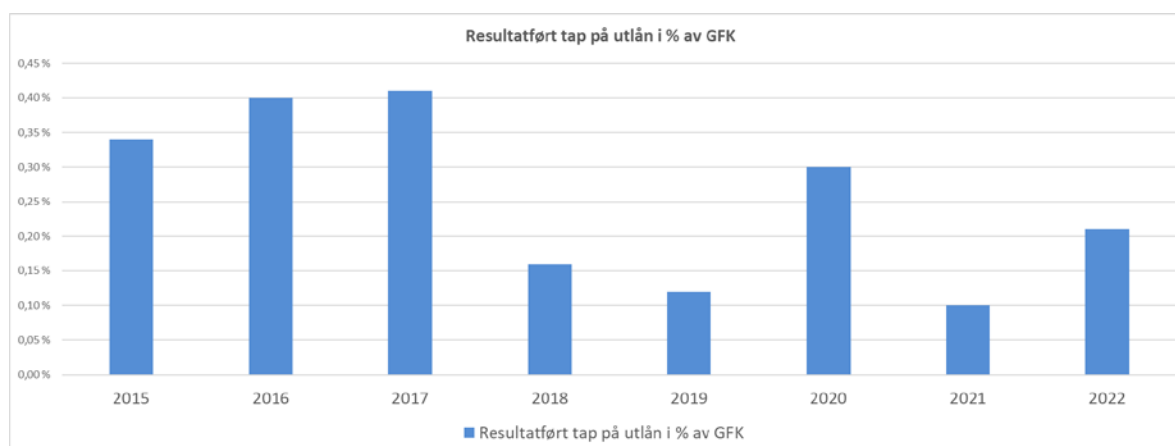
Bankens samlede driftskostnader for 2022, inkl. ordinære avskrivninger, er på 138,1 millioner kroner, en økning på 12,2 millioner kroner, dvs 10,19 % prosent fra året før. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er bankens driftskostnader for 2022 på 1,03 prosent (tilsvarende tall for 2021 var på 0,99 prosent).



For øvrig har banken som mål å holde en kostnadsprosent (totale driftskostnader i prosent av totale driftsinntekter) som ikke overstiger gjennomsnittet for alle landets sparebanker. I 2022 ble kostnadsprosenten 42,6 prosent på mot 38,4 prosent i 2021.



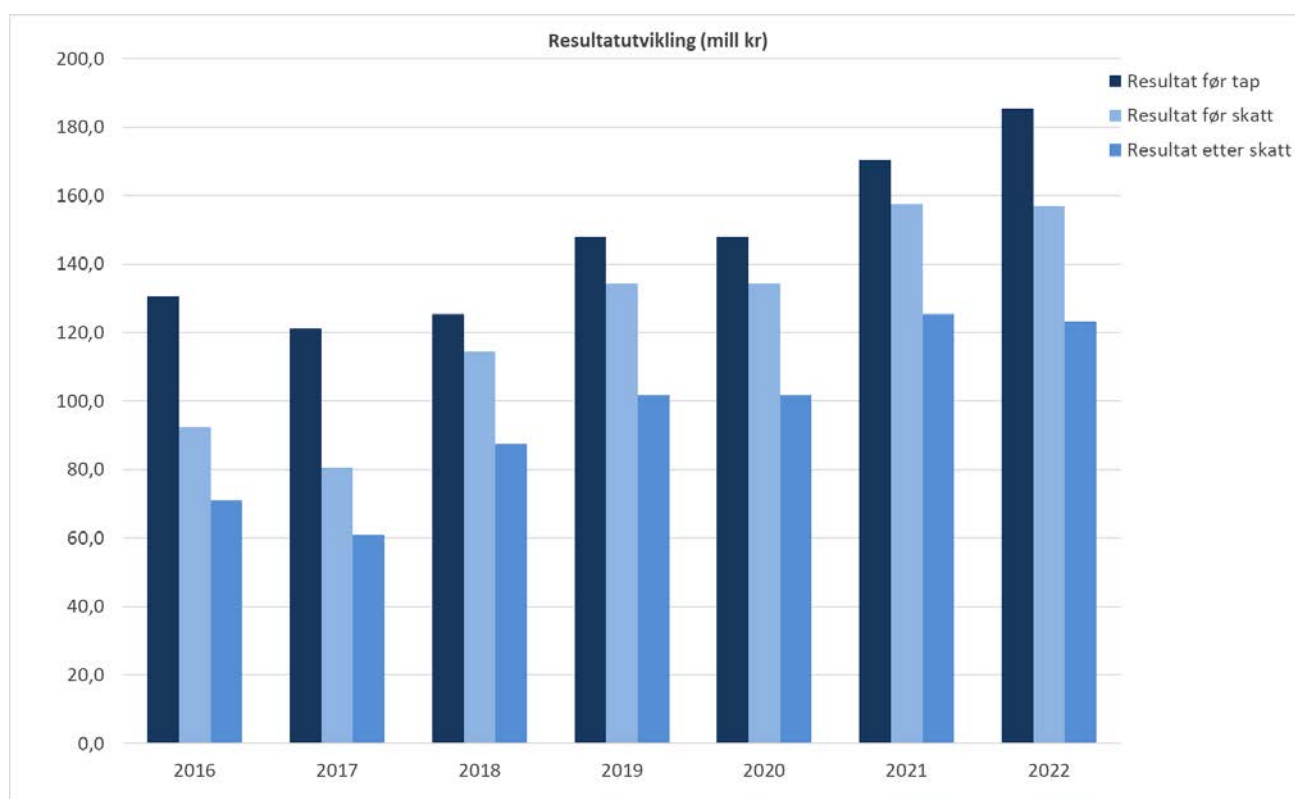
Bankens driftsresultat før tap for 2022 utgjør 185,4 millioner kroner eller 1,40 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall for 2021 var 170,4 millioner kroner eller 1,35 prosent.



Bankens netto tap på utlån og garantier for 2022 utgjør 28,4 millioner kroner, mot 13,0 millioner kroner for 2021. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er tapene på 0,21 prosent, mot 0,10 prosent for 2021.

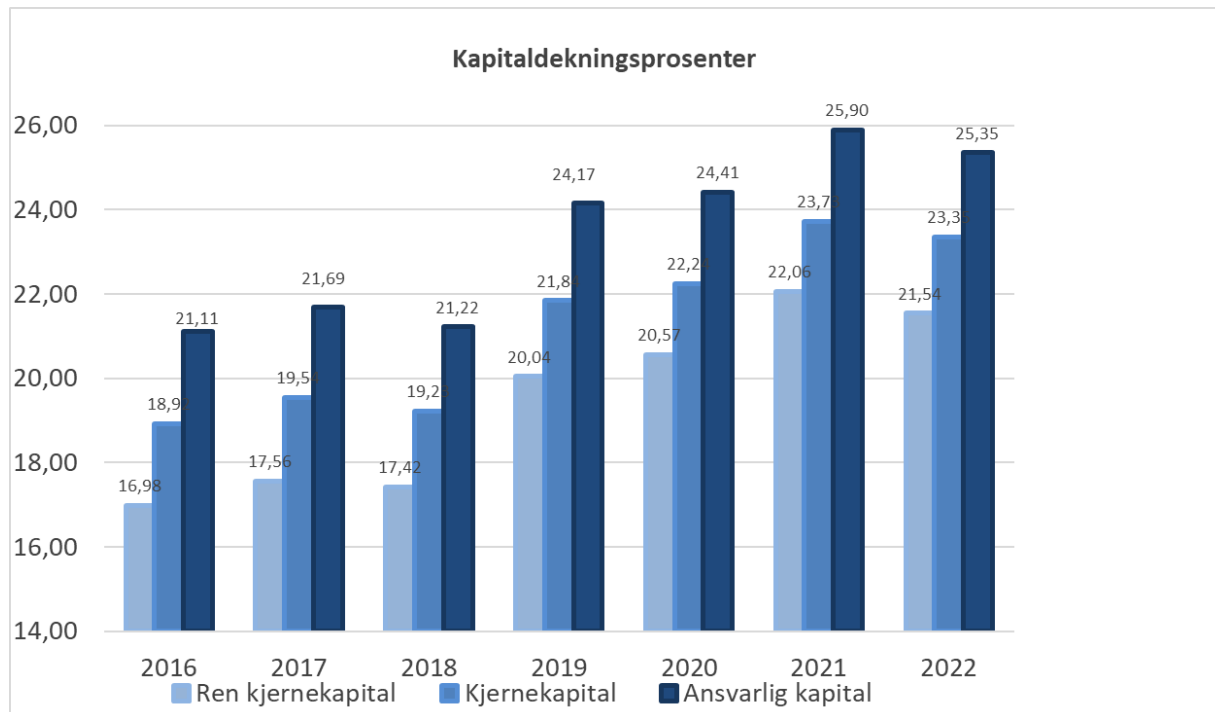
Bankens resultat av ordinær drift etter skatt for 2022 er på 123,2 millioner kroner eller 0,93 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 125,3 millioner kroner eller 0,99 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital i 2022.

Skatt på ordinært resultat for 2022 er bokført med 33,7 millioner kroner. Av Haugesund Sparebanks totalresultat for regnskapsåret 2022 på 122,7 millioner kroner foreslås 4 millioner kroner avsatt til gavefond, 6,2 millioner til fond for urealiserte gevinster, 7,8 millioner som renter på hybridkapital og 86,4 millioner kroner foreslås overført til Sparebankens fond, mens 18,2 millioner kroner går som avkastning til egenkapitalbeviserne.



11. Ansvarlig kapital og soliditet

Bankens kapitaldekning pr. 31.12.2022 framgår av note 21. Tellende ansvarlig kapital er på 1.895,5 millioner kroner, hvorav kjernekapitalen utgjør 1.745,6 millioner kroner og tilleggskapitalen 149,9 millioner kroner. Ren kjernekapital utgjør 1.610,6 millioner kroner. Beregningsgrunnlaget er på 7.476 millioner kroner.



Bankens ansvarlige kapital i prosent av beregningsgrunnlaget utgjør 25,35 prosent ved utgangen av 2022 mot 25,90 prosent året før. Kjernekapitalen er nå på 23,35 prosent mot 23,73 prosent året før. Den rene kjernekapitalen er på 21,54 prosent, en reduksjon fra 22,06 prosent i 2021. Dette er høyere enn styrets nåværende målsetting for krav til ren kjernekapital.

Styret er tilfreds med at bankens egenkapitalrentabilitet etter skatt i de siste årene har ligget på nivå med det som er budsjettet. Egenkapitalrentabiliteten etter skatt for 2022 er på 7,01 prosent, mens den året før var på 7,94 prosent.

Styret bekrefter at banken tilfredsstiller kravene til fortsatt drift og at årsregnskapet for 2022 er satt opp under denne forutsetning.

12. Virksomhetsstyring

Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse danner grunnlaget for virksomhetsstyringen i Haugesund Sparebank.

Virksomhetsstyring er alle de aktivitetene banken utfører for å styre gjennomføringen av strategier på en best mulig måte.

Effektiv virksomhetsstyring krever at ledelsen har riktig og relevant styringsinformasjon, at overordnede mål er konsistent brutt ned på de ulike nivåene i organisasjonen med tydelig definert ansvar og myndighet og at styringsprosessene er effektive og støttet av riktig bruk av teknologi. I tillegg innebærer god virksomhetsstyring at man evner å etablere en prestasjonskultur som motiverer de ansatte på en slik måte at de har fokus på det som er viktig for verdiskapning i organisasjonen.

Derfor omfatter Haugesund Sparebanks virksomhetsstyring arbeidet med styringsinformasjon, organisering, prosesser og teknologi knyttet til alt fra utvikling og konkretisering av strategier i et sett av planer og budsjetter, til det å rapportere, følge opp og korrigere selve gjennomføringen av strategier.

Banken er en delvis selveiet institusjon, som også har egenkapitalbevisiere som eier ca 16,0 prosent, og har en visjon om å være lokal, nær og personlig. Dette betyr bl.a. at vi skal være nær våre kunder gjennom personlig kontakt, god service og kundebetjening og med konkurransedyktige produkter og tjenester. Nær betyr også at vi skal være en aktiv støttespiller på Haugalandet. Vår visjon betyr videre at banken skal være en kundeorientert, attraktiv og selvstendig sparebank med lokal forankring. Viktig for kundebehandlingen i banken er blant annet forutsetninger om faglig dyktige ansatte, god rådgivning og god etisk standard. Banken har gjennom sine etiske retningslinjer etablert et klart verdigrunnlag. De etiske retningslinjene er kommunisert i organisasjonen og definerer hva som er ønsket og uønsket adferd.

Haugesund Sparebank har til formål å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskyttere og forvalte på en trygg måte de midler den rår over i samsvar med de lovregler som til enhver tid gjelder for sparebanker.

Banken kan utføre alle vanlige bankforretninger og banktjenester i samsvar med gjeldende lover. Banken har på visse vilkår tillatelse fra Finanstilsynet til å drive investeringsrådgivning og ordreformidling i.h.t. verdipapirhandelloven. Personmarkedet er bankens hovedområde for salg av finansielle produkter og tjenester. Andre viktige markedsområder er små og mellomstore bedrifter, kommuner, institusjoner, foreninger og lag. Banken arbeider kontinuerlig med å utvikle en kultur som skaper gode kunderelasjoner og gode arbeidsplasser. Bankens lokale forankring medfører et spesielt samfunnsansvar og banken bidrar til lokalsamfunnet med gaver til allmennnyttige formål samt sponsorstøtte til, og samarbeidsavtaler med, foreninger og lag innen idrett, kultur og ideelle formål.

Haugesund Sparebank var i 2022 organisert i samsvar med Lov om finansforetak og finanskonsern (Finansforetaksloven) og Lov om verdipapirhandel.

Øverste organ er generalforsamlingen, som har 24 medlemmer, hvorav 13 er valgt av kundene, 5 av egenkapitalbevisierne og 6 av de ansatte i banken. Generalforsamlingen fastsetter bankens vedtekter, vedtar bankens regnskap, disponerer overskudd og velger styre, ansvarlig revisor og valgkomite. Det er i 2022 holdt elektronisk kundevalg til generalforsamlingen.

Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lover, forskrifter og vedtak fattet av generalforsamlingen. Styret er ansvarlig for at de midler banken rår over forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Styret har også plikt til å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll. Styret mottar periodisk rapportering av resultatutvikling, utvikling i risikobildet og risikoeksponeringen for banken og foretar årlig en gjennomgang av risikostyring og internkontroll. Styret mottar dessuten kvartalsvis en samlet risikorapport som dekker alle risikoområdene, herunder kreditt-, operasjonell-, markeds- og likviditetsrisiko, hvor status i forhold til rammer og måltall på de respektive risikoområdene framgår.

Risikostyringen er en integrert del av ledelsens beslutningsprosesser, og et sentralt element hva angår organisering, rutiner og systemer.

Bankens prinsipper og rammer for risikostyring og intern kontroll er nedfelt i en egen policy for risikostyring. Dette er bankens rammeverk for god styring og kontroll. Policyen gir føringer for bankens overordnede holdninger til risikostyring og skal sikre at banken har en effektiv og hensiktsmessig prosess for dette.

Det er i henhold til styrets instruks utarbeidet og vedtatt en egen årsplan/årshjul for styret.

Styret foretar en årlig egenevaluering av sitt virke med hensyn til arbeidsform, saksbehandling, møtestruktur og prioritering av oppgaver. I tillegg foretas en evaluering av hvilken kompetanse styret besitter. Det er tegnet styreforsikring.

Bankens generalforsamling fastsetter styrets honorar. Utover styrehonorar utdeles ingen godtgjørelse til styret.

Styret består av 8 medlemmer, hvorav 2 fra de ansatte.

Det samlede styret utgjør bankens revisjons- og risikoutvalg. Som revisjonsutvalg forbereder styret oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen, overvåker systemene for internkontroll og risikostyring, herunder bankens internrevisjon, har kontakt med bankens eksterne revisor om revisjon av årsregnskapet, vurderer og overvåker revisors uavhengighet og gjennomgår årlig sitt mandat og arbeidsform og anbefaler eventuelle endringer og arbeidsplan overfor styret. Som risikoutvalg omfatter arbeidsoppgavene bankens risikostrategi, bankens risikotoleranse, bankens risikostyring og

internkontroll vedr. økonomiske og operasjonelle risikoer, gjennomgang og oppfølging av overordnet risikorapportering og oppfølging av intern revisors arbeid/rapporter.

Det samlede styret utgjør også bankens godtgjørelsesutvalg.

Banken har en egen compliancefunksjon, som har ført tilsyn med bankens virksomhet og ser til at den har virket på en hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lover og forskrifter, vedtekter, vedtak og retningslinjer fra generalforsamlingen og pålegg fra Finanstilsynet.

For øvrig framgår styrets sammensetning av eget vedlegg. Honorering, som fastsettes av generalforsamlingen, framgår av note 23.

I tillegg til det interne kontrollarbeidet og administrasjonsrapporteringen til styret har banken intern revisjon ved RSM. RSM sin oppdragsansvarlige Intern revisor Alf Rune Sveen rapporterer til styret og administrerende banksjef. Styret mottar årlig en uavhengig vurdering fra intern revisor om risikostyring og internkontroll virker hensiktsmessig og er betryggende. Ekstern revisjon utføres av Deloitte AS ved statsautorisert revisor Else Holst-Larsen.

13. Risikostyring

Risikostyring er blitt en stadig viktigere del av den strategiske styringen av banken. Målet med risikostyringen er å oppnå en høyest mulig avkastning for kunder og banken, samtidig som bankens risikoer skal holdes innenfor et akseptabelt risikonivå.

Det motsykliske bufferkravet øker fra 1,5 til 2 prosent pr. 31.12.2022 og øker ytterligere til 2,5 prosent fra 31.03.2023. Haugesund Sparebank har justert sine kapitalmål i tråd med dette.

Finanstilsynet gjorde i april 2022 vedtak om pilar 2-krav for Haugesund sparebank. Basert på dette vedtaket skal Haugesund Sparebank ha kapital utover minstekrav og bufferkrav tilsvarende 2,4 prosent av beregningsgrunnlaget (pilar 2-krav) for risikoer som foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis er dekket i pilar 1. Pilar 2-kravet skal dekkes av ren kjernekapital.

Haugesund Sparebank har som mål en ren konsolidert kjernekapital på 17,8 prosent pr. utgangen av 2022.

Haugesund Sparebank har pr. 31.12.2022 en ren kjernekapital på 21,54 prosent (konsolidert med Verd Boligkreditt AS og Brage Finans 19,54 %). Det vises i denne forbindelse også til utvidet informasjon om bankens kapitaldekning i note 21 og i bankens Pilar III dokument offentliggjort på bankens hjemmeside.

Kravene til likviditetsstyring forsterkes også, med utvidede krav både til strategier, måling, rapportering og oppfølging av likviditeten i bankene.

Strengere krav til kapitaldekning og likviditet forsterker kravet til risikostyring, og Haugesund Sparebank legger løpende stor vekt på å tilpasse seg de nye kravene med tilpassede tiltak til risikostyring.

Kapitalkravene er et tredelt system inndelt i såkalte pilarer:

Pilar 1 omhandler minstekrav til kapitaldekning

Pilar 1 er en videreutvikling av det tidligere kapitaldekningsregelverket (Basel I) og omfatter kapitalkrav for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. I Pilar 2 er imidlertid bankene pliktige til å tallfeste bankens behov for kapitaldekning/buffer utover minstekravet hensyntatt spesifikke risikoer i den enkelte bank.

Pilar 2 omhandler institusjonenes vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging

Ifølge Pilar 2 skal altså Haugesund Sparebank begrunne sin kapitaltilpasning. Det innebærer blant annet å vurdere kapitalbehov for risikoer som ikke er dekket i Pilar 1, kapitalbehov for vekst, samt å fastsette hvor mye over minstekravene banken skal legge seg. Beregningen utføres minst en gang pr. år.

Haugesund Sparebank har i sine forretningsmessige mål/strategier mål på kapitaldekning og egenkapitalrentabilitet. Disse målene gjennomgås regelmessig som ledd i bankens budsjett- og strategiprosess. Sett under ett stiller disse målene krav som skal sikre at banken har en størrelse på egenkapitalen som medfører en effektiv egenkapitalbruk i forhold til bankens størrelse og risikoprofil. Haugesund Sparebank skal ha en egenkapital som medfører at banken kan oppnå en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og ha konkurransedyktige vilkår i innlånsmarkedene. Egenkapitalen skal også sikre at banken kan utnytte vekstmuligheter i markedet, samtidig som minstekravene til kapitaldekning oppfylles med en margin som er tilpasset bankens risikoprofil og risikotoleranse.

Finanstilsynet kan i forbindelse med sin gjennomgang av bankenes ICAAP vurdere bankens risikobilde på en annen måte enn bankene selv, og i den sammenheng pålegge bankene andre og utvidede kapitalkrav. Finanstilsynet har i denne sammenheng vedtatt at Haugesund Sparebank skal ha kapital utover minstekrav og bufferkrav tilsvarende 2,4 prosent av beregningsgrunnlaget (pilar 2-krav) for risikoer som foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis er dekket i pilar 1. Pilar 2-kravet skal dekkes av ren kjernekapital.

Pilar 3 omhandler krav om offentliggjøring av finansiell informasjon

I Pilar 3 stilles det krav om offentliggjøring av finansiell informasjon. Det er krav om at dette skal skje på Internett. Informasjonen kan imidlertid samordnes med noteinformasjon som også legges ut på Internett. Informasjonen skal dekke Haugesund Sparebanks tilpasninger til og oppfyllelse av kapitalkravsregelverket, blant annet spesifikasjoner og begrunnelser samt rutiner for styring og kontroll av bankens viktigste risikoer, inklusiv organiseringen av risikostyringsfunksjonen for hver risikotype. Prosessen for å vurdere samlet kapitalbehov skal også beskrives.

Styring og kontroll av risiko i Haugesund Sparebank: For risikostyringsformål skiller Haugesund Sparebank mellom følgende risikokategorier:

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at bankens kunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor Haugesund Sparebank.

Markedsrisiko oppstår som følge av bankens usikrede posisjoner i rente- og egenkapitalmarkedene.

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke kan overholde sine betalingsforpliktelser.

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil ved prosesser og systemer, samt feil begått av ansatte eller eksterne hendelser.

Kredittrisiko

Bankens visjon, forretningsidé og forretningsmessige mål/strategier ligger til grunn for all kredittvirksomhet. Engasjementsporteføljen skal ha en kvalitet og sammensetning som er forenelig med bankens målsetting om en moderat risikoprofil og som sikrer bankens lønnsomhet på kort og lang sikt. For høyrisiko-engasjement skal målsettingen være enten bedret klassifisering eller avvikling av kundeforholdet. Mål om å nå volum/markedsandeler skal ikke gå på bekostning av fastsatte kvalitetskrav.

For å unngå store risikokonsentrasjoner følges eksponering mot store enkeltkunder, bransjer og geografiske områder nøye. I tillegg til oppfølging av risikoklasse følges eksponering mot kredittrisiko opp med hensyn til kredittkvalitet og sikkerhet. Kredittene innvilges i henhold til bankens strategier, nøkkelkontroller og kredittåndbok. Kredittfullmaktene er personlige og er størrelsesmessig gradert. For større kreditter er det en todelt beslutningsprosess, eventuelt beslutning i kredittkomite eller i styret etter innstilling. Todelt beslutningsprosess benyttes også avhengig av risikoklasse, likviditet og betjeningsevne etter en renteøkning på 5 prosentpoeng.

I den ordinære utlånsvirksomheten legges det stor vekt på betjeningsevne og sikkerhet. Alle nye engasjementer risikoklassifiseres. Mislighold og overtrekk overvåkes nøye, og styret får seg forelagt oversikter vedr. mislighold og overtrekk kvartalsvis. Styret får også forelagt seg oversikt over alle store løpende engasjementer minst fire ganger pr. år og risikoprofilen på kredittporteføljen kvartalsvis. I tillegg

rapporteres alle bedriftsengasjementer og personkundeengasjementer to ganger pr. år fordelt på risikoklasser. I henhold til forskrift rapporteres nå nye boliglån kvartalsvis til styret basert på Finanstilsynets forskrift om innvilgelse av lån til boligformål. Risikoklassifiseringen pr. årsskiftet bekrefter at det er skjedd en betydelig bedring ved at alle de tre risikoklassene med lavest risiko har økt, mens de to klassene med høyest risiko er redusert. Engasjementer med svak risikoklassifisering blir gjenstand for minimum kvartalsvis tapsvurdering uansett om det ikke er avdekket andre tapshendelser. Risikoklassifiseringssystemet danner også grunnlaget for input i bankens modell for beregning av gruppenedskrivninger.

Avslutningsvis danner også innlagte datakontroller, avviksanalyser, rapportering og overvåking en viktig del av bankens risikostyring på kredittområdet.

Markedsrisiko

Markedsrisiko i Haugesund Sparebank relaterer seg hovedsakelig til renterisiko og aksjerisiko. Styret følger opp risikoene ved tett rapportering, og er svært bevisst på at disse risikoene skal være lave. Aksjerisikoen er relativt lav idet banken er svært lite eksponert i aksjer utover strategiske plasseringer i samarbeidsselskaper, jfr. Note 25. Samlet eksponering i aksjer utgjorde 2,54 prosent av forvaltningskapitalen, hvorav kortsiktig plassering i omløpsaksjer kun utgjorde 0,01 prosent ved utgangen av 2022.

Bankens renterisiko relaterer seg primært til bankens fastrenteinnskudd og obligasjonsgjeld, samt plasseringer i fastrenteutlån og obligasjoner. Videre har banken en spreadrisiko relatert til de plasseringer som er gjort på obligasjonssiden på begge sider av balansen. Bankens styring av disse risikoene medfører at renterisikoen på samlet balanse vurderes å utgjøre ca. 16,4 millioner kroner ved en renteendring på 2 prosentpoeng. Økningen i risiko i 2022 skyldes primært lån med fast rente inngått før den senere tids renteøkning. Spreadrisikoen kan ved en ugunstig utvikling i markedet bli høyere, men banken vurderer også denne som relativt lav.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko blir styrt, målt og rapportert på flere nivåer i banken. Styret har etablert rammer som legger begrensninger på bankens likviditetsforfall innenfor ulike tidsperioder. I tillegg er det etablert rammer for strukturell likviditetsrisiko som innebærer et mål om innskuddsdekning på minst 70 prosent. Likviditetsrisikostyringen inkluderer også stresstester der det simuleres på likviditetseffekten av en eller flere negative hendelser på kredittap og forverret likviditet. Resultatet av slike stresstester inngår i informasjonsgrunnlaget for bankens rammer og beredskapsplan på likviditetsområdet. Innfasing av nye likviditetskrav har medført nye og utvidede krav til strategi og rapportering, samt nye rutiner for oppfølging av de nye likviditetskravene.

Banken har en obligasjonsgjeld på netto 2.901 millioner kroner ved utgangen av 2022.

Likviditetsstyring i Haugesund Sparebank innebærer for øvrig opprettholdelse av en bred innskuddsbase fra så vel person- som bedriftskunder samt en diversifisert finansiering av virksomheten for øvrig. Innskuddenes andel av utlån til kunder (innskuddsdekningen) har gjennom året gått fra ca. 85 til 78 prosent. Banken legger stor vekt på å ha lav likviditetsrisiko og gode likviditetsbuffer, og har også etablert kommiterte trekkrammer i DNB på 500 millioner kroner. Banken har også stilt deler av beholdning av obligasjoner og fondsandeler som sikkerhet for lån i Norges Bank, og hadde pr. årsskiftet en ubenyttet lånerett i Norges Bank på ca. 584 millioner kroner.

Finanstilsynets likviditetsindikatorer beregner bankens forhold mellom stabile finansieringskilder og illikvide eiendeler. De to indikatorene beregner hvor stor andel av bankens illikvide eiendeler som er finansiert med løpetid over henholdsvis en måned og et år. Haugesund Sparebanks indikatorverdier har gjennom hele året ligget på høyde med interne mål. Likviditetsindikatoren, LCR (195,33), viser også gjennomgående gode tall. Haugesund Sparebank vektlegger å ha gode relasjoner til norske banker og lånetilretteleggere og å gjøre banken kjent i det norske kapitalmarkedet. Alle bankens obligasjonslån er notert på ABM (Alternative Bond Market).

Operasjonell risiko

Styring av operasjonell risiko har høy prioritet i banken. Bakgrunnen for vår sterke satsing på dette området er blant annet en sterk teknologisk utvikling og stadig økende krav fra både kunder, myndigheter og andre interessegrupper.

Styret har vedtatt strategidokument vedrørende operasjonell risiko. Dette strategidokumentet skal bidra til at operasjonell risiko håndteres på best mulig måte. Styrets overordnede strategi er at banken skal ha en moderat risiko knyttet til operasjonelle risiko.

Med styring av operasjonell risiko mener vi den prosessen som skal sørge for at banken har en definert risikotoleranse og til enhver tid handler i overensstemmelse med denne. Risikotoleransen vurderes opp mot tapspotensialet for de enkelte hendelsene. Det rettes spesiell oppmerksomhet mot hendelser med lav frekvens og høy konsekvens, dvs. ekstreme, men ikke usannsynlige hendelser som kan medføre store tap for banken. Både faktiske hendelser og potensielle hendelser vurderes.

Styret legger vekt på at alle nye rutiner og produkter skal vurderes med hensyn til operasjonell risiko og annen risiko før prosessene settes i verk. I bankens årlige risikorapportering framlegges for styret avdelingenes vurdering av kvaliteten av egen risikostyring og kontrollarbeid, supplert med en konkretisering av vesentlige risikoer og tilhørende risikoreduserende tiltak. Videre er beredskapsplaner og kontinuitetsplaner sentrale virkemidler i den operasjonelle risikostyringen, og godheten i disse vurderes løpende.

For å måle og følge opp operasjonell risiko har banken etablert et system for registrering og rapportering av tapshendelser i en taps- og hendelsesdatabase. Oversikt over rapporterte tapshendelser rapporteres til styret kvartalsvis.

Leder for risikostyring, som rapporterer til administrerende banksjef, skal bidra til at oppfølging og rapportering av operasjonell risiko skjer på en effektiv og konsistent måte i hele banken. Den enkelte avdelingsleder har fullt operativt ansvar for kvalitet i egen drift. Produkt- og fagansvarlige har et særskilt ansvar for å kontrollere, overvåke og identifisere risikoer, samt bidra til å forebygge tapstilfeller og utbedre områdets risikobilde. Bankens internrevisjon er en uavhengig og objektiv bekreftelses- og rådgivningsfunksjon som arbeider etter IIA-standardene, og benytter en systematisk og strukturert metode for å evaluere og forbedre effektiviteten og hensiktsmessigheten av organisasjonens prosesser for governance, risikostyring og internkontroll. Banken har også en egen compliancefunksjon, som er organisert sammen med risikostyring. Compliance er en uavhengig og objektiv etterlevels- og tilretteleggingsfunksjon. Compliance skal sikre at banken etterlever krav til virksomheten fastsatt i eller i medhold til lov, forskrift eller kontrakter. Resultatene av utførte complianceaktiviteter skal rapporteres kvartalsvis til styret. Alvorlige forhold skal rapporteres ved første mulige styremøte.

14. Personale, kompetanse, helse, miljø og sikkerhet

Personale

Ved utgangen av 2022 hadde banken 67 fast ansatte hvorav 1 renholds ansatte, 1 kantinemedarbeider og 1 vaktmester. 8 av våre ansatte arbeidet deltid (2 menn og 6 kvinner). I løpet av 2022 hadde vi 2 midlertidig ansatte innleid gjennom Manpower. Dette utgjør til sammen 64,07 årsverk. (2021: 68,29 årsverk).

Kompetanse

Utviklingen innenfor finansnæringen medfører stadig nye krav til kunnskap og kompetanse. Den interne opplæringsaktiviteten i banken er derfor svært viktig, og de ansatte viser stor interesse for å delta på de opplegg som arrangeres. Vårt samarbeid i DSS AS gir oss gode muligheter for å tilrettelegge og gjennomføre opplæringsaktiviteter. Vi er medlem i finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut). Vi har fagansvarlige innenfor hvert av våre autorisasjonsområder som sørger for at våre rådgivere har den rette kunnskapen og autorisasjon. Koordineringsarbeidet på dette området sikres av vår bedriftsansvarlig (BA). Alle som er autorisert må gjennomgå årlige oppdateringer innenfor fagfeltet for å beholde sine autorisasjoner.

Helse, Miljø og Sikkerhet (HMS)

Sykefraværet i 2022 var 5,3 prosent (SSB innenfor finansiering og forsikring hadde i gjennomsnitt 3,6 prosent pr. 3. kvartal). Til sammenligning var sykefraværet i 2021 på 2,3 prosent. Banken har hatt en økning i sykefraværet med 3 prosent fra 2021. Økningen i sykefraværet er i hovedsak knyttet til langtidsfravær og er ikke arbeidsrelatert. Vi har gode systemer på oppfølging av sykefravær og har en god dialog med den enkelte arbeidstaker, behandler og NAV for å forsøke å tilrettelegge arbeidet der dette lar seg gjøre.

Vi er tilknyttet Bedriftshelsetjeneste med fokus på forebyggende HMS arbeid samt at vi har en personallegeordning. Banken har helseforsikring for sine ansatte.

Banken har vært tilsluttet avtalen om inkluderende Arbeidsliv og vært IA bedrift siden 2007.

Banken legger stor vekt på at sikkerheten ved kontorene skal være god. Sikkerheten holdes under løpende overvåking. Det gjennomføres en regelmessig vurdering, oppgradering og oppdatering av utstyr og instruksjoner på det sikkerhetsmessige området. Alle ansatte i banken gjennomførte høsten 2022 kurs innen uønskede hendelser, rans- og konflikthåndtering.

Alle bankens kontorer er sertifisert som Miljøfyrtårn. Banken driver ikke virksomhet som forurensar det ytre miljø. Bankens innvirkning på det ytre miljø er begrenset til forbruk av materialer og energi, samt gjennom produksjon av tjenester som er nødvendige for virksomheten.

Bankens livsfasepolitikk er behandlet i bedriftsavtalen og i møter med de ansattes tillitsvalgte. Banken forsøker å legge forholdene til rette for at så mange som mulig velger å stå i stillingen fram til ordinær pensjonsalder. Sentralavtalen gir ansatte rett til en time kortere arbeidstid daglig fra fylte 64 år. Bankens bedriftsavtale sier at dette eventuelt kan tas ut i lengre ferie. Det er i denne forbindelse også bestemt at alle ansatte over 62 år får en ukes ekstra ferie. Banken har også ordning med permisjon med lønn i inntil 10 dager ved nødvendig omsorg for foreldre, ektefelle, samboer, barn mellom 12 og 18 år og funksjonshemmet/sykt barn over 18 år.

Vårt Arbeidsmiljøutvalg (AMU) som består av 4 representanter fra ledelsen og 4 fra de ansatte, har i handlingsplanen for arbeidsmiljøet lagt stor vekt på forhold som angår regelverk og rutiner i tilknytning til HMS. Overvåking av arbeidsmiljøet inngår ellers som en kontinuerlig prosess i banken, og nødvendige tilpasninger blir løpende vurdert. Samarbeidet mellom bankens ledelse og de ansattes

tillitsvalgte fungerer svært bra. Det ble holdt 4 AMU møter i 2022. AMU har behandlet faste saker som referater, sykefraværstatistikker, HMS plan, avviksbehandling og rapportgjennomganger.

I 2021 ble det gjennomført en arbeidsmiljøundersøkelse (gjennomføres hvert 2. år) som viser generelt god trivsel og et godt arbeidsmiljø blant våre ansatte. Det ble i undersøkelsen stilt spørsmål innenfor områdene kompetanse og utvikling, sosialt samspill, mestring og motivasjon samt ledelse. Ny arbeidsmiljøundersøkelse vil bli gjennomført i løpet av 2023.

Oppstart av vernerunder for 2022 ble besluttet utsatt fra des 2022 til februar 2023.

Det har ikke vært rapportert skader eller ulykker på arbeidsplassen i 2022.

15. Fremme likestilling og hindre diskriminering

I lov om likestilling og forbud mot diskriminering, er formålet å fremme likestilling og hindre diskriminering på grunn av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder og andre vesentlige forhold ved en person.

Haugesund Sparebank arbeider for å fremme lovens formål innenfor virksomheten.

Fra 1. januar 2020 fikk arbeidsgivere og offentlige myndigheter en styrket plikt til å arbeide med likestilling og ikke-diskriminering. (Likestillings- og diskrimineringsloven §26). I vår virksomhet gjøres dette i nært samarbeid mellom ledelse og de tillitsvalgte. For å identifisere risiko for diskriminering og hindre for likestilling så har vi gjennomgått en kartlegging og tiltaksplan innenfor områdene; rekruttering, forfremmelse og utviklingsmuligheter, lønns- og arbeidsvilkår, tilrettelegging, muligheter for å kombinere arbeid og familieliv, trakassering, seksuell trakassering og kjønnsbasert vold. Vi har et godt etablert ansettelsesutvalg bestående av 2 representanter fra de ansatte og 2 representanter fra ledelsen. I utvelgelsesprosessen av kandidater blir leder av avdelingen, ansettelsesutvalget og personalsjef involvert. Utvelgelse av kandidater til intervju er basert på kvalifikasjoner i henhold til utlysningsteksten.

Med bakgrunn i arbeidsmiljøloven §13-7 og diskrimineringsloven §31 gis ut informasjon dersom kandidater ber om dette.

§ 13-7. Opplysningsplikt (AML)

Arbeidssøker som mener seg forbigått i strid med bestemmelsene i dette kapittel, kan kreve at arbeidsgiver skriftlig opplyser om hvilken utdanning, praksis og andre klart konstaterbare kvalifikasjoner for arbeidet den som ble ansatt har.

§ 31. Arbeidsgivers opplysningsplikt overfor arbeidssøker (diskrimineringsloven)

Arbeidssøkere som mener seg forbigått i strid med denne loven, kan kreve at arbeidsgiveren skriftlig gir opplysninger om den som ble ansatt. Arbeidsgiver skal opplyse om utdanning, praksis og andre klart konstaterbare kvalifikasjoner.

Når det gjelder bankens lønnsystem, er de kriterier som legges til grunn ved fastsettelse av den enkelte ansatte sin lønn kjønnsnøytrale. Banken har årlig gjennomgang av lønnsstatistikker med de tillitsvalgte/ansettelsesutvalget. 35 av de ansatte fikk lønnstillegg i 2022, hvorav 21 kvinner og 14 menn. Før hvert lønnsoppgjør drøftes likelønn med de tillitsvalgte. Banken er fleksibel i forhold til arbeidstid for kvinner og menn i ulike livsfaser. Søknader om midlertidig deltid i forbindelse med å kombinere arbeid og familieliv kan bli godkjent for 1 år om gangen.

Blant bankens 67 ansatte var det i det ved utgangen av 2022 39 kvinner og 28 menn. Kvinneandelen i finansnæringen er synkende. Siste tilgjengelig statistikk fra SSB her er fra 2021 som viser at 46% er kvinner som arbeider i finans. Haugesund Sparebank sin kvinneandel er 58%. 8 av våre ansatte arbeider deltid. Vi har ingen ansatte som jobber ufrivillig deltid. 3 ansatte har vært i foreldrepermisjon i løpet av 2022. Vi har hatt 2 midlertidig ansatte innleid gjennom Manpower.

Alderssammensetning i banken i forhold til årsverk (avrundet og inkludert innleide):

- 20-29 år: 5
- 30-39 år: 12
- 40-49 år: 20
- 50-59 år: 15
- 60-69 år: 14

Bankens ledelse i 2022 bestod av 2 kvinner og 4 menn. Av bankens 6 eksternt valgte styrerepresentanter er 3 kvinner og 3 menn, mens det i generalforsamlingen er 11 kvinner og 13 menn.

16. Fremtiden

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter. I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i økonomien avtar i 2023. Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Imidlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen og aktivitet relatert til klimaomstilling vil løfte veksten i årene fremover.

Norges Bank har i løpet av 2022 satt opp styringsrenten i raskt tempo til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året.

Med dette som bakgrunn har Haugesund Sparebank for året 2023 budsjettet med et driftsresultat på samme nivå som for 2022. Slik situasjonen ser ut i dag regner vi med at tapene på utlån og garantier i 2023 vil kunne bli omtrent som for 2022.

Likviditeten i banken vil derved fortsatt være god samtidig som vi kan opprettholde og styrke vår kundeportefølje og konkurransesituasjon. Et bra resultat i 2022 har gitt banken et godt grunnlag for å ha god kapitaldekning også ved utgangen av 2023. Vi har dermed et godt grunnlag for å opprettholde ønsket vekst fremover, og samtidig møte stadig strengere myndighetskrav. Det legges til grunn at kapitaldekningen ved utgangen av 2023 fortsatt skal være godt over bankens målsetting.

Bankens styre har vedtatt en overordnet bærekraftstrategi, og bærekraft vil ha stort fokus fra bankens side fremover. I tiden som kommer står verdenssamfunnet overfor en betydelig omstilling for å nå klimamålene for 2030. Om vi skal lykkes, kreves kunnskap og endringsvilje hos både myndigheter, næringslivsaktører og den enkelte forbruker. Som lokal finansinstitusjon har vi sterk kraft til å påvirke, og vi skal ta vår del av ansvaret. Vi skal stille krav til både oss selv, kunder og leverandører, og vi deltar i en rekke samarbeid med mål om å gjøre Haugalandet mer bærekraftig. Haugesund Sparebank er som en viktig aktør på Haugalandet opptatt av bærekraft, vekst og utvikling i omgivelsene som banken er en del av. I tillegg skal vi også se bankens bærekraftarbeid i et nasjonalt og globalt perspektiv.

Behovet for kontanter er de siste årene redusert betydelig. En stadig større andel av befolkningen har tatt i bruk digitale selvbetjente kanaler som kommunikasjonsarena, og stadig færre kunder er innom i bankens lokaler. Utvikling i retning av stadig flere selvbetjente løsninger gir banken og kundene større fleksibilitet. Digitalisering av finanssektoren og utvikling av selvbetjente løsninger kommer til å stå enda mer i fokus de nærmeste årene, og denne utviklingen går raskt. Haugesund Sparebank skal i det digitale skiftet forme fremtidens sparebank ved å skape sin egen identitet. Vi har svært moderne selvbetjente løsninger, men vi ser at dersom vi skal bygge og vedlikeholde sterke relasjoner til våre kunder, må vi ha mulighet til også å møte dem personlig. Banken har svært gode tradisjoner i så måte, og de skal vi bygge på og ta med oss videre inn i den digitale verden. Vi skal fornye oss, samtidig som vi tar vare på våre særegenheter og styrker. Haugesund Sparebank skal fortsatt være "lokal, nær og personlig".

17. Avslutning

Styret vil rette en stor takk til bankens kunder og forbindelser for godt samarbeid og positiv bruk av bankens tjenester i 2022. Styret vil også takke alle ansatte og tillitsvalgte for god og svært positiv innsats for Haugesund Sparebank i 2022, og for utmerket samarbeid.

Styret for Haugesund Sparebank

Haugesund 31. desember 2022/13. mars 2023

John Erik Hagen
Leder

Benedicte Storhaug
Nestleder

Thor Krukhaug Janne Kongshavn Hordvik

Anne Marit Helgevold Heggebø

Tore Fremmersvik

Merethe Hansen

Hans Olav Omland

RESULTATREGNSKAP

Resultat	Note	2022	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentesmetode, utlån	16,13	387.655	275.949
Renteinntekter målt til virkelig verdi, rentebærende verdipapirer	16	23.010	21.031
Rentekostnader målt til effektiv rentesmetode	16	151.229	66.940
Netto renteinntekter		259.436	230.040
Provisjonsinntekter	17	49.969	49.192
Provisjonskostnader	17	4.885	5.251
Utbytte		15.590	15.795
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	25,29	1.816	3.952
Andre driftsinntekter		1.524	1.611
Netto andre driftsinntekter		64.015	65.300
Sum driftsinntekter		323.451	295.340
Personalkostnader	23,24	64.615	62.528
Andre driftskostnader		66.196	54.990
Avskrivninger og lignende	20 ,30	7.284	7.415
Sum driftskostnader		138.096	124.933
Driftsresultat før tap og skatt		185.355	170.407
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	10,11	28.426	13.048
Driftsresultat før skatt		156.929	157.358
Skattekostnad	27	33.712	32.032
Resultat av ordinær drift etter skatt		123.217	125.326
Oppstilling av andre inntekter og kostnader:			
Estimatavvik pensjon	22	17	45
Verdijustering utlån målt til virkelig verdi over utvidet resultat	10	-565	1.996
Sum andre inntekter og kostnader		-548	2.041
Totalresultat		122.669	127.366
Overføringer og disponeringer:			
Utbytte egenkapitalbeviskapital (kr 6,50 pr ek bevis)	26	14.625	14.625
Overført til utjevningsfond		3.592	4.170
Overført fond for urealiserte gevinster		6.204	15.870
Disponering til fondsobl. investorer		7.835	4.706
Overført til sparebankens fond		86.414	84.995
Overført til gavefond		4.000	3.000
Sum overføringer og disponeringer		122.669	127.366

BALANSE:

EIENDELER:		2022	2021
Kontanter og fordringer på sentralbanker		79.674	78.655
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		701.948	635.572
Utlån til og fordringer på kunder (netto)	7,8,10,11	11.260.004	10.508.333
- herav utlån til kunder til virkelig verdi		6.564.610	6.665.898
- herav utlån til kunder til amorisert kost		4.695.394	3.842.435
Overtatte eiendeler		35.521	36.021
Sertifikater,obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	14,19,24	1.288.947	1.246.656
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	14,19,26	348.445	282.857
Immaterielle eiendeler	21	6.179	6.166
Varige driftsmidler	21, 30	39.650	40.112
Utsatt skattefordel	28	9.576	7.021
Andre eiendeler (opptjente inntekter, forskuddsbet. Kostnader)		19.878	20.609
Sum eiendeler		13.789.823	12.862.002

GJELD OG EGENKAPITAL:		2022	2021
Gjeld til kredittinstitusjoner	15	6.625	3.926
Innskudd fra og gjeld til kunder	12	8.845.598	9.045.874
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	15	2.901.549	1.914.144
Annen gjeld	28	64.861	46.259
Betalbar skatt	27	35.899	34.745
Avsetninger (forventa tap ubenyttet kreditt og garantier, pensjonsforpliktelser)	28	16.319	16.413
Ansvarlig lånekapital	15	149.902	149.827
Sum gjeld		12.020.752	11.211.188

Egenkapital:			
Egenkapitalbeviskapital	26	225.000	225.000
Overkursfond		1.232	1.232
Fondsobligasjonslån	15	136.182	115.000
Sum innskutt egenkapital	29	362.414	341.232

Fond for urealiserte gevinster	26,3	82.666	76.462
Sparebankens fond	29	1.287.785	1.201.481
Gavefond		14.167	13.191
Utjevningsfond		22.039	18.448
Sum opptjent egenkapital		1.406.657	1.309.582
Sum egenkapital		1.769.071	1.650.814
Sum gjeld og egenkapital		13.789.823	12.862.002

Haugesund, den 31. desember 2022/ 13. mars 2023

John Erik Hagen
*leder*Benedicte Storhaug
nestleder

Thor Krukhaug

Janne Kongshavn Hordvik

Anne Marit Helgevoid Heggebø

Tore Fremmersvik

Merethe Hansen

Hans Olav Omland



Bente Haraldson Syre

Endringer i egenkapital

	Egenkapital- beviskapital	Overkurs	Hybridkapital	Sparebankens- fond	Gavefond	Utjevnings- fond	Fond for urealisert gevinster	Egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	225.000.000	1.231.852	115.000.000	1.116.375.794	12.774.144	14.277.772	60.591.511	1.545.251.043
Utbetaling gavefond gjennom året					-2.583.244			
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi							15.870.239	
Utbetalte renter hybridkapital			4.705.865					
Disponering overført hybrid.kap investorer			-4.705.865					
Påløpte renter hybridkapital			110.367					
Årets resultat tilført EK				84.995.105				
Årets resultat avsatt til gavefond					3.000.000			
Årets resultat avsatt til utjevningsfond						4.170.071		
Egenkapital 01.01.2022 omarbeidet	225.000.000	1.231.852	115.110.367	1.201.370.899	13.190.900	18.447.813	76.461.750	1.650.813.581
Utbetaling gavefond gjennom året					-3.023.513			
Emittert Hybridkapital			20.000.000					
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi							6.203.777	
Utbetalte renter hybridkapital			-7.835.073					
Disponering overført hybrid.kap investorer			7.835.073					
Påløpte renter hybridkapital			1.071.437					
Årets resultat tilført EK				86.414.045				
Årets resultat avsatt til gavefond					4.000.000			
Årets resultat avsatt til utjevningsfond						3.591.617		
Egenkapital 31.12.2022	225.000.000	1.231.852	136.181.804	1.287.784.944	14.167.387	22.039.430	82.665.527	1.769.070.943

Kontantstrømoppstilling

	2022	2021
Resultat før skatt	156.930.298	157.358.393
Periodens betalte skatt	-35.113.126	-30.347.824
Ordinære avskrivninger	5.998.369	7.415.618
Avskrivning IFRS mot bokført husleie	-380.504	
Endring leverandørgjeld	-1.493.726	
Endring i kundefordringer	-578.678	
Påløpte renter obl. fond og Obl.lån	8.213.535	
Endringer i tapsavsetninger	-13.816.811	-4.489.000
Endring nedskrivning verdipapirer	0	11.506.471
Urealisert gevinst akjser	-6.203.777	-15.870.239
Urealisert gevinst rentebærende verdipapirer	7.921.303	
Renteinntekter rentefond, avkastningsandeler reinvestert	-209.871	-11.370.939
Estimatavvik ført mot bankens fond	-17.359	-44.868
Tilført fra årets drift	121.249.653	114.157.612
Endring pensjonsfond	-195.992	3.059.277
Endring brutto utlån	-765.572.548	-759.913.588
Endring innskudd kunder	-200.276.849	652.613.171
Endring gjeld til kredittinstitusjoner	-42.382.128	-199.313.913
Endring overtatte eiendeler	500.000	390.000
Endring kortsiktige verdipapirplasseringer	-30.045.890	19.886.577
Endring øvrige fordringer etc.	-1.827.223	1.646.379
Endring annen kortsiktig gjeld og off. avgifter.	22.687.966	-1.349.696
Utdelt fra gavefond	-3.023.513	-2.583.244
Utbetalt utbytte for foregående år	-14.625.000	-13.500.000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter/virksomheten	-1.034.761.177	-299.065.037
Endring varige driftsmidler	462.388	-3.178.525
Endring langsiktige verdipapirplasseringer	-64.587.078	
Opptak ansvarlig lån	0	0
Opptak/ innfrielse obligasjonslån/ fondsobl.	1.005.000.000	156.388.342
Opptak egenkapitalbeviskapital	0	0
Netto likviditetsendring fra investeringsaktiviteter	940.875.310	153.209.817
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	27.363.786	-31.697.608
Likviditetsbeholdning 01.01.	506.658.587	538.536.195
Likviditetsbeholdning 31.12.	534.022.373	506.658.587

HAUGESUND SPAREBANK - NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET 2022

INNHOLDSFORTEGNELSE

Note 1	Generell informasjon
Note 2	Regnskapsprinsipper
Note 3	Kritiske estimer
Note 4	Styring av risiko
Note 5	Kredittrisiko
Note 6	Beskrivelse av alternative resultatmål
Note 7	Engasjement fordelt på risikoklasser og aldersfordeling på forfalte beløp
Note 8	Engasjement fordelt på kundegrupper og geografi
Note 9	Garantier
Note 10	Tapsavsetninger
Note 11	Sensitivitet tapsmodell
Note 12	Likviditet
Note 13	Renterisiko
Note 14	Verdipapirer - Opplysninger om virkelig verdi
Note 15	Obligasjonsgjeld
Note 16	Netto renteinntekter
Note 17	Netto provisjonsinntekter
Note 18	Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter
Note 19	Klassifisering av finansielle instrumenter
Note 20	Anleggsmidler
Note 21	Kapitaldekning
Note 22	Pensjonskostnader
Note 23	Godtgjørelser til ansatte og tillitsvalgte
Note 24	Verdipapirer
Note 25	Ikke børsnoterte aksjer
Note 26	Egenkapitalbevis
Note 27	Skatt
Note 28	Annen gjeld
Note 29	Endringer i egenkapital
Note 30	IFRS 16 Leieforpliktelser

Note 1 Generell informasjon

Haugesund Sparebank er en selvstendig sparebank lokalisert i Rogaland og Vestland, med hovedkontor i Haugesund. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge.

Årsregnskapet for 2022 ble godkjent av styret 13. mars 2023.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet:

Fra 2022 har banken utarbeidet årsregnskapet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som er godkjent av EU. Utarbeidelsen er i samsvar med § 1-4, 1. ledd b) i Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak som trådte i kraft 1.1.2020.

I henhold til forskriftens § 3-1 har banken valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Banken har også valgt, i tråd med forskriftens § 7-2, å fravike følgende notebestemmelser under 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

Finansielle eiendeler - klassifisering og måling:

For finansielle eiendeler skilles det mellom:

- Gjeldsinstrumenter (Lån, obligasjoner og lignende)
- Derivater
- Egenkapitalinstrumenter (Aksjer og lignende).

Etter IFRS 9 skal bankens finansielle eiendeler klassifiseres i en av tre målekategorier

- Virkelig Verdi med verdiendring over resultatet.
- Virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (OCI).
- Amortisert Kost.

Virkelig verdi kan i utgangspunktet måles ved tre metoder:

- Nivå 1: Verdsettelse ved bruk av ukorrigerede observerbare markedsverdier som handles på aktive markedsplasser.
- 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.
- 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.

Det følgende er en oppstilling av hvordan de respektive finansielle eiendelene i banken klassifiseres og måles etter IFRS 9:

Gjeldsinstrumenter:

Lån med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell både for å motta kontraktmessige kontantstrømmer og for salg, måles til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (OCI), med renteinntekt og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over andre inntekter og kostnader (OCI) reklassifiseres til ordinært resultat ved salg eller avhendelse av eiendelene.

Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder gjeldsinstrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente og hovedstol, og gjeldsinstrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktfestede kontantstrømmer.

Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner:

Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner måles til amortisert kost.

Utlån til og fordring på kunder med flytende rente:

Det normale i det norske bankmarkedet er at utlån til både privatmarkedet og bedriftsmarkedet er at renten er flytende. Låntagers rett til tidlig innløsning og konkurransen mellom banker gjør at utlånenes kontantstrømmer i liten grad vil kunne avvike fra hva som er definert som betaling av renter og hovedstol på gitte datoer. Bankens vurdering er derfor at disse utlånenes betingelser er konsistent med amortisert kost.

Utlån til og fordringer på kunder med flytende rente med pant i boligeiendom:

Utlån til og fordringer på kunder med flytende rente med pant i boligeiendom er målt og klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader (OCI). Forretningsmodellens formål er vurdert til både å være for å motta kontraktmessige kontantstrømmer og salg til bankens boligkredittforetak, Verd Boligkreditt AS.

Utlån til og fordringer på kunder med fastrente:

Utlån til og fordringer på kunder med fastrente skal i utgangspunktet måles og klassifiseres til virkelig verdi med verdiendring over resultat. Da bankens fastrenteutlånsportefølje er marginal (kun 4,34 % av utlånsporteføljen) og gjennomsnittlig løpetid for lånene er kort vurderer banken det slik at porteføljen utgjør en uvesentlig størrelse. Vi har derfor valgt å måle fastrenteutlån til amortisert kost.

Rentebærende verdipapirer:

Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer inneholder obligasjoner og har som formål å være likviditetsreserver. Rentebærende verdipapirer måles og klassifiseres til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet.

Egenkapitalinstrumenter:

Investeringer i egenkapitalinstrumenter måles og klassifiseres til virkelig verdi over resultatet. Aksjeporteføljen til banken består i all hovedsak av strategiske anleggsaksjer, hvor

verdsettelsesmetoden er nivå 3 (jfr. Pkt. 1). Børsnoterte aksjer verdi vurderes i samsvar med observerbare markedskurser (nivå 1).

Tapsavsetninger:

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for tapsavsetninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (OCI), og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er lånetilsagn og finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12 måneders forventet tap. 12 måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de neste 12 månedene (trinn 1 i modellen).

Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden (trinn 2 eller 3 i modellen). Forventet kredittap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på engasjementet.

Lån til personmarked med pant i bolig i trinn 1 har ingen indikasjoner på mislighold, men etter IFRS 9 skal en avsette for en sannsynlighet for fremtidig tap for alle lån.

Lånets risiko for tap er priset i renten på lånet og en antar derfor at disse lånene er verd pålydende dersom lånene skal selges til Verd. Ved bokføring til VV over OCI, velger vi derfor å tilbakeføre tapsavsetningen over OCI og lånene vil ha verdi lik pålydende i balansen.

Nedskrivningsmodellen:

Banken benytter en tapsgradsmodell, levert av TietoEvry, hvor banken beslutter alle forutsetningene for beregningen av tapene. Modellen bygger på kunde- og kontohistorikk for hele bankens kredittportefølje, utlån, kredittrammer og garantier. Det er forutsatt en tapsgrad for PM (0,15 %) og en tapsgrad for BM (0,40 %) basert på faktisk tapshistorikk og fremtidige forventninger for tap for disse segmentene. Det er videre satt kriterier for hva som definerer vesentlig forverring i kredittrisiko. Lånene klassifiseres i tre trinn.

Trinn 1:

Dette er startpunktet for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsregistrering får en avsetning som tilsvarer engasjementets størrelse multiplisert med tapsgraden for henholdsvis PM eller BM. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3. Bankens inntektsfører renter basert på brutto bokførte verdier på lånene som inngår i trinnet.

Trinn 2:

I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning av engasjementet, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. Følgende

kriterier må være oppfylt for at det har skjedd en vesentlig kredittrisiko: Forverring av 2 trinn i risikoklassifiseringssystemet (A er laveste risiko og K er engasjementer i mislighold), og/eller mislighold over 30 dager. Engasjementer i trinn 2 får beregnet en livslang tapsavsetning. I praksis innebærer dette engasjementets størrelse multiplisert med tapsgraden for henholdsvis PM og BM og videre multiplisert med gjennomsnittlig levetid for lån i banken. Gjennomsnittlig levetid er med bakgrunn i historikk beregnet til 4 år. Banken inntektsfører renter basert på brutto bokførte verdier på lånene som inngår i trinnet.

Trinn 3:

I trinn 3 i tapsmodellen er de eiendelene som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, og hvor det er objektive bevis på tap på balansedato. Mislighold over 90 dager eller tapsavsetning på engasjementet er definert som et objektivt bevis på mislighold. Banken inntektsfører renter basert på netto bokførte verdier på lånene som inngår i trinnet.

Betalingslettelse

Med betalingslettelser siktes det til følgende forhold: endring av en kontrakts tidligere betingelser og vilkår som skyldneren anses som ute av stand til å overholde som følge av finansielle vanskeligheter og som ikke ville blitt innvilget dersom skyldner ikke hadde hatt betalingsproblemer eller hel eller delvis refinansiering av gjeld som ikke ville blitt innvilget dersom skyldner ikke hadde hatt betalingsproblemer.

Mislighold

Engasjement blir vurdert som misligholdt dersom låntakeren ikke betaler forfalte terminer, eller overtrekk ikke er dekt inn, maksimalt innen 90 dager. Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller i andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor. Reforhandling av lånebetingelser for å lette låntakers stilling regnes som et objektivt bevis på verdifall. Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitors bo blir tatt under konkursbehandling.

Konstatering av tap

Konstatering av tap (fraregning av balanseført verdi) foretas når banken ikke har rimelige forventninger om å gjenvinne et engasjement i sin helhet eller en del av den.

Kriterier når dette skal gjøres er blant annet: avsluttet konkurs i selskaper med begrenset ansvar, stadfestet akkord/gjeldsforhandlinger, avvikling for øvrige selskaper med begrenset ansvar, avsluttet bo ved dødsfall, ved rettskraftig dom, sikkerheter er realisert, engasjementet til privatpersoner og selskap som ikke er avviklet legges på langstidsovervåkning i tilfelle debitor igjen skulle bli søkegod.

Tilfriskning

For at engasjementer skal kunne migrere positivt (tilfriskning), må redusert kredittrisiko kunne måles over tid. For migrasjon fra trinn 2 tilbake til trinn 1, gjelder en karantenetid på 3 måneder. Dette medfører at dersom en variabel som fører til at engasjementet er flyttet fra trinn 1 til trinn 2 pga forbearance, ikke lenger skulle gjelde, blir ikke engasjementet flyttet tilbake til trinn 1 før 3 måneder etter at forbearance-markeringen er fjernet.

For migrasjon ut av trinn 3 og tilbake til trinn 2 eller 1 gjelder subjektive vurderinger uten karantenetid. Det er sjelden med slik positiv migrasjon ut av trinn 3.

Bruk av lavrisikounntaket

Banken benytter ikke lavrisikounntaket. Uavhengig av hvor lav kredittrisikoen er på rapporteringstidspunktet vil det vurderes om det har skjedd en vesentlig økning i kredittrisiko fra

førstegangsinnregning. Dersom det har skjedd en vesentlig økning i kredittrisiko vil engasjementet flyttes fra trinn 1 til trinn 2.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Etter IFRS 9 innregnes tapsavsetningene basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for tapsavsetninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (FVOCI), og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs innregning. I tillegg er lånetilsagn og finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal det avsettes for 12 måneders forventet tap. 12 måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de neste 12 månedene.

Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Forventet kredittap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktsmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på engasjementet.

I tråd med IFRS 9 grupperer banken sin utlån i tre steg:

Trinn 1:

Dette er startpunktet for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsregistrering blir beregnet en tapsavsetning lik 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3. Bankens inntektsfører renter basert på brutto bokførte verdier på lånene som inngår i trinnet.

Trinn 2:

I steg 2 i tapsmodellen plasseres eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning av engasjementet, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. Engasjementer i trinn 2 får beregnet et tap som tilsvarer forventet tap over levetiden til engasjementet.

Trinn 3:

I trinn 3 i tapsmodellen er de eiendelene som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning av engasjementet, og hvor det er objektive bevis på tap på balansedato. Engasjementer i trinn 3 får beregnet et tap som tilsvarer forventet tap over levetiden til engasjementet.

Bankens tapsmodell er ytterligere forklart i note 5.

Fraregning

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentligste er overført.

Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, utløpt eller kansellert.

Klassifisering av fondsobligasjonskapital (hybridkapital):

Bankens utstedte fondsobligasjonskapital vil ved IFRS presenteres som egenkapital. Rentekostnader knyttet til fondsobligasjonskapitalen vil bli presentert som en egenkapitaldisponering.

Finansielle instrumenter

Klassifisering

Finansielle instrumenter klassifiseres på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle eiendeler målt til amortisert kost
- Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)
- Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (FVOCI)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser målt til virkelig verdi med verdiendringer over resultatregnskapet
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

For finansielle eiendeler skilles det mellom:

- Gjeldsinstrumenter (Lån, obligasjoner og lignende)
- Derivater
- Egenkapitalinstrumenter (Aksjer og lignende).

Under følger er en oversikt over hvordan de finansielle instrumentene i banken klassifiseres og måles etter IFRS 9:

Gjeldsinstrumenter

Gjeldsinstrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer måles til amortisert kost.

Følgende finansielle eiendeler måles til amortisert kost:

- Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner
- Utlån til og fordring på kunder med fast og flytende rente

Gjeldsinstrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell både for å motta kontraktsmessige

kontantstrømmer og for salg, måles til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (FVOCI), med renteinntekt og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over andre inntekter og kostnader (OCI) reklassifiseres til ordinært resultat ved salg eller avhendelse av eiendelene.

Utlån til og fordringer på kunder med flytende rente med pant i boligeiendom er målt og klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over andre over andre inntekter og kostnader (OCI).

Forretningsmodellen for slike utlån er både å motta kontraktmessige kontantstrømmer og å selge til bankens boligkredittforetak, Verd Boligkreditt AS.

Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder gjeldsinstrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente og hovedstol, og gjeldsinstrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktsfestede kontantstrømmer.

Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer inneholder obligasjoner og har som formål å være likviditetsreserver. Rentebærende verdipapirer måles og klassifiseres til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet.

Derivater

Bankens beholdning av derivater (renteswap) er knyttet til rentesikring av deler av bankens fastrenteutlån. Derivater verdsettes til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat (FVTPL).

Banken benytter ikke sikringsbokføring.

Egenkapitalinstrumenter

Investeringer i egenkapitalinstrumenter klassifiseres og måles til virkelig verdi over resultatet (FVTPL).

Finansielle forpliktelser

Alle bankens finansielle forpliktelser er klassifisert og målt til amortisert kost.

Måling

Første gangs innregning

Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi ved førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning måles alle finansielle instrumenter som senere måles til amortisert kost eller til virkelig verdi over OCI, til virkelig verdi tillagt eller fratrukket direkte henførbare transaksjonskostnader. Transaksjonskostnader som gjelder finansielle instrumenter som senere måles til virkelig verdi over resultat, resultatføres ved førstegangsinnregning.

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi kan i utgangspunktet måles ved tre metoder:

- Nivå 1: Verdssettelse ved bruk av ukorrigerede observerbare markedsverdier som handles på aktive markedsplasser.
- Nivå 2: Verdssettelse basert på verdssettelsesteknikker 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.

- Nivå 3: Verdssettelsesteknikker 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.

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre instrumentet er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Bankens aksjeportefølje består i all hovedsak av strategiske anleggsaksjer som verdsettes på nivå 3. Rentederivater verdsettes på nivå 2. Børsnoterte aksjer verdsettes på nivå 1 i samsvar med observerbare markedskurser.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, verdsettes til amortisert kost og inntektene/kostnadene beregnes etter effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved å diskontere kontraktsfestede kontantstrømmer over forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av kontantstrømmene neddiskontert med den effektive renten.

Fondsobligasjonskapital (hybridkapital)

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter tilfredsstillende definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentes metode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentes metode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt.

Renteinntekter på engasjementer i trinn 3 i tapsmodellen beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Banken inntektsfører renter basert på brutto bokførte verdier på lånene som inngår i trinn 1 og 2.

Inntekter fra gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester resultatføres over den perioden tjenesten ytes.

Utbytte fra aksjeinvesteringer resultatføres på det tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Note 3 Kritiske estimater

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet har bankens ledelse benyttet estimater basert på beste skjønn og forutsetninger som er vurdert å være realistiske. Det vil kunne oppstå situasjoner eller endringer i markedsforhold som kan medføre endrede estimater, og dermed påvirke selskapets eiendeler, gjeld, egenkapital eller resultat.

Selskapets mest vesentlige regnskapsestimater er knyttet til følgende poster:

- Nedskrivning for forventet tap på utlån
- Virkelig verdi for finansielle instrumenter
- Virkelig verdi for overtatte eiendeler

Nedskrivning for forventet tap på utlån

For engasjementer som er omfattet av tapsgradsmodellen, bygger modellen på flere kritiske forutsetninger som banken fastsetter. Disse forutsetningene påvirker størrelsen på forventet tap på utlån. De kritiske forutsetningene er risikoklassifiseringen, utvikling i risikoklassifisering, forventet levetid og tapsgrad. I tillegg vil konjunkturutvikling og makrovariabler tillegges vekt.

For engasjementer som er i mislighold og som er i trinn 3 i modellen benyttes kontantstrømmodellen for å fastsette forventet tap. Tapet beregnes da som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder verdivurderinger av sikkerheter.

På grunn av betydelig estimatusikkerhet vises det sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametre og dette fremgår av note 11.

Nærmere om tapsgradsmodellen

Banken benytter en tapsgradsmodell, levert av TietoEvry, hvor banken beslutter alle forutsetningene for beregningen av tapene. Modellen bygger på kunde- og kontohistorikk for hele bankens kredittportefølje, utlån, kredittrammer og garantier. Banken fastsetter ulike tapsprosenten for ulike segmenter. Banken har valgt å dele opp i følgende segmenter; Personmarked, Bedriftsmarked og Lån overført til Verd.

Avsetningen til forventet tap fremkommer gjennom produktet av tapsgrad * faktor * sannsynlighet. Det er lagt til grunn 3 scenarioer hvor faktor og sannsynlighet varierer mellom scenarioene. Det er lagt til grunn basisscenario (forventet scenario), pessimistisk scenario og optimistisk scenario.

For 2022 har banken lagt til grunn følgende forutsetninger som gir tapsprosenten på 0,40 %, for BM, 0,15 % PM og 0,0 % Lån overført til Verd:

BM			
Scenario	Tapsgrad	Faktor	Sannsynlighet
Pessimistisk	0,4%	300	20%
Basis	0,4%	100	60%
Optimistisk	0,4%	50	20%

PM			
Scenario	Tapsgrad	Faktor	Sannsynlighet
Pessimistisk	0,15%	300	20%
Basis	0,15%	100	60%
Optimistisk	0,15%	50	20%

Tapsgrad er fastsatt basert på historiske tapsrater for banken de siste 12 årene.

Tapsgraden justeres ved at den multipliseres med en faktor som tar hensyn til forventet utvikling i ulike makrovariabler som anses å ha påvirkning på forventet tap. Makrovariabler som benyttes er boligpris, arbeidsledighet, oljepris og rentenivået. I det pessimistiske scenarioet er det forventet at tapene blir 3 ganger så høye som tapene i basisscenarioet, mens i det optimistiske scenarioet er det forventet at tapene blir halvparten av tapene i basisscenarioet. Faktiske observerbare tall for de ulike makrovariablene hentes fra SSB, Oslo Børs og NAV. I tillegg sees det hen til stresstester utarbeidet av Finanstilsynet.

Banken ser for seg følgende makrovariabler i de ulike scenarioene:

	Optimistisk	Basis	Pessimistisk
Arbeidsledighet	2,5 %	2,5 %-4 %	4 %
Utlånsrente	3 %	3 %-6 %	6 %
Oljepris	80 USD	50-80 USD	50 USD
Boligpris	1,0 %	1,0 %-(-1,0%)	(-1,0 %)

For engasjementer i trinn 1 er tapsavsetningen lik 12 måneders forventet tap. Engasjementet får en tapsavsetning som tilsvarer engasjementets størrelse på balansedagen multiplisert med tapsprosenten som gjelder for det aktuelle segmentet engasjementet tilhører.

I trinn 2 i tapsmodellen plasseres utlån som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap.

Følgende kriterier må være oppfylt for at det har skjedd en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Forverring av 2 klasser i risikoklassifiseringssystemet, eller
- Kontraktsregulert betaling har forfalt for mer enn 30 dager siden, eller
- Lånet er merket med forbearance

Engasjementer i trinn 2 får beregnet en tapsavsetning som tilsvarer forventet tap over levetiden til engasjementet. I praksis innebærer dette at engasjementets størrelse multipliseres med tapsgraden som gjelder for det aktuelle segmentet og videre multipliseres med gjennomsnittlig levetid for lån i banken. Gjennomsnittlig levetid er med bakgrunn i historikk beregnet til 4 år.

I trinn 3 i tapsmodellen er de utlånene som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning av engasjementet, og hvor det er objektive bevis på tap på balansedato.

Der det er objektive bevis for tap er lånet misligholdt. Mislighold inntreffer ikke senere enn når kontraktsregulert betaling har forfalt med 90 dager.

Et engasjement kan også anses som misligholdt dersom:

- Banken har grunnlag for å anta at det vil bli åpnet gjeldsforhandling, konkurs eller offentlig administrasjon hos motparten

- Banken avtaler endringer i vilkårene som følge av betalingsproblemer hos motparten, og det må antas at dette reduserer verdien av kontantstrømmene med et ikke uvesentlig beløp

Engasjementer i trinn 3 beregnes på samme måte som i trinn 2 ved bruk av tapsgradsmodellen.

Nærmere om kontantstrømmodellen

Kontantstrømmodellen benyttes for engasjementer i trinn 3 fra og med 2021. Fremtidige forventede kontantstrømmer (som inkluderer forventede kontantstrømmer fra realisering av sikkerheter) neddiskonteres til nåverdien og sammenlignes med balanseført verdi. Det benyttes tre ulike scenarier; basis, nedside og oppside. Scenariene reflekterer ulike verdier av sikkerheten. Beregnede tap i de tre scenariene vektet med hhv. 60%, 20% og 20%. Basisscenarioet reflekterer det beste anslaget på forventet fremtidig økonomisk utvikling og dermed på forventet tap og tillegges dermed størst vekt.

Tilfriskning

For at engasjementer skal kunne migrere positivt (tilfriskning), må redusert kredittrisiko kunne måles over tid. For migrasjon fra trinn 2 tilbake til trinn 1, gjelder en karantenetid på 3 måneder. Dette medfører at dersom en variabel som fører til at engasjementet er flyttet fra trinn 1 til trinn 2 pga forbearance, ikke lenger skulle gjelde, blir ikke engasjementet flyttet tilbake til trinn 1 før 3 måneder etter at forbearance-markeringen er fjernet.

For migrasjon ut av trinn 3 og tilbake til trinn 2 eller 1 gjelder subjektive vurderinger uten karantenetid. Det er sjelden med slik positiv migrasjon ut av trinn 3.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko, volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimer. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter fremgår av note 14.

Virkelig verdi av overtatte eiendeler

Overtatte eiendeler er eiendeler som overtas av banken i forbindelse med oppfølging av misligholdte eller nedskrevne engasjementer. Ved overtagelsen verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi.

Note 4 Styring av risiko

Risiko er et sentralt tema ved å drive bankvirksomhet, og risikostyring og kontroll er grunnleggende for den daglige drift av banken og styrets oppfølging. Bankens risikostyring og internkontroll skal bidra til at bankens risiko styres på en måte som understøtter bankens strategiske målsetninger, samt bidrar til å sikre bankens langsiktige verdiskapning. De overordnede rammer for bankens risikoeksponering og styring vurderes og fastsettes årlig gjennom bankens styrende dokumenter. Banken har en kontinuerlig prosess for å videreutvikle og forbedre bankens risikostyring. Styret har vedtatt prinsipper for banken sin risikostyring gjennom ulike styringsdokument. Disse følges opp gjennom regelmessig internkontroll og resultatene rapporteres til styret. Dokumentene og risikoanalysene blir oppdatert kvartalsvis, og skal dekke alle vesentlige aktiviteter. Disse er en viktig del av bankens kvalitetssikringssystem. De viktigste risikotypene for banken er:

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som risikoen for tap som følge av at kunder eller andre motparter ikke har evne eller vilje til å overholde sine forpliktelser, og at stilte sikkerheter ikke dekker utestående fordringer. Bankens kredittengasjement utdypes nærmere i de neste notene.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri forpliktelser og/eller ikke evner å finansiere økning i eiendeler, herunder ønsket vekst, uten at det oppstår vesentlige økte kostnader i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av økte finansieringskostnader.

Markedsrisiko

Markedsrisiko oppstår som følge av åpne posisjoner i valuta, rente- og egenkapitalinstrumenter. Risikoen er knyttet til tap som følge av svingninger i markedspriser og kurser. Styret har etablert retningslinjer for hva som er akseptabel risiko på ulike delområder.

Markedsrisiko består av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko.

Renterisiko

Renterisiko oppstår ved at det er ulik rentebindingstid på bankens fordringer og gjeld. For banken gjelder dette i første rekke fastrentelån og fastrenteinnskudd.

Valutarisiko

Valutarisiko er definert som risikoen for tap som følge av kursendringer knyttet til valutaplasseringer.

Bankens virksomhet på valutaområdet er begrenset til ordinær betalingsformidling og garantier overfor kunders valutalån. Banken har heller ikke andre fordringer eller gjeld i utenlandsk valuta, utover en liten kontantkasse og enkelte mindre uavregnede beløp relatert til ordinær betalingsformidling overfor utlandet. Beholdninger, fordringer og gjeld i valuta blir omregnet til norske kroner etter midtkursen ved utgangen av regnskapsåret. Valutarisikoen pr. årsskiftet og gjennom året regnes som ubetydelig. Vedrørende garantier overfor långiver for valutalån til bankens kunder vises det til note 9 garantier. Kurssvingninger på valuta representerer en risiko for våre kunder, men banken har tatt høyde for dette i kundeavtalene og i tapsvurderingene for de av kundene hvor kursutviklingen har gitt negative utslag.

Løpende inntekter og utgifter i valuta er omregnet til NOK etter kurser på det tidspunkt de oppstod. Netto urealiserte gevinster eller tap er resultatført.

Aksjekursrisiko

Aksjekursrisiko defineres som risikoen for tap som følge av kursendringer knyttet til plasseringer i aksjer, aksjefond og egenkapitalbevis.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

De forskjellige risikoene er kommentert i notene nedenfor.

Note 5 Kredittrisiko

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, samt at det er kredittrisiko i bankens beholdning av obligasjoner, sertifikater og finansielle derivater. Kredittrisiko er det vesentligste risikoen for banken og består i hovedsak av netto utlån til kunder, kontanter og fordringer på sentralbanker. Det knytter seg i tillegg kredittrisiko til utstedte finansielle garantier og lånetilsagn.

Bankens maksimale kreditteksponering per 31.12.2022:

	31.12.2022
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	701.948
Utlån til kunder til amortisert kost	4.736.411
Utlån til kunder til virkelig verdi	6.564.609
Rentebærende verdipapirer	1.288.947
Sum kredittrisikoeksponering balanseposter	13.291.915
Garantiforpliktelser	275.591
Innvilgede ubenyttede kreditter	505.890
Total kredittrisikoeksponering	14.073.396

For å redusere kredittrisikoen benyttes sikkerheter som kan være fysisk sikkerhet, garantier og kontantdepot. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret og kan blant annet være bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetenes verdi på BM legges til grunn en forventet realisasjonsverdi, noe som indikerer bruk av ulike reduksjonsfaktorer for ulike sikkerhetstyper. Sikkerhet på BM er i hovedsak eiendom og varige driftsmidler. På PM er sikkerhet i all hovedsak boligeiendom.

Nedenfor omtales styring og håndtering, samt måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen.

Risikoklasser

Ved etablering av et kundeforhold får kundene en score. Engasjementer i risikoklasse A har lavest risiko, mens engasjementer i risikoklasse K er misligholdte engasjementer. Det skilles mellom kunder innenfor privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Modellene valideres for sin forklaringskraft årlig og justeres om nødvendig.

Scoremodellen for PM-kunder gir kundene poeng basert på variabler. Kundene klassifiseres i klasse A-K ut fra poengene. For BM-kunder hvor banken har offentlig tilgjengelig regnskap benyttes en scoremodell med variabler som gir 0-100 poeng per kunde. For nyetablerte foretak uten avlagt regnskap eller kunder som ikke har avlagt regnskap benyttes en egen BM-modell med 3 variabler som setter søkelys på purringer, kassakreditter samt vurderinger fra inkassoselskaper.

Nedenfor er pd (probability of default) for hver risikoklasse vist for BM (bedriftsmarked) og PM (personmarked) de neste 12 måneder.

Risikoklasser BM		Risikoklasser PM	
Risikoklasse	PD	Risikoklasse	PD
A		A	0,06 %
B	0,18 %	B	0,17 %
C	0,37 %	C	0,35 %
D	0,62 %	D	0,60 %
E	1,00 %	E	0,95 %
F	1,63 %	F	1,56 %
G	2,50 %	G	2,49 %
H	4,00 %	H	3,77 %
I	6,50 %	I	6,47 %
J	20,00 %	J	18,80 %

Risikoklassifiseringen har betydning for oppfølgingsnivået til kunden, og inngår som et kriterium ved kredittvurdering og kredittbeslutning. Risikoklassifiseringen har også betydning for

rentefastsettelsen. Endringer i risikoklassifiseringen har betydning ved vurdering av om det har skjedd en betydelig økning i kredittrisiko.

Note 6 Beskrivelse av alternative resultatmål

Banken benytter alternative resultatmål, eller nøkkeltall, jfr. side 2 i årsrapporten. Noen av disse nøkkeltallene er nødvendigvis ikke helt sammenlignbare med tilsvarende nøkkeltall hos andre banker. Her følger definisjoner av benyttede nøkkeltall i Haugesund Sparebank:

Nøkkeltall	Definisjon
Innskuddsdekning egen balanse (%)	Innskudd / Utlån egen balanse
Innskuddsdekning totale utlån (%)	Innskudd / (Utlån egen balanse + portefølje balanseført i Verd Boligkreditt)
Rentenetto* i % av gjennomsnitt forvaltningskapital	(Netto renteinntekter / dager hittil i år * 366) / Gjennomsnitt balanse
Driftskostnader i % av driftsinntekter eks verdipapirer	Driftskostnader / (Sum netto driftsinntekter – Netto inntekter verdipapirer)
Resultat* før skatt i % av gjennomsnitt forvaltningskapital	(Resultat før skatt / dager hittil i år * 366) / Gjennomsnitt balanse
Egenkapitalrentabilitet** etter skatt (%)	(Resultat etter skatt / dager hittil i år * 366) / (sum balanseført egenkapital)
Egenkapitalbeveiseiernes eierandel av EK (%)	(Innskutt egenkapital + overkursfond + Utjevningsfond + egenkapitalbeveiseiernes forholdsmessige andel av fond for urealiserte gevinster) / (Total egenkapital – utstedte fondsobligasjoner)
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (kr)	EK-bevis eierandel * ((Balanseført EK – Utstedte fondsobligasjoner) + (Resultat etter skatt hittil i år)) / Antall egenkapitalbevis

*Fra og med 2020 inngår ikke rentekostnadene knyttet til bankens utstedte fondsobligasjoner (hybridkapital) i bankens oppstilling over rentekostnader, og blir følgelig ikke medregnet i resultatet. Rentene blir regnskapsført som en disponering av resultatet som følge av at fondsobligasjonslån klassifiseres som en del av bankens egenkapital i regnskapet (IFRS). I 2019 og tidligere år ble renter knyttet til bankens utstedte fondsobligasjoner regnskapsført som en rentekostnad, og fikk følgelig også resultateffekt

**Fra og med 2020 er bankens utstedte fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital i regnskapet (IFRS). I 2019 og tidligere år har bankens utstedte fondsobligasjoner ikke blitt klassifisert som egenkapital i regnskapet.

Note 7 Engasjement fordelt på risikoklasser og aldersfordeling på forfalte beløp

Banken benytter både økning i risikoklasser og forfalte beløp til å vurdere om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Nedenfor gis det mer opplysninger om eksponeringen for kredittrisiko.

Tabellen viser brutto balanseført verdi pr 31 12 2022 for utlån målt til amortisert kost og til virkelig verdi over OCI (FVOCI), fordelt på ulike risikoklasser og hvilket trinn de er i tapsmodellen.

BM		Utlån målt til amortisert kost		
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	10.546.800,25			10.546.800
B	202.666.003,22			202.666.003
C	368.609.215,45	2.474.329,25		371.083.545
D	1.000.071.647,53	1.866.225,70		1.001.937.873
E	490.369.416,31	17.360.348,49		507.729.765
F	419.769.859,58	30.292.810,02		450.062.670
G	482.234.595,53	193.802.217,29		676.036.813
H	102.030.701,04	158.684.545,63		260.715.247
I	114.415.084,05	44.237.139,67		158.652.224
J	1.705.252,01	319.090.694,70		320.795.947
K			89.128.790,99	89.128.791
Uklassifisert	28.987.356,76			28.987.357
Brutto utlån	3.221.405.932	767.808.311	89.128.791	4.078.343.033

BM		Utlån målt til FVOCI		
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A				
B				
C				
D				
E				
F				
G				
H				
I				
J				
K				
Uklassifisert				
Brutto utlån				0

Tabellen viser eksponeringen pr 31 12 2022 for kredittrisiko for lånetilsagn og finansielle garantikontrakter fordelt på ulike risikoklasser og hvilket steg de er i tapsmodellen.

BM		Finansielle garantikontrakter		
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	21.631.656			21.631.656
B	47.789.856			47.789.856
C	64.773.126			64.773.126
D	33.511.902			33.511.902
E	29.490.003	208.000		29.698.003
F	22.935.842	1.959.916		24.895.758
G	3.923.890	1.118.700		5.042.590
H	6.901.661	4.126.793		11.028.454
I	5.802.851	1.286.664		7.089.515
J	1.000.000	28.934.256		29.934.256
K			1.150.068	1.150.068
Uklassifisert	159.999			159.999
Garantert bel	237.920.786	37.634.329	1.150.068	276.705.183

BM		Ubenyttet kreditter		
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	12.426.589			12.426.589
B	76.364.338			76.364.338
C	39.505.165			39.505.165
D	55.400.891			55.400.891
E	18.381.041	2.972.230		21.353.270
F	15.917.242	5.280.866		21.198.109
G	13.449.746	6.080.231		19.529.977
H	42.121.902	2.014.699		44.136.601
I	16.285.295	766.059		17.051.354
J		7.337.702		7.337.702
K			3.204.336	3.204.336
Uklassifisert	4.589.686			4.589.686
Totalt tilsagn	294.441.894	24.451.786	3.204.336	322.098.017

Aldersfordeling på forfalte lån

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditt fordelt på antall dager etter forfall.

Aldersfordeling på forfalte lån 31 12 2022	BM	PM	Totalt
31-60 dager	3.893.296	4.002.905	7.896.201
61-90 dager	685.396	0	685.396
Over 90 dager	52.241.736	32.396.653	84.638.389
Sum	56.820.428	36.399.558	93.219.986

PM		Utlån målt til amortisert kost		
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	37.359.502,27			37.359.502
B	132.936.904,53	1.041.962,25		133.978.867
C	137.170.107,98	0		137.170.108
D	87.074.321,17			87.074.321
E	60.103.311,89	39.243,36		60.142.555
F	83.758.579,72	5.781.821,07		89.540.401
G	50.997.359,06	3.423.975,66		54.421.335
H	3.157.704,26	7.628.767,68		10.786.472
I	881.335,74	742.936,41		1.624.272
J	293,9	14.472.672,46		14.472.966
K	6.398,43		18.134.484,39	18.140.883
Uklassifisert	4.275.076,23			4.275.076
Brutto utlån	597.720.895	33.131.379	18.134.484	648.986.758

PM		Utlån målt til FVOCI		
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	468.627.224,95			468.627.225
B	1.879.624.789,46	9.172.647,67		1.888.797.437
C	1.921.297.271,08	13.559.535,95		1.934.856.807
D	787.603.285,85	21.633.789,44		809.237.075
E	509.141.019,40	36.751.273,65		545.892.293
F	168.357.097,81	61.594.515,33		229.951.613
G	32.503.405,14	38.853.303,28		71.356.708
H	9.889.702,37	32.142.309,78		42.032.012
I	6.844.806,08	22.715.042,58		29.559.849
J		35.720.603,22		35.720.603
K			21.081.895,00	21.081.895
Uklassifisert	513.838.269,92			513.838.270
Brutto utlån	6.297.726.872	272.143.021	21.081.895	6.590.951.788

PM		Finansielle garantikontrakter		
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A				
B				
C				
D				
E				
F				
G				
H				
I				
J				
K				
Uklassifisert				
Garantert bel	0	0	0	0

PM		Ubenyttet kreditter		
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	58.437.820			58.437.820
B	64.362.466			64.362.466
C	22.936.749			22.936.749
D	14.444.159			14.444.159
E	3.052.806	227.391		3.280.197
F	10.427.090	229.054		10.656.144
G	899.440	473.816		1.373.256
H		156.112		156.112
I	13.864	168.121		181.985
J		3.001.539		3.001.539
K	72		20.454	20.526
Uklassifisert	7.841.934			7.841.934
Totalt tilsagn	182.416.399	4.256.035	20.454	186.692.888

2021

Risikoklasser

Tabellen viser brutto balanseført verdi pr 31 12 2021 for utlån målt til amortisert kost og til virkelig verdi over OCI (FVOCI), fordelt på ulike risikoklasser og hvilket trinn de er i tapsmodellen

BM Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	20.780.094			20.780.094
B	179.358.384			179.358.384
C	306.546.364			306.546.364
D	961.977.647			961.977.647
E	462.500.920	33.639.084		496.140.004
F	242.682.297	68.659.330		311.341.627
G	292.021.527	167.932.692		459.954.219
H	76.129.644	71.290.064		147.419.708
I	37.726.569	19.450.014		57.176.583
J	6	271.735.757		271.735.763
K			117.277.980	117.277.980
Uklassifisert	44.382.750			44.382.750
Brutto utlån	2.624.106.202	632.706.941	117.277.980	3.374.091.123

BM Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A				0
B				0
C				0
D				0
E				0
F				0
G				0
H				0
I				0
J				0
K				0
Brutto utlån				0

Tabellen viser eksponeringen pr 31 12 2022 for kredittrisiko for lånetilsagn og finansielle garantikontrakter fordelt på ulike risikoklasser og hvilket steg de er i tapsmodellen

BM Risikoklasse	Finansielle garantikontrakter			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	5.830.177	0	0	5.830.177
B	32.992.826	0	0	32.992.826
C	51.229.072	0	0	51.229.072
D	15.737.898	0	0	15.737.898
E	17.202.276	112.630	0	17.314.906
F	32.973.452	2.518.455	0	35.491.907
G	2.054.130	6.357.916	0	8.412.046
H	1.179.195	1.696.000	0	2.875.195
I	4.658.932	280.536	0	4.939.468
J	0	30.742.313	0	30.742.313
K	0	0	22.119.294	22.119.294
Uklassifisert	196.480			196.480
Garantert bel	164.054.438	41.707.850	22.119.294	227.881.582

BM Risikoklasse	Ubenyttet kreditter			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	13.483.782	0		13.483.782
B	77.207.186	0		77.207.186
C	61.849.387	0		61.849.387
D	15.870.860	0		15.870.860
E	11.318.308	1.990.780		13.309.087
F	2.814.257	5.400.922		8.215.179
G	4.901.929	9.768.614		14.670.544
H	5.989.699	2.984.522		8.974.221
I	230.052	2.941.214		3.171.266
J	0	2.935.758		2.935.758
K	0	0	200.971	200.971
	2.834.789			
Totalt tilsagn	196.500.249	26.021.810	200.971	219.888.241

Aldersfordeling på forfalte lån

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditt fordelt på antall dager etter forfall

Aldersfordeling på forfalte lån 31 12 2021	BM	PM	Totalt
31-60 dager	1.006.021	2.346.829	3.352.850
61-90 dager	448.644	80.743	529.387
Over 90 dager	57.498.716	30.669.523	88.168.239
Sum	58.953.381	33.097.095	92.050.476

Misligholdte lån over 90 dager og tapsutsatte lån

	2022	2021	2020	2019
Misligholdte lån	84.638.000	88.168.239	150.383.000	146.745.000
Nedskrivning	13.618.000	8.805.000	14.440.000	12.269.000
Tapsutsatte lån	54.485.000	59.000.000	7.500.000	12.380.000
Nedskrivning	13.148.000	5.800.000	3.600.000	8.125.000
Sum misligholdte og tapsutsatte lån	112.357.000	132.563.239	139.843.000	138.731.000

I prosent av utlån utgjør misligholdte lån over 90 dager 0,75 % pr 31.12.2022 mot 0,82 % pr 31.12.2021.

Pant i bolig er bankens viktigste sikkerhet, sikkerhetene oppdateres i forbindelse med nye lånesaker eller engasjementoppfølging. Andre viktigs sikkerheter er realkausjoner, registrerbart løse driftstilbehør og varelager. Hovedprinsippet for verdvurdering av sikkerheter er at realkausjonsverdien, slik den antas å være når banken har behov for sikkerheten, legges til grunn.

Med unntak av engasjementer hvor det er foretatt nedskrivning er sikkerhetens verdi beregnet under forutsetning av fortsatt drift.

PM Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	24.234.169			24.234.169
B	83.921.310	472.005		84.393.315
C	94.823.782	0		94.823.782
D	83.659.710	33		83.659.743
E	126.679.905	119.596		126.799.501
F	8.093.320	574.218		8.667.538
G	4.575.901	1.338.202		5.914.103
H	1.674.642	178.221		1.852.863
I	13.071	64.744		77.815
J	1.297	5.264.189		5.265.486
K	254	0	15.181.962	15.182.216
Uklassifisert	12.598.475			12.598.475
Brutto utlån	440.275.836	8.011.208	15.181.962	463.469.006

PM Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	518.189.999	911.196		519.101.195
B	1.911.465.016	12.970.023		1.924.435.039
C	1.896.381.856	1.661.751		1.898.043.607
D	867.153.850	7.082.492		874.236.342
E	553.508.764	40.499.338		594.008.102
F	120.378.394	38.012.766		158.391.160
G	50.039.893	17.664.625		67.704.518
H	19.111.985	18.547.983		37.659.968
I	3.528.441	8.535.871		12.064.312
J	1.212.249	48.276.175		49.488.424
K	0	0	18.522.981	18.522.981
Uklassifisert	531.649.970			531.649.970
Brutto utlån	6.472.620.417	194.162.220	18.522.981	6.685.305.618

PM Risikoklasse	Finansielle garantikontrakter			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	27.716.531	0		27.716.531
B	48.767.540	0		48.767.540
C	31.869.687	0		31.869.687
D	1.898.039	0		1.898.039
E	0	0		0
F	0	0		0
G	0	0		0
H	0	3.919.280		3.919.280
I	0	0		0
J	0	0		0
K	0	0	10.000	10.000
Garantert beløp	110.251.797	3.919.280	10.000	114.181.077

PM Risikoklasse	Ubenyttet kreditter			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	59.771.562	0		59.771.562
B	42.666.933	0		42.666.933
C	33.131.538	0		33.131.538
D	13.704.896	0		13.704.896
E	5.428.732	8.668		5.437.400
F	870.990	56.279		927.269
G	2.960.966	270.187		3.231.153
H	3.743.157	105.121		3.848.278
I	39.027	215.380		254.408
J	0	73.942		73.942
K	0	0	111.195	111.195
Uklassifisert	11.055.978			11.055.978
Totalt tilsagn	173.373.779	729.577	111.195	174.214.552

Note 8 Engasjement fordelt på kundegrupper og geografi

Konsentrasjonsrisiko er når betydelige konsentrasjoner av risiko kommer som følge av at banken har eksponering mot debitorer med lignende økonomiske egenskaper eller som er involvert i sammenlignbare aktiviteter der disse likhetene gjør at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold:

- store enkeltkunder
- bransjekonsentrasjon
- geografikonsentrasjon
- sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks eiendom)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko.

I tillegg har banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store enkeltengasjementer som overstiger 10% av bankens ansvarlige kapital. Tabellene nedenfor viser konsentrasjoner av risiko, fordelt på kundegrupper og geografi. Tabellene viser engasjement fordelt på utlån, finansielle garantikontrakter og lånetilsagn. Tallene i tabellen er brutto balanseført verdi for utlån og eksponeringen for kredittisiko for finansielle garantikontrakter og lånetilsagn.

Tabellene nedenfor viser konsentrasjoner av risiko, fordelt på kundegrupper og geografi. Tabellene viser engasjement fordelt på utlån, finansielle garantikontrakter og lånetilsagn. Tallene i tabellen er brutto balanseført verdi for utlån og eksponeringen for kredittisiko for finansielle garantikontrakter og lånetilsagn.

Kundegruppe	Utlån målt til amortisert kost eller		Finansielle garantikontrakter		Ubenyttet kreditter	
	FVOCI					
	31 12 2022	31 12 2021	31 12 2022	31 12 2021	31 12 2022	31 12 2021
Personkunder	6.675.490.000	6.758.077.000	76.560.000	141.181.000	150.740.000	155.225.000
Primærnæringer	499.571.000	373.518.000	15.793.000	14.295.000	39.950.000	29.916.000
Industri/bygg/anlegg	946.371.000	785.173.000	81.887.000	79.633.000	105.661.000	116.394.000
Varehandel	398.160.000	375.410.000	36.827.000	24.005.000	18.401.000	36.105.000
Transport	194.441.000	51.805.000	15.747.000	12.331.000	13.757.000	6.660.000
Eiendomsdrift	2.037.031.000	1.773.615.000	17.152.000	50.900.000	23.797.000	3.403.000
Andre kundegrupper	563.873.000	431.766.000	31.625.000	19.717.000	153.584.000	49.311.000
Sum brutto utlån/eksponering	11.314.937.000	10.549.364.000	275.591.000	342.062.000	505.890.000	397.014.000
Nedskrivning	-54.933.000	-41.031.000				
Sum netto utlån/eksponering	11.260.004.000	10.508.333.000	275.591.000	342.062.000	505.890.000	397.014.000
Portefølje hos Verd	2.493.136.000	1.857.234.000				
Engasjement (brutto) inklusiv Verd	13.808.073.000	12.406.598.000				

11.820.827.000

Verd overflytting til boligkredittforetak har bankene et ansvar for selv å finansiere inntil ca 10 % av de overførte lånene. Pr. 31.12.22 utgjorde Haugesund Sparebank sin finansiering av Verd Boligkreditt AS 250.222.374, mot 195.386.392 pr. 31.12.21. Fordringen mot Verd Boligkreditt AS er bokført under netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner. Verd Boligkreditt AS eies av DSS bankene, og Haugesund Sparebank eier 13,31 % i selskapet, tilsvarende 147.834 aksjer bokført 160.695.854 kroner.

Geografi	Utlån til amortisert kost eller FVOCI		Finansielle garantikontrakter		Ubenyttet kreditter	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Rogaland	9.509.648.040	9.091.819.000	248.241.003	308.808.000	457.007.000	356.598.000
Vestland	1.301.952.769	1.173.626.536	27.210.530	33.128.000	43.024.000	34.691.000
Agder	59.545.000	33.635.742				
Oslo/Viken	340.672.273	168.899.492				
Norge for øvrig	103.118.918	81.383.230	139.467	126.000	5.859.000	5.725.000
Sum brutto utlån/eksponering	11.314.937.000	10.549.364.000	275.591.000	342.062.000	505.890.000	397.014.000
Nedskrivning	-41.031.000	-41.031.000				
Sum netto utlån/eksponering	11.273.906.000	10.508.333.000	275.591.000	342.062.000	505.890.000	397.014.000

Note 9 Garantier

Garantityper	2022	2021
Betalingsgarantier	32.118.125	27.353.195
Kontraktsgarantier	53.860.659	46.911.236
Lånegarantier	170.774.469	251.792.298
Andre garantier	18.837.747	16.005.930
Sum garantier	275.591.000	342.062.659

Note 10 Tapsavsetninger

Tabellene viser endringen i tapsavsetningen for 2022 fordelt på BM og PM for hhv utlån målt til amortisert kost og FVOCI:

Tapsavsetning utlån målt til amortisert kost					Tapsavsetning utlån målt til FVOCI					Total Tapsavsetning utlån
Trinn 1 - 12 mnd tap	Trinn 2 - livstidstap	Trinn 3 - livstidstap	Sum tapsavsetninger		Trinn 1 - 12 mnd tap	Trinn 2 - livstidstap	Trinn 3 - livstidstap	Sum tapsavsetninger		
14.018.055	7.794.822	9.301.222	31.114.099	Tapsavsetning per 01 01 2022	12.340.735	915.381	9.601.664	22.857.780		53.971.879
2.262.959	-2.099.457	-163.503	1	Overført til trinn 1	207.644	-	207.644	-	-	-1
-985.209	985.209	0	-	Overført til trinn 2	306.891	306.891	-	-	-	0
-36.660	-134.182	170.842	-	Overført til trinn 3	2.292	-	26.350	28.641	1	-1
-1.704.755	846.382	477.282	381.091	Netto endring *	620.373	360.594	3.302.309	3.042.530	2.661.439	
6.275.303	3.275.902	12.063.284	21.614.489	Nye tap	5.184.184	227.624	2.116	5.413.924	27.028.413	
-2.850.187	-1.500.596	-7.224.518	11.575.301	Fraregnet tap	5.017.596	-	336.799	5.367.695	-16.942.996	
			-	Endringer i modellen	-	-	-	-	0	
16.979.506	9.168.080	14.624.609	40.772.195	Tapsavsetning per 31 12 2022	11.785.411	1.239.697	12.921.430	25.946.538	66.718.733	
			0	Tilbakeført tap FVOCI (trinn 1)	-11.785.411				-11.785.411	
			0						0	
16.979.506	9.168.080	14.624.609	40.772.195	Tapsavsetning per 31 12 2022	0	1.239.697	12.921.430	14.161.127	54.933.322	

* Netto endring viser endring i tap på "gamle" lån (ib) som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn
Av tap i trinn 3 utgjør individuelle nedskrivninger på lån kr 26,765 mill

495.779	681	5.509.095	6.005.555	Konstaterte tap pr trinn	988.706	-	2.597.349	3.586.055	9.591.610
Konstatert tap: Banken har pr 31.12.2022 NOK 45,979 mill i utestående beløp som banken fremdeles følger opp. Dette er en økning fra 43,291 mill pr 31.12.2021.									

Tapsavsetning etter IFRS er kr 28,2 mill pr 31 12 22 (totale tapsavsetninger 54,9 - individuelle nedskrivninger 26,7) mot 24,6mill i 2021. Tilsvarende økning i tapsavsetninger på 3,7 mill.

Tapsavsetning til ubenyttede kreditter og lånetilsagn					Tapsavsetning garantier					Total avsetning utlån, tilsagn og garantier
Trinn 1 - 12 mnd tap	Trinn 2 - livstidstap	Trinn 3 - livstidstap	Sum tapsavsetninger		Trinn 1 - 12 mnd tap	Trinn 2 - livstidstap	Trinn 3 - livstidstap	Sum tapsavsetninger		
1.335.285	268.668	2.400	1.606.353	Tapsavsetning per 01 01 2022	974.121	402.462	195.195	1.571.778	3.178.131	
184.110	-183.583	-527	0	Overført til trinn 1	58.780	-58.780	0	0	0	
-15.918	15.918	0	0	Overført til trinn 2	-40.246	40.246	0	0	0	
-7	-20.971	-20.978	-41.956	Overført til trinn 3			0	0	-41.956	
-352.590	11.477	5.603	-335.510	Netto endring			0	0	-335.510	
569.511	86.418	0	655.929	Nye tap	106.577	42.155		148.732	804.661	
-367.823	-15.649	-181.657	-565.129	Fraregnet tap				0	-565.129	
			0	Endring i modellen				0	0	
1.352.568	162.278	-195.159	1.319.687	Tapsavsetning per 31 12 2022	1.099.232	426.083	195.195	1.720.510	3.082.153	
			1.319.687	Balanseført tap pr 31.12.2022	1.099.232	426.083	195.195	1.720.510	3.082.153	

Endring tap FVOCI kr 565 (12 340 mill 31.12.21 -11 785 mill 31.12.22) er kostnadsført over utvidet resultat ** Tap virkelig verdi trinn 1 utgjorde kr 12,3 mill pr 31.12.2021.

Bokført tap i resultatet:	2022
Økning tapsavsetning modell (UB-IB)	3.700.000
Økning nedskrivning lån	10.357.000
Konstatert tap	14.591.610
Inngått på tidligere konstatert tap	-2.094.918
Amortiseringer	1.419.271
Sum bokført tap linje 11	27.972.963
Tap trinn 1 FVOCI (utvidet resultat)	548.521

Resultatførte tap på lån, 38. mill. utgjør 0,28 % av gj forvaltningskapital pr 31.12.22 mot 0,10 % i 2021.

Utlån fordelt pr trinn:

Tabellen viser endringen i brutto balanseført engasjement for utlån målt til amortisert kost i 2022 fordelt på BM og PM. Tabellen viser også årsaken til endringen i brutto balanseført verdi innenfor de ulike stegene i modellen:

Utlån målt til amortisert kost BM				Utlån målt til amortisert kost PM					
Trinn 1 - 12 mnd tap	Trinn 2 - livstidstap	Trinn 3 - livstidstap	Totalt engasjement BM	Trinn 1 - 12 mnd tap	Trinn 2 - livstidstap	Trinn 3 - livstidstap	Totalt engasjement PM	Totale utlån målt til AMK	
2.624.106.202	632.706.941	140.213.665	3.397.026.808	440.273.840	8.011.206	15.181.962	463.467.008	3.860.493.816	
184.415.016	-170.945.175	-13.469.841	0	2.954.513	-2.947.547	-6.966	0	0	
-188.649.019	188.649.019	0	0	-21.963.255	21.963.255	0	0	0	
-8.429.036	-11.100.962	21.389.451	1.859.453	-2.272.740	-98.747	2.371.487	0	1.859.453	
-42.791.474	-25.704.264	-45.700.738	-114.196.476	33.470.630	-568.147	42.336.364	75.238.847	-38.957.629	
1.208.065.473	274.989.835	13.158.154	1.496.213.462	177.938.884	8.403.340	5.771	186.347.995	1.682.561.457	
-555.311.230	-120.787.083	-28.274.552	-704.372.865	-32.680.977	-1.631.981	-43.566.835	-77.879.793	-782.252.658	
3.221.405.932	767.808.311	87.316.139	4.076.530.382	597.720.895	33.131.379	16.321.783	647.174.057	4.723.704.439	
Brutto balanseført eng. 01 01 22				Brutto balanseført eng. 01 01 22					

Utlån målt til FVOCI BM				Utlån målt til FVOCI PM					
Trinn 1 - 12 mnd tap	Trinn 2 - livstidstap	Trinn 3 - livstidstap	Totalt engasjement BM	Trinn 1 - 12 mnd tap	Trinn 2 - livstidstap	Trinn 3 - livstidstap	Totalt engasjement PM	Totale utlån målt til AMK og VV	
				6.473.398.662	194.162.221	21.571.660	6.689.132.543	10.549.626.359	
				44.010.996	-44.010.996	0	0	0	
				-161.116.759	161.116.759	0	0	0	
				-1.212.249	-3.814.788	5.027.038	0	1.859.453	
				-191.489.075	-14.084.755	-2.365.184	-207.939.014	-246.896.643	
				2.767.698.179	49.861.929	478.439	2.818.038.547	4.500.600.004	
				-2.633.000.000	-71.087.349	-3.630.058	-2.707.717.407	-3.489.970.065	
0	0	0	0	6.298.289.754	272.143.021	21.081.895	6.591.514.669	11.315.219.108	
Brutto balanseført eng. 31 12 22				Brutto balanseført eng. 31 12 22					

Tabellen viser endringen i totalt tilslagsbeløp og garantert beløp i 2022 fordelt på BM og PM og årsaken til endringen innenfor de ulike stegene i modellen:

Ubenyttet kreditter og garantier BM				Ubenyttet kreditter og garantier PM					
Trinn 1 - 12 mnd tap	Trinn 2 - livstidstap	Trinn 3 - livstidstap	Totalt engasjement BM	Trinn 1 - 12 mnd tap	Trinn 2 - livstidstap	Trinn 3 - livstidstap	Totalt engasjement PM	Totale ubenyttede kreditter og garantier i banken	
470.806.485	71.648.940	22.330.265	564.785.690	173.373.780	729.576	111.195	174.214.551	739.000.241	
25.969.322	-25.918.352	-50.971	-1	286.566	-286.566	0	0	-1	
-12.510.111	12.510.111	0	0	-928.605	928.605	0	0	0	
0	-1.922.118	1.922.118	0	-4.515	-151.603	156.118	0	0	
-3.508.736	-5.168.303	711.965	-7.965.074	7.482.122	-205.501	-136.950	7.139.671	-825.403	
121.173.166	12.477.762	0	133.650.928	50.544.583	3.291.524	0	53.836.107	187.487.035	
-74.567.446	-1.541.925	-20.557.771	-96.667.142	-46.337.532	-50.000	-109.909	-46.497.441	-143.164.583	
527.362.680	62.086.115	4.355.606	593.804.401	184.416.399	4.256.035	20.454	188.692.888	782.497.289	
Totalt beløp per 31 12 2022				Totalt beløp per 31 12 2022					
	172.106.804	17.656.131	189.762.935		53.965.900	15.100.000	69.066.000		
Lån med betalingslettelser									

Note 11 Sensitivitet tapsmodell

Tapsgradsmodellen som benyttes for beregning av forventet tap på engasjementene bygger på flere kritiske estimater, herunder tapsgrad, nedbetalingsprofil, forventet levetid og makroutvikling

Modellen og tapsestimatene er således sårbare for endringer i forutsetninger. Banken har derfor beregnet tapsestimater gitt endringer i sentrale forutsetninger for å illustrere hvordan tapsestimatene påvirkes

Det er foretatt sensitivitetsanalyser for følgende faktorer:	Nåværende:	Simulering:	Økt tapsavsetning	Reduksjon Tapsavsetning	Endring i %
Tapsgraden økes fra 0,15 % til 2 % for PM	0,15	0,2	4.443.664		6,66 %
Tapsgraden reduseres fra 0,15 % til 0,1 % for PM	0,15	0,1		4.443.656	6,66 %
Tapsgraden økes fra 0,4 % til 0,5 % for BM	0,4	0,5	6.992.337		10,48 %
Tapsgraden reduseres fra 0,4 % til 0,3 % for BM	0,4	0,3		6.992.320	10,48 %
Positivt scenario vektet 100 % sannsynlig				26.313.284	39,44 %
Negativt scenario vektet 100 % sannsynlig			55.915.765		83,81 %

Note 12 Likviditet

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri forpliktelser og/eller ikke evner å finansiere økning i eiendeler, herunder ønsket vekst, uten at det oppstår vesentlige økte kostnader i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av økte finansieringskostnader.

Likviditetsrisiko i banken:

Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel. Denne risikoen har banken søkt dekket inn på særlig to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 70 % av netto utlån. Normalt ligger innskuddsdekningen betydelig høyere. Banken har ubenyttede kommitterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 500 mill NOK og ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på ca 400 mill NOK. Bankens likviditetsindikatorer har gjennom året vært på høyde med Finanstilsynets referansebanker. Banken har også gjort flere tilpasninger rettet inn mot den kortsiktige likviditetsrisiko slik LCR beskriver den, og har pr. 31.12.22 en indikator som utgjør 186,9 %.

Haugesund Sparebank har i 2022 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god kontakt med pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Verd Boligkreditt AS og har pr. 31.12.22 overført netto 2.493,136 mill kroner til selskapet. Banken legger til grunn at banken normalt skal ha klagtjort en portefølje på 200 mill kroner som på kort varsel kan overføres til Verd Boligkreditt AS. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Verd Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, idet finansieringen i Verd Boligkreditt AS i hovedsak er langsiktig, refinansieringen foretas normalt i god tid, obligasjonene med fortrinnsrett kan forlenges inntil ett år, og tilgangen på funding er utfra risiko betydelig enklere for boligkredittforetak. Bankens relative andel av utlån og funding i Verd Boligkreditt AS inngår også i bankens beregning av likviditetsindikatorer.

Nedenfor vises en forfallsanalyse på de finansielle forpliktelsene (herunder finansielle garantikontrakter) som viser de gjenværende kontraktsregulerte forfallene (udiskonterte beløp):

31 12 2022	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak							0
Innskudd og andre innlån fra kunder (inkl påløpte renter)	6.664.390.247	1.662.298.647	319.163.895	199.744.865			8.845.597.654
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				2.901.548.846			2.901.548.846
Finansielle derivater							0
Ansvarlig lån					149.901.683		149.901.683
Leverandørgjeld	5.740.924						5.740.924
Sum utbetalinger	6.670.131.171	1.662.298.647	319.163.895	3.101.293.711	149.901.683	0	11.902.789.107
Finansielle garantikontrakter		276.705.183					276.705.183
Lånetilsagn	120.700.535						120.700.535
Sum	6.790.831.706	276.705.183	0	0	0	0	12.300.194.825
31 12 2021	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak							0
Innskudd og andre innlån fra kunder (inkl påløpte renter)	6.795.138.553	1.703.361.349	334.550.660	212.823.941			9.045.874.503
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				1.914.144.412			1.914.144.412
Finansielle derivater							0
Ansvarlig lån					149.826.765		149.826.765
Leverandørgjeld	7.241.900						7.241.900
Sum utbetalinger	6.802.380.453	1.703.361.349	334.550.660	2.126.968.353	149.826.765	0	11.117.087.580
Finansielle garantikontrakter		342.062.000					342.062.000
Lånetilsagn	154.808.471						154.808.471
Sum	6.957.188.924	342.062.000	0	0	0	0	11.613.958.051

Beløpene for finansielle garantikontrakter og lånetilsagn er det maksimale beløpet som kan trekkes under et lånetilsagn, eller som kan bli utbetalt ved en finansiell garantikontrakt. Begge er inkludert i den tidligste perioden hvor utbetaling kan skje.

Note 13 Renterisiko

Renterisiko oppstår ved at det er ulik rentebindingstid på bankens fordringer og gjeld. For banken gjelder dette i første rekke fastrentelån og fastrenteinnskudd. Renterisiko oppstår dersom endringer av rentene i markedet av forskjellige årsaker ikke kan gjennomføres parallelt for alle bankens rentebærende balanseposter. Bankens rentefølsomhet fremgår i en stor grad av oversikten ovenfor. I all hovedsak faller intervallene i praksis godt sammen, idet rentene på innskudd og utlån stort sett kan tilpasses justert samtidig. I den grad det ikke er samsvar i rentebindingstid mellom intervallene på aktivside og passivside, er ikke avstanden i rentebindingstid stor. Styret har gjennom året hatt maksimumsrammer for renterisiko på bankens balanse på 20 millioner kroner ved 2 % renteendring. Bankens har gjennom hele året ligget godt innenfor rammen.

Nedenfor vises tidspunkt frem til avtalt endring av rentebetingelser:

31 12 2022	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontanter og sentralbanken	8.618.842	71.055.593				79.674.435
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		701.948.402		6		701.948.408
Utlån til kunder		10.771.242.618		488.761.005		11.260.003.623
Sertifikater og obligasjoner		1.288.947.157				1.288.947.157
Finansielle derivater						0
Sum eiendeler med renteesponering	8.618.842	12.833.193.770	0	488.761.011	0	13.330.573.623
Innskudd fra banker	6.625.021					6.625.021
Innskudd fra kunder		8.526.433.759	319.163.895			8.845.597.654
Ansvarlig lån/fondsobligasjonslån		284.901.683				284.901.683
Øvrig rentebærende gjeld		2.901.548.846				2.901.548.846
Sum forpliktelser med renteesponering	6.625.021	11.712.884.288	319.163.895	0	0	12.038.673.204
Netto renteesponering per 31 12 2022	1.993.821	1.120.309.482	-319.163.895	488.761.011	0	1.291.900.419

31 12 2021	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontanter og sentralbanken	8.297.489	70.357.831				78.655.320
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		529.057.439		106.514.510		635.571.949
Utlån til kunder		10.155.050.192		353.283.116		10.508.333.308
Sertifikater og obligasjoner		1.246.656.473				1.246.656.473
Finansielle derivater						0
Sum eiendeler med renteesponering	8.297.489	12.001.121.935	0	459.797.626	0	12.469.217.050
Innskudd fra banker	3.926.025					3.926.025
Innskudd fra kunder		8.711.323.843	334.550.660			9.045.874.503
Ansvarlig lån/fondsobligasjonslån		264.826.765				264.826.765
Øvrig rentebærende gjeld		1.914.144.412				1.914.144.412
Sum forpliktelser med renteesponering	3.926.025	10.890.295.020	334.550.660	0	0	11.228.771.705
Netto renteesponering per 31 12 2021	4.371.464	1.110.826.915	-334.550.660	459.797.626	0	1.240.445.345

Sensitivitet

Sensitivitet på forventet netto renteinntekt	2 % økning i parallelt renteskift	2 % nedgang i parallelt renteskift
For 2022	16.462.053	-16.462.053

Analysen av renterisiko baseres på varslingsstid for renteendring på innskudd og utlån, samt gjenværende durasjon på rentebærende verdipapirer og utstedte lån

Note 14 Verdpapirer - Opplysninger om virkelig verdi

Banken benytter følgende verdsettelseshierarki ved beregning av virkelig verdi for finansielle instrumenter:
Nivå 1: Noterte priser i et aktivt marked for gjeldende eiendeler eller forpliktelser.

Nivå 2: Noterte priser i et aktivt marked for lignende eiendeler eller forpliktelser, eller annen verdsettelsesmetode hvor all vesentlig input er basert på observerbare markedsdata.

Nivå 3: OMF/Obligasjoner/pengemarkedsfond: Noterte priser i et aktivt marked.
Aksjer: Bokført egenkapital i selskapene eller omsetningskurs for sist omsatt aksje.

Tabellen viser virkelig verdi av finansielle instrumenter målt til virkelig verdi over resultatet eller OCI og hvilket nivå i verdsettelseshierarkiet de er plassert i:

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Aksjer			348.263.156	348.263.156
Obligasjoner - OMF		898.527.538		898.527.538
Pengemarkedsfond	296.625.711			296.625.711
Egenkapitalbevis		181.476		181.476
Statsgaranterte obligasjoner og andeler i komb fond		93.295.081		93.295.081
Sum	296.625.711	992.004.095	348.263.156	1.636.892.962

Nedenfor følger en beskrivelse av hvordan virkelig verdi er beregnet for finansielle instrumenter i nivå 2 og 3:

Finansielle instrumenter klassifisert i nivå 2

Obligasjoner

Bankens obligasjoner måles på nivå 2 ved å bruke prising fra Nordic Bond Pricing (via TietoEvry), utledet av rentekurvene.

Finansielle instrumenter klassifisert i nivå 3

Aksjer

Bankens strategiske aksjeposter, som Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Forsikring med flere verdsettes på nivå 3. Banken har etter en samlet vurdering valgt å verdsette disse eierandelene ved å benytte P/B prinsippet. Mer konkret innebærer dette at bankens andel av egenkapitalen i de respektive selskaper danner grunnlag for kursfastsettelsen per aksje i bankens regnskap. Banken bruker de respektive selskaps forrige kvartalsregnskap som grunnlag for beregningene. Banken vil revurdere sin målemetode, dersom særlige forhold i de enkelte selskap skulle tilsa at verdvurderingsmetodene bør revurderes. Konkrete transaksjoner knyttet til aksjene i de respektive selskap vil også medføre en revurdering av bankens verdsettelsesmetode.

Note 15 Obligasjonsgjeld

Isinnr :	Rentevilkår	Rentesats	Forfall	Mill
NO0010893472, r Obligasjon	Nibor3m + 0,51	3,72 % 15 09 2023		150
NO0010865082, r Obligasjon	Nibor3m + 0,66	3,92 % 30 09 2024		200
NO0010871122, r Obligasjon	Nibor3m + 0,65	3,94 % 12 12 2024		350
NO0011031361 Obligasjon	Nibor3m+0,44	3,80 % 01 04 2025		400
NO0010961022 Obligasjon	Nibor3m+0,49	3,69 % 01 09 2025		400
NO0010915218 Obligasjon	Nibor3m+0,51	3,86 % 01 03 2026		400
NO0011204331 Obligasjon	Nibor3m+0,50	3,78 % 01 08 2026		400
NO0012629379 Obligasjon	Nibor3m+1,05	4,38 % 01 08 2027		400
NO0012784547 Grønn obligasjon	Nibor3m+1,18	4,39 % 01 03 2028		200
NO0010864754, fondsobl	Nibor3m + 3,7	6,96 % 30 09 2024		35
NO0012509274, fondsobl	Nibor3m + 3,3	6,61 % 01 04 2027		100
NO0010850084, ansvarlig lån	Nibor3m + 1,7	5,06 % 01 04 2024		150
Sum obligasjonsgjeld				3.185

Note 16 Netto renteinntekter

Renteinntekter på finansielle eiendeler målt til effektiv rentes metode	2022	2021
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	11.680.012	2.141.041
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	375.975.235	273.807.530
Renteinntekter fra rentebærende verdpapir		
Øvrige renteinntekter (avkastn andeler)	209.871	11.389.047
Sum renteinntekter på finansielle eiendeler målt til effektiv rentes metode	387.865.118	287.337.618
Renteinntekter på finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultat		
Renteinntekter fra rentebærende verdpapir	22.799.947	9.642.354
Sum renteinntekter på finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultat	22.799.947	9.642.354
Renteinntekter på finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over OCI	0	0
Sum renteinntekter	410.665.065	296.979.972
Rentekostnader beregnet på finansielle forpliktelser målt til amortisert kost		
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	733.600	1.149.299
Rentekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	81.273.319	31.703.630
Rentekostnader beregnet på utstedte verdpapirer	62.863.886	27.071.853
Andre rentekostnader	6.357.955	7.015.554
Rentekostnader beregnet på finansielle forpliktelser målt til amortisert kost	151.228.760	66.940.336
Rentekostnader beregnet på finansielle forpliktelser målt til virkelig verdi	0	0
Øvrige rentekostnader	0	0
Sum rentekostnader	151.228.760	66.940.336
Netto renteinntekter	259.436.305	230.039.636

Provisjonsinntekter	2022	2021
Garantiprovisjon	4.118.559	4.356.981
Verdipapirformidling og forvaltning		
Betalingsformidling	19.071.402	16.258.098
Kredittdomformidling (prov. Verd og Brage)	9.509.498	13.629.671
Provisjon Forsikringstjenester	9.302.794	6.307.734
Andre gebyrer (leasing, vipps, Norge, bankgebyrer)	7.966.619	8.639.613
Sum provisjonsinntekter	49.968.872	49.192.097
Provisjonskostnader	4.884.857	5.250.763
Netto provisjonsinntekter	45.084.015	43.941.334

Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter til virkelig verdi	2022	2021
Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1.590.846	2.096.875
Netto verdiendring på utlån		
Netto urealisert gevinst/tap på OMF	-5.797.482	-759.537
Netto realisert gevinst/tap på obligasjoner, ansvarliglån, fondsobi	-1.893.408	1.088.987
Netto urealisert gevinst/tap på rentebærende papirer	-444.622	-14.085.774
Netto urealisert gevinst/tap på aksjer	6.203.777	15.870.239
Netto realisert gevinst aksjer	2.157.087	-258.424
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter til virkelig verdi	1.816.198	3.952.366

	Finansielle eiendeler og gjeld vurder til amortiser kost	Finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Sum 31 12 22
Eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	79.674.434			79.674.434
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	701.948.408			701.948.408
Utlån til og fordringer på kunder	4.695.393.878		6.564.609.745	11.260.003.624
Rentebærende verdipapirer		1.288.947.157		1.288.947.157
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		350.113.326		350.113.326
Andre eiendeler til amortisert kost (anleggsmidler, annen gjeld ol)	108.251.177			108.251.177
Sum eiendeler	5.585.267.897	1.639.060.483	6.564.609.745	13.788.938.126
Gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	6.625.021			6.625.021
Innskudd og andre innlån fra kunder	8.845.597.654			8.845.597.654
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.901.548.846			2.901.548.846
Annen gjeld	80.545.222			80.545.222
Avsetninger	16.318.992			16.318.992
Ansvarlig lånekapital	149.901.683			149.901.683
Sum gjeld	12.000.537.417	0	0	12.000.537.417

[illegible]

Note 21 Kapitaldekning:

Det absolutte lovkrav til ansvarlig kapital er fortsatt at den ansvarlige kapital skal utgjøre minst 8 % av beregningsgrunnlaget. I tillegg er det gjennom CRD IV innført nye krav til ren kjernekapital.

Som ledd i oppfølgingen av bankens ICAAP kan Finanstilsynet fastsette høyere krav til bankens kapitaldekning enn det som bankene selv vurderer som et forsvarlig nivå. I bankens planer legges det til grunn at kapitaldekningen normalt løpende skal økes, og at alle bankens kapitalmål skal oppfylles med god margin. Våren 2022 meddelte Finanstilsynet sin nye kapitalforventning til Haugesund Sparebank basert på de nye reglene, og banken fikk et SREP tillegg på 2,4 %. Dette gjør at banken har et krav til ren kjernekapital på 15,90 % som banken skal oppfylle pr. 31.12.2022 både på konsolidert og på morbank nivå. Eierandel i Verd boligkreditt og Brage finans blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Beregningsgrunnlaget vil si eiendelene i balansen samt forpliktelser utenom balansen, redusert med fastsatte prosenter ut fra definert risiko knyttet til den enkelte type eiendel eller forpliktelse.

Den ansvarlige kapital består av kjernekapital og tilleggskapital. Kjernekapitalen består av bankens fond (ren kjernekapital) og fondsobligasjonslån. 1,5 % av kravet til total kjernekapital kan bestå av fondsobligasjonslån. Tilleggskapitalen består av ansvarlig lån og eventuell del av fondsobligasjonslån som overstiger grensene for tellende andel av total kjernekapital. I Haugesund Sparebank inngår for tiden begge fondsobligasjonslånene fullt ut i kjernekapitalen. Etter kapitaldekningsreglene er tilleggskapitalen begrenset oppad til et beløp lik kjernekapitalen.

Ansvarlig kapital:	2022	2021
Balanseført egenkapital	1.769.070.943	1.650.813.580
Fradrag immaterial eiendeler	-6.178.943	-6.166.279
Fradrag forsiktighetsbasert verdiansettelse	-8.202.001	-8.195.412
Fradrag eierandel i finansielle selskaper	-9.080.890	0
Fradrag hybridkapital	-135.000.000	-115.000.000
Sum ren kjernekapital	1.610.609.109	1.521.451.889
Hybridkapital	135.000.000	115.000.000
Sum kjernekapital	1.745.609.109	1.636.451.889
Ansvarlig lånekapital (etter fradrag aktiverte kostnader)	149.901.683	149.826.765
Sum ansvarlig kapital	1.895.510.792	1.786.278.654
Overskudd av ansvarlig kapital i forhold til lovkrav (8 %)	1.340.384.829	1.274.854.833
Beregningsgrunnlag:		
Regnskapsposter/utenombalanseposter	6.939.074.540	6.392.797.765
Operasjonell risiko	537.331.951	504.545.689
Beregningsgrunnlag:	7.476.406.491	6.897.343.454
Kapitaldekning i %:		
Ansvarlig kapital i % av beregningsgrunnlag	25,35 %	25,90 %
kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	23,35 %	23,73 %
Ren kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	21,54 %	22,06 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,24 %	12,27 %
Beregningsgrunnlag for banken, fordelt på engajementskategorier	2022	2021
Lokale og regionale myndigheter	24.057.712	12.135.788
Institusjoner	140.710.998	128.490.389
Foretak	176.063.326	83.711.986
Massemarkedsengasjementer	1.545.789.110	1.524.090.886
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.730.761.573	3.510.930.505
Forfalte engasjementer	310.726.091	253.011.886
Engasjementer med høy risiko	212.442.765	206.143.174
Obligasjoner med fortrinnsrett	87.454.467	87.649.311
Andeler i verdipapirfond	36.108.728	36.346.357
Egenkapitalposisjoner	585.376.614	462.973.666
Øvrige engasjementer	89.583.156	87.313.817
Samleg beregningsgrunnlag for kredittrisiko	6.939.074.540	6.392.797.765
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	537.331.951	504.545.689
Samlet beregningsgrunnlag	7.476.406.491	6.897.343.454
Konsolidert kapitaldekning med Verd (13,31 %) og Brage (3,1 %)	2022	2021
Sum ren kjernekapital	1.621.632.029	1.554.730.506
Sum kjernekapital	1.777.806.629	1.685.935.706
Sum ansvarlig kapital	1.961.167.699	1.857.287.699
Sum beregningsgrunnlag	8.298.154.309	7.764.324.813
Ren kjernekapital	19,54 %	20,02 %
Kjernekapital	21,42 %	21,71 %
Ansvarlig kapital	23,63 %	23,92 %
Uvektet kjernekapital	10,48 %	10,50 %

Note 22 Pensjonskostnader:

I 2016 ble ytelsesordningen som alternativt avskaffet i banken, og banken gikk over til en full innskuddsbasert pensjonsordning for alle med unntak av langtidssykemeldte og ektefellepensjon for tidligere leder av banken. Banken har pr. 31.12.2022 ingen gjenværende medlemmer i ytelsesordningen. Banken har valgt de høyeste innskuddssatsene som nå er tillatt i innskuddspensjonsordningen, 7 % for inntekt mellom 0 G og 7,1G og 25,1 % mellom 7,1G og 12 G. I tillegg har banken en tilleggs kompensasjon som pensjon over drift for ansatte som kom spesielt ugunstig ut ved overgangen til innskuddspensjon. Innskuddspensjonen blir kostnadsført løpende i takt med innbetalingene til ordningen. Den resterende ytelsesbaserte ordningen har banken gjennom DNB. Kostnadene vedrørende denne blir årlig aktuarberegnet. Banken er med i AFP ordningen for bank og finans. Dette er en livsvarig ytelsesbasert AFP ordning. Ordningen skal i utgangspunktet regnskapsføres på lik linje med andre ytelsesbaserte ordninger. Per i dag er det imidlertid ikke mulig å måle og fordele pensjonskostnader, pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler i ordningen. Det følger av IAS 19 at ordningen da skal regnskapsføres som en innskuddsbasert ordning. Dette innebærer at premiebetalingene kostnadsføres i den periode de påløper og at det ikke foretas ytterligere avsetninger for AFP, utover for de ansatte som allerede er begynt å ta ut AFP etter gammel ordning. Den gamle AFP ordningen ble faset ut etter hvert som de ansatte som var i ordningen fylte 67 år, og er avviklet.

Årets pensjonskostnader fremkommer slik:	2022	2021
Rentekostnad av påløpte pensjonsforpliktelser	14.833	11.036
Administrasjonskostnader		
kostnadsført arbeidsgiveravgift	2.010	1.495
planendring		
Sum beregnede pensjonskostnader sikret ordning	16.843	12.531
Innskuddspensjon, AFP, pensjon over drift	5.364.076	7.305.381
kompensasjonsordning over drift	1.310.135	1.344.160
Totale bokførte pensjonskostnader	6.674.211	8.649.541
Pensjonsmidler og pensjonsforpliktelser	2022	2021
Forpliktelse kompensasjonsordning alle ansatte	5.669.502	6.224.391
Pensjonsforpliktelser kollektiv ordning	5.669.502	6.224.391
Pensjonsforpliktelser servicepensjon	2022	2021
Estimerte påløpte pensjonsforpliktelser servicepensjon inkl arb avg	187.493	206.129
Estimerte påløpte tilleggspensjonsforpliktelser lederpensjoner inkl avg.	6.870.938	5.956.282
Nåverdi ektefellepensjon	720.597	733.169
Estimatavvik	-17.359	733.169
Pensjonsforpliktelser servicepensjon/adm banksjef inkl avg	7.761.669	7.628.749
Sum pensjonsforpliktelser alle ordninger inkl arb avg	13.431.171	13.853.140

Note 23 Godtgjørelser til ansatte og tillitsvalgte:

Styret:	Lån	Godtgjørelse
Styrets leder John Erik Hagen	1.533.672	183.752
Styrets nestleder Benedicte Storhaug		129.498
Styremedlemmer		
Tore Fremmersvik	7.236.692	110.251
Thor Krukhaug (fom 25 3)		81000
Anne Marit Heggebø Helgevold (fom	5.750.000	101499
Janne Kongshavn Hordvik (fom 25 3)	4.392.448	81000
Marius Selsø Håkonsen (tom 25 3)	9.320.727	26.751
Liv Reidun Grimstvedt (tom 25 3)		26.748
Marit Øverland Ilstad (tom 25 3)		26.751
Fra de ansatte:		
Hans Olav Omland	1.011.835	107.751
Merethe Hansen	6.418.921	107.751
Fast møtende varamedlem:		
Hege Skogland Mokleiv (fom 25 3)	3.588.770	62.252
Anne Marit Heggebø Helgevold (tom	5.750.000	101.499
Vara		
Åse Tveit Samdal (fom 25 3)	1.682.734	26.622
Nils Inge Vikanes (fom 25 3)	2.091.341	40.122
Marianne Eidesvik (tom 25 3)		4.251
Jaakko Isotalo (tom 25 3)		4.251
Paal Nebylien	4.962.512	26.373
Anne-Lise Liestøl	2.830.229	24.373
Reisvjonshonorar:	842.500	
Lån til bankens øvrige ansatte:	152.394.030	

Lån til bankens tillitsvalgte følger bankens ordinære kundevilkår med hensyn til renter og avdragsbetingelser. Renten på lån til bankens ansatte har i 2022 vært lavere enn normrenten, og de ansatte er i den forbindelse blitt fordelsbeskattet i forhold til normrente. Avdragsvilkår som for bankens øvrige kunder.

Lønn til ledelsen:	Lån	Lønn	Annen godtgjørelse	Pensjons-kostnader	Bonus 2022
Adm Banksjef Bente Haraldson Syre	2.036.802	1.837.400	210.609	737.102	24.468
Banksjef Torstein Langeland	4.651.170	1.411.708	215.562	390.439	24.468
Banksjef Rolf Lillehammer	3.630.581	1.014.599	16.640	144.010	24.468
Leder økonomi, Finans og HR Steffen Næss	8.003.063	1.205.199	226.810	203.986	24.468
Leder kommunikasjon, teknologi og kundeopplevelser Lillian Medby Morisbak	6.731.143	1.014.599	44.284	132.495	24.468
Leder for risikostyring og compliance Nils Skiftestad	1.746.973	897.760	49.790	121.200	

Aldersgrense for adm. banksjef er som for andre ansatte. Adm. banksjef er medlem i bankens ordinære pensjonsordning for alle ansatte, jf. note 22. I tillegg er det avtalt rett til førtidspensjonering fra fylte 62 år. Det er inngått en usikret pensjonsavtale med 42 % av bruttolønn i løpende innskudd til denne pensjonsavtalen, frem til 62 år. Det er ikke knyttet betingelser om kompensasjon ved eventuell fratreden for styrets leder.

Note 24 Verdipapirer

Beholdningen består kun av ordinære kortsiktige omløpsobligasjoner, ingen handelsportefølje og ingen "holde til forfall" obligasjoner. Beholdningen styres som en portefølje, og er samlet vurdert til det laveste av beholdningens anskaffelseskost og virkelige verdi.

Portefølje obligasjoner, pengemarkedsfond, statspapirer og OMF fordelt etter risikovekt og børsnotering

Type papir	Andel børsnotert	Risikovekt	Anskaffelse-kost	Markeds verdi/ bokført verdi
Pengemarkedsfond	100	20/5	309.219.457	296.625.711
OMF	100	10	900.982.110	898.527.538
Statspapirer	100	0	96.565.350	93.295.081
Ansvarlig lån	100	100	5.000.000	5.094.593
Egenkapitalbevis	0	100	133.368	181.476
SUM			1.311.900.285	1.293.724.399

Note 25 Ikke børsnoterte aksjer

Aksjer:	Org nr	Antall	Eierandel	Markeds verdi/ bokført verdi	Kostpris
BALDER BETALING AS	918693009	804.358	2,93 %	27.026.429	18.110.437
Brage Finans AS	995610760	4.245.332	3,10 %	85.585.893	59.749.090
Eiendomskreditt AS	979391285	93.555	3,04 %	15.694.787	9.684.520
Eiendomsmegler A AS	893527702	155	31 %	1.340.508	1.340.508
Eksportfinans ASA	816521432	94	0,04 %	2.167.734	1.423.004
Frende Holding AS	991410325	103.292	1,55 %	38.662.196	11.945.601
Kredittforeningen for Sparebanker	986918930	920	1,84 %	1.076.400	947.600
Langevåg Bygdatun AS	980827224	300	4,90 %	2.003.001	2.003.000
Norgesinvestor Proto AS	812746162	60.000	6,85 %	11.350.200	6.000.000
Norne Securities AS	992881461	304.427	1,65 %	812.820	1.080.598
Norsk Gjeldsinformasjon	920013015	1.731	0,33 %	126.155	126.064
Spama AS	916148690	122	0,39 %	200.592	13.000
Verd Boligkreditt AS	994322427	147.834	13,31 %	160.695.854	152.148.013
VN NORGE AS	821083052	233	0,10 %	1.515.579	2.257.296
Div småposter				5.008	437.591
Sum aksjeposter				348.263.156	267.266.322

Inngående beholdning aksjer 01 01 22	282.857.256
Tilgang gjennom året	64.081.228
Avgang gjennom året	-4.703.326
Nedskrivning	0
Verdijustering etter overgang til IFRS (virkelig verdi)	6.203.777
Ny bokført beholdning pr 31 12 22	348.444.935

Note 26 Egenkapitalbevis:

Haugesund Sparebank utstedte egenkapitalbevis første gang i 2016, det ble utstedt 1.250.000 egenkapitalbevis pålydende kr. 100 pr. egenkapitalbevis. I 2019 utstedte banken gjennom en fortrinnsrettsemisjon nye 1.000.000 egenkapitalbevis pålydende kr. 100 pr. bevis med tegningskurs kr. 105 pr egenkapitalbevis. Omsetningskurs 31.12.2022: 118,00.

Oversikt over de 20 største eiere:

Navn	Antall Ek-bevis	Andel
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 %
M J 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	25.557	1,14 %
Øvrige ek-bevisiere	1.291.867	57,40 %
Sum	2.250.000	100 %

Eierposter som er eid eller kontrollert av ledelse og tillitsvern:

Verv/stilling	Navn	Antall
Adm banksjef	Bente Haraldson Syre	748
Banksjef	Torsten Langeland	568
Banksjef Rolf Lillehammer	Rof Lillehammer	208
Økonomisjef	Steffen Næss	388
Leder komm, teknologi og kundeopp	Lillian Medby Morisbak	208
Leder for risikostyring og compliance	Nils Skiftestad	208
Styrets leder	John Erik Hagen	360
Styremedlem	Anne Marit Helgevold Heggebø	91.983
Styremedlem, ansattvalgt	Merethe Hansen	242
Styremedlem, ansattvalgt	Hans Olav Omland	208
Nestleder i generalforsamling	Tønnes B Tønneen	60.000
Medlem i generalforsamling	Ingfrid Nilssen	575
Medlem i generalforsamling	Kjersti Skogland Urrang	540
Medlem i generalforsamling	Håvard Aksdal	208
Medlem i generalforsamling	Marit Synnøve Frantsen	208
Medlem i generalforsamling	Kristian Hansen	208
Medlem i generalforsamling	Anne Lise Mulvik Liestøl	928
Medlem i generalforsamling	Grethe Solheim	400
Medlem i generalforsamling	Cato Staupe	208
Medlem i generalforsamling	Francisco Munoz	5.400
Medlem i generalforsamling	Elisabeth Haugen Skeie	200
Medlem i generalforsamling	Steinar Strand	17.600
Medlem i generalforsamling	Knut Jakob Lervik	7.000
Medlem i generalforsamling	Irene Stuhaug	500
Medlem i generalforsamling	Johannes Helgevold	91.983
Medlem i generalforsamling	Kjell Helgesen	36.000

Resultat og utbytte pr egenkapitalbevis

Eierbrøk:	2022	2021
Sparebankens fond	1.287.785	1.201.370
Gavefond	14.167	13.191
Sum bankens kapital	1.301.952	1.214.561
Egenkapitalbeviskapital	225.000	225.000
Overkursfond	1.231	1.231
Utjevningsfond	22.039	18.447
Sum eiernes kapital	248.270	244.678
Total egenkapital eks fond for urealisert gevinster	1.550.222	1.459.239
Bankens andel av egenkapital før/etter utbytteutdeling	84,0 %	83,2 %
Egenkapitalbevis eiernes andel av egenkapital før/etter utbytte	16,0 %	16,8 %

	2022	2021
Egenkapitalbevis eiernes andel av bankens resultat	18.216.617	18.795.070
Antall utstedte egenkapitalbevis	2.250.000	2.250.000
Totalt resultat pr egenkapitalbevis	8,10	8,35
Foreslått utbytte pr egenkapitalbevis	6,50	6,50
Rest foreslått overført til utjevningsfond, pr egenkapitalbevis	1,60	1,85

Note 27 Skatt

Skatteberegning:	2022	2021
Resultat før skattekostnad	156.930.298	157.340.285
Ikke skattepliktig urealisert gevinst aksjer	-6.203.777	-15.870.239
Renter hybridkapital	-7.835.073	-4.705.865
Kostnader som ikke er fradragsberettiget	451.264	449.089
Ikke skattepliktige inntekter (utbytte, -fratrekk 3 %)	-15.122.736	-15.321.535
Emisjonskostnader	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	8.577.551	9.399.854
Skattepliktig inntekt	136.797.527	131.291.589
Beregning av skatt	2022	2021
Inntektsskatt (25 % av 129 482)	34.199.382	32.822.897
Formuesskatt 15 %	1.700.000	1.700.000
Betalbar skatt	35.899.382	34.522.897
Netto økning utsatt skattefordel	-2.555.644	-2.134.333
For mye(-)/lite avsatt skatt i fjor	368.600	-140.803
Årets skattekostnad (i resultatregnskapet)	33.712.338	32.247.761

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel

Utsatt skatt er beregnet på grunnlag av de forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier som eksisterer ved utgangen av regnskapsåret
Det er beregnet utsatt skatt vedrørende midlertidige forskjeller knyttet til:

	2022	2021	Endring
Driftsmidler	-3.638.929	-3.255.405	383.524
Negativ saldo tapsskjema	33.827	42.286	8.459
Pensjonsforpliktelser	-13.419.257	-13.428.303	-9.046
Oppskrivning rentebærende verdipapirer (endring urealisert gevinst)	-21.493.049	-13.883.957	7.609.092
IFRS 16 balanseført leieforpliktelse	211.769	-65.232	-277.001
Andre forskjeller	0	862.560	862.560
Sum midlertidige forskjeller	-38.305.639	-29.728.051	8.577.588
Grunnlag utsatt skatt/utsatt skattefordel (-)	-38.305.639	-29.728.051	2.144.397
Utsatt skatt/utsatt skattefordel (-)	-9.576.410	-7.432.013	2.144.397
Korreksjon tidligere år	0	411.256	
Bokført Utsatt skatt/Utsatt skattefordel (-)	-9.576.410	-7.020.757	

Midlertidige endringer driftsmidler:

	RM	SM	Endring
IB	36.773.884	40.029.288	2.535.362
Tilgang	7.251.507	7.251.507	
Avgang	-640.418	-1.698.966	
Avskrivninger	-5.998.369	-4.556.311	
UB	37.386.604	41.025.518	3.638.914

Note 28 Annen gjeld

	2022	2021
Skattetrekk	2.207.130	2.408.810
Arberidsgiveravgift	1.988.673	1.370.775
Leverandørgjeld	5.748.174	3.462.315
Påløpte feriepeng	5.066.234	4.946.935
Avsatt utbytte	14.625.000	14.625.000
Avsatt bonus	-	1.483.721
Leieforpliktelse - IFRS	8.409.031	9.569.983
Annen gjeld diverse	26.816.755	8.391.264
Sum annen gjeld	64.860.997	46.258.803

Note 29 Endringer i egenkapital

	Egenkapital- beviskapital	Overkurs	Hybrid-kapital	Sparebank-fond	Gavefond	Utjevnings-fond	Fond for urealisert gevinster	Egen-kapital
Egenkapital 01 01 2022	225.000.000	1.231.852	115.110.367	1.201.370.899	13.190.900	18.447.813	76.461.750	1.650.813.581
Utbetaling gavefond gjennom året					-3.023.513			
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi							6.203.777	
Utbetalte renter hybridkalital			-7.835.073					
Disponering overført hybrid kap investorer, utbetalte renter			7.835.073					
Tilgang hybridkapital			20.000.000					
Påløpte renter hybridkapital			1.071.437					
Årets resultat tilført EK				86.414.045				
Årets resultat avsatt til gavefond					4.000.000			
Årets resultat avsatt til utbytte/Ek-eiere								
Årets resultat avsatt til utjevningsfond						3.591.617		
Egenkapital 31 12 2022	225.000.000	1.231.852	136.181.804	1.287.784.944	14.167.387	22.039.430	82.665.527	1.769.070.943

Note 30 IFRS 16

Leieforpliktelsene er en nåverdberegning av alle husleiene til banken over leieperioden Leieforpliktelsen reduseres ved hvert forfall av leiebeløp

Balanseført bruksrett	31 12 2022
Inngående balanse	9.569.983
Økning leieforpliktelse, forlengelse leieavtale	1.282.053
Avskrivninger	-2.344.496
Utgående balanse	8.447.540
Leieforpliktelse	31 12 2022
Inngående balanse	-9.504.749
Økning leieforpliktelse, forlengelse leieavtale	-1.282.053
Husleie	2.595.757
Rentekostnad	-217.986
Utgående balanse	-8.409.031