



Haugesund
Sparebank

www.haugesund-sparebank.no

e-post: post@haugesund-sparebank.no

KVARTALSRAPPORT 2. kvartal 2023



DRIFTSRESULTATET

Bankens resultat før skatt utgjør 112,7 mill kroner eller 1,64 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 77,9 mill kroner og 1,19 % i samme periode i fjor. Tap på utlån er bokført med 10,2 mill kroner pr. 2. kvartal, jf. kommentarer om tap, tapsnedskrivninger og mislighold nedenfor.

Rentenettoen i kroner er 37,8 mill kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor, økningen skyldes høyere rentenivå i 2023. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør rentenettoen 2,27 % mot 1,82 % pr. 2. kvartal i 2022.

Netto andre driftsinntekter utgjør 36,9 mill kroner mot 30,8 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,54 %, mot 0,47 % i samme periode i fjor. Netto verdiendring på finansielle instrumenter er i år høyere enn i fjor og utbytte fra samarbeidsselskaper er i år på sammen nivå som i fjor. Endringen skyldes i hovedsak verdivurderinger av eierposter (finansielle instrumenter) i samarbeidsselskaper (Frende Forsikring osv.) hvor banken er deleier og likviditetsposter.

De totale driftskostnadene utgjør 70,9 mill kroner, mot 64,7 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 1,02 %, mot 0,99 % i samme periode i fjor.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter utgjør 36,6 % mot 43,2 % i samme periode i fjor. Egenkapitalrentabilitet ex fondsobligasjoner etter skatt utgjør annualisert 10,51 %.

BALANSEN

Ved utgangen av andre kvartal 2023 utgjør forvaltningskapitalen 14.381 mill kroner. Forvaltningskapitalen har økt med 8,5 % siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en reduksjon på 1,1 % siste 12 måneder og utgjør 9.175,0 mill kroner. Brutto utlån utgjør 11.791,2 mill kroner, en økning på 9,1 % siste 12 måneder. Inklusive lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 30.06.23 på 2.688 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 13,56 %. Utlån PM utgjør 58,47 % av bankens brutto utlån. Inkl. lån overført til Verd Boligkreditt AS utgjør andelen 66,18 %. Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved kvartalsskriftet 78,09 %. Bankens LCR utgjorde 225,5 %.

TAP, TAPSNEDESKRIVNINGER OG MISLIGHOLD

Tap på utlån utgjorde pr. 30. juni netto 10,2 mill kroner (0,15 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 7,1 mill kroner (0,11 %). Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 82,2 mill kroner, mot 85,4 mill kroner på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 71,1 mill kroner, mot 74,2 mill kroner på samme tid i fjor. Øvrige tapsutsatte lån utgjør 46,3 mill kroner (26,9 mill kroner).

KAPITALDEKNINGEN

Pr. 30. juni 2023 har banken en netto ansvarlig kapital på 1.883,8 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 24,41 %. Kjernekapitalen utgjør 22,47 % og ren kjernekapital utgjør 20,77 %. Beregningsgrunnlaget er på 7.717,7 mill kroner, en økning på 241,3 mill kroner fra årsskiftet. Ved årsskiftet var kapitaldekningen 25,35 %, kjernekapitalen 23,35 % og den rene kjernekapitalen 21,54 %.

Bankens eierposter på 13,31% i Verd Boligkreditt og 3,10% i Brage Finans inngår i bankens konsoliderte kapitaldekning. Konsolidert ren kjernekapital utgjør pr. 2. kvartal 18,54 %, kjernekapital 20,27 % og konsolidert ansvarlig kapital utgjør 22,36 %. Konsolidert uvektet kjernekapitalandel utgjør 9,79 %. Det vises for øvrig til note 6 for spesifikasjon og utviklingen i bankens kapitaldekning.

Konsolidert kapitaldekning	Q2 2023	Intern Status*	Internt Mål	2022
Ren kjernekapital	18,54 %	19,04 %	17,80 %	19,54 %
Kjernekapital	20,27 %	20,77 %	19,30 %	21,42 %
Ansvarlig kapital	22,36 %	22,87 %	21,30 %	23,92 %

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

UTSIKTENE FOR RESTEN AV ÅRET

Kvartalet har vært preget av fortsatt høy inflasjon og god aktivitet i bankens markedsområde. Usikkerhet rundt inflasjonsutviklingen forventes å påvirke bankens resultat og utvikling for 2023. Slik Norges Bank vurderte utsiktene og risikobildet, vil styringsrenten mest sannsynlig bli satt opp videre fremover.

Det vil være større usikkerhet enn normalt særlig knyttet til vekst, rentemarginer, kostnader og tapsvurderinger. Solid kapitalisering, lønnsom bankdrift og dyktige medarbeidere gir banken gode muligheter for videre vekst sammen med kundene våre i et attraktivt markedsområde.

Haugesund, 14. august 2023
I styret for Haugesund Sparebank

John Erik Hagen
(leder)

Benedicte Storhaug
(nestleder)

Anne Marit Helgevold Heggebø

Nils Inge Vikanes

Janne Kongshavn Hordvik

Thor Krukhaug

Merethe Hansen

Hans Olav Omland

Bente Haraldson Syre
(adm. banksjef)

RESULTATREGNSKAP (i hele tusen kroner)	Note	Kvartal	Hittil		1.1-30.6.22	31.12.2022
		1.4-30.6.23	1.4-30.6.22	1.1-30.6.23		
Renteinntekter og lignende inntekter		163.292	89.967	312.566	171.344	410.665
Rentekostnader og lignende kostnader		82.954	28.357	155.782	52.312	151.229
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter		80.338	61.610	156.784	119.032	259.436
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10.991	11.215	22.692	25.677	49.969
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.276	1.310	2.338	2.350	4.885
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer		6.322	13.206	13.169	13.837	15.590
Netto verdiendring på finansielle instrumenter		-6.308	-10.163	2.579	-7.149	1.816
Andre driftsinntekter		387	318	828	760	1.524
Netto andre driftsinntekter		10.116	13.266	36.930	30.775	64.014
Sum driftsinntekter		90.454	74.876	193.714	149.807	323.450
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader		13.299	10.245	31.132	28.986	62.392
Andre driftskostnader		16.395	16.799	36.116	32.653	68.419
Avskrivninger og lignende		1.660	1.303	3.603	3.086	7.284
Sum driftskostnader		31.354	28.347	70.851	64.725	138.094
Driftsresultat før tap		59.100	46.529	122.863	85.082	185.356
Tap på utlån, garantier m.v.	2	6.996	745	10.186	7.102	28.426
Driftsresultat før skatt		52.104	45.784	112.677	77.980	156.930
Skatt på ordinært resultat		11.150	9.899	24.700	15.596	33.712
Resultat av ordinær drift etter skatt		40.954	35.885	87.977	62.384	123.218
Utvidet resultatregnskap						
Andre inntekter og kostnader (endring forv.tap utlån til virkelig verdi)	2	-45	58	176	-49	-549
Totalresultat for perioden		40.909	35.943	88.153	62.433	122.669

BALANSE		Note	I hele tusen kr.			Endring 30.6-23/22	
			30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	i tusen kr.	i %
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker			81.860	78.736	79.674	3.124	4,0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			930.096	736.580	701.948	193.516	26,3
Utlån til og fordringer på kunder (netto)	2,3,4		11.749.352	10.770.332	11.260.004	979.020	9,1
-utlån til kunder til virkelig verdi			6.824.663	6.719.058	6.564.610		
-utlån til kunder til amoritsert kost			4.924.689	4.051.273	4.695.394		
Overtatte eiendeler			33.821	36.021	35.521	-2.200	-6,1
Sertifikater,obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	8		1.160.696	1.280.879	1.288.947	-120.183	-9,4
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8		350.762	277.938	348.445	72.824	26,2
Immaterielle eiendeler			5.911	5.688	6.179	223	3,9
Varige driftsmidler			36.657	41.295	39.650	-4.638	-11,2
Andre eiendeler			31.805	30.950	29.470	855	2,8
SUM EIENDELER			14.380.960	13.258.419	13.789.838	1.122.541	8,5
GJELD OG EGENKAPITAL							
Gjeld til kredittinstitusjoner	5		10.393	9.837	6.625	556	5,7
Innskudd fra og gjeld til kunder			9.174.955	9.277.857	8.845.598	-102.902	-1,1
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5		3.101.335	1.950.386	2.901.549	1.150.949	59,0
Annen gjeld	9		52.815	10.075	64.876	42.740	424,2
Avsetninger			41.296	52.538	52.218	-11.242	-21,4
Ansvarlig lånekapital	5		149.939	149.864	149.902	75	0,1
SUM GJELD			12.530.733	11.450.557	12.020.768	1.080.176	9,4
Egenkapital:							
Egenkapitalbeviskapital	7		225.000	225.000	225.000		
Overkursfond			1.232	1.232	1.232		
Fondsobligasjonskapital			135.000	214.000	135.000		
SUM INNSKUTT EGENKAPITAL			361.232	440.232	361.232		
Fond for urealiserte gevinster			82.665	76.462	82.666		
Sparebankens fond			1.287.785	1.201.371	1.287.785	86.414	7,2
Gavefond			12.361	11.541	14.167		
Utgjevningsfond			22.039	18.448	22.039		
Udisponert overskudd			84.145	59.808	1.182	24.337	40,7
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL			1.488.995	1.367.630	1.407.839		
SUM EGENKAPITAL			1.850.227	1.807.861	1.769.071	42.366	2,3
SUM GJELD OG EGENKAPITAL			14.380.960	13.258.419	13.789.838	1.122.541	8,5
Garantier			268.872	332.823	276.705		
Pantstillelser NB			317.650	343.621	337.438		
Gjennomsnittlig forvaltningskapital			13.906.214	13.175.568	13.284.492		

RESULTATANALYSE (i % av GFK)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Renteinntekter og lignende inntekter	4,53	2,62	3,09
Rentekostnader og lignende kostnader	2,26	0,80	1,14
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	2,27	1,82	1,95
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,33	0,39	0,38
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,03	0,04	0,04
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,19	0,21	0,12
Nto. verdiendr. og gev/tap på val. og verdip. som er oml.m.	0,04	-0,11	0,01
Andre driftsinntekter	0,01	0,01	0,01
Netto andre driftsinntekter	0,54	0,47	0,48
Sum driftsinntekter	2,81	2,29	2,43
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	0,45	0,44	0,47
Andre driftskostnader	0,52	0,50	0,52
Avskrivninger og lignende	0,05	0,05	0,05
Sum driftskostnader	1,02	0,99	1,04
Driftsresultat før tap	1,79	1,30	1,40
Tap på utlån, garantier m.v.	0,15	0,11	0,21
Driftsresultat før skatt	1,64	1,19	1,18
Skatt på ordinært resultat	0,36	0,24	0,25
Resultat av ordinær drift etter skatt	1,29	0,95	0,93

NOTEOPPLYSNINGER

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

REGNSKAPSPRINSIPPER

Kvartalsregnskapet omfatter Q2 2023 og er utarbeidet i samsvar med IAS 34, samt IFRS som fastsatt av Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 1. ledd b.

Delårsregnskapene er ureviderte.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.

2) IFRS 15.113-128

3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Presentasjonsvaluta er norske kroner.

VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

NOTE 2 -TAP PÅ UTLÅN

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, tap på utlån	Forventet tap trinn 1	Forventet tap trinn 2	Forventet tap trinn 3	Totalt
Inngående balanse, 01.01	28.764.917	10.407.831	27.546.039	66.718.787
Overført til trinn 1	1.847.167	-1.831.577	-15.590	0
Overført til trinn 2	-1.654.225	1.727.233	-73.008	0
Overført til trinn 3	-81.524	-217.436	298.960	0
Netto endring *	-1.464.446	2.028.315	526.116	1.089.985
Nye tap	7.047.103	814.851	29.203	7.891.157
Fraregnet tap	-4.932.540	-834.830	-16.155.556	-21.922.926
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Utgående balanse	29.526.452	12.094.387	12.156.164	53.777.003
Tilbakeført tap Virkelig Verdi over OCI (trinn 1) *	-11.944.671			-11.944.671
Totalt balanseførte tap				41.832.332

I trinn 3 utgjør individuelle nedskrivninger kr 11.457.069.

Utenom balanseposter:

Bevegelser i avsetninger, kreditter og garantier	Forventet tap trinn 1	Forventet tap trinn 2	Forventet tap trinn 3	Totalt
Inngående balanse, 01.01	2.451.800	588.361	41.992	3.082.153
Overført til trinn 1	79.783	-79.783	0	0
Overført til trinn 2	-114.113	114.114	0	1
Overført til trinn 3	-17.173	0	17.173	0
Netto endring *	-265.143	126.850	-31.414	-224.972
Nye tap	248.128	6.145	0	163.196
Fraregnet tap	-212.006	-30.438	0	-109.790
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Utgående balanse	2.171.276	725.249	27.751	2.924.276
Tilbakeført tap Virkelig Verdi over OCI (trinn 1) *	-199.101			-199.101
Totalt balanseførte tap				2.725.175

* Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

Brutto utlån fordelt på hvert trinn	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Inngående balanse	10.117.469.290	1.073.082.711	124.719.817	11.315.271.818
Overført til trinn 1	221.276.721	-219.729.160	-1.547.561	0
Overført til trinn 2	-523.370.328	531.848.518	-8.478.190	0
Overført til trinn 3	-18.209.020	-27.677.675	45.886.695	0
Netto endring *	-120.391.812	-15.636.109	5.818.572	-130.209.349
Nye tap	2.526.341.511	87.545.894	4.992.835	2.618.880.240
Fraregnet tap	-1.864.197.149	-105.377.042	-42.942.506	-2.012.516.697
Brutto utlån pr 30.06.2023	10.338.919.213	1.324.057.137	128.449.662	11.791.426.012
Andel utlån pr trinn	87,682 %	11,229 %	1,089 %	

Ubenyttet kreditter og garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Inngående balanse	711.779.080	66.342.150	4.474.858	782.596.088
Overført til trinn 1	8.912.427	-8.912.427	0	0
Overført til trinn 2	-32.659.966	32.660.133	-168	-1
Overført til trinn 3	-4.440.721	0	4.440.721	0
Netto endring *	22.556.206	-3.113.186	-5.567.219	13.875.801
Nye tap	63.378.925	675.980	0	64.054.905
Fraregnet tap	-141.624.405	-5.384.659	0	-147.009.064
Sum ubenyttet kreditter og garantier pr 30.06.2023	627.901.546	82.267.991	3.348.192	713.517.729

Herav Garantier 268,9 mill og uben. kreditter 444,6 mill.

Bokførte tap i resultatregnskapet:

Endring tapsavsetning IFRS 9	2.523.090
Konstatert tap	22.826.753
Tilbakeført tidligere nedskrivning	-16.352.228
Inngått på tidligere konst. Tap	-367.922
Endring nedrskrivninger	600.398
Amortiseringer	955.960
Sum bokført tap	10.185.781

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement over 90 dager (ligger i trinn 3)	Q2 2023	Q2 2022	2022
Brutto misligholdte utlån - PM	26.113.971	33.130.712	30.669.523
Brutto misligholdte utlån - BM	56.049.025	52.275.469	55.927.194
Individuelle nedskrivninger	11.013.763	11.244.273	8.805.000
Netto misligholdte utlån	71.149.233	74.161.908	77.791.717
Andre tapsutsatte engasjement	Q2 2023	Q2 2022	2022
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - PM	26.384.334	13.374.458	14.162.121
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - BM	19.902.332	14.358.827	25.151.515
Individuelle nedskrivninger	0	830.000	830.000
Netto tapsutsatte engasjement	46.286.666	26.903.285	38.483.636
Engasjementer med betalingslettelser (fordelt i trinn 2 og 3)	Q2 2023	Q2 2022	2022
PM	101.271.321	61.850.874	78.341.000
BM	267.913.249	71.239.102	227.011.000
Individuelle nedskrivninger	0	1.826.000	3.806.000
Netto engasjement med betalingslettelser	369.184.570	131.263.976	301.546.000

NOTE 4 - FORDELING AV UTLÅN KUNDER

Fordeling av utlån på sektor og næring	Q2 2023	Q2 2022	2022
Primærnæring	572.418.000	488.168.639	504.600.000
Industri	203.512.325	157.562.375	146.500.000
Bygg, anlegg	781.411.308	670.644.024	794.100.000
Varehandel	391.671.263	379.037.240	398.160.000
Transport, sjøfart	222.839.571	108.259.503	194.441.000
Eiendomsdrift etc	2.191.405.783	1.718.323.899	2.037.031.000
Hotell og restaurant	138.554.994	138.982.954	139.600.000
Service og personlig tjenesteyting	313.295.559	282.579.571	382.600.000
Annet	81.224.353	77.094.711	42.415.000
Sum næring	4.896.333.155	4.020.652.916	4.639.447.000
Personkunder	6.894.850.678	6.786.091.916	6.675.490.000
Brutto utlån	11.791.183.833	10.806.744.832	11.314.937.000
Individuelle nedskrivninger	-11.457.069	-11.580.901	-27.079.821
Nedskrivning steg 1	-17.581.781	-14.318.355	-16.979.506
Nedskrivning steg 2	-12.094.387	-9.950.122	-10.407.831
Nedskrivning steg 3	-699.095	-563.429	-466.218
Netto utlån til kunder	11.749.351.501	10.770.332.025	11.260.003.624
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	2.687.563.228	1.942.732.021	2.493.136.649
Totale utlån inkl. porteføljen i Verd	14.436.914.729	12.713.064.046	13.753.140.273

NOTE 5 - GJELD

Ustedte obligasjoner notert på ABM	Pålydende	Forfall
Haugesund Spb 19/24 FRN	200.000.000	30.09.2024
Haugesund Spb 19/24 FRN	350.000.000	12.12.2024
Haugesund Spb 20/23 FRN	150.000.000	15.09.2023
Haugesund Spb 20/26 FRN	400.000.000	18.03.2026
Haugesund Spb 21/25 FRN	400.000.000	22.09.2025
Haugesund Spb 21/25 FRN	400.000.000	23.04.2025
Haugesund Spb 22/26 FRN	400.000.000	17.08.2026
Haugesund Spb 22/27 FRN	400.000.000	19.08.2027
Haugesund Spb 23/27 FRN	200.000.000	19.03.2027
Haugesund Spb 22/28 FRN	200.000.000	14.03.2028
Sum	3.100.000.000	
Utstedt fondsobligasjon		
Haugesund Spb 22/PERP FRN C HYBRID	100.000.000	28.04.2029
Haugesund Spb 19/PERP FRN C HYBRID	35.000.000	30.09.2099
Sum	135.000.000	
Utstedt ansvarlig lån		
Haugesund Spb 19/29 FRN C SUB	150.000.000	23.04.2029
Sum	150.000.000	
Total verdipapirgjeld	3.385.000.000	

NOTE 6 -KAPITALDEKNING

Tellende kapital	Q2 2023	Q2 2022	2022
Sparebankens fond	1.287.784.944	1.201.370.899	1.287.784.944
Fond for urealiserte gevinster	82.665.527	76.461.750	82.665.527
Utjevningfond	22.039.430	18.447.813	22.039.430
Innbetalt egenkapitalbevis	226.231.852	226.231.852	226.231.852
Gavefond	12.361.400	11.835.900	14.167.387
Hybirdkapital inkl renter	130.990.176	135.000.000	136.181.878
Resultat hittil i år	88.154.461	62.433.000	
Sum egenkapital	1.850.227.790	1.731.781.214	1.769.070.943
Overfinansiert pensjonsforpliktelse			
Immaterielle eiendeler	-5.911.447	-5.668.582	-6.178.943
Fradrag i ren kjernekapital verdijustering IFRS	-8.336.121	-8.277.874	-8.202.001
Fradrag eierandel i finansielle selskaper	-14.025.282	0	-9.080.890
Hybridkapital	-130.990.176	-135.000.000	-135.000.000
Resultat hittil i år	-88.154.461	-62.433.000	
Ren kjernekapital	1.602.810.303	1.520.401.758	1.610.609.109
Hybridkapital	130.990.176	135.000.000	135.000.000
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	1.733.800.479	1.655.401.758	1.745.609.109
Ansvarlig lånekapital	149.938.834	149.863.916	149.901.683
Fradrag i tilleggskapital			
Sum tilleggskapital			
Netto ansvarlig kapital	1.883.739.313	1.805.265.674	1.895.510.792

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	Q2 2023	Q2 2022	2022
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	31.081.496	17.659.207	24.057.712
Institusjoner	180.492.136	148.489.487	140.710.998
Foretak	241.355.527	122.854.148	176.063.326
Massemarked	1.565.291.197	1.535.551.959	1.545.789.110
Pantsikkerhet eiendom	3.680.209.708	3.416.798.012	3.730.761.573
Forfalte engasjementer	443.474.980	284.111.555	310.726.091
Høyrisiko engasjementer	224.138.637	192.384.218	212.442.765
Obligasjoner med fortrinnsrett	89.069.432	89.133.235	87.454.467
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	0	35.807.476	36.108.728
Egenkapitalposisjoner	589.731.798	462.867.277	585.376.614
Øvrige engasjementer	99.054.712	127.924.143	89.583.156
CVA-tillegg		0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	7.143.899.623	6.433.580.716	6.939.074.540
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	573.836.491	537.331.951	537.331.951
Beregningsgrunnlag	7.717.736.114	6.970.912.667	7.476.406.491
Kapitaldekning i %	24,41 %	25,90 %	25,35 %
Kjernekapitaldekning	22,47 %	23,75 %	23,35 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,77 %	21,81 %	21,54 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

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

Konsolidert kapitaldekning	Q2 2023	Q2 2022	2022
Ren kjernekapital	1.623.783.241	1.510.013.816	1.621.632.029
Kjernekapital	1.775.149.417	1.660.002.816	1.777.806.629
Ansvarlig kapital	1.958.409.091	1.829.800.761	1.961.167.699
Beregningsgrunnlag	8.757.490.496	7.719.711.984	8.298.154.309
Kapitaldekning i %	22,36 %	23,70 %	23,92 %
Kjernekapitaldekning	20,27 %	21,50 %	21,42 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,54 %	19,56 %	19,54 %
Uvektet kapital	9,79 %	11,22 %	10,48 %

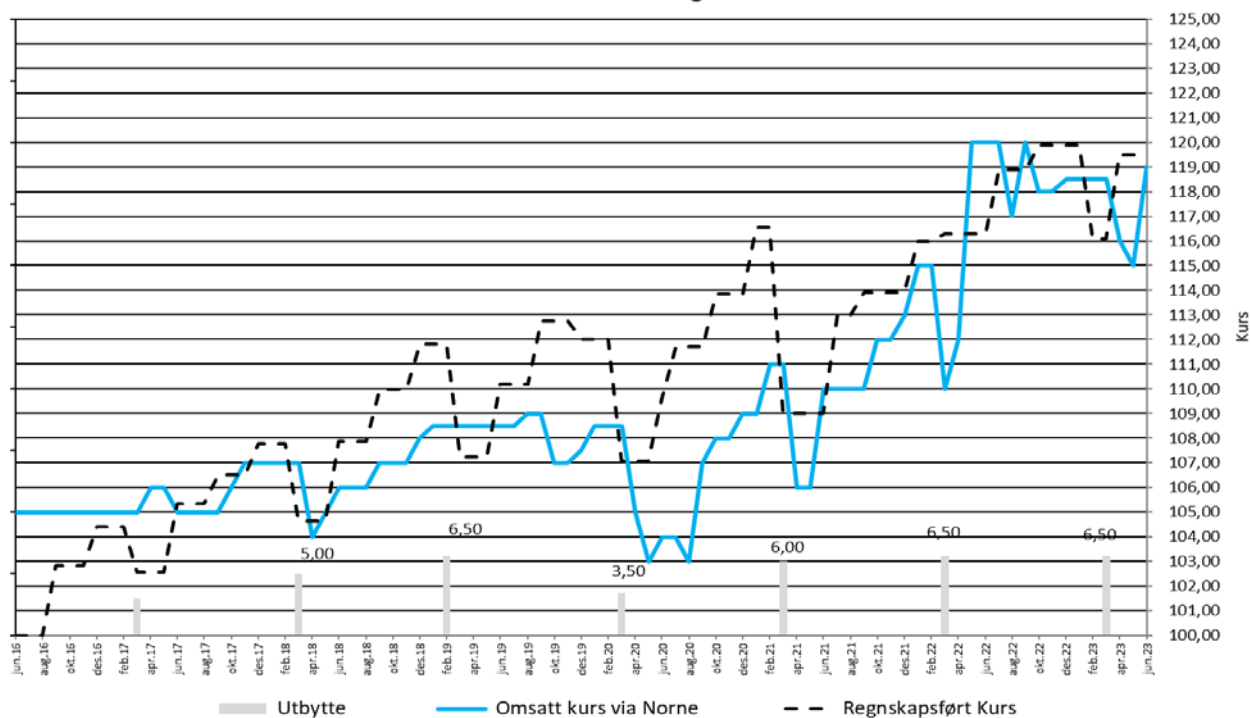
NOTE 7 -EGENKAPITALBEVIS

De 20 største egenkapitalbeviserne 30.06.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
HELGEVOLD HOLDING AS	91.983	4,09 %
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 %
ANNEKSET AS	58.329	2,59 %
HEGERLAND HOLDING AS	56.075	2,49 %
OTTO JOHANNESSENS FOND TIL INNKJØP	50.400	2,24 %
J. TVEIT AS	47.620	2,12 %
MJ TVEIT AS	40.000	1,78 %
HAKA AS	38.095	1,69 %
KALDHEIM OVE	36.360	1,62 %
JBS INVEST AS	36.000	1,60 %
HELGESEN KJELL	36.000	1,60 %
SOHL AS	34.380	1,53 %
NORDHAUG INVEST AS	34.200	1,52 %
SKRUNES ARNE JOHAN	28.800	1,28 %
SORO INVESTERING AS	27.250	1,21 %
VESTBØ KURT STEIN STENSEN	26.700	1,19 %
NYCO AS	26.185	1,16 %
Sum 20 største	927.090	41,21 %
Øvrige egenkapitalbevisere	1.322.910	58,79 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2.250.000	100,00 %

Egenkapitalbevis Haugesund Sparebank

Kursutvikling



NOTE 8 - FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VIRKELIG VERDI, VERDSETTELSESnivå

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

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

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

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

Nivå 3: Verdsettelsesteknikker hvor minst en vesentlig forutsetning ikke kan støttes basert på observerbare markedsverdier. Typiske metoder kan da være bruk av ulike multipler, kontantstrømsanalyser, sammenlignbare transaksjoner og lignende. Bankens strategiske aksjeposter, som Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Forsikring med flere verdsettes etter denne målemetoden. Banken har etter en samlet vurdering valgt å verdsette disse eierandelene ved å benytte P/B. 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 verddivurderingsmetodene bør revurderes. Konkrete transaksjoner knyttet til aksjene i de respektive selskap vil også medføre en revurdering av bankens verdsettelsesmetode.

Q2 2023 - Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Aksjer			350.581.220	350.581.220
Obligasjoner - OMF		915.109.566		915.109.566
Pengemarkedsfond	149.712.000			149.712.000
Egenkapitalbevis		181.476		181.476
Statsgaranterte obligasjoner og andler i komb.fond		92.867.015		92.867.015
Sum	149.712.000	1.008.158.057	350.581.220	1.508.451.277

Avstemming av nivå 3	
Inngående balanse 01.01	348.263.154
Realisert gevinst/tap	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	2.318.066
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	0
Investering	0
Salg	
Utgående balanse	350.581.220

NOTE 9 - IFRS Leieavtaler

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

Balanseført bruksrett	30.06.2023
Inngående balanse	8.442.305
Endring i leieforpliktelser	4.414.923
Avskrivninger	696.625
Utgående balanse	3.330.757

Leieforpliktelser	30.06.2023
Inngående balanse	-8.409.031
Endring i leieforpliktelser	4.414.923
Husleie	1.056.142
Rentekostnad	83.970
Utgående balanse	-3.021.936

Resultat	30.06.2023
Avskrivning bruksrett	696.625
Rentekostnad leieforpliktelser	83.970
Sum rente- og avskrivningskostnader	780.595