

# Årsrapport 2023



Haugesund  
Sparebank



# Innhold

|                                                                     |           |
|---------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Administrerende banksjef – Året 2023 .....</b>                   | <b>6</b>  |
| <b>Organisasjon og ledelse .....</b>                                | <b>10</b> |
| <b>Samfunnsansvar og bærekraft.....</b>                             | <b>12</b> |
| IT og svindel .....                                                 | 15        |
| Sponsing og gaver.....                                              | 16        |
| Arrangementer.....                                                  | 19        |
| Klima- og bærekraft-forpliktelser.....                              | 22        |
| Bærekraft virksomhet og grønne produkter .....                      | 24        |
| Klimaregnskap.....                                                  | 26        |
| Scope 1 Direkte utslipp.....                                        | 27        |
| Scope 2 Indirekte utslipp fra energiforsyning.....                  | 28        |
| Scope 3 Indirekte utslipp fra kjøp av andre varer og tjenester..... | 29        |
| Scope 3 kategori 15, finansierte utslipp.....                       | 30        |

|                                                                                  |           |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Rapportering på bærekraft .....                                                  | 31        |
| Etikk.....                                                                       | 32        |
| <b>Redegjørelse om foretaksstyring.....</b>                                      | <b>33</b> |
| Styrende organer.....                                                            | 33        |
| Risikostyring og internkontroll.....                                             | 34        |
| <b>Visjon, verdier, forretningsidé og forretningsmessige mål/strategier.....</b> | <b>37</b> |
| Vi skal bidra til at Haugalandet er et godt sted å bo og leve.....               | 37        |
| Forretningsidé.....                                                              | 38        |
| Kunder .....                                                                     | 38        |
| Markedsområde.....                                                               | 38        |
| Forretningsmessige mål/strategier .....                                          | 38        |
| Kapitaldekning .....                                                             | 39        |
| Kreditt .....                                                                    | 39        |
| Likviditet .....                                                                 | 39        |
| Innskuddsdekning.....                                                            | 40        |
| Marked/verdipapirer.....                                                         | 40        |

|                                                    |           |
|----------------------------------------------------|-----------|
| Operasjonell risiko .....                          | 40        |
| Kostnader .....                                    | 40        |
| Egenkapital-rentabilitet .....                     | 41        |
| <b>Hovedtall 2023-2022 .....</b>                   | <b>42</b> |
| <b>Styrets årsberetning 2023.....</b>              | <b>46</b> |
| 1. Innledning .....                                | 46        |
| 2. Den økonomiske situasjonen.....                 | 47        |
| 3. Utviklingen i finansmarkedene.....              | 48        |
| 4. Renteutviklingen .....                          | 49        |
| 5. Forvaltningskapitalen.....                      | 50        |
| 6. Innskudd/dagligbank.....                        | 51        |
| 7. Utlån og garantier .....                        | 52        |
| 8. Tall fra kommunene hvor banken har kontor ..... | 53        |
| 9. Verdipapirer .....                              | 54        |
| 10. Resultatregnskap.....                          | 54        |
| 11. Ansvarlig kapital og soliditet .....           | 60        |

|                                                           |           |
|-----------------------------------------------------------|-----------|
| 12. Virksomhetsstyring .....                              | 61        |
| 13. Risikostyring .....                                   | 63        |
| 14. Personale, kompetanse, helse, miljø og sikkerhet..... | 69        |
| 15. Fremtidsutsikter .....                                | 75        |
| 16. Avslutning .....                                      | 76        |
| <b>Haugesund sparebank – årsregnskap 2023 .....</b>       | <b>78</b> |

# Administrerende banksjef – Året 2023



**Visjonen vår er å «Bidra til at Haugalandet og Sunnhordland er et godt sted å bo og leve».**

Med andre ord skal vi være en bidragsyter for både privatpersoner og næringslivet i regionen vår. I tillegg har vi stort fokus på vårt samfunnsansvar. Som en selvstendig lokal sparebank ønsker vi å utgjøre en forskjell lokalt. 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 vår visjon.

## Sammenslåing med Tysnes Sparebank

2. november 2023 vedtok styrene i Haugesund Sparebank og Tysnes Sparebank at de to sparebankene bør slås sammen, ved at virksomheten i Tysnes Sparebank overføres til Haugesund Sparebank. Dette vedtaket ble fulgt opp og vedtatt også i bankens generalforsamling i desember. Nødvendige myndighetsgodkjenninger må på plass før sammenslåingen kan gjennomføres juridisk. Den sammenslåtte banken skal være tilknyttet Eika-alliansen. Bakgrunnen for sammenslåingen av de to bankene er at vi ønsker en større og mer robust lokalbank i vår region. Haugesund og Tysnes er to banker med solide markedsposisjoner i sine geografiske områder på Haugalandet og i Sunnhordland. Sammenslåingen vil gir økt konkurransekraft, økt tilstedeværelse og vil gjøre oss enda mer attraktive for kunder, ansatte og eiere, og ikke minst lokalsamfunnet. Sammenslåingen bygger opp under bankens strategi om å være tilgjengelig på hele Haugalandet og i Sunnhordland. Dette mener vi er viktig for en lokalbank, og vi åpnet derfor også i februar 2023 kontor i Etne. I tillegg har vi i 2023 styrket satsingen vår i Sveio.

## Høy aktivitet og solid årsresultat

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 solid årsresultat i 2023. Haugesund Sparebank legger bak seg et år med lønnsom og effektiv drift. Regnskapet viser et årsresultat etter skatt på kr 154,8 mill, mot kr 114,3 mill i 2022. God vekst og bra inntektsutvikling har bidratt til et godt resultat for banken.

Banken har solid kapitaldekning, med en ren kjernekapital på 22,71 prosent ved utgangen av året. Deler av bankens overskudd går tilbake til innbyggerne, næringslivet, fellesskapet og samfunnet.

## Forretningskapital

Utlånsveksten var på 9,55 % i 2023, mens innskudd i samme periode har økt med 0,86 %. Veksten totalt har bidratt til at bankens forretningskapital ved utgangen av året er på kr 17,5 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

2023 har også vært preget av uroligheter i verden, 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 prisstigning 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. Vi skal da være til stede og tilgjengelig for kundene våre, med god rådgivning for de som har behov for det.

## 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 være til stede i hele regionen og være tett på med mulighet for rådgivning og banktjenester nær der folk bor.

## Bærekraftstrategi

Det å få på plass en tydelig bærekraftstrategi har også stått sentralt for oss de siste årene. Strategien skal tydeliggjøre og være retningsgivende i 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. Vi deltar også i en rekke samarbeid med mål om å gjøre regionen vår 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 og i Sunnhordland.

*Haugesund 7. mars 2024*



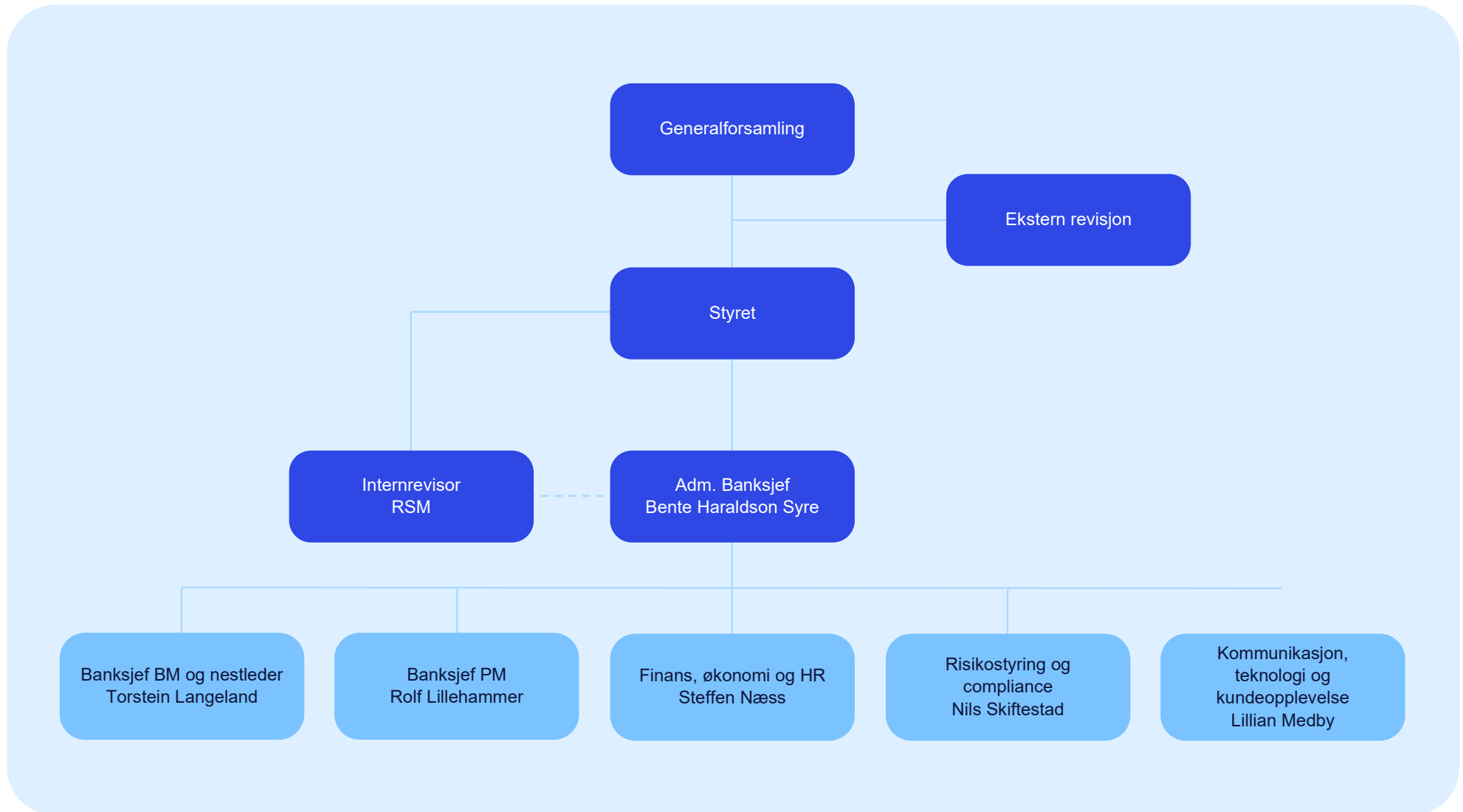
**Bente Haraldson Syre**

Adm. banksjef

Vi er **lokal**, nær  
og **personlig**.



# Organisasjon og ledelse



# Generalforsamling

Generalforsamlingens leder er Gunvor Bakke (kundevalgt).  
Generalforsamlingen består pr regnskapsåret 2023 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 egenkapitalbeviserne

## Bankvirksomheten

Haugesund Sparebank er en lokal og selvstendig sparebank med kjernevirksomhet innen bankdrift. I tillegg hadde banken eierandel i selskap som driver beslektet virksomhet, Verd Boligkreditt AS, og eiendomsmegling gjennom Eiendomsmegler A. Banken har også strategiske investeringer i produktselskaper innen forsikring, leasing og verdipapirhandel. Banken søker å ivareta sitt samfunnsansvar ved direkte utøvelse eller ved å påvirke til det samme for hele virksomheten. I løpet av 2023 har banken styrket arbeidet med å utvikle rutiner og retningslinjer for å bevisstgjøre og konkretisere bankens rolle knyttet til etikk og samfunnsansvar 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 er 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, verdipapir-handel 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 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 2023 har 127 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 består 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 korrupsjons-bekjempelse

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 i det å bekjempe hvitvasking og terrorfinansiering, og bruker betydelige ressurser for å unngå at vi blir misbrukt til å gjennomføre denne type transaksjoner. Alle bankens medarbeidere får løpende opplæring i å bekjempe hvitvasking og terrorfinansiering, og plikter seg til 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.



## IT og svindel

Banken har gjennom året hatt stort fokus på opplæring av kunder i hvordan unngå svindel. Dette er et viktig samfunnsoppdrag, hvor banken har forsøkt å nå ut via flere ulike kanaler. Jevnlige nyhetssaker på nettsider og i nettbanken har vært ett viktig tiltak. Bruk av sosiale medier samt intervjuer på TV Haugaland og i Radio 102 andre tiltak. Banken har også gjennomført 5 fysiske kurs i IT-sikkerhet for målgruppen 60+ i 2023. Her er det viktig å nå ut i alle tilgjengelige flater, og arbeidet fortsetter inn i 2024

## 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 (BBK) 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 allmenntilgode formål

Haugesund Sparebank er levende opptatt av 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 pengegaver til 89 gode formål i løpet av 2023. Støtte til ny idrettshall, utstyr, tur- og lysløyper, ungdomstiltak, bærekraftstiltak, cuper, forestillinger og festivaler var blant formålene som mottok pengegave.

En av de som fikk gavestøtte i 2023 var Karmøy Badmintonklubb som fikk støtte til klubbttøy. Ved å kunne tilby medlemmene sine gratis klubbttøy styrker det følelsen av å bli inkludert, og bidrar til å bygge en stolthet rundt det å være en del av Karmøy Badmintonklubb.



## 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 2023 avtaler med 85 ulike lag og foreninger.

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 samarbeids-partnerne 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.

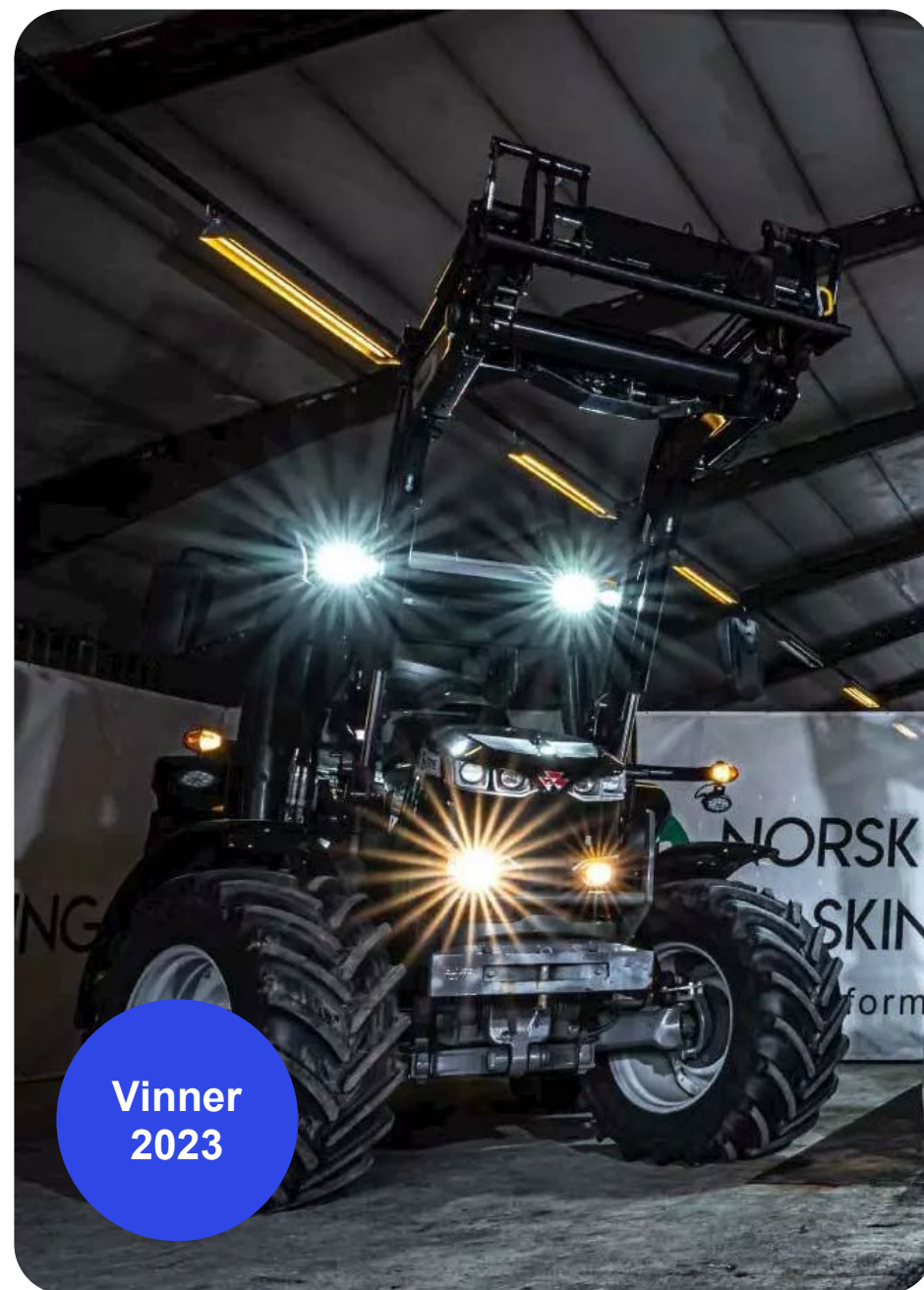
Kulturprisen for 2023 gikk til den lokale musikkfestivalen Karmøygeddon. Det er en festival som byr på et mangfold av

kulturelle opplevelser innenfor sin sjanger og som er viden kjent for sin intime og vennlige atmosfære, der alle finner sin plass i et større fellesskap. Med sine tydelige mål, enorme dugnadsånd og gode samarbeidspartnere har festivalen blitt en sosial og viktig møteplass for både et lokalt og internasjonalt publikum.

## 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 bærekraftiltak. 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 2023 gikk til Norsk Maskinformidling i Ølen og ble delt ut 26.september 2023. Norsk Maskinformidling mottok et lokalprodusert trofé fra Formbar i Haugesund i tillegg til en pengepris på 50.000 kroner. Haugesund Turistforening og Haugesund folkebibliotek var også finalister og mottok en pengepremie på 10.000 kroner hver.





## 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.

## Bærekraftdagen

Haugesund Sparebank sto som medarrangør av Bærekraftdagen 2023. Konferansen ble gjennomført i Maritim Hall 26. september, og samlet over 150 deltagere fra bedrifter, det offentlige og academia.

Målsettingen med konferansen er å bringe sammen ulike aktører for å fremme bærekraft på Haugalandet, og vi ønsker å bygge konferansen til en av de viktigste arenaene for kompetanseutveksling innen bærekraft i regionen. Haugesund Sparebank hadde ansvar for prosjektledelse, innlegg fra scenen og stilte med konferansier, i tillegg til økonomiske midler for gjennomføring. Deltagerprisen er satt til kostpris, for å sikre at flest mulig interesserte har anledning til å komme.

## Boligkvelder 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 og ulike finansierings-løsninger samt 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». I 2023 arrangerte vi boligkvelder for unge i Sveio, Skjold og på Bømlo.



## Kundeturer og andre tiltak

For å ivareta de eldre generasjonene så gjennomfører Haugesund Sparebank digital opplæring i bankens kundeflater. Populære tiltak er også de årlige kundeturene i inn- og utland, samt grøtfester i desember. Dette er et viktig sosialt tiltak som settes stor pris på av denne viktige målgruppen. I 2023 ble kundeturen avlyst grunnet få påmeldinger. Det ble gjennomført fire grøtfester; i Haugesund, Skjold og Imsland.

## 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, videregående skoler og høyskoler i regionen gjennom 2023.

## Intern kompetanseheving om bærekraft

Kunnskapsheving internt er essensielt for å oppnå tiltak knyttet til bankens overordnede mål for bærekraft. I 2023 fortsatte vi rekken av «onboarding-aktiviteter» for ansatte. Blant annet hadde vi i juni 2023 besøk av Karoline Andaur fra WWF Norge som holdt en presentasjon om naturtap og naturrisiko. Det har også vært gjennomført avdelingsvis opplæring på kommende ESG-reglement, blant annet klimarisiko/TCFD, bærekraftdirektivet CSRD og grønne aktiviteter i taksonomien.

## Ryddeaksjon – «Banken rydder Vangen»

Tradisjonen tro arrangerte banken også i 2023 en frivillig ryddeaksjon – denne gangen i friluftsområdet Vangen. 14 ansatte møtte opp og fikk samlet opp sekkevis med søppel, før vi avsluttet med et sosialt måltid. «Plutselig voksen» på Haugesund folkebibliotek

I samarbeid med Haugesund Folkebibliotek arrangerte Haugesund Sparebank i 2023 «Plutselig voksen», en foredragsrekke om økonomi for unge voksne i etableringsfasen. Banken bidro med faglige foredrag om temaene boligsparing, bærekraft og økonomi i starten på voksenlivet.

## «Plutselig voksen» på Haugesund folkebibliotek

I samarbeid med Haugesund Folkebibliotek arrangerte Haugesund Sparebank i 2023 «Plutselig voksen», en foredragsrekke om økonomi for unge voksne i etableringsfasen. Banken bidro med faglige foredrag om temaene boligsparing, bærekraft og økonomi i starten på voksenlivet.

## Aktivitetskonkurranse og Holmekollstafetten

Som et ledd i å ivareta ansattes fysiske og psykiske helse deltok banken i både Dytt-aksjon, Høstkampanjen til Bedriftsidretten og på Holmekollstafetten. Disse er alle preget av samarbeid, aktivitet og

sosialt fellesskap. I Høstkampanjen deltok Haugesund Sparebank med 54 deltakere fordelt på 10 lag, og landet totalt på en 18. plass av 1806 påmeldte lag nasjonalt.

## Studentjobb – samarbeid med HVL og Appex

Studentjobb Haugesund er et samarbeidsprosjekt mellom HVL, Haugesund Sparebank og teknologiselskapet Appex, hvor banken har gått inn med både økonomiske midler og et betydelig antall arbeidstimer. Studentjobb er et nettverk av bedrifter på Haugalandet som går sammen om å tilby deltidsjobber til studenter som tar teknologiutdanning ved HVL i Haugesund.

Formålet med Studentjobb er å vise Haugesund som et attraktivt studiested for teknologistudenter. Regionen vår er avhengig av et rikt og attraktivt næringsliv, og vi trenger kompetanse her, på Haugalandet. Da må vi bidra til å «selge» regionen.

Sammen med Appex og HVL har vi utviklet nettstedet <https://studentjobb-haugesund.no/>, promofilm, markedsføring, arrangement for studentene samt kartlagt og holdt kontakt med relevante bedrifter i regionen som kan tilby studentene deltidsjobb mens de studerer.

## Klima- og bærekraft-forpliktelser

Vi vil bidra i kampen mot klimaendringene og naturnedbyggingen ved 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. Både bærekraftsrapporten og klimaregnskapet er tilgjengelig på bankens nettsider: [Bærekraftsrapportering - Haugesund Sparebank](https://www.haugesund-sparebank.no/baerekraft) ([haugesund-sparebank.no](https://www.haugesund-sparebank.no)).

## FNs bærekraftsmål

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. Vi ble resertifisert for en ny treårsperiode i 2022 og svarte da på bank&finans-kriterier i tillegg til de generelle kriteriene. I 2023 har vi hatt fokus på å etablere et kontinuerlig arbeid med Miljøfyrtårn med månedlig monitorering av energi, halvårlige veieuker for avfall og jevnlige møter i Miljøfyrtårnkomitéen.

## Risikovurdering bærekraftområdet

På grunn av klimaendringer, naturødeleggelser, og påfølgende rapporteringskrav, har vi utarbeidet et eget risikovurderingsskjema for bærekraftområdet. Dette 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» om å gjennomføre en klimarisikovurdering og rapporterer i 2023 for første gang på Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD). Rapporten er tilgjengelig på bankens nettsider: [Klimarisiko - Haugesund Sparebank \(haugesund-sparebank.no\)](https://www.haugesund-sparebank.no).

## 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 vi ønsker å vise det vi gjør innen klima- og miljøtiltak, men uten å skryte av tiltak vi gjør eller ordlegge oss på en måte hvor det virker som vi gjør mer enn vi gjør.



## Bærekraft 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. Ved utgangen av 2023 hadde 292 boliger med et estimert areal på 36 208 kvadratmeter blitt finansiert gjennom obligasjonen. Basert på gjennomsnittlig forbruk for grønne boliger (TEK10 og TEK17) opp mot gjennomsnittlig forbruk for alle boliger i Norge, står boligene i vår grønne portefølje for et årlig unngått utslipp på 157 tCO<sub>2</sub>e. Se mer informasjon i bankens *Allocation report* og *Impact report* på bankens nettside [Grønne produkter - Haugesund Sparebank \(haugesund-sparebank.no\)](https://www.haugesund-sparebank.no).

### 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 2023 hadde banken utstedt 4 grønne landbrukslån for totalt 2,2 millioner kroner, noe som utgjør ca. 0.5% 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. Ved utgangen av 2023 hadde banken utstedt 182 grønne boliglån for litt i overkant av 545 millioner kroner, noe som utgjør ca 5,4% av de totale utlånene til bolig.

### Grønne billån

Gjennom Brage Finans tilbyr Haugesund Sparebank bedre betingelser ved kjøp av 0-utslippsbil som el- eller hydrogendrevet bil. Ved utgangen av 2023 hadde Haugesund Sparebank en portefølje på 52 millioner kroner gjennom Brage finans, hvor av grønne billån utgjorde 16 millioner. Av 93 nye saker i 2023 var 23 knyttet til grønne billån og utgjorde en andel på 34% av det totale volumet på nye saker i 2023.

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 2023»:

Vår samarbeidspartner, verdipapirforetaket Norne, har vurdert 10 fond med mest nytt volum, og således fond det er fokusert på innen investeringsråd, utgjorde 4,5 mrd. kroner volum. Vektet snitt på bærekraftkategoriseringen fra Systainalytics for volumet i disse fondene var på 3,5 (2022: 3,7) globuser.

For de ti fondene med størst nedgang i volum, med en negativ endring på ~100 mNOK, hadde 6 av 10 fond bærekraftskategorisering (34% av volumet) og snitt-tallet på disse var 3,2(2021: 3,4) globuser.

Av de 10 fondene med mest nytt volum hadde 10 av 10 fond tilgjengelige tall for CO2 avtrykk (2022: 6 av 10), med et tilhørende vektet snitt på 72 (2022: 88) tonn årlig CO2 utslipp per million dollar i omsetning.

For de ti mest nettosolgte fondene hadde 7 av 10 (2022: 7 av 10) tilgjengelige tall for CO2-avtrykk med et snitt på 60 (45) tonn årlig CO2 utslipp per million dollar i omsetning.

| Fondskategori etter SFDR | Forklaring                      | Fordeling |
|--------------------------|---------------------------------|-----------|
| Artikkel 6               | Produkter uten bærekraftsprofil | 44%       |
| Artikkel 8               | 790 kg                          | 45%       |
| <b>Artikkel 9</b>        | <b>2760</b>                     | <b>8%</b> |

Tabell: Fordeling av endring i forvaltningskapital i 2023 (totalt 95 MNOK) for kunder i Haugesund Sparebank i 2023. 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 og omregner til CO<sub>2</sub>-ekvivalenter (tCO<sub>2</sub>e).

Klimaregnskapet viser i hovedsak bankens utslipp som en kontorvirksomhet med drivstofforbruk i Scope 1, strømforbruk til oppvarming og el-biler i Scope 2, og avfall, kjøregodtgjørelser og flyreiser i Scope 3. Videre har banken startet arbeidet med å beregne finansierte utslipp i Scope 3 kategori 15.

Vi er blitt med i bransjeinitiativet Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) og har foreløpig beregnet utslipp for aktivaklassen boliglån, som står for ca 60% av den totale utlånsporteføljen.

Klimaregnskapet for 2023 viser et avtrykk på 66.92 tonn CO<sub>2</sub>e, dvs. en økning på 10,68 tCO<sub>2</sub>e fra 2022, noe som tilsvarer en økning på 19%. Økningen kan i all hovedsak forklares med inkludering av flere firmabiler klimaregnskapet, endret utslippsfaktor for strøm, flere flyreiser utenfor Norden og flere kilometer kjøregodtgjørelse (se nærmere forklaring under de ulike regnskapsdelene). Sammenligner vi det samlede karbonavtrykket for 2023 med pre-koronaåret 2019, ser vi en reduksjon på 13.13 tCO<sub>2</sub>e. Reduksjonen kan for det meste forklares med økt bruk av digitale møter og endrede reisevaner.

| Beskrivelse   | tCO <sub>2</sub> e 2019 | tCO <sub>2</sub> e 2020 | tCO <sub>2</sub> e 2021 | tCO <sub>2</sub> e 2022 | tCO <sub>2</sub> e 2023 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Scope 1       | 3.26                    | 1.83                    | 0.28                    | 1.85                    | <b>7.72</b>             |
| Scope 2       | 25.00                   | 23.18                   | 30.61                   | 28.74                   | <b>31.86</b>            |
| Scope 3       | 51.80                   | 10.37                   | 2.17                    | 25.66                   | <b>27.34</b>            |
| <b>Totalt</b> | <b>80.05</b>            | <b>35.58</b>            | <b>33.05</b>            | <b>56.24</b>            | <b>66.92</b>            |

Tabell: Karbonfotavtrykk for Haugesund Sparebank 2019-2023 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 og leasede biler som disponeres av ledergruppen. I 2023 forbruket vi 2625 liter drivstoff med totale utslipp tilsvarende 7.72 tCO<sub>2</sub>e.

Dette er en markant oppgang siden 2022 og skyldes hovedsakelig at leasede biler nå er inkludert i klimaregnskapet for 2023 – ikke at det er kjørt flere kilometer med firmabilene.

| Utslippskilde         | Forbruk    | Utslippsfaktor              | Utslipp                      |
|-----------------------|------------|-----------------------------|------------------------------|
| Bensin personbiler    | 2031 liter | * 2.89 kg CO <sub>2</sub> e | 5.87 tCO <sub>2</sub> e      |
| Diesel varebil        | 594 liter  | * 3.11 kg CO <sub>2</sub> e | 1.85 tCO <sub>2</sub> e      |
| <b>Totalt Scope 1</b> |            |                             | <b>7.72 tCO<sub>2</sub>e</b> |

Tabell: Karbonfotavtrykk i Scope 1 for Haugesund Sparebank 2023.

## Scope 2 Indirekte utslipp fra energiforsyning

Scope 1 omfatter direkte utslipp som er under vår operasjonelle kontroll. For Haugesund Sparebank gjelder dette drivstoff til våre to firmabiler og leasede biler som disponeres av ledergruppen. I 2023 forbruket vi 2625 liter drivstoff med totale utslipp tilsvarende 7.72 tCO<sub>2</sub>e.

Dette er en markant oppgang siden 2022 og skyldes hovedsakelig at leasede biler nå er inkludert i klimaregnskapet for 2023 – ikke at det er kjørt flere kilometer med firmabilene.

| Utslippskilde         | Forbruk     | Utslippsfaktor                    | Utslipp                       |
|-----------------------|-------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| Energiforbruk bygg    | 669 600 kWh | * 0.0468 kg CO <sub>2</sub> e/kWh | 31.34 tCO <sub>2</sub> e      |
| Energiforbruk biler   | 11069 kWh   | * 0.0468 kg CO <sub>2</sub> e/kWh | 0.518 tCO <sub>2</sub> e      |
| <b>Totalt Scope 2</b> |             |                                   | <b>31.86 tCO<sub>2</sub>e</b> |

Tabell: Karbonfotavtrykk i Scope 2 for Haugesund Sparebank 2023.

## 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 2023 er det inkludert utslipp knyttet til avfall, flyreiser og kilometergodtgjørelse for tjenestereiser, hvorav flyreiser utgjør den vesentligste andelen av registrerte utslipp.

I 2023 gjennomførte banken 163 flyreiser. Dette er en oppgang på 7 flyreiser sammenlignet med 2022. Flyreiser innad i Norden har økt fra 94 i 2022 til 95 i 2023, mens flyreiser til Europa utenfor Norden har økt fra 62 i 2022 til 68 i 2023.

| Utslippskilde                           | Forbruk     | Utslippsfaktor                    | Utslipp                       |
|-----------------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| <b>Organisk avfall</b>                  | 1462 kg     | * 0.015 CO <sub>2</sub> e/kg      | <b>0.02 tCO<sub>2</sub>e</b>  |
| <b>Papir- papp- og kartongavfall</b>    | 960 kg      | * 0.061 CO <sub>2</sub> e/kg      | <b>0.06 tCO<sub>2</sub>e</b>  |
| <b>Restavfall</b>                       | 1920 kg     | * 0.225 CO <sub>2</sub> e/kg      | <b>0.43 tCO<sub>2</sub>e</b>  |
| <b>Plastavfall</b>                      | 120 kg      | * 0.05 CO <sub>2</sub> e/kg       | <b>0.006 tCO<sub>2</sub>e</b> |
| <b>Glass og metallavfall</b>            | 720 kg      | * 0.031 CO <sub>2</sub> e/kg      | <b>0.02 tCO<sub>2</sub>e</b>  |
| <b>Flyreiser Europa</b>                 | 68 (én vei) | * 185 kg CO <sub>2</sub> e/reiser | <b>12.58 tCO<sub>2</sub>e</b> |
| <b>Flyreiser Norden</b>                 | 95 (én vei) | * 104 kg CO <sub>2</sub> e/reiser | <b>9.88 tCO<sub>2</sub>e</b>  |
| <b>Kjøregodtgjørelse tjenestereiser</b> | 16 083 km   | * 0.27 kg CO <sub>2</sub> e/km    | <b>4.34 tCO<sub>2</sub>e</b>  |
| <b>Totalt Scope 3</b>                   |             |                                   | <b>27.34 tCO<sub>2</sub>e</b> |

Tabell: Karbonfotavtrykk i Scope 3 for Haugesund Sparebank 2023.

## Scope 3 kategori 15, finansierte utslipp

Bankens desidert største utslippspost i Scope 3 er knyttet til nedstrøms finansierte utslipp (kategori 15) gjennom vår kundeportefølje. Gjennom bransjesamarbeidet PCAF har Haugesund Sparebank fått tilgang til et rammeverk for beregning av finansierte

utslipp og startet arbeidet med å estimere våre utslipp knyttet til kundeporteføljen. I tabellen under følger en oppsummering av foreløpig beregnet utslipp i boliglånsporteføljen, mens en mer detaljert oversikt er å finne i bankens TCFD-rapport.

| Utslippskilde                       | Forbruk | Utslippsfaktor      | Utslipp             |
|-------------------------------------|---------|---------------------|---------------------|
| Utlån bolig                         | 461.22  | * 1000 kg CO2e/tonn | 461.22 tCO2e        |
| <b>Totalt Scope 3 (Kategori 15)</b> |         |                     | <b>461.22 tCO2e</b> |

## 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 allerede på lovpålagte krav, deriblant arbeidsforhold i verdikjedene gjennom Åpenhetsloven, likestilling gjennom Aktivitets- og redegjørelsesplikten og generelt samfunnsansvar gjennom Regnskapsloven 3-3c. I tillegg vil vi følge Finans Norges anbefalinger i Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæring med å publisere klimaregnskap i henhold til GHG-protokollen og rapportere på klimarisiko i henhold til Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) fra og med regnskapsåret 2023.

## Åpenhetsloven

Åpenhetsloven trådte i kraft 1.juli 2022 og 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 og leverte førstegangsrapport innen fristen 30.juni. I arbeidet frem mot rapportering i juni 2024 har banket endret sine rutiner etter evaluering av fjorårets prosess. Vi har i år enda mer fokus på dialog med våre leverandører og har sendt ut et spørreskjema hvor vi ber de svare for kjente brudd på- og risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold, samt tiltak for å redusere denne risikoen. Målet er at vi sammen med

våre leverandører og forretningspartnere finner løsninger som redusere brudd på grunnleggende menneskerettigheter i verdikjedene vi er en del av. Bankens rapporter på Åpenhetsloven ligger tilgjengelig på bankens nettsider [Åpenhetsloven - Haugesund Sparebank \(haugesund-sparebank.no\)](https://haugesund-sparebank.no/Åpenhetsloven).

## 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 FinansNorge i deres Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen. I Haugesund Sparebank startet vi arbeidet med TCFD sommeren 2022 med mål om førstegangsrapportering for regnskapsåret 2023. Gjennom året har vi i arbeidsgrupper gjennomført ulike risikoanalyser og -vurderinger og har nå utarbeidet en TCFD-rapport som svarer på og følger anbefalte rapporteringspunkter i *TCFD Implementing guidance* (2021). Bankens TCFD-rapport er tilgjengelig på bankens nettsider [Bærekraftrapportering - Haugesund Sparebank \(haugesund-sparebank.no\)](https://haugesund-sparebank.no/Bærekraftrapportering).

# CSRD

EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) forventes gjennomført i norsk lov i løpet av første halvår av 2024. Som et *mindre og ikke-komplekst* finansforetak blir Haugesund Sparebank rapporteringspliktig på CSRD fra og med FY2026. Banken ønsker å forberede seg på rapportering ved å gjennomføre en dobbelt vesentlighetsanalyse i 2024 og påfølgende GAP-analyse på vesentlige bærekraftrelaterte områder.

## Etikk

De ansatte er bankens viktigste ressurs. Trivsel på arbeidsplassen er viktig for banken, kundene og de ansatte. Banken 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 forretnings-forbindelser. 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 til oss selv og våre samarbeidspartnere. Vi ønsker dialog om brudd på- og risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og har i forbindelse med Åpenhetsloven sendt ut en undersøkelse om temaet til vesentlige leverandører og forretningspartnere. Bankens rapporter på Åpenhetsloven ligger tilgjengelig på bankens nettsider [Åpenhetsloven - Haugesund Sparebank \(haugesund-sparebank.no\)](https://haugesund-sparebank.no).

# Redegjørelse om foretaksstyring

Norsk anbefaling for Eierstyring og Selskaps-ledelse danner grunnlaget for virksomhets-styringen 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 styrings-prosessene 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 general-forsamlingen.

Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lover, forskrifter og vedtak fattet av general-forsamlingen. 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 varamedlem for eksterne styremedlemmer og 2 varamedlem 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 egenevaluering 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 verdi-skapning. 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 kredittisiko, markeds-risiko, 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 kapital-styring 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, regnskapsstandarter og fastsatte regnskaps-prinsipper for banken.

Det samlede styre utgjør bankens revisjons- og risikoutvalg. Som revisjonsutvalg forbereder styret oppfølging av regnskapsrapporterings-prosessen, 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 oppdrags-ansvarlig er Alf Rune Sveen som rapporterer direkte til styret. Hovedoppgaven til intern-revisor er å vurdere om den etablerte risiko-styringen 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 Magnus Pensgård Gundersen. 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 børss- 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 sammen-setningen 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. Egenkapitalbeviserne velger på egenkapitalbevisermøtet en valgkomité som skal ha 3 medlemmer og 3 varamedlemmer.

# Visjon, verdier, forretningsidé og forretningsmessige mål/strategier



Vi skal bidra til at Haugalandet og Sunnhordland 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 og Sunnhordland.

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, egenkapital-rentabilitet og samarbeid med andre finansforetak.

## Kapitaldekning

Bankens mål på kapitaldekning for 2023 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 gjenopppretnings-planer 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 kunde-innskudd 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.

# Egenkapital-rentabilitet

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 2023-2022

## Resultatregnskap

|                                                                     |           | IFRS           | IFRS           |
|---------------------------------------------------------------------|-----------|----------------|----------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>                      | Noter     | 2023           | 2022           |
| Renteinntekter målt til effektiv rentes metode                      |           | 657 442        | 387 655        |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler                                 |           | 45 237         | 23 010         |
| Rentekostnader og lignende kostnader                                |           | 370 534        | 151 229        |
| <b>Netto renteinntekter</b>                                         | <b>17</b> | <b>332 145</b> | <b>259 436</b> |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                  |           | 45 245         | 49 969         |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                  |           | 4 923          | 4 885          |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter               |           | 13 482         | 15 590         |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter       |           | 6 677          | -6 545         |
| Andre driftsinntekter                                               |           | 2 082          | 1 524          |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                  | <b>19</b> | <b>62 563</b>  | <b>55 654</b>  |
| Lønn og andre personalkostnader                                     | 20        | 75 471         | 62 392         |
| Andre driftskostnader                                               | 21        | 81 792         | 70 119         |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | 28        | 10 834         | 7 284          |
| <b>Sum driftskostnader før kredittap</b>                            |           | <b>168 096</b> | <b>139 796</b> |

|                                                                                         |    |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|----------------|----------------|
| Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer                          | 11 | 22 640         | 28 991         |
| <b>Resultat før skatt</b>                                                               |    | <b>203 972</b> | <b>146 304</b> |
| Skattekostnad                                                                           | 23 | 49 152         | 32 012         |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>                                            |    | <b>154 820</b> | <b>114 291</b> |
| <i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>                               |    |                |                |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger                           |    | 11             | 17             |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 25 | 20 571         | 8 361          |
| Skatt                                                                                   |    | 0              | 0              |
| <b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>                         |    | <b>20 582</b>  | <b>8 378</b>   |
| Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader                 | 25 | 0              | 0              |
| <b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>                              |    | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Sum andre inntekter og kostnader</b>                                                 |    | <b>20 582</b>  | <b>8 378</b>   |
| <b>Totalresultat</b>                                                                    |    | <b>175 402</b> | <b>122 669</b> |

## Balanse Eiendeler

|                                                                     |             | IFRS              | IFRS              | IFRS              |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Tall i tusen kroner</i>                                          | Noter       | 2023              | 2022              | 01.01.2022        |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 24-25       | 83 151            | 79 674            | 78 655            |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 24-25       | 685 070           | 701 948           | 635 572           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 6-11, 24-25 | 12 107 503        | 11 260 004        | 10 508 333        |
| Rentebærende verdipapirer                                           | 26          | 1 143 137         | 1 288 947         | 1 246 656         |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                    | 27,26       | 403 214           | 348 445           | 282 857           |
| Immaterielle eiendeler                                              | 28          | 3 024             | 6 179             | 6 166             |
| Varige driftsmidler                                                 | 28, 38      | 34 615            | 39 650            | 40 112            |
| Andre eiendeler                                                     | 29          | 26 980            | 29 470            | 27 628            |
| Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg                   |             | 33 321            | 35 521            | 36 021            |
| <b>Sum eiendeler</b>                                                |             | <b>14 520 014</b> | <b>13 789 839</b> | <b>12 862 002</b> |

## Balanse – Gjeld og egenkapital

| <i>Tall i tusen kroner</i>                   | <b>Noter</b> | <b>2023</b>       | <b>2022</b>       | <b>01.01.2022</b> |
|----------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner              |              | 3 209             | 6 625             | 3 926             |
| Innskudd og andre innlån fra kunder          | 34           | 8 769 427         | 8 845 598         | 9 045 875         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 31           | 3 559 024         | 2 901 549         | 1 914 144         |
| Annen gjeld                                  | 32           | 37 811            | 50 251            | 31 634            |
| Betalbar skatt                               | 23           | 51 766            | 35 899            | 34 745            |
| Pensjonsforpliktelser                        | 32           | 16 393            | 13 419            | 13 428            |
| Andre avsetninger                            | 6, 10-11     | 1 768             | 2 900             | 2 985             |
| Ansvarlig lånekapital                        | 31           | 149 977           | 149 902           | 149 827           |
| <b>Sum gjeld</b>                             |              | <b>12 589 375</b> | <b>12 006 143</b> | <b>11 196 563</b> |
| Egenkapitalbevis                             | 34           | 225 000           | 225 000           | 225 000           |
| Overkursfond                                 |              | 1 232             | 1 232             | 1 232             |
| Fondsobligasjonskapital                      | 33           | 135 000           | 135 000           | 115 000           |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>              |              | <b>361 232</b>    | <b>361 232</b>    | <b>341 232</b>    |
| Fond for urealiserte gevinster               |              | 100 170           | 82 666            | 76 462            |
| Sparebankens fond                            |              | 1 407 405         | 1 287 785         | 1 201 371         |
| Gavefond                                     |              | 14 822            | 14 167            | 13 191            |
| Utjevningsfond                               |              | 45 613            | 36 664            | 33 073            |
| Annen egenkapital                            |              | 1 398             | 1 182             | 110               |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>              |              | <b>1 569 408</b>  | <b>1 422 464</b>  | <b>1 324 207</b>  |
| <b>Sum egenkapital</b>                       |              | <b>1 930 639</b>  | <b>1 783 696</b>  | <b>1 665 439</b>  |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>              |              | <b>14 520 014</b> | <b>13 789 839</b> | <b>12 862 002</b> |

# Styrets årsberetning 2023

## 1. Innledning

Haugesund Sparebank sitt resultat før skatt for 2023 utgjør 203,97 millioner kroner hvorav det er avsatt 49,15 millioner kroner til skatt. Av totalresultatet etter skatt på 154,82 millioner kroner, er det foreslått avsatt 4 millioner kroner til gavefond, 18,5 millioner kroner er foreslått utdelt som utbytte og 4,9 mill til utjevningsfond. 118,2 millioner kroner bidrar til en styrking av Sparebankens fond, 19,2 millioner går til fond for urealiserte gevinster og 10,7 millioner til renter på fondsobligasjoner.

Bankens brutto utlånsøkning, inkludert overførte lån til Verd Boligkreditt AS, er på 9,49 prosent mens innskudd er redusert med 0,86 prosent. Banken har en god innskuddsdekning på 72,4 prosent.

Bankens rene kjernekapital er nå 22,71 prosent (20,01 prosent konsolidert med Verd Boligkreditt og Brage Finans) mens den ansvarlige kapitalen er på 26,36 prosent. Dette er en utvikling som er i tråd med bankens planer og budsjetter. Uvektet kjernekapital er nå 12,91 prosent (10,44 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, Vindafjord og Etne. Det nye kontoret i Etne ble åpnet 13. februar 2023 i Etne Senter.

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. 17,5 milliarder og forvaltningskapital på ca. 14,5 milliarder kroner. Banken solgte ved årsskiftet 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 var medeier i alle disse selskapene sammen med flere andre sparebanker, men har tidlige i 2024 solgt seg ut av disse selskapene for å bli medeier i Eika alliansen med tilsvarende produktselskaper. 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, er sagt opp i november 2023. DSS - samarbeidet består av sparebankene Lillesands Sparebank, Spareskillingsbanken, Søgne og Greipstad Sparebank, Flekkefjord Sparebank, Skudenes & Aakra Sparebank, Haugesund Sparebank, Voss Sparebank og Luster Sparebank.

Bankens styre vedtok i november en plan for sammenslåing med Tysnes Sparebank og inngikk avtale om inntreden i Eika Alliansen. Generalforsamlingen vedtok styrets plan om fusjon med Tysnes Sparebank i desember 2023.

## 2. Den økonomiske situasjonen

Internasjonal uro og krig i våre nærområder har påvirket norsk og internasjonal økonomi også i 2023. Den økonomiske veksten i EU har vært svak, og langt svakere enn utviklingen i USA. Her hjemme har den økonomiske utviklingen samlet sett vært ganske flat, men bildet er sammensatt. Fortsatt høy prisvekst, raskt økende rentenivå, svakere privatforbruk og lav boligbygging har dempet veksten, mens næringsinvesteringene fortsatt er høye og bidrar til å holde aktiviteten oppe. Arbeidsledigheten holdt seg lav gjennom 2023, men økte gradvis gjennom året. Mot slutten av 2023 flatet også veksten i sysselsettingen ut.

I en tid hvor finansmarkedet blir stadig mer sentralisert og globalisert, er Haugesund Sparebank stolt over å være den eneste lokaleide banken i Haugesund. Haugesund Sparebank fikk i fjor 1726 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 2023 betalte banken nærmere 10,7 millioner kroner i sponsorstøtte i forbindelse med samarbeidsavtaler med 85 foreninger og lag i bankens markedsområde. Det ble også utbetalt 3,3 millioner kroner fra bankens gavefond til allmennyttige formål.

BNP for Fastlands-Norge avtok gjennom 2023 og endte på 0,7 prosent, målt i faste priser, ifølge foreløpige nasjonalregnskapstall fra SSB. Det er svakere enn normalt.

Norges Bank satte opp styringsrentene seks ganger i 2023, til 4,5 prosent, for å få kontroll på den høye prisveksten som har preget økonomien både nasjonalt og blant våre handelspartnere de siste par årene. I 2023 endte inflasjonen på 4,8 prosent, godt over Norges Banks inflasjonsmål på 2 prosent.

Renteøkningene har ført til betydelig lavere gjeldsvekst hos både bedrifter og husholdninger. Tall fra SSB viser at 12-måneders kredittvekst til publikum har falt til 3,4 prosent ved utgangen av 2023. Samtidig viser Norges Banks utlånsundersøkelse for fjerde kvartal at etterspørselen etter boliglån avtar.

Norges Bank vurderer kreditttilgangen som god. Dette må ses i lys av at norske banker er solide, likvide og har god lønnsomhet.

Høyere priser og økte renter har også dempet forbruket og redusert kjøpekraften i husholdningene, også når det tas hensyn til en gjennomsnittlig årslønnsvekst på 5,3 prosent i 2023.

Husholdningenes reduserte kjøpekraft reflekteres også i Finans Norges Forventningsbarometer som viste at husholdningene har svært lave forventninger knyttet til landets økonomi, og i liten grad forventer å gjøre store anskaffelser fremover. Husholdningens boliginvesteringer falt med 28 milliarder kroner i 2023. Det er det største fallet som er målt siden bankkrisen på 1980- og 1990-tallet. Også i nyboligmarkedet må vi tilbake til bankkrisen for å finne like svak utvikling som i 2023.

### 3. Utviklingen I finansmarkedene

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2022 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i raskt tempo blitt satt opp til 4,50 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 4,50, og deretter vil styringsrenten holdes på dette nivået en god stund fremover.

Ifølge tall fra SSB falt prisene på brukte boliger med 0,5 prosent i 2023 på landsbasis. Generelt påvirkes også næringseiendom av høyere renter. Bankenes utlånstap var lave i 2023, til tross for betydelige utlånsvolum til boliger og næringseiendom. Norske banker hadde samlet sett god utvikling gjennom 2023, med bedret soliditet og god lønnsomhet, som er viktig for å kunne yte kreditt også i økonomiske nedgangstider.

Ved utgangen av 2023 var arbeidsledigheten (AKU) i Norge på 3,7 prosent, 0,3 prosentpoeng høyere enn ved årets inngang.

Yrkesdeltagelsen steg 0,2 prosentpoeng til 72,8 prosent.

Sysselsettingsveksten har vært sterk etter pandemien, men flatet ut mot slutten av 2023. Antall ledige stillinger var likevel over 100 000 ved årsskiftet.

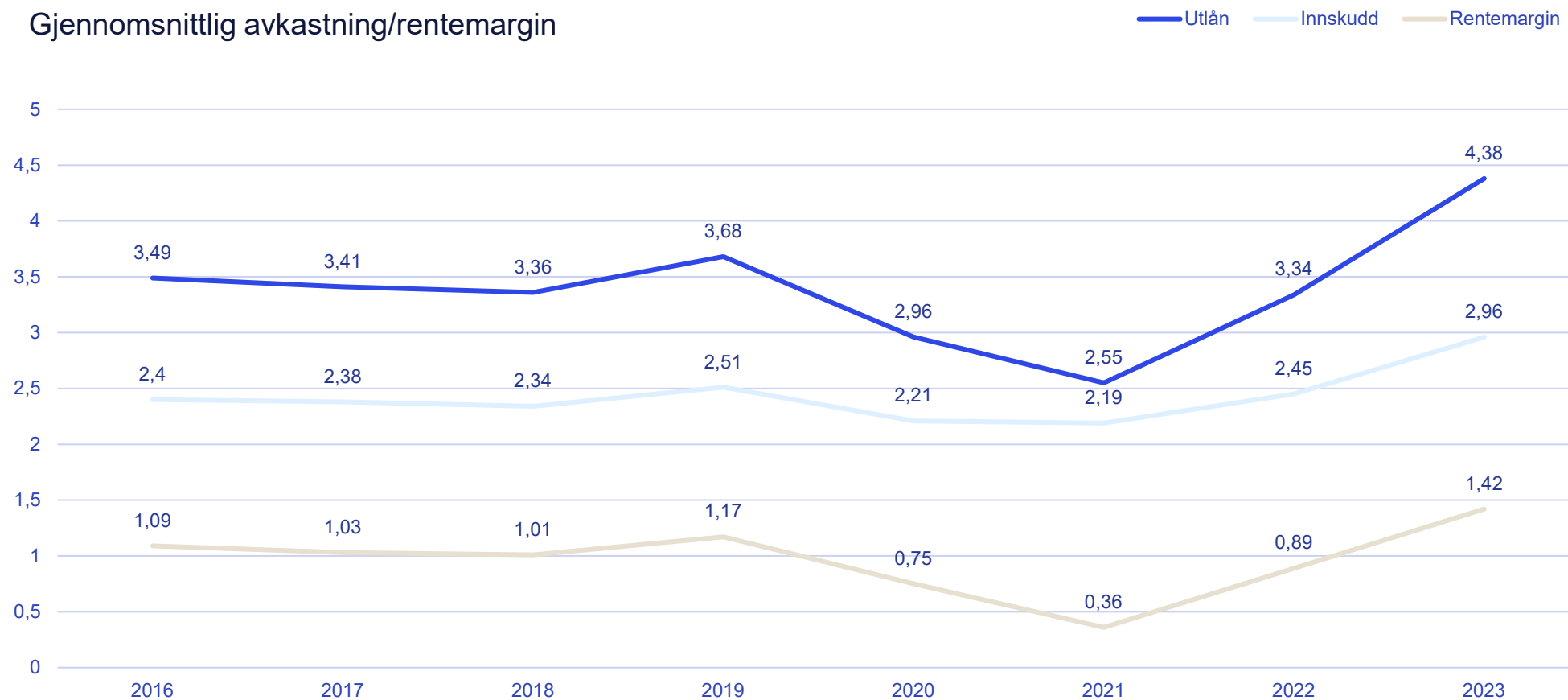
I 2023 svekket kronen seg mot euro og amerikanske dollar, slik den også gjorde i 2022. Eksportrelatert industri har tjent på svak kronekurs, mens andre næringer, som bygg og anlegg, har opplevd betydelig redusert aktivitet som følge av lavere etterspørsel og høyere priser. Økte petroleumsinvesteringer har ført til økt aktivitet innen oljerelatert virksomhet.

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 2023 på 2,96 prosent, en økning fra 2,45 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 2023 var differansen på ca. 1,4

prosentpoeng. Bankens gjennomsnittlige utlånsrente ved slutten av 2023 var på 4,26 prosent mens gjennomsnittlig innskuddsrente var på 1,59 prosent.



## 5. Forvaltningskapitalen

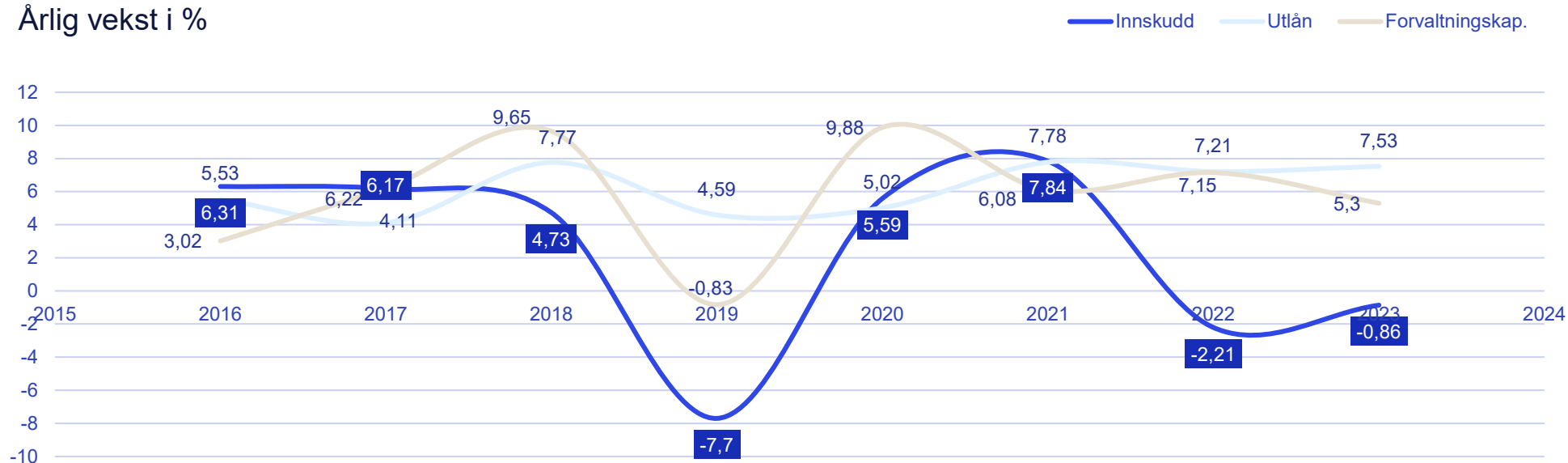
Haugesund Sparebanks forretningskapital er 17,5 milliarder hvor forvaltningskapital ved utgangen av 2023 på 14,5 milliarder kroner. Dette er en økning på 730,18 millioner kroner eller 5,30 prosent det siste året. I forvaltningskapitalen er det ikke medregnet overføring av boliglån til Verd Boligkreditt AS på totalt 2.959,3 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 2024, og innskuddsdekningen er fortsatt høy, 72,1 prosent i 2023 mot 78,6

prosent i 2022. 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, 785,1 millioner kroner, en økning på 20,4 millioner kroner fra året før. Banken hadde ved årsskiftet løpende 10 obligasjonslån på totalt 3.550 millioner kroner, med forfall i perioden fra september 2024 og fram til september 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.

### Årlig vekst i %



## 6. Innskudd/dagligbank

Ved utgangen av 2023 utgjorde Haugesund Sparebanks samlede innskudd fra kunder 8.769 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 76,17 millioner kroner eller 0,86 prosent fra året før.

Banken har fortsatt høy innskuddsdekning i 2023. Haugesund Sparebank fikk til sammen 1726 nye kunder i 2023. 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.

Innskuddsmassens sammensetning pr. 31.12.2023 sammenlignet med 2022 var som følger:

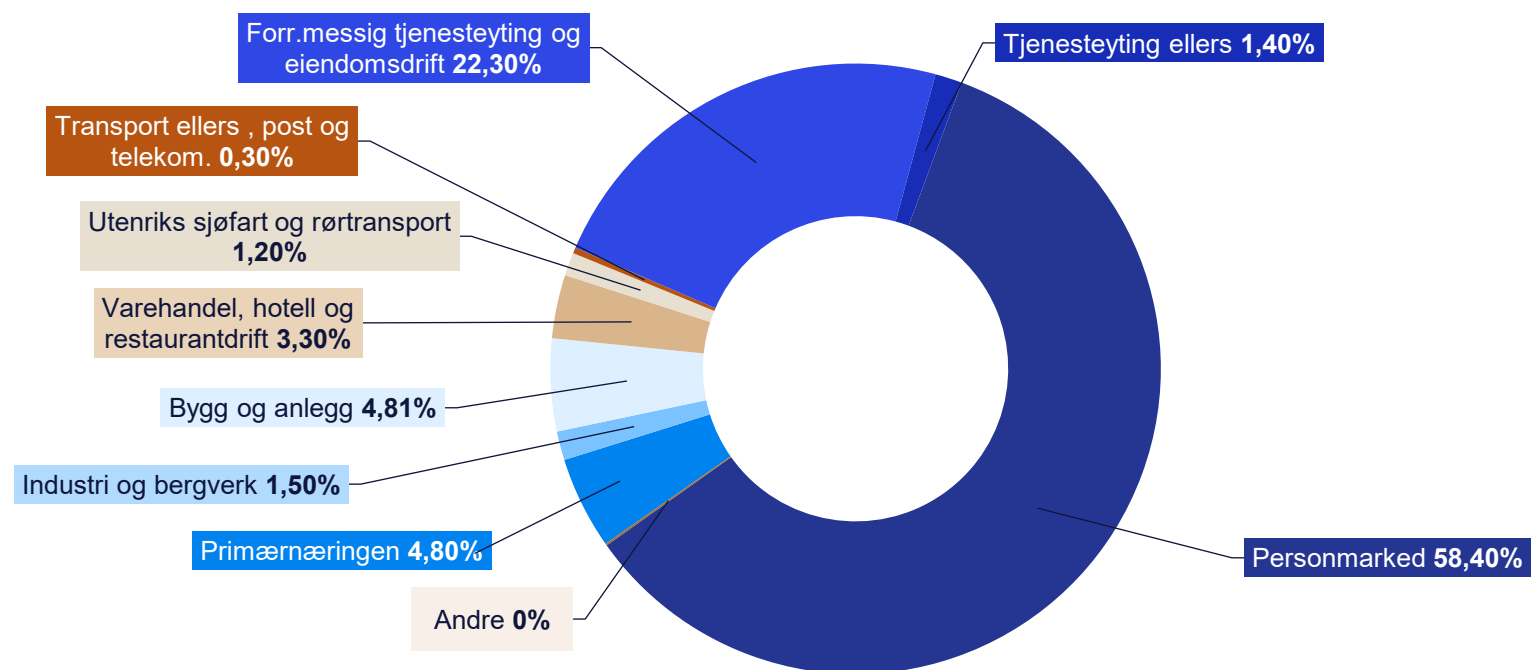
| Innskuddsmassens sammensetning (millioner kroner) | 2023            | 2022            |
|---------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Bedriftskonto/Foreningskonto/Landbrukskonto       | 985,2           | 1.139,6         |
| Personkonto                                       | 885,0           | 930,3           |
| Seniorkonto                                       | 373,9           | 390,1           |
| Boligsparing for ungdom (BSU)                     | 197,7           | 219,1           |
| Plasseringskonto                                  | 1.790,6         | 1.640,6         |
| 31 dagers innskudd                                | 1.092,5         | 1.179,5         |
| Særvilkår og referanserente                       | 911,7           | 1.289,1         |
| Fastrenteinnskudd                                 | 701,6           | 321,6           |
| Andre vilkår                                      | 1.831,1         | 1.735,5         |
| <b>Sum</b>                                        | <b>8.769,43</b> | <b>8.845,59</b> |

## 7. Utlån og garantier

Haugesund Sparebanks bokførte brutto utlån inkl overføring til Verd Boligkreditt utgjorde 15.066,79 millioner kroner ved årsskiftet. Dette tilsvarer en økning på 9,55 prosent i 2023.

Bankens portefølje av garantier for valutalån er redusert fra 170,8 millioner kroner i 2022 til 0 millioner kroner ved utgangen av 2023. Årsaken til reduksjonen skyldes både innfrielse av løpende valutalån og at banken har avsluttet produktet.

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 76,1 prosent av utlånsmassen ved årsskiftet har pantesikkerhet i bolig, en endring fra året før på 80,7 prosent. For øvrig utgjør bokførte utlån til personmarkedet vel 58,4 prosent av bankens utlån. Utlån til bedriftsmarkedet, inkl. utlån til personlig næringsdrivende, utgjør nærmere 41,6 prosent. Bankens utlån til personmarkedet økte med 9,60 prosent i 2023, mens utlån til bedriftsmarkedet ble økte med 9,27 prosent.



Når det tas hensyn til at banken ved årsskiftet har netto overførte boliglån til Verd Boligkreditt AS på 2.959,3 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 2023 innvilget nye lån, kreditter og garantier til en samlet sum på 3.502 millioner kroner, ned 258 millioner fra 2022.

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 190,5 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  |       | Etne  |       |
|----------------------------|-----------|---------|-------|-------|---------|---------|------------|---------|--------|-------|-------|-------|
|                            | 2022      | 2023    | 2022  | 2023  | 2022    | 2023    | 2022       | 2023    | 2022   | 2023  | 2022  | 2023  |
| <b>Innskudd fra kunder</b> | 3.358,7   | 3.327,1 | 504,2 | 511,7 | 784,8   | 770,9   | 1.507,6    | 1.589,6 | 615,59 | 649,8 | 36,5  | 69,7  |
| <b>Utlån</b>               | 4.989,2   | 5.501,9 | 675,4 | 738,5 | 1.790,2 | 1.884,9 | 2.575,6    | 2.694,8 | 480,45 | 563,1 | 167,1 | 287,9 |

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

## 9. Verdipapirer

Bankens totale bokførte beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør ved utløpet av 2023 988,6 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 559,3 millioner kroner. Av beholdningen representerer 154,5 millioner kroner plasseringer i obligasjonsfond med lav risiko, hovedsakelig utenlandske statspapirer og obligasjoner med fortrinnsrett.

## 10. Resultatregnskap

Bankens resultat før skatt for 2023 utgjør 204,0 millioner kroner eller 1,44 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall for 2022 var på 146,3 millioner kroner eller 1,18 prosent.

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. Kontoret i Etne ble opprettet 13. februar 2023.

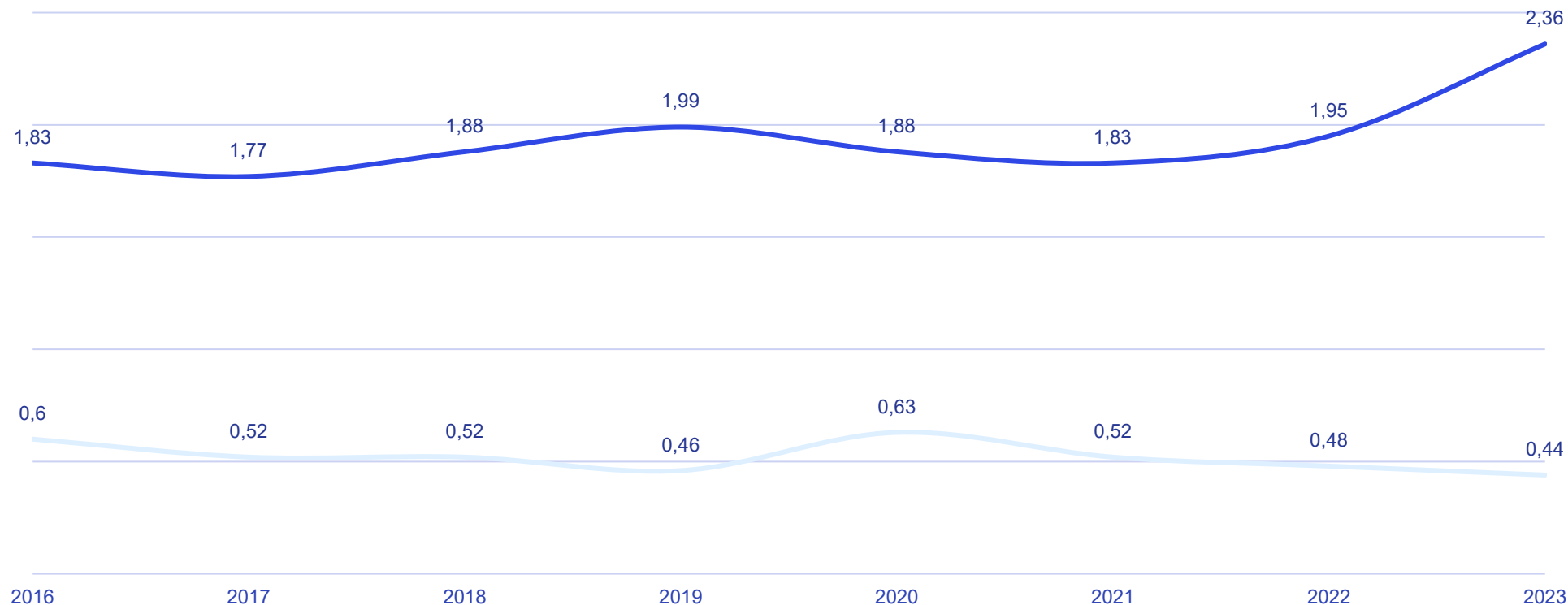
Alle bankens plasseringer i verdipapirer ligger godt innenfor de maksimalgrenser som styret har satt for plassering i aksjer, verdipapirfond, egenkapitalbevis og obligasjoner. Styret er av den oppfatning at det ikke er risiko av stor betydning ved bankens foretatte plasseringer i verdipapirer, selv om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

Banken 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

Bankens rentenetto viser en økning på 72,7 millioner kroner fra 259,4 millioner kroner i 2022 til 332,1 millioner kroner i 2023. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er på 2,36 prosent, en økning fra 1,95 prosent året før

## Rentenett og andre inntekter i % av GFK

— Rentenetto — Andre inntekter  
(inkl. endr. urealiserte  
gev/tap verdipapirer)



Bankens netto andre driftsinntekter, inklusiv gevinst/tap på valuta og verdipapirer, utgjør totalt 62,5 millioner kroner eller 0,44 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens tilsvarende tall for 2022 var 55,7 millioner kroner eller 0,41 prosent. Bankens samlede driftskostnader for 2023, inkl. ordinære avskrivninger, er på 168,1

millioner kroner, en økning på 30,0 millioner kroner, dvs 21,72 % prosent fra året før. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er bankens driftskostnader for 2023 på 1,19 prosent (tilsvarende tall for 2022 var på 1,04 prosent

## Lønn, administrasjon og andre driftskostnader i % av GFK

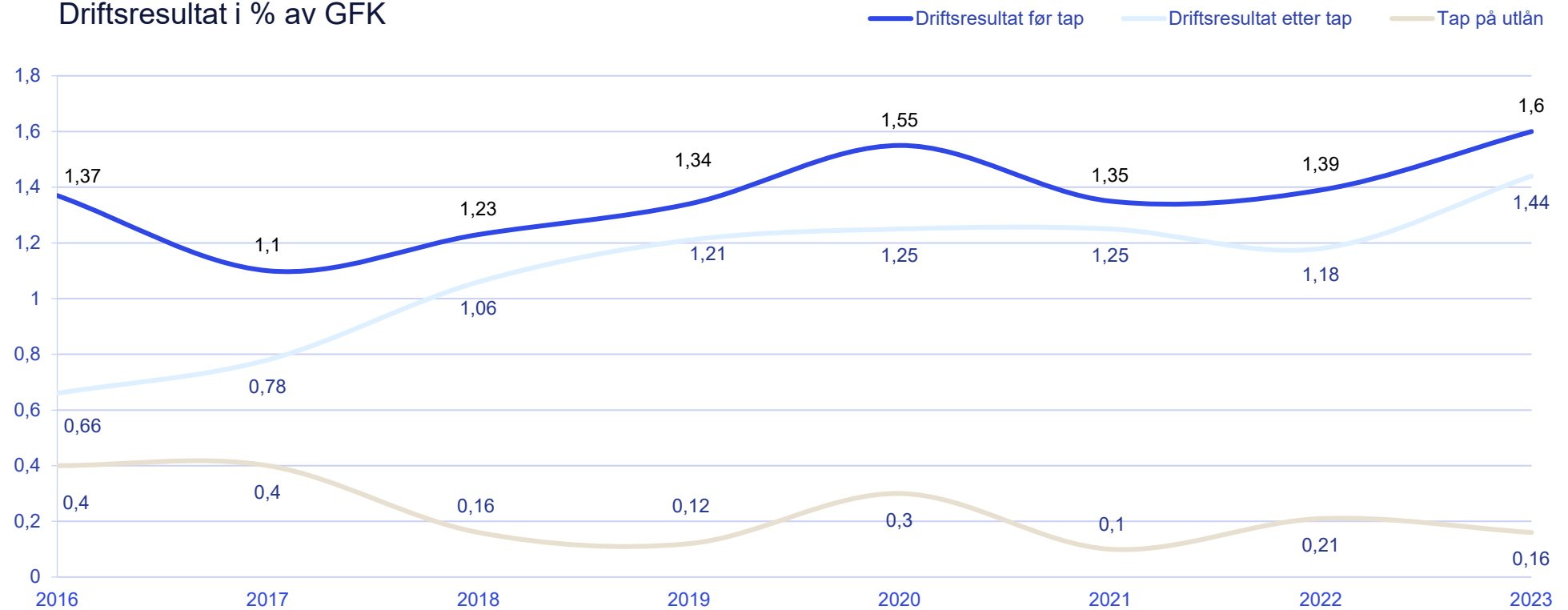
— Andre driftskostnader og avskrivninger  
— Lønn, pensjon og sosiale kostnader



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. Gjennomsnittet for

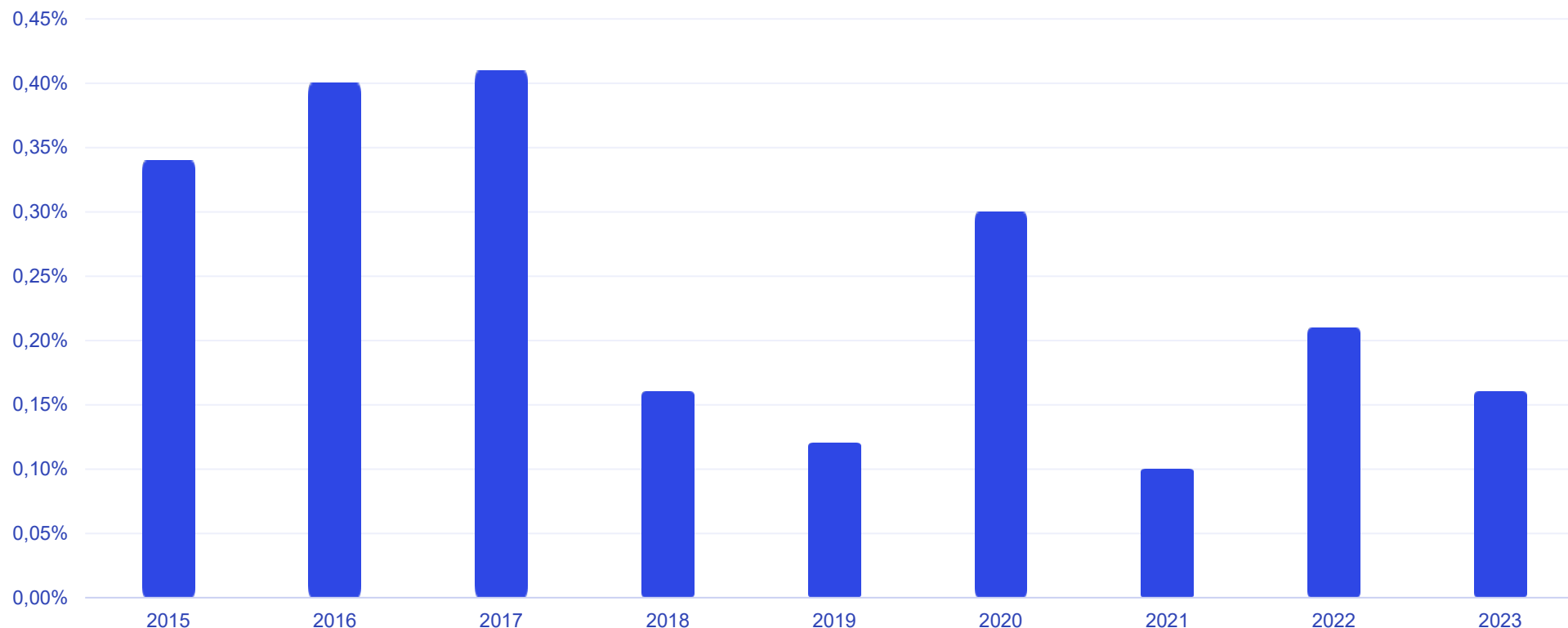
sammenlignbare sparebanker i 2023, som er det siste offentliggjorte tallet, var 42,26 %. I 2023 ble kostnadsprosenten i Haugesund Sparebank 41,2 prosent mot 42,6 prosent i 2022.

## Driftsresultat i % av GFK



Bankens resultat før tap for 2023 utgjør 226,6 millioner kroner eller 1,60 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall for 2022 var 175,3 millioner kroner eller 1,32 prosent.

## Resultatført tap på utlån i % av GFK

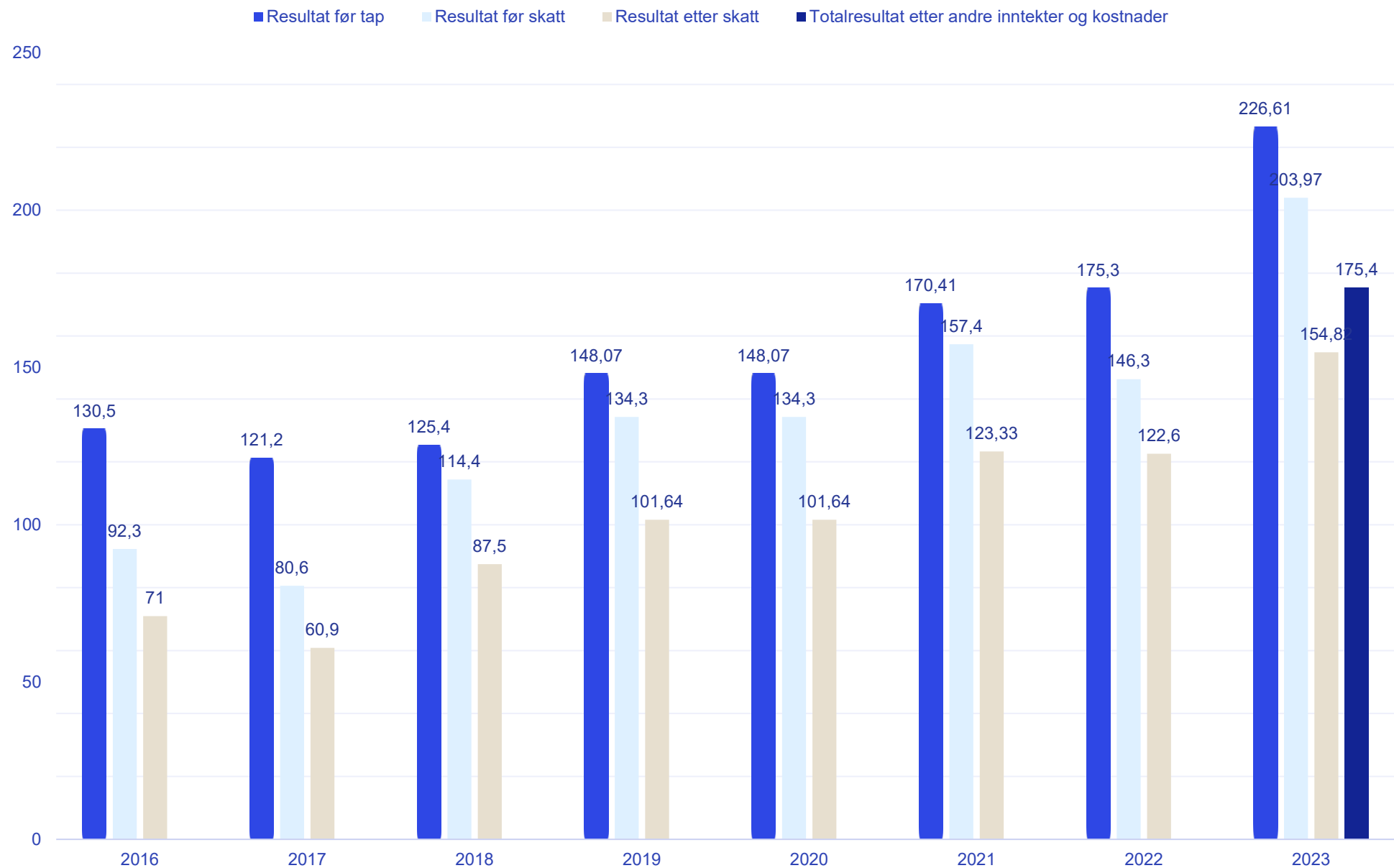


Bankens netto tap på utlån og garantier for 2023 utgjør 22,6 millioner kroner, mot 29,0 millioner kroner for 2022. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er tapene på 0,16 prosent, mot 0,21 prosent for 2022.

Bankens resultat etter skatt for 2023 er på 154,8 millioner kroner eller 1,10 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 114,3 millioner kroner eller 0,90 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital i 2022.

Skatt på ordinært resultat for 2023 er bokført med 49,2 millioner kroner. Av Haugesund Sparebanks totalresultat for regnskapsåret 2023 på 175,4 kroner foreslås 4 millioner kroner avsatt til gavefond, 19,2 millioner til fond for urealiserte gevinster, 10,7 millioner som renter på hybridkapital og 118,2 millioner kroner foreslås overført til Sparebankens fond, mens 23,3 millioner kroner går som avkastning til egenkapitalbeviserne.

## Resultatutvikling (mill kr)



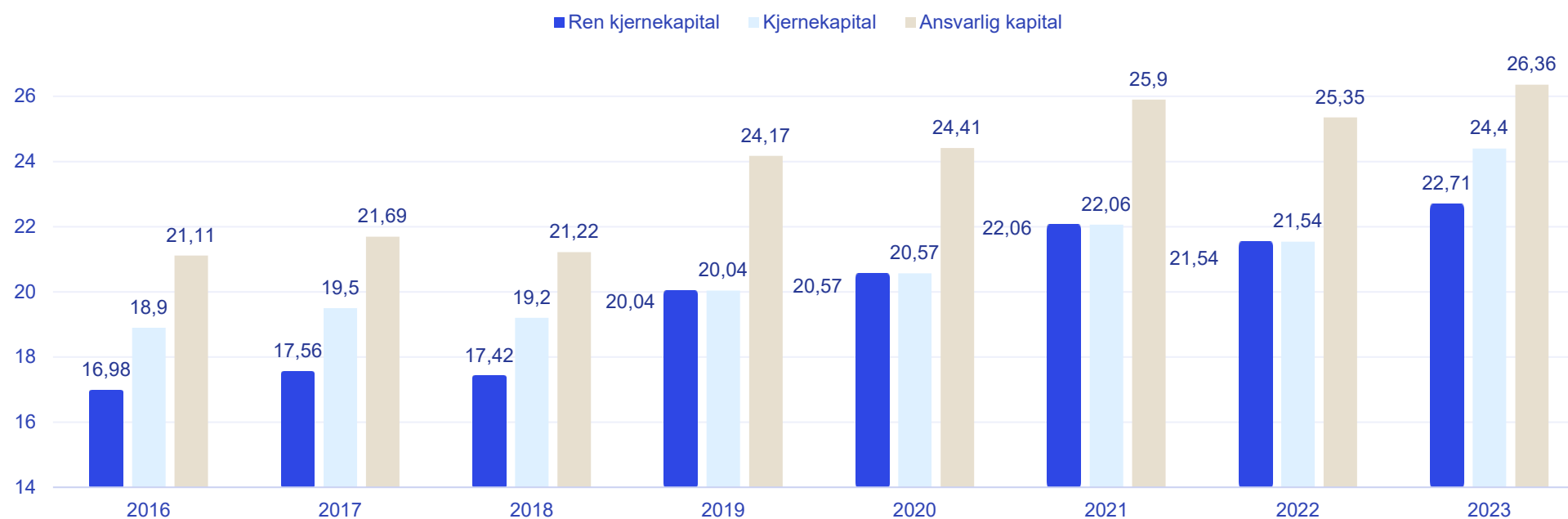
## 11. Ansvarlig kapital og soliditet

Bankens kapitaldekning pr. 31.12.2023 framgår av note 4. Tellende ansvarlig kapital er på 2.060,6 millioner kroner, hvorav kjernekapitalen utgjør 1.910,6 millioner kroner og tilleggskapitalen 149,9 millioner kroner.

Ren kjernekapital utgjør 1.775,6 millioner kroner.  
Beregningsgrunnlaget er på 7.817,5 millioner kroner.

Styret bekrefter at banken tilfredsstiller kravene til fortsatt drift og at årsregnskapet for 2023 er satt opp under denne forutsetning.

### Kapitaldekningsprosent



Bankens ansvarlige kapital i prosent av beregningsgrunnlaget utgjør 26,36 prosent ved utgangen av 2023 mot 25,35 prosent året før. Kjernekapitalen er nå på 24,44 prosent mot 23,35 prosent året før. Den rene kjernekapitalen er på 22,71 prosent, en økning fra 21,54

prosent i 2022. Dette er høyere enn styrets nåværende målsetting for krav til ren kjernekapital.

## 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 15,1 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 innskytere 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.

Haugesund Sparebank 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 allmenntilgitt formål samt sponsorstøtte til, og samarbeidsavtaler med, foreninger og lag innen idrett, kultur og ideelle formål.

Haugesund Sparebank var i 2023 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 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 i 2023 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 20.

## 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 økte fra 2,0 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 beregnings-grunnlaget på konsolidert basis (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 minst 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital.

I tillegg til det interne kontrollarbeidet og administrasjons-rapporteringen 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 og partner Magnus Pensgård Gundersen.

Haugesund Sparebank har som mål en ren konsolidert kjernekapital på 17,8 prosent pr. utgangen av 2023.

Haugesund Sparebank har pr. 31.12.2023 en ren kjernekapital på 22,71 prosent (konsolidert med Verd Boligkreditt AS og Brage Finans 20,01 %). Det vises i denne forbindelse også til utvidet informasjon om bankens kapitaldekning i note 4 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 og 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 egenkapital-avkastning 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 minst 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % 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 risikoeer, 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

Bankens visjon, forretningsidé og forretningsmessige mål/strategier ligger til grunn for all kredittvirksomhet. Engasjements-porteføljen 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.

- **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.

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 kreditthåndbok. Kredittfullmaktene er personlige og er størrelsesmessig gradert. For større kreditter er det en todelt beslutnings-prosess, 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.

## 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 16. Samlet eksponering i aksjer utgjorde 2,84 prosent av forvaltningskapitalen, hvorav kortsiktig plassering i omløpsaksjer kun utgjorde 0,01 prosent ved utgangen av 2023.

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

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.

renterisikoen på samlet balanse vurderes å utgjøre ca. 27,4 millioner kroner ved en renteendring på 2 prosentpoeng.

Økningen i risiko i 2023 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.

Banken har utstedt obligasjonsgjeld for 3.550 millioner kroner ved utgangen av 2023.

Likviditetsstyring i Haugesund Sparebank innebærer for øvrig opprettholdelse av en bred innskuddsbasis 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 78,6 til 72,4 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 på 231,1 pr 31.12.2023, 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

### Antall ansatte

Ved utgangen av 2023 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 2023 hadde vi 2 midlertidig ansatte innleid gjennom Manpower. Dette utgjør til sammen 64,07 årsverk. (2022: 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 autorisasjons-ordninger (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)

Vi skal prioritere arbeidet med HMS på lik linje med strategi og planer for drift, markedsføring, økonomi og administrasjon.

Vi vil gjøre vårt beste for å legge HMS-arbeidet til rette slik at den enkelte medarbeider er motivert og har god trivsel på arbeidsplassen. Ved et systematisk HMS-arbeid vil bedriften beskytte de ansattes helse og arbeidsmiljø.

Vi har en målsetting om:

- maksimalt sykefravær per år i prosent som skal ligge under SSB for finansiering og forsikring
- 0% arbeidsrelatert sykefravær
- 0 skader med fravær
- 0 branner og branntilløp

Vi har i 2023 hatt et sykefravær som ligger over vår målsetting om at det skal ligge under SSB for finansiering og forsikring. (SSB sin rapport for 4. kvartal er ikke klar før mars 2024). Vi hadde 6,86% totalt fravær (5,3% i 2022). Økningen i sykefraværet er i hovedsak knyttet til langtidsfravær med sykemelding og er ikke rapportert som arbeidsrelatert. Sykemeldt fravær er på 5,14% og egenmeldinger utgjør 1,72% for 2023. 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. Flere ansatte som har vært sykemeldt har arbeidet noe i

perioder der helsen har tillatt dette. Dette registrerer den enkelt hos NAV ved å legge inn timer de har jobbet i sykemeldingsperioden slik at dette går til fratrekk for vårt sykepengekrav til NAV. Det at ansatte har anledning til dette gjør at en har mulighet til å prøve seg i arbeid uten at sykemeldingen blir trukket av den grunn. Ansatte rapporterer at de er fornøyde med å prøve ut å jobbe noe. Tiltak blir satt opp i en aktivitetsplan som gjøres av leder sammen med den sykemeldte. Reelt fravær vil derfor være noe lavere enn oppgitt da det ikke er trukket fra i den totale fraværsmelding.

Det er ikke rapportert inn skader med fravær og vi har ikke hatt brann eller branntilløp.

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 bankens kontorer er sertifisert som Miljøfyrtårn.

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 2023. AMU har behandlet faste saker som referater, sykefraværstatistikker, HMS plan, avviksbehandling og rapportgjennomganger.

Det har ikke vært rapportert skader eller ulykker på arbeidsplassen i 2023.

# Aktivitets- og redegjørelsesplikten

## Del 1: FAKTISK TILSTAND FOR KJØNNSLIKESTILLING

### Kjønnsbalanse i virksomheten

Ved utgangen av dette året er kjønnsfordelingen for våre 64 ansatte som følger:

| *             | Kvinner      | Menn         |
|---------------|--------------|--------------|
| Nivå 1        | 100,0%       | 0            |
| Nivå 2        | 20%          | 80%          |
| Nivå 3        | 62%          | 38%          |
| Nivå 4        | 62%          | 38%          |
| Nivå 5        | 57%          | 43%          |
| Nivå 6        | 100%         | 0            |
| <b>Totalt</b> | <b>59,4%</b> | <b>40,6%</b> |

★

Nivå 1 = adm. Banksjef

Nivå 2 = ledergruppen

Nivå 3 = avdelingsledere/fagansvarlige/spesialister

Nivå 4 = finansrådgivere/bedriftsrådgivere/forsikringsrådgivere

Nivå 5 = kundekonsulenter/merkantilt personale/drift

Nivå 6= Renhold/kantine

### Midlertidig ansatte

Vi har 2 midlertidige ansatte innleid fra Manpower i inneværende år.

De fyller krav til vikariater etter AML §14-9 2 b. (for arbeid i stedet for en annen eller andre – vikariat)

### Deltidsansatte

4 av våre ansatte arbeidet frivillig deltid (1 mann og 3 kvinner).

### Uttak av foreldrepermisjon

1 ansatt av 1 mulig har påbegynt foreldrepermisjon i 2023.

### Kvinner lønn i % av menns beregnet pr. 100% stilling pr. stillingsnivå

| *             | Fastlønn   | Kontantytelser | Naturytelser |
|---------------|------------|----------------|--------------|
| Nivå 1        | NA         | NA             | NA           |
| Nivå 2        | 89,07%     | 7,34%          | 111,69%      |
| Nivå 3        | 99,74%     | 96%            | 107,62%      |
| Nivå 4        | 95,43%     | 89,81%         | 99,44        |
| Nivå 5        | 103,17%    | 90,00%         | 163,97%      |
| Nivå 6        | NA         | NA             | NA           |
| <b>Totalt</b> | <b>90%</b> |                |              |

**Kontantytelser:** bonus, rabatt på egenkapitalbevis, bilordning

**Naturalytelser:** personalforsikringer, mobiltelefon, aviser, rentefordel funksjonærlån

### **Ufrivillig deltid blant kvinner og menn**

Banken har ingen som arbeider ufrivillig deltid.

## **Del 2: SLIK JOBBER VI FOR Å SIKRE LIKESTILLING OG IKKE-DISKRIMINERING I PRAKSIS**

### **Lovverk:**

Vi følger Hovedavtalen i Finans og viser til kapittel 12 om likestilling og mangfold. Ledelsen og de tillitsvalgte samarbeider for å oppnå avtalens intensjon. Videre har bedriftens ledelse en særlig plikt i forhold til dette arbeidet.

Arbeidet skjer i samarbeid med de tillitsvalgte jfr. likestillings- og diskrimineringsloven §26.

### **Bedriftsavtalen:**

I vår bedriftsavtale som alle ansatte plikter å gjøre seg kjent med så vises der til et eget punkt om likestilling (punktet er nytt gjeldende fra 2024):

Haugesund Sparebank er opptatt av mangfold og ønsker å gjenspeile befolknings-sammensetningen. Vi oppfordrer kvalifiserte kandidater til å søke jobb hos oss uavhengig av kjønn, alder, funksjonsgrad og nasjonal- eller etnisk bakgrunn. Haugesund Sparebank er innforstått

med at positiv særbehandling kan være nødvendig for å oppnå likestilling.

Tidligere versjon fra 2016 hadde ikke dette punktet med mangfold og hadde kun med likestilling i et kvinneperspektiv, og det ble derfor endret.

### **Bærekraftsmål og strategi – likestilling mellom kjønnene:**

For å sikre forankring og søkelys på bærekraft har vi valgt ut relevante bærekraftsmål, utviklet en bærekraftstrategi og utarbeidet en handlingsplan med konkrete tiltak for å nå målene. Ett av disse målene er knyttet til FNs bærekrafts mål nr. 5 om Likestilling mellom kjønnene. Vi skal bruke vår posisjon som bank til å fremme likestilling på alle nivåer av samfunnet og i egen virksomhet.

Alle ansatte har hatt en felles samling og gjennomgått hva dette betyr i vår bank og vært med å bidra til en økt bevissthet hos våre ansatte.

### **Rutine for intern varsling av kritikkverdige forhold:**

Haugesund Sparebank ønsker å legge til rette for en åpen ytringskultur. Et godt ytringsklima er viktig for arbeidsmiljøet, den enkeltes trivsel og for at virksomheten skal kunne drives på best mulig måte. Det er viktig at ulovlige og kritikkverdige forhold og andre avvik avdekkes og følges opp så tidlig som mulig. Haugesund Sparebank har fokus på at du som ansatt skal føle deg trygg på at det å ta opp kritikkverdige forhold er en naturlig del av ditt ansvar på arbeidsplassen og hvor forholdene løses på lavest mulig nivå.

## **Livsfasepolitikk:**

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 inntil 10 dager ved nødvendig omsorg for foreldre, ektefelle, samboer, barn mellom 12 og 18 år og funksjonshemmet/sykt barn over 18 år.

## **Hvordan vi organiserer likestillingsarbeidet:**

Arbeidet med å sikre vårt likestillingsarbeid er forankret hos ledelsen i banken og de tillitsvalgte. I møte mellom partene så ble det i 2020 nedsatt en arbeidsgruppe med representant fra ledelsen og hovedtillitsvalgt i banken som har lagt grunnlaget for videre arbeid.

Vi har et godt etablert ansettelsesutvalg bestående av 2 representanter fra de ansatte og 2 representanter fra ledelsen. I ansettelses- og utvelgelsesprosessen av kandidater blir leder av avdelingen, ansettelsesutvalget og personalsjef involvert. Utvelgelse av kandidater til intervju er basert på kvalifikasjoner i henhold til utlysningsteksten.

Ansettelsesutvalget i banken får en årlig oversikt over lønnsnivået/-innstilling i banken i forbindelse med lønnsoppgjør og kan komme med innspill/kommentarer til denne.

## **Risikovurdering:**

Vi har arbeidet med å avdekke mulig risiko for diskriminering og hindre likestilling er knyttet til følgende områder:

### **Rekruttering**

- Forfremmelse og utviklingsmuligheter
- Lønns- og arbeidsvilkår
- Tilrettelegging
- Mulighet for å kombinere arbeid og familieliv
- Trakassering, seksuell trakassering og kjønnsbasert vold

Arbeidet knyttet til dette punktet er ikke uttømmende og planlagt videreført i 2024. Vår arbeidsmiljøundersøkelse (som besvares anonymt) har ikke avdekket områder som må ha umiddelbare tiltak. Alle avdelingsleder fikk i oppdrag å ha en gjennomgang av undersøkelsen i sin avdeling for å se om der var områder som ikke var fanget opp, eller som avdelingen skulle ha spesielt fokus på når det gjaldt forbedringer og vedlikeholds punkter. Arbeidet med dette ble påbegynt i desember 2023 og videreføres i 2024 med egen rapportering i arbeidsmiljøutvalget i 1. kvartal.

Lønnsnivå/forskjeller: Vi er 64 ansatte i banken inndelt i 6 nivåer på stillinger. Innenfor hvert av disse nivåene vil der være for få ansatte til at det kan konkluderes med at der er signifikant forskjell i lønn mellom kjønnene. Våre ansatte kan ha noe forskjell i ansvar i samme stillingsnivå, og dette vil gi da kunne gi forskjeller uavhengig av kjønn. Ansetteleseutvalget er med for å sikre at det ikke skal forskjellsbehandles på kjønn, men at det er fagområde og ansvar i stillingen som blir vurdert i lønnsinnstillingen.

## Plan for videre arbeid i 2024

- Vi skal i løpet av 2024 fusjonere med Tysnes Sparebank og i den forbindelse blir det viktig at arbeidet med aktivitets- og redegjørelsesplikten samkjøres. Sikre at dette er godt forankret i den nye organisasjonen.
- Gjennomgå risikovurderingen på nytt, og identifisere mulige nye risikofaktorer. Dette skal også sjekkes opp mot det arbeidet den enkelte avdelingen har gjort i oppfølgingsplan for arbeidsmiljøundersøkelsen fra 2023.

Utover redegjørelsen om samfunnsansvar i kapittel 12-14 vises det også til første del av årsrapporten som beskriver bankens forretningsmodell, retningslinjer, risikoer og resultatindikatorer. Bankens påvirkning på det ytre miljø og tiltak for å redusere negative miljøpåvirkninger er også beskrevet i første del.

## 15. Fremtidsutsikter

Vi har lagt bak oss nok et år med sterk prisvekst. En kombinasjon av økte renteutgifter og generelt høy prisvekst har dempet forbruket og redusert kjøpekraften i husholdningene. Veksten i norsk økonomi i 2024 antas å bli om lag på linje med 2023 og arbeidsledigheten ventes å øke noe, men de fleste analysemiljøer venter at det går mot en myk landing i norsk økonomi og at rentetoppen nå er nådd. I rentemøtet i januar 2024 besluttet Norges Bank å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent, og signaliserte at den vil bli liggende på samme nivå en god stund fremover. Prisveksten ventes å fortsette å avta gradvis i lys av at økonomien kjøles ned og prisimpulsene fra utlandet blir svakere. På den andre siden vil svak krone og høy kostnadsvekst i bedriftene bidra til å holde inflasjonen oppe.

Vi forventer fortsatt god drift og likviditet i banken fremover samtidig som vi forventer å opprettholde og styrke vår kundeportefølje og konkurransesituasjon. Et bra resultat i 2023 har gitt banken et godt grunnlag for å ha god kapitaldekning også ved utgangen av 2024. 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 2024 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 regionen mer bærekraftig.

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.

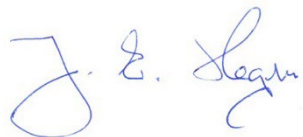
Haugesund Sparebank skal i det digitale skiftet forme fremtidens sparebank ved å skape sin egen identitet. Vi har svært moderne selvbetjente løsninger, men vi ser at dersom vi skal bygge og vedlikeholde sterke relasjoner til våre kunder, må vi ha mulighet til også å møte dem personlig. Banken har svært 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".

Haugesund Sparebank er en lokalbank, men markedsområdet er stadig under utvikling, og konkurransesituasjonen hardner til. For at banken skal kunne bestå som en selvstendig og solid lokalbank, må vi sikre fortsatt vekst og lønnsomhet. Styret i samarbeid med administrasjonen har et sterkt strategisk fokus på nettopp vekst og lønnsomhet, både på kort og lang sikt. Vi er i et 10 års perspektiv ambisiøse i vår tankegang. Dette er også bakgrunnen for at styret 2. november 2023 besluttet at Haugesund Sparebank og Tysnes Haugalandet og i Sunnhordland.

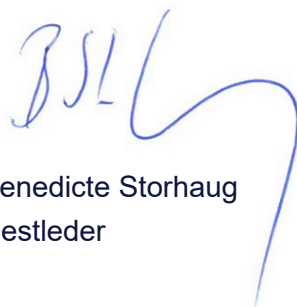
## 16. Avslutning

Styret vil rette en stor takk til bankens kunder og forbindelser for godt samarbeid og positiv bruk av bankens tjenester i 2023. Styret vil også takke alle ansatte og tillitsvalgte for god og svært positiv innsats for Haugesund Sparebank i 2023, og for utmerket samarbeid.

Sparebank bør slås sammen, ved at virksomheten i Tysnes Sparebank overføres til Haugesund Sparebank. Dette vil etter styrets vurdering styrke bankens konkurransekraft og sikre en selvstendig lokalbank når den juridiske fusjonen er på plass i 2024. Sammenslåingen er et viktig ledd i bankens strategi for å sikre en slagkraftig lokalbank, som dekker hele markedsområdet på Haugalandet og i Sunnhordland.



John Erik Hagen  
Leder



Benedicte Storhaug  
Nestleder



Thor Krukhaug



Janne Kongshavn Hordvik



Anne Marit Helgevold Heggebø



Nils Inge Vikanes



Merethe Hansen



Hans Olav Omland



Bente Haraldson Syre

# Haugesund sparebank – årsregnskap 2023

|                                                                     |     |
|---------------------------------------------------------------------|-----|
| Resultatregnskap.....                                               | 81  |
| Balanse .....                                                       | 83  |
| Endringer i egenkapitalen .....                                     | 86  |
| Note 1 - regnskapsprinsipper .....                                  | 92  |
| Note 2 – overgang til IFRS .....                                    | 103 |
| Note 4 – kapitalstyring og kapitaldekning .....                     | 107 |
| Note 5 – risikostyring .....                                        | 111 |
| Note 6 – utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet ..... | 124 |
| Note 7 – fordeling av utlån.....                                    | 131 |
| Note 8 – kredittforringede engasjementer .....                      | 132 |
| Note 9 – forfalte og kredittforringede utlån .....                  | 136 |
| Note 10 – eksponering på utlån.....                                 | 137 |
| Note 11 – nedskrivninger, tap, finansiell risiko .....              | 138 |
| Note 12 – store engasjement .....                                   | 169 |

|                                                                                   |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Note 13 – sensitivitet .....                                                      | 170 |
| Note 14 – likviditetsrisiko .....                                                 | 170 |
| Note 15 – valutarisiko .....                                                      | 172 |
| Note 16 – renterisiko .....                                                       | 172 |
| Note 17 – netto renteinntekter .....                                              | 176 |
| Note 18 – segmentinformasjon.....                                                 | 177 |
| Note 19 – andre inntekter .....                                                   | 180 |
| Note 20 – lønn og andre personalkostnader .....                                   | 182 |
| Note 21 – andre driftskostnader .....                                             | 187 |
| Note 22 – transaksjoner med nærstående .....                                      | 187 |
| Note 23 – skatter .....                                                           | 188 |
| Note 24 – kategorier av finansielle instrumenter .....                            | 190 |
| Note 25 – virkelig verdi finansielle instrumenter .....                           | 193 |
| Note 26 – rentebærende verdipapirer.....                                          | 197 |
| Note 27 – aksjer utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader..... | 199 |
| Note 28 – varige driftsmidler.....                                                | 202 |

|                                                                                                                                |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Note 29 – andre eiendeler .....                                                                                                | 203 |
| Note 30 – innskudd fra kunder .....                                                                                            | 204 |
| Note 31 – verdipapirgjeld.....                                                                                                 | 205 |
| Note 32 – annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon .....                                                              | 207 |
| Note 33 – fondsobligasjonskapital .....                                                                                        | 209 |
| Note 34 – eierandelskapital og eierstruktur .....                                                                              | 210 |
| Note 35 – resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. Egenkapitalbevis..... | 218 |
| Note 36 – garantier.....                                                                                                       | 219 |
| Note 37 – hendelser etter balansedagen.....                                                                                    | 219 |
| Note 38 – leieavtaler.....                                                                                                     | 220 |
| Note 39 – overgangsnote fra ifrs etter forskrift til full ifrs.....                                                            | 225 |

# Resultatregnskap

|                                                                                         |       | IFRS<br>2023   | IFRS<br>2022   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>                                          |       |                |                |
|                                                                                         | Noter |                |                |
| Renteinntekter målt til effektiv rentes metode                                          |       | 657.442        | 387.655        |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler                                                     |       | 45.237         | 23.010         |
| Rentekostnader og lignende kostnader                                                    |       | 370.534        | 151.229        |
| <b>Netto renteinntekter</b>                                                             | 17    | <b>332.145</b> | <b>259.436</b> |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                                      |       | 45.245         | 49.969         |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                                      |       | 4.923          | 4.885          |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                                   |       | 13.482         | 15.590         |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter                           |       | 6.677          | -6.545         |
| Andre driftsinntekter                                                                   |       | 2.082          | 1.524          |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                                      | 19    | <b>62.563</b>  | <b>55.654</b>  |
| Lønn og andre personalkostnader                                                         | 20    | 75.471         | 62.392         |
| Andre driftskostnader                                                                   | 21    | 81.792         | 70.119         |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler                     | 28    | 10.834         | 7.284          |
| <b>Sum driftskostnader før kredittap</b>                                                |       | <b>168.096</b> | <b>139.796</b> |
| Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer                          | 11    | 22.640         | 28.991         |
| <b>Resultat før skatt</b>                                                               |       | <b>203.972</b> | <b>146.304</b> |
| Skattekostnad                                                                           | 23    | 49.152         | 32.012         |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>                                            |       | <b>154.820</b> | <b>114.291</b> |
| <i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>                               |       |                |                |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger                           |       | 11             | 17             |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 25    | 20.571         | 8.361          |
| Skatt                                                                                   |       | 0              | 0              |
| <b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>                         |       | <b>20.582</b>  | <b>8.378</b>   |
| Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader                 | 25    | 0              | 0              |
| <b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>                              |       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Sum andre inntekter og kostnader</b>                                                 |       | <b>20.582</b>  | <b>8.378</b>   |
| <b>Totalresultat</b>                                                                    |       | <b>175.402</b> | <b>122.669</b> |

|                                                           |       | IFRS           | IFRS           |
|-----------------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>            | Noter | 2023           | 2022           |
| <b>Totalresultat per egenkapitalbevis</b>                 |       | <b>12,49</b>   | <b>9,14</b>    |
| <b>Resultat etter skatt per egenkapitalbevis</b>          |       | <b>11,02</b>   | <b>8,52</b>    |
| <b>Utvannet resultat etter skatt per egenkapitalbevis</b> |       | <b>11,02</b>   | <b>8,52</b>    |
| <b>Overføringer og disponeringer:</b>                     |       |                |                |
| Utbytte egenkapitalbeviskapital                           |       | 18.450         | 14.625         |
| Overført fond for urealiserte gevinster                   |       | 17.505         | 6.204          |
| Disponering til fondsobl. Investorer                      |       | 10.704         | 7.835          |
| Overført til utjevningsfond                               |       | 5.123          | 3.592          |
| Overført til sparebankens fond                            |       | 119.620        | 86.414         |
| Overført gavefond                                         |       | 4.000          | 4.000          |
|                                                           |       | <b>175.402</b> | <b>122.669</b> |

# Balanse

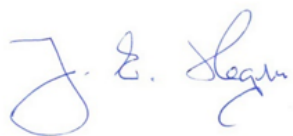
## Balanse – Eiendeler

| <i>Tall i tusen kroner</i>                                          | Noter       | IFRS<br>2023      | IFRS<br>2022      | IFRS<br>01.01.2022 |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 24-25       | 83 151            | 79 674            | 78 655             |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 24-25       | 685 070           | 701 948           | 635 572            |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 6-11, 24-25 | 12 107 503        | 11 260 004        | 10 508 333         |
| Rentebærende verdipapirer                                           | 26          | 1 143 137         | 1 288 947         | 1 246 656          |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                    | 27,26       | 403 214           | 348 445           | 282 857            |
| Immaterielle eiendeler                                              | 28          | 3 024             | 6 179             | 6 166              |
| Varige driftsmidler                                                 | 28, 38      | 34 615            | 39 650            | 40 112             |
| Andre eiendeler                                                     | 29          | 26 980            | 29 470            | 27 628             |
| Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg                   |             | 33 321            | 35 521            | 36 021             |
| <b>Sum eiendeler</b>                                                |             | <b>14 520 014</b> | <b>13 789 839</b> | <b>12 862 002</b>  |

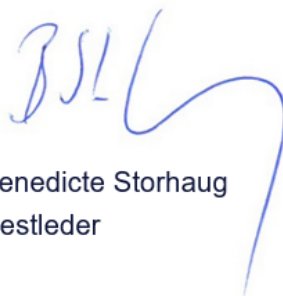
## Balanse – Gjeld og egenkapital

| <i>Tall i tusen kroner</i>                   | <i>Noter</i> | <b>2023</b>       | <b>2022</b>       | <b>01.01.2022</b> |
|----------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner              |              | 3 209             | 6 625             | 3 926             |
| Innskudd og andre innlån fra kunder          | 34           | 8 769 427         | 8 845 598         | 9 045 875         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 31           | 3 559 024         | 2 901 549         | 1 914 144         |
| Annen gjeld                                  | 32           | 37 811            | 50 251            | 31 634            |
| Betalbar skatt                               | 23           | 51 766            | 35 899            | 34 745            |
| Pensjonsforpliktelser                        | 32           | 16 393            | 13 419            | 13 428            |
| Andre avsetninger                            | 6, 10-11     | 1 768             | 2 900             | 2 985             |
| Ansvarlig lånekapital                        | 31           | 149 977           | 149 902           | 149 827           |
| <b>Sum gjeld</b>                             |              | <b>12 589 375</b> | <b>12 006 143</b> | <b>11 196 563</b> |
| Egenkapitalbevis                             | 34           | 225 000           | 225 000           | 225 000           |
| Overkursfond                                 |              | 1 232             | 1 232             | 1 232             |
| Fondsobligasjonskapital                      | 33           | 135 000           | 135 000           | 115 000           |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>              |              | <b>361 232</b>    | <b>361 232</b>    | <b>341 232</b>    |
| Fond for urealiserte gevinster               |              | 100 170           | 82 666            | 76 462            |
| Sparebankens fond                            |              | 1 407 405         | 1 287 785         | 1 201 371         |
| Gavefond                                     |              | 14 822            | 14 167            | 13 191            |
| Utjevningsfond                               |              | 45 613            | 36 664            | 33 073            |
| Annen egenkapital                            |              | 1 398             | 1 182             | 110               |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>              |              | <b>1 569 408</b>  | <b>1 422 464</b>  | <b>1 324 207</b>  |
| <b>Sum egenkapital</b>                       |              | <b>1 930 639</b>  | <b>1 783 696</b>  | <b>1 665 439</b>  |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>              |              | <b>14 520 014</b> | <b>13 789 839</b> | <b>12 862 002</b> |

Styret for Haugesund Sparebank  
Haugesund 31. desember 2023/7. mars 2024



John Erik Hagen  
Leder



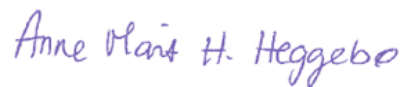
Benedicte Storhaug  
Nestleder



Thor Krukhaug



Janne Kongshavn Hordvik



Anne Marit Helgevold Heggebø



Nils Inge Vikanes



Merethe Hansen



Hans Olav Omland



Bente Haraldson Syre

# Endringer i egenkapitalen

|                                                                                         | Innskutt egenkapital |               |                           | Opptjent egenkapital |                  |               |                                |                   |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|---------------------------|----------------------|------------------|---------------|--------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                         | Egenkapital bevis    | Overkurs fond | Fonds-obligasjons-kapital | Spare- bankens fond  | Uttevningss fond | Gavefond      | Fond for urealiserte gevinster | Annen egenkapital | Sum egenkapital  |
| <i>Tall i tusen kroner</i>                                                              |                      |               |                           |                      |                  |               |                                |                   |                  |
| <b>Egenkapital 31.12.2022</b>                                                           | <b>225 000</b>       | <b>1 232</b>  | <b>135 000</b>            | <b>1 287 785</b>     | <b>36 664</b>    | <b>14 167</b> | <b>82 666</b>                  | <b>1 182</b>      | <b>1 783 696</b> |
| Resultat av ordinær drift etter skatt                                                   |                      |               |                           | 119 609              | 23 573           | 4 000         | - 3 066                        | 10 704            | 154 820          |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger                           |                      |               |                           | 11                   |                  |               |                                |                   | 11               |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |                      |               |                           |                      |                  |               | 20 571                         |                   | 20 571           |
| <b>Totalresultat 31.12.2023</b>                                                         | <b>-</b>             | <b>-</b>      | <b>-</b>                  | <b>119 620</b>       | <b>23 573</b>    | <b>4 000</b>  | <b>17 505</b>                  | <b>10 704</b>     | <b>175 402</b>   |
| Transaksjoner med eierne                                                                |                      |               |                           |                      |                  |               |                                |                   | -                |
| Utbetalt utbytte                                                                        |                      |               |                           |                      | - 14 625         |               |                                | -                 | 14 625           |
| Utbetaling gavefond gjennom året                                                        |                      |               |                           |                      |                  | - 3 345       |                                | -                 | 3 345            |
| Utstedelse av ny hybridkapital                                                          |                      |               |                           |                      |                  |               |                                |                   | -                |
| Renter på hybridkapital                                                                 |                      |               |                           |                      |                  |               | -                              | 10 488            | 10 488           |
| <b>Egenkapital 31.12.2023</b>                                                           | <b>225 000</b>       | <b>1 232</b>  | <b>135 000</b>            | <b>1 407 405</b>     | <b>45 613</b>    | <b>14 822</b> | <b>100 170</b>                 | <b>1 398</b>      | <b>1 930 639</b> |
| <b>Egenkapital 31.12.2021</b>                                                           | <b>225 000</b>       | <b>1 232</b>  | <b>115 110</b>            | <b>1 201 371</b>     | <b>18 448</b>    | <b>13 191</b> | <b>76 462</b>                  | <b>-</b>          | <b>1 650 814</b> |
| IFRS justering åpningsbalanse                                                           | -                    | -             | - 110                     | -                    | 14 625           | -             | -                              | 110               | 14 625           |
| <b>Egenkapital 01.01.2022</b>                                                           | <b>225 000</b>       | <b>1 232</b>  | <b>115 000</b>            | <b>1 201 371</b>     | <b>33 073</b>    | <b>13 191</b> | <b>76 462</b>                  | <b>110</b>        | <b>1 665 439</b> |
| Resultat av ordinær drift etter skatt                                                   |                      |               |                           | 86 397               | 18 217           | 4 000         | - 2 157                        | 7 835             | 114 291          |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger                           |                      |               |                           | 17                   |                  |               |                                |                   | 17               |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |                      |               |                           |                      |                  |               | 8 361                          |                   | 8 361            |
| <b>Totalresultat 31.12.2022</b>                                                         | <b>-</b>             | <b>-</b>      | <b>-</b>                  | <b>86 414</b>        | <b>18 217</b>    | <b>4 000</b>  | <b>6 204</b>                   | <b>7 835</b>      | <b>122 669</b>   |
| Transaksjoner med eierne                                                                |                      |               |                           |                      |                  |               |                                |                   | -                |
| Utbetalt utbytte                                                                        |                      |               |                           |                      | - 14 625         |               |                                | -                 | 14 625           |
| Utbetaling gavefond gjennom året                                                        |                      |               |                           |                      |                  | - 3 024       |                                | -                 | 3 024            |
| Utstedelse av ny hybridkapital                                                          |                      |               | 20 000                    |                      |                  |               |                                |                   | 20 000           |
| Renter på hybridkapital                                                                 |                      |               |                           |                      |                  |               | -                              | 6 764             | 6 764            |
| <b>Egenkapital 31.12.2022</b>                                                           | <b>225 000</b>       | <b>1 232</b>  | <b>135 000</b>            | <b>1 287 785</b>     | <b>36 664</b>    | <b>14 167</b> | <b>82 666</b>                  | <b>1 182</b>      | <b>1 783 696</b> |

Foreslått utbytte utgjør 8,20 kr pr. egenkapitalbevis

|                          | 2023          | 2022          | 2021          |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Foreslått utbytte</b> |               |               |               |
|                          | <b>18 450</b> | <b>14 625</b> | <b>14 625</b> |

## Kontantstrømoppstilling

| <i>Tall i tusen kroner</i>                              | <b>2023</b>     | <b>2022</b>     |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Resultat før skatt                                      | 203 972         | 146 304         |
| <i>hvorav innbetalt renter:</i>                         | 616 979         | 365 684         |
| <i>hvorav utbetalt renter:</i>                          | 190 244         | 80 516          |
| Periodens betalte skatt                                 | -36 640         | -35 113         |
| Formuesskatt (ADK)                                      | 5 500           | 1 700           |
| Ordinære avskrivninger                                  | 5 681           | 5 618           |
| Endring leverandørgjeld                                 | 534             | -1 479          |
| Endring i kundefordringer                               | -1 309          | -579            |
| Endringer i tapsavsetninger                             | -3 819          | 13 902          |
| Urealisert gevinst rentebærende verdipapirer            | -13 143         | 7 928           |
| Endring driftspensjon, avkastningsandeler, estimatavvik | 839             | 169             |
| Endring brutto utlån                                    | -843 680        | -765 573        |
| Endring innskudd kunder                                 | -76 171         | -200 277        |
| Endring gjeld/innlån til kredittinstitusjoner           | -30 868         | -37 333         |
| Endring øvrige fordringer, periodiseringer, avsetninger | 3 536           | 1 480           |
| Endring annen kortsiktig gjeld og off. avgifter.        | -7 536          | 20 537          |
| Utdelt fra gavefond                                     | -3 345          | -2 024          |
| <b>Netto likviditetsendring fra drift</b>               | <b>-796 450</b> | <b>-844 738</b> |
| Endring varige driftsmidler                             | -3 309          | -4 293          |
| Endring overtatte eiendeler                             | 2 200           | 500             |
| Påløpte renter obligasjoner, OMF                        | -1 257          | -2 692          |
| Endring kortsiktige verdipapirplasseringer              | 160 210         | -47 526         |
| Endring langsiktige verdipapirplasseringer              | -34 198         | -57 220         |
| <b>Netto likviditetsendring fra investering</b>         | <b>123 647</b>  | <b>-111 232</b> |

|                                                      |                |                |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Utbetalt utbytte                                     | -14 625        | -14 625        |
| Opptak/ innfrielse obligasjonslån/ fondsobligasjoner | 650 000        | 1 005 000      |
| Påløpte renter Obligasjonslån og fondsobligasjoner   | -3 427         | -7 041         |
| <b>Netto likviditetsendring fra finansiering</b>     | <b>631 948</b> | <b>983 334</b> |
| <b>Endring Likviditetsbeholdning</b>                 | <b>-40 855</b> | <b>27 364</b>  |
| <b>Likviditetsbeholdning 01.01.23</b>                | <b>534 022</b> | <b>506 658</b> |
| <b>Likviditetsbeholdning 31.12.23</b>                | <b>493 167</b> | <b>534 022</b> |

## Nøkkeltall

| <b>Lønnsomhet</b>                                                                 | <b>2023</b> | <b>2022</b> | <b>2021</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Resultat etter skatt                                                              | 154 820     | 114 291     | 111 710     |
| Gjennomsnittlig egenkapital                                                       | 1 857 168   | 1 724 568   | 1 605 345   |
| Egenkapitalavkastning etter skatt,eksklusive renter på hybridkapital              | 8,34 %      | 6,63 %      | 6,96 %      |
| Resultat etter skatt-rentekostnader på hybridkapitalen                            | 144 116     | 106 456     | 104 946     |
| Gjennomsnittlig egenkapital                                                       | 1 722 168   | 1 599 568   | 1 490 345   |
| Egenkapitalavkastning etter skatt,inkludert renter på hybridkapital               | 8,37 %      | 6,66 %      | 7,04 %      |
| Netto renteinntekter                                                              | 332 145     | 259 436     | 230 040     |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital                                               | 14 154 990  | 13 325 921  | 12 493 383  |
| Netto renter i % av gjennomsnittforvaltningskapital                               | 2,35 %      | 1,95 %      | 1,84 %      |
| Sum driftskostander                                                               | 168 096     | 139 796     | 126 633     |
| Netto renteinntekter+netto provisjoner+andre inntekter+utbytte+netto verdiendring | 394 708     | 315 089     | 295 339     |
| Kostnadsandel (K/I)                                                               | 42,6 %      | 44,4 %      | 42,9 %      |
| sum driftskostander -kostnader engangshendelser                                   | 168 096     | 139 796     | 126 633     |
| Netto renteinntekter+netto provisjoner+andre inntekter+utbytte+netto verdiendring | 394 708     | 315 089     | 295 339     |
| Kostnadsandel (K/I) justert for engangshendelse                                   | 42,6 %      | 44,4 %      | 42,9 %      |
| sum driftskostander -kostnader engangshendelser                                   | 168 096     | 139 796     | 126 633     |
| Netto renteinntekter+netto provisjoner+andre inntekter+utbytte                    | 388 031     | 321 634     | 291 387     |
| Kostnadsandel (K/I) justert for engangshendelse og netto verdiendringer           | 43,3 %      | 43,5 %      | 43,5 %      |
| Sum driftskostnader                                                               | 168 096     | 139 796     | 126 633     |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital                                               | 14 154 990  | 13 325 921  | 12 493 383  |
| Totale kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital                       | 1,19 %      | 1,05 %      | 1,01 %      |

| <b>Balansetall</b>                                                        | <b>2023</b>  | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| UB innskudd                                                               | 8 769 427    | 8 845 598    | 9 045 875    |
| UB netto utlån ekskludert boligkreditt                                    | 12 107 503   | 11 260 004   | 10 508 333   |
| Innskuddsdekning i % av utlån (ekskludert boligkreditt)                   | 72 %         | 79 %         | 86 %         |
| UB innskudd                                                               | 8 769 427    | 8 845 598    | 9 045 875    |
| UB netto utlån inkludert boligkreditt                                     | 15 066 776   | 13 753 141   | 12 365 567   |
| Innskuddsdekning i % av utlån (inkludert boligkreditt)                    | 58 %         | 64 %         | 73 %         |
| UB innskudd fra kunder - innskudd fra kunder for 12 måneder siden         | - 76 171,00  | - 200 277,00 | 652 614,00   |
| Innskudd fra kunder for 12 måneder siden                                  | 8 845 598,00 | 9 045 875,00 | 8 393 261,00 |
| Innskuddsvekst siste 12 måneder                                           | -0,86 %      | -2,21 %      | 7,78 %       |
| UB brutto utlån til kunder - brutto utlån til kunder for 12 måneder siden | 843 681      | 765 572      | 759 913      |
| Brutto utlån fra kunder for 12 måneder siden                              | 11 314 936   | 10 549 364   | 9 789 451    |
| Utlånsvekst siste 12 måneder                                              | 7,46 %       | 7,26 %       | 7,76 %       |
| <b>Tapsavsetninger på utlån og mislighold</b>                             | <b>2023</b>  | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  |
| Tapskostnad                                                               | 22 640       | 28 991       | 13 048       |
| Brutto utlån på balansetidspunktet                                        | 12 158 617   | 11 314 936   | 10 549 364   |
| Tap på utlån i % av brutto utlån (UB)                                     | 0,19 %       | 0,26 %       | 0,12 %       |
| Misligholdte engasjement på balansetidspunktet                            | 88 167       | 84 637       | 88 596       |
| Brutto utlån på balansetidspunktet                                        | 12 158 617   | 11 314 936   | 10 549 364   |
| Misligholdte engasjement (>90 dager) i % av brutto utlån (UB)             | 0,73 %       | 0,75 %       | 0,84 %       |

|                                                        |            |            |            |
|--------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Kredittforringede engasjement                          | 268 231    | 124 720    | 176 967    |
| Brutto utlån på balansetidspunktet                     | 12 158 617 | 11 314 936 | 10 549 364 |
| Kredittforringede engasjement i % av brutto utlån (UB) | 2,21 %     | 1,10 %     | 1,68 %     |

|                            |             |             |             |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Likviditet</b>          | <b>2023</b> | <b>2022</b> | <b>2021</b> |
| Likviditetsindikator (LCR) | 231         | 195         | 125         |

|                                                                                                  |             |             |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Egenkapitalbevis (EKB)</b>                                                                    | <b>2023</b> | <b>2022</b> | <b>2021</b> |
| Egenkapitalbevis kapital-egne egenkapitalbevis+overkurs+utjevningsfond                           | 271 845     | 262 896     | 259 305     |
| Egenkapitalbevis kapital-egne egenkapitalbevis+overkurs+utjevningsfond+sparebankens fond + kompe | 1 694 072   | 1 564 848   | 1 473 867   |
| Egenkapitalbevisbrøk (EKB-brøk)=                                                                 | 16,05 %     | 16,80 %     | 17,59 %     |

|                                                               |           |           |           |
|---------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Resultat etter skatt-renter hybridkapital)*EKB-brøk per 01.01 | 24 212    | 17 852    | 18 470    |
| Antall utestående egenkapitalbevis                            | 2 250 000 | 2 250 000 | 2 250 000 |
| Resultat per egenkapitalbevis                                 | 10,76     | 7,93      | 8,21      |

|                                                                                                       |           |           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Egenkapitalbevis kapital-egne egenkapitalbevis+overkurs+utjevningsfond+avsatt,ikke vedtatt utbytte (€ | 290 295   | 277 521   | 273 930   |
| Antall utestående egenkapitalbevis                                                                    | 2 250 000 | 2 250 000 | 2 250 000 |
| Bokført egenkapital per egenkapitalbevis                                                              | 129,02    | 123,34    | 121,75    |

|                                          |        |        |        |
|------------------------------------------|--------|--------|--------|
| Børskurs                                 | 118    | 120    | 115    |
| Bokført egenkapital per egenkapitalbevis | 129,02 | 123,34 | 121,75 |
| Pris/bokført egenkapital (P/B)           | 91 %   | 97 %   | 94 %   |

|                                                                  |       |       |       |
|------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|
| Børskurs                                                         | 118   | 120   | 115   |
| (Resultat per egenkapitalbevis)/(Dager i perioden)* dager i året | 10,76 | 7,93  | 8,21  |
| Pris/resultat per egenkapitalbevis (P/E)                         | 10,97 | 15,12 | 14,01 |

Haugesund Sparebank presenterer alternative resultatmål (APM-er) som gir nyttig informasjon for å supplere regnskapet. Målene er ikke definert i IFRS og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med andre selskapers resultatmål. APM-er er ikke ment å erstatte eller overskygge regnskapstallene, men er inkludert i vår rapportering for å gi innsikt og forståelse for Haugesund Sparebank sin resultatoppnåelse. APM-ene representerer viktige måltall for hvordan ledelsen styrer aktivitetene i banken. Nøkkeltall som er regulert i IFRS eller annet lovgivning er ikke regnet som alternative resultatmål. Det samme gjelder for ikke-finansiell informasjon. Haugesund Sparebank sine APM-er er presentert i kvartalsrapporter og i årsrapporten. Alle APM-er presenteres med sammenligningstall og skal brukes konsistent over tid. Det henvises til nettsiden<sup>1</sup> vår for nærmere forklaring av bruken av APM-er og definisjoner av de benyttede APM-ene.

## Note 1 - regnskapsprinsipper

## Generell informasjon

Haugesund Sparebank (banken) er en selvstendig sparebank lokalisert i Rogaland og Vestland, med hovedkontor i Haugesund. Bankens forretningsadresse er Haraldsgata 115, 5527 Haugesund. Haugesund Sparebank tilbyr primært banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i regionen, men yter også tjenester til kunder i andre deler av Norge.

Regnskapet for 2023 ble godkjent av styret 7. mars 2024.

## Grunnlag for utarbeidelse av årsregnskapet

Banken avlegger årsregnskapet for 2023 i samsvar med IFRS® (IFRS Accounting Standards) slik de er godkjent av EU. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Regnskapet er presentert i norske kroner, som også er bankens funksjonelle valuta. Alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Referanser til "IFRS" skal heretter bety referanser til IFRS Accounting Standards som er godkjent av EU per balansedag 2023.

Banken har avlagt årsregnskap for tidligere perioder i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (. Banken planlegger å søke opptak på Oslo Børs i løpet av 2024 og årsregnskap for 2023 er derfor første årsregnskap som er avlagt i samsvar med IFRS slik de er godkjent av EU.

For ytterligere informasjon om effekter for overgang til IFRS, se note 2 og 41.

## Nye standarder og fortolkninger

Det er ingen andre nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2023 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

Det er heller ingen andre nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens årsregnskap for kommende perioder

## Segmentinformasjon

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de to forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell.

Banken har to segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM), basert på bankens to hovedkundegrupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet.

Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Fundingkostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov for henholdsvis PM og BM. Netto provisjonsinntekter er fordelt etter salgsvolum og felleskostnader etter en fordelingsnøkkel for kostnader. Banken har kun virksomhet i Norge, og alle inntekter er opptjent i Norge.

Se note 19 for ytterligere segmentinformasjon.

## Inntektsføring

Renteinntekter og -kostnader innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemethode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Honorarer og gebyrer ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap resultatføres når tjenesten leveres i samsvar med IFRS 15.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

## Finansielle instrumenter - klassifisering

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

### **Finansielle eiendeler klassifiseres som:**

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)

### **Finansiell gjeld klassifiseres som:**

- Finansielle forpliktelser målt til amortisert kost (AC)

### **Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter**

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL). Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Banken holder ingen derivatposisjoner per balansedag 2023.**Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter**

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Gjeldsinstrumenter som inngår i en

portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Ingen instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet (Fair Value Option/FVO).

### **Valg av forretningsmodell**

Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Verd Boligkreditt AS, og har som forretningsmodell å kunne overføre lånefordringer til boligkredittforetaket i et omfang og til verdier som ikke er forenelige med å benytte forretningsmodellen 'holde for å motta'. Banken har derfor konkludert med forretningsmodellen 'holde eiendeler for å motta kontraksregulerte kontantstrømmer og selge finansielle eiendeler', og måler følgelig utlånsporteføljen for boliglån til Privatmarkedet (PM) til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI).

Andre utlån, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår i en portefølje med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag og måles derfor til amortisert kost (AC).

## **Første gangs innregning**

Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

## **Måling til virkelig verdi**

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. Finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked verdsettes etter ulike verdsettelsesteknikker, som til dels er gjennomført av profesjonelle byråer. Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

## **Måling til amortisert kost**

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

## Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs innregning anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

## Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet inkludert i vurderingen av forventet kredittap.

Målingen av avsetning for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Kredittforverringen måles ved utviklingen i misligholdssannsynlighet (PD).

Ved førstegangs balanseføring, og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring, innregnes tap 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 misligholdsbegivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter

førstegangsinnregning, skal avsetningen tilsvare forventet tap over hele levetiden til lånet.

Banken har etablert en metode for å vurdere om kredittrisikoen etter førstegangsinnregning har økt vesentlig ved å beregne endring i risiko for mislighold over gjenværende levetid av den finansielle eiendelen. Det forventede kredittapet beregnes som et vektet snitt av nåverdien av kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid i ulike scenarier, der tapsavsetningen utgjør differansen mellom de kontraktsfestede kontantstrømmene og de neddiskonterte kontantstrømmene som banken forventer å motta.

## Nedskrivningsmodell i banken

Banken benytter en tapsgradsmodell, levert av systemleverandøren 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 steg.

Steg 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 steg 2 eller 3. Banken inntektsfører renter basert på brutto bokførte verdier på lånene som inngår i steget.

#### Steg 2:

I steg 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning av engasjementet, men hvor det ikke er inntruffet mislighold på balansedato. For disse eiendelene blir det beregnet en avsetning lik forventet tap over levetiden. I denne gruppen inngår lån med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato ikke er i mislighold etter definisjonen. Når det gjelder avgrensning mot steg 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede misligholdssannsynlighet (PD) har økt vesentlig eller at kunden er gitt betalingslettelse (forbearance). Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

A er klasse for laveste risiko og K er engasjementer i mislighold. Følgende kriterier må være oppfylt for at det har skjedd en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Forverring av 2 klasser i risikoklassifiseringssystemet, eller
- Kontraktsregulert betaling på over 1 000 kroner som har forfalt for mer enn 30 dager siden, eller
- Lånet er merket med betalingslettelse

Engasjementer i steg 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.

#### Steg 3:

I steg 3 er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det foreligger en objektiv tapshendelse på balansedato, og for alle engasjement som er vurdert å være vesentlige (over 100 000 kroner) foretar banken en individuell tapsavsetning. På hver balansedag vurderes det om det eksisterer objektive bevis for at verdien på individuelt vurderte utlån er redusert. Verdifallet må være et resultat av en eller flere hendelser inntruffet etter førstegangs balanseføring (en tapshendelse) og resultatet av tapshendelsen (eller hendelsene) må i tillegg kunne måles pålitelig.

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

Banken inntektsfører renter basert på netto bokførte verdier på lånene som inngår i dette steget.

For engasjementer i steg 3 som enkeltvis er vurdert til å være uvesentlige (under 100 000 kroner) beregnes tapsavsetningen på samme måte som i steg 2 ved bruk av tapsgradsmodellen. For alle andre kredittforringede engasjementer blir de fremtidige forventede kontantstrømmene (som inkluderer forventede kontantstrømmer fra realisering av sikkerheter) beregnet for hvert enkelt lån, der neddiskonter

verdier av forventede kontantstrømmer sammenlignes med balanseført verdi av lånefordringen.

Det benyttes tre ulike scenarioer; basis, nedside og oppside.

Scenarioene reflekterer ulike verdier av sikkerheten. Beregnede tap i de tre scenarioene vektet med hhv. 60 %, 20 % og 20 %.

Basisscenarioet reflekterer det beste anslaget på forventet fremtidig økonomisk utvikling og dermed på forventet tap, og tillegges følgende størst vekt.

For nærmere beskrivelse av tapsgradsmodellen, se note 3 Kritiske estimater, Nærmere om tapsgradsmodellen.

### **Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3**

Engasjementer anses som misligholdte dersom det er betalingsmislighold eller mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking («UTP - unlikelyness to pay»). Betalingsmislighold er definert som vesentlig overtrekk med mer enn 1 000 kroner i mer enn 90 dagers varighet. Terskelverdier for vesentlig overtrekk samsvarer med CRR/ CRD IV forskriften.

Mislighold på grunn av manuell misligholdmerking baserer seg i større grad på kredittfaglige vurderinger. Andre forhold som medfører overføring til denne kategorien inkluderer konkurs, gjeldsordning og vesentlige brudd på lånebetingelser. Utlån og andre engasjementer som ikke er i betalingsmislighold, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at banken vil bli påført tap, klassifiseres også som tapsutsatte engasjementer. Om et låneforhold er definert som misligholdt vil dette medføre smitte for alle andre engasjement kunden har i banken. Dette gjelder for både privatkunder og bedriftskunder i konsernrelasjoner.

Misligholdsdefinisjonen omfatter også karenstid som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden.

### **Konstatert tap**

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Bankens fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 8 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

### **Reversering av tapsavsetninger for låneengasjementer**

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 på grunn av forbearance (betalingslettelser), ikke lenger skulle gjelde, blir ikke engasjementet flyttet tilbake til trinn 1 først 3 måneder etter at forbearance-markeringen er fjernet.

For migrasjon ut av trinn 3 og tilbake til trinn 2 eller 1 gjelder en karenstid på 3 eller 12 måneder basert på subjektive vurderinger av årsaken til misligholdet. Det er sjelden at det inntreffer denne type positiv migrasjon ut av trinn 3.

# Nærmere om enkelte typer finansielle instrumenter

## Innlån og andre finansielle forpliktelser

Innskudd fra, og utlån til, kunder med avtale om fastrente måles til amortisert kost.

Utstedt verdipapirgjeld med flytende rente måles til amortisert kost.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrukket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

## Innregning og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på handelsdagen, det vil si det tidspunkt banken blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser.

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

For finansielle forpliktelser fraregnes disse når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, utløpt eller kansellert.

## Modifiserte eiendeler og forpliktelser

Dersom det gjøres modifiseringer eller andre endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel eller forpliktelse dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig endret fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene for vesentlig endring er oppfylt fraregnes den gamle eiendelen eller forpliktelsen, og ny eiendel eller forpliktelse innregnes.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig endret fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. I slike tilfeller diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseførte beløp resultatføres over ordinært resultat.

## Sikringsbokføring

Haugesund Sparebank benytter ikke sikringsbokføring, og inngår i liten grad i derivatposisjoner for å sikre økonomisk eksponering mot rente- og valutarisiko.

## Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare netto når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

## Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

## Overtatte eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer verdsettes til virkelig verdi ved overtakelsen. Overtatte eiendeler klassifiseres etter sin art i balansen.

Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle balanseposten. Overtatte eiendeler per balansedag utgjør i all hovedsak eiendom som har blitt stilt som pantesikkerhet for bankens utlån, og der eiendom har blitt overtatt i samband med betalingsmislighold. Disse eiendelene gjøres umiddelbart tilgjengelig for salg, blir målt til virkelig verdi, og er presenteres som Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg.

## Immaterielle eiendeler

### Programvare og utvikling av IT-systemer

Kostnader direkte forbundet med større programvareinvesteringer som forventes å gi vesentlige økonomiske fordeler over tid, innregnes som immaterielle eiendeler. Kostnader til kjøpte lisenser balanseføres og avskrives lineært over den utnyttbare levetiden. Kostnader til vedlikehold av software innregnes som kostnader når de oppstår.

På hver balansedag vurderes alle immaterielle eiendeler med sikte på eventuelle indikasjoner på verdifall. Dersom det er indikasjoner på verdifall, foretas det en nedskrivningstest hvor det vurderes om regnskapsført verdi av de immaterielle eiendelene kan fullt ut gjenvinnes.

### Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger og driftsløsøre. Bygninger og driftsløsøre er regnskapsført til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Kostpris inkluderer alle direkte henførbare kostnader knyttet til kjøpet av eiendelen. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris fratrukket eventuell restverdi over eiendelenes estimerte levetid. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

### Leieavtaler

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på

tidspunktet for førstegangsanvendelse, samt innregnet tilhørende bruksrettighet til et beløp som reflekterer verdien av eiendelen.

Haugesund Sparebank eier sitt eget hovedkontor i Haugesund, og har kun et begrenset antall leieavtaler knyttet til leie av lokaler for bankfilialer i regionen.

## Pensjoner

Banken har innskuddsplan for alle ansatte, samt en ytelsesbasert driftspensjon knyttet til tidligere administrerende direktør. En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.

AFP-ordningen blir regnskapsmessig behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

## Øvrige forpliktelser

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

## Inntektsskatt

Årets skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt på midlertidige forskjeller. Betalbar skatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat. Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldsmetoden i samsvar med IAS 12. Det beregnes forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser.

Skattesats for finansforetak er per gjeldende regnskapsår 25%.

Formuesskatt regnes ikke som skatt etter IAS 12 og er ført som driftskostnad.

## Behandling av skatt ved egenkapitaltransaksjoner

Dersom kilden til utdelingen er tidligere resultater (opptjent kapital), presenteres skattekonskvensene av utdelingen som skattekostnad i resultatregnskapet når utdelingen blir besluttet. Dette gjelder blant annet for utbetalinger av kundeutbytte og utbetalinger av rente på fondsobligasjoner

## Utbytte og resultat per egenkapitalbevis

Utbytte på egenkapitalbevis bokføres som egenkapital i perioden frem til det er vedtatt av bankens forstanderskap. Resultat per egenkapitalbevis beregnes ved å dividere resultatet som tilfaller eierne av egenkapitalbevisene med antall utestående egenkapitalbevis, hensyntatt bankens beholdning av egne egenkapitalbevis.

## Egenkapital

Egenkapitalbeviserne andel av egenkapitalen består av egenkapitalbeviskapital, overkurs, annen innskutt egenkapital (hybridkapital) og utjevningfond. Utjevningfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemissjon.

Øvrig egenkapital består av sparebankens fond, gavefond og fond urealiserte gevinster.

Årsoverskuddet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og grunnfondskapitalen i samme forhold som deres respektive andel av bankens egenkapital.

Utstedte fondsobligasjoner er obligasjoner med pålydende rente, men banken har ikke plikt til å utbetale renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt. Fondsobligasjoner møter ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32 og klassifiseres følgelig som egenkapital/hybridkapital i bankens balanse. Fondsobligasjonene er evigvarende, og banken har en ensidig rett til ikke å betale renter til investorene under gitte vilkår. Renter presenteres dermed ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon av egenkapital.

## Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om bankens finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker bankens finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

## Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter den indirekte metoden. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

## Note 2 – overgang til IFRS

Årsregnskapet for 2023 er første regnskap som er avlagt etter IFRS som fastsatt av EU.

Banken har tidligere avlagt årsregnskapet i samsvar med IFRS (IFRS Accounting Standards) som fastsatt av EU, i tråd med § 1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Med unntak av tidfesting av utbytter har banken for tidligere regnskapsperioder benyttet regler for måling, innregning og tilleggsopplysninger som samsvarer med IFRS. I samband med overgang til IFRS har også banken endret prinsipp for måling av Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter fra virkelig verdi med verdiendring over resultat, til virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader.

For informasjon om beløpsmessige effekter fra overgang til IFRS, se note 39. Note 3 – kritiske estimer

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger, og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimer og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

## Nedskrivning på utlån og garantier

For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Engasjementer i steg 1 og steg 2 er omfattet av tapsgradsmodellen, og denne modellen bygger 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 vesentlige engasjementer (over 100 000 kroner) som er i mislighold og som er i steg 3 benyttes kontantstrømmodellen for å fastsette forventet tap. Tapet beregnes da som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets effektive rentesats. Forventet kredittap for vesentlige engasjement i trinn 3 baseres på estimert tap i flere scenarier som vektet etter sannsynlighet for at scenariene inntreffer. Antagelser om forventet tidfesting av innbetalinger og verdien av sikkerheter inngår også i denne vurderingen.

På grunn av betydelig estimatusikkerhet vises det sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parameter, og dette kommer frem av note 13.

### 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 tapsprosjenter for ulike segmenter. Banken har valgt å dele opp i følgende segmenter; Personmarked, Bedriftsmarked og lån som kvalifiserer for overføring til Verd Boligkreditt AS.

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. Vennligst se note 13 Sensitivitet for sensitivitetsanalyser for ulike valg av forutsetninger.

For 2023 har banken lagt til grunn antagelser om tapsprosjenter på 0,40 % for BM-engasjement, 0,15 % for PM-engasjement og 0,0 % for Lån som kvalifiserer for overføring til Verd Boligkreditt AS:

| Bedriftsmarkedet (BM) |          |        |               |
|-----------------------|----------|--------|---------------|
| Scenario              | Tapsgrad | Faktor | Sannsynlighet |
| Pessimistisk          | 0,40 %   | 300    | 20 %          |
| Basis                 | 0,40 %   | 100    | 60 %          |
| Optimistisk           | 0,40 %   | 50     | 20 %          |

| Privatmarkedet (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 13 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 antagelser om fremtidig boligprisutvikling, arbeidsledighet, oljepris og rentenivå. I det pessimistiske scenarioet er det forventet at tapene blir tre 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:

|                        | <b>Optimistisk</b> | <b>Basis</b>     | <b>Pessimistisk</b> |
|------------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| <b>Arbeidsledighet</b> | Under 2,5 %        | 2,5 % - 4 %      | Over 4 %            |
| <b>Utlånsrente</b>     | Under 3 %          | 3 % - 6 %        | Over 6 %            |
| <b>Oljepris</b>        | Over 80 USD        | 50-80 USD        | Under 50 USD        |
| <b>Boligpris</b>       | Over 1,0 %         | -1,0 % til +1,0% | Under -1,0 %        |

Situasjonen per desember 2023

|                        | <b>Verdi</b> | <b>Scenario</b> | <b>Poeng</b> |
|------------------------|--------------|-----------------|--------------|
| <b>Arbeidsledighet</b> | 1,90 %       | Positiv         | 1            |
| <b>Utlånsrente</b>     | 5,25 %       | Nøytral         | 0            |
| <b>Oljepris</b>        | 75,16 USD    | Nøytral         | 0            |
| <b>Boligpris</b>       | -0,50%       | Nøytral         | 0            |

I modellen per balansedag 2023 har banken beregnet en sum 1 poeng som gir 20 % sannsynlighet for optimistisk og 20 % pessimistisk utfall.

## Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (nivå 2 og 3), fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelse er beheftet med en betydelig usikkerhet. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av sammenlignbare investeringer i noterte instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko, volatilitet og verdsettelsesrabatter.

Banken baserer sine vurderinger på både bruk av neddiskonterte kontantstrømmer og verdsettelse basert på multipler der det ikke foreligger tilstrekkelig informasjon om fremtidige kontantstrømmer. For verdsettelse basert på multipler benyttes et vektet gjennomsnitt av nøkkeltall for verdsettelse av et selskaps egenkapital basert på observerbare resultat- og balansestørrelser fra offentlig tilgjengelig informasjon. Måltallene er beregnet ut ifra snittet av et utvalg tilsvarende noterte foretak innenfor sammenlignbare bransjer.

En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Ytterligere informasjon om virkelig verdi for finansielle instrumenter fremgår av note 26.

## Note 4 – kapitalstyring og kapitaldekning

Haugesund Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2023 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Haugesund Sparebank på 2,4 %. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 16,4 %.

Konsernets mål om ren kjernekapitaldekning er minimum 17,8% per 31.12.2023.

Den vedtatte kapitaliseringspolicyen skal bidra til at banken har en størrelse på egenkapitalen som medfører en effektiv egenkapitalbruk i

forhold til virksomhetens omfang og risikoprofil. Bankens skal ha en egenkapital som gjør at den kan oppnå en konkurransedyktig egenkapitalavkastning, samt konkurransedyktige vilkår i de ulike kredittmarkedene.

Hensynet til tilstrekkelig likviditetstilgang skal dominere målet om konkurransedyktig egenkapitalavkastning. Egenkapitalen skal også sikre at banken har tilstrekkelig kapitalbuffer til å stå imot perioder med negativt resultat.

Banken forvalter kapitalen med tanke på svingninger i økonomiske forhold. Dette innebærer at banken gjennomfører jevnlig balansestyringsmøter hvor kapital situasjonen gjennomgås. Her blir ferske volumtall og prognoser vurdert i forhold til utviklingen i

beregningsgrunnlaget og hvordan banken ligger an i forhold til kapitalmålsetningene. I tillegg blir det gitt en status på de tiltak som er besluttet gjennomført og eventuelle behov for nye tiltak.

Per 31.12.2023 utgjør bankens forvaltningskapital 14,5 milliarder kroner. Dette er en økning på 0,7 milliarder kroner sammenlignet med 31.12.2022, noe som tilsvarer en økning på 5,29 %. Økningen skyldes i hovedsak utlånsvekst innenfor privatmarkedet i perioden, samt økt overskuddslikviditet i perioden.

Bankens beregningsgrunnlag er i samme periode redusert/økt med ca. 0,34 millioner kroner. Konsernet har per 31.12.2023 en ren kjernekapitaldekning (inkludert innkonsolidert andel i samarbeidende gruppe) på 20,1%, som er en økning fra 19,54% per 31.12.2022.

Uvektet kjernekapital (Leverage ratio) for banken utgjorde 12,94% ved utgangen av året mot 12,24 % på samme tidspunkt i fjor.

#### **Rapportering kapital for eierforetak i samarbeidende gruppe pr 31.12.2023:**

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og §32 (4). Haugesund Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Verd Boligkreditt AS hvor banken eier 13,3 % av aksjene per 31.12.2023. Følgelig innkonsolideres andel av Verd Gruppen i kapitaldekningen.

|                                            | Morbank          |                  |                  | Konsolidert kapitaldekning inkl. andel i<br>Verd Boligkreditt og Brage Finans |                  |                  |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Tall i tusen kroner                        | 2023             | 2022             | 01.01.2022       | 2023                                                                          | 2022             | 01.01.2022       |
| Opptjent egenkapital                       | 1 407 405        | 1 287 785        | 1 201 371        | 1 458 595                                                                     | 1 339 618        | 1 221 982        |
| Egenkapitalbevis                           | 225 000          | 225 000          | 225 000          | 225 000                                                                       | 225 000          | 225 000          |
| Fondsobligasjonskapital                    | 135 000          | 135 000          | 115 000          | 159 047                                                                       | 156 175          | 131 205          |
| Fond for urealiserte gevinster             | 100 170          | 82 665           | 76 462           | 57 094                                                                        | 35 753           | 76 570           |
| Utjevningsfond                             | 45 613           | 22 039           | 18 448           | 45 613                                                                        | 22 039           | 18 448           |
| Gavefond                                   | 14 822           | 14 167           | 13 191           | 14 822                                                                        | 14 167           | 13 191           |
| Overkursfond                               | 1 232            | 1 232            | 1 232            | 1 232                                                                         | 1 232            | 1 232            |
| Annen egenkapital                          | 1 397            | 1 182            | 110              | 0                                                                             | 0                | 0                |
| <b>Sum egenkapital</b>                     | <b>1 930 639</b> | <b>1 769 070</b> | <b>1 650 814</b> | <b>1 961 403</b>                                                              | <b>1 793 984</b> | <b>1 687 628</b> |
| Fradrag immaterielle eiendeler             | -3 024           | -6 179           | -6 166           | -4 717                                                                        | -7 791           | -1 526           |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting         | -8 506           | -8 202           | -8 195           | -8 872                                                                        | -8 385           | -167             |
| Fradrag eierandel i finansielle selskaper  | -8 513           | -9 081           | 0                | 0                                                                             | 0                | 0                |
| Fradrag fondsobligasjonskapital            | -135 000         | -135 000         | -115 000         | -159 047                                                                      | -156 175         | -131 205         |
| <b>Ren kjernekapital</b>                   | <b>1 775 596</b> | <b>1 610 608</b> | <b>1 521 452</b> | <b>1 788 767</b>                                                              | <b>1 621 633</b> | <b>1 554 730</b> |
| Hybridkapital                              | 135 000          | 135 000          | 115 000          | 159 047                                                                       | 156 175          | 131 205          |
| <b>Sum kjernekapital</b>                   | <b>1 910 596</b> | <b>1 745 608</b> | <b>1 636 452</b> | <b>1 947 814</b>                                                              | <b>1 777 808</b> | <b>1 685 935</b> |
| Tilleggskapital - ansvarlig lån            | 149 977          | 149 902          | 149 827          | 181 886                                                                       | 183 361          | 171 352          |
| Fradrag i tilleggskapitalkapital           |                  |                  |                  | 0                                                                             | 0                | 0                |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>             | <b>2 060 573</b> | <b>1 895 510</b> | <b>1 786 279</b> | <b>2 129 700</b>                                                              | <b>1 961 169</b> | <b>1 857 287</b> |
| <b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b> |                  |                  |                  |                                                                               |                  |                  |
| Lokale og regionale myndigheter            | 27 513           | 24 058           | 12 136           | 37 663                                                                        | 30 414           | 12 135           |
| Institusjoner                              | 137 153          | 140 711          | 128 490          | 163 713                                                                       | 106 389          | 99 296           |
| Foretak                                    | 283 052          | 176 063          | 83 712           | 556 544                                                                       | 407 973          | 301 326          |
| Massemarked                                | 1 448 267        | 1 545 789        | 1 524 091        | 1 702 807                                                                     | 1 778 719        | 1 722 393        |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom | 3 869 499        | 3 730 762        | 3 510 931        | 4 900 399                                                                     | 4 533 631        | 4 337 072        |
| Forfalte engasjementer                     | 318 061          | 310 726          | 253 012          | 326 345                                                                       | 314 097          | 255 937          |
| Høyrisiko-engasjementer                    | 241 060          | 212 443          | 206 143          | 241 060                                                                       | 212 443          | 206 143          |

|                                                       |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Obligasjoner med fortrinnsrett                        | 94 734           | 87 454           | 87 649           | 123 946          | 101 037          | 101 028          |
| Andeler i verdipapirfond                              | 0                | 36 109           | 36 346           | 178              | 36 109           | 36 511           |
| Egenkapitalposisjoner                                 | 683 189          | 585 377          | 462 974          | 119 604          | 99 362           | 98 323           |
| Øvrige engasjement                                    | 92 594           | 89 583           | 87 314           | 97 527           | 93 639           | 89 412           |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>       | <b>7 195 123</b> | <b>6 939 075</b> | <b>6 392 798</b> | <b>8 269 786</b> | <b>7 713 812</b> | <b>7 259 576</b> |
| <b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>     | <b>622 335</b>   | <b>537 332</b>   | <b>504 546</b>   | <b>671 193</b>   | <b>584 154</b>   | <b>504 545</b>   |
| <b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b> |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Sum beregningsgrunnlag</b>                         | <b>7 817 458</b> | <b>7 476 406</b> | <b>6 897 343</b> | <b>8 940 979</b> | <b>8 297 966</b> | <b>7 764 121</b> |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                             | <b>26,36 %</b>   | <b>25,35 %</b>   | <b>25,90 %</b>   | <b>23,82 %</b>   | <b>23,63 %</b>   | <b>23,92 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                           | <b>24,44 %</b>   | <b>23,35 %</b>   | <b>23,73 %</b>   | <b>21,79 %</b>   | <b>21,42 %</b>   | <b>21,71 %</b>   |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>                   | <b>22,71 %</b>   | <b>21,54 %</b>   | <b>22,06 %</b>   | <b>20,01 %</b>   | <b>19,54 %</b>   | <b>20,02 %</b>   |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>                 | <b>12,94 %</b>   | <b>12,24 %</b>   | <b>12,27 %</b>   | <b>10,44 %</b>   | <b>10,48 %</b>   | <b>10,50 %</b>   |

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 %, hvorav 56,25 % må oppfylles med ren kjernekapital. Dette gjør at banken har et krav til ren kjernekapital på 15,40 % som banken skal oppfylle pr. 31.12.2023 både på konsolidert nivå.

Eierandelen i Verd Boligkreditt (12,42 %) og Brage Finans (3,1 %) 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.

I kapitaldekningen har banken benyttet en risikovekt på 35% på boligdel av landbrukseiendom iht tidligere praksis. 100 % vektning av denne type bolig vil gi en økning i beregningsgrunnlaget på rundt. 150 mill.

## Note 5 – risikostyring

Haugesund Sparebank er gjennom sin forretningsutøvelse eksponert for ulike typer risiko. Dermed er det sentralt i bankens forretningsmodell å styre risikoene en er eksponert mot på en helhetlig måte. For å nå målene satt i strategiplanen må det bevisst tas risiko, men denne må måles opp mot avkastning og muligheter. Dette krever samtidig at risikoen identifiseres, vurderes og måles.

Følgende prinsipper gjelder for bankens risikostyring:

- Risiko aksepteres innenfor en definert risikoappetitt
- Hver risiko som tas må være godkjent innenfor risikostyringsrammeverket
- Risiko må kompenseres tilstrekkelig over tid, og skal overvåkes og styres kontinuerlig

### Organisering og fullmaktstruktur

#### Styret

Styret har ansvar for å fastsette konsernets risikoprofil. I tillegg fastsetter styret de overordnede rammer og fullmakter innen de ulike risikoområdene. Retningslinjer for risikostyring i banken, samt alle vesentlige aspekter ved risikostyringsmodellene og beslutningsprosessene er styrets ansvar. Videre skal styret påse at banken har tilstrekkelig kapital ut fra risikotoleranse, virksomhetens strategi og i forhold til regulatoriske krav.

#### Administrerende banksjef

Administrerende banksjef har det samlede ansvaret for risikostyring, og rapporterer til styret.

Administrerende banksjef har ansvar for utvikling av bankens strategi for helhetlig risikostyring, strategiene for kredittrisiko- og policy, finansiell risiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko. I tillegg har banken egne ansvarlige for utvalgte risikoområder. Dette gjelder blant annet en egen bærekraftsansvarlig som har ansvar for koordinering av arbeidet med ESG relatert risiko. Det er et eget personvernombud som koordinerer og overvåker personvernrelaterte tema. Og det er en egen avdeling og leder for AHV.

I forhold til den daglige risikostyringen skal den enkelte leder i banken sørge for å ha kunnskap om vesentlig risiko, av alle typer, innenfor eget ansvarsområde. Dermed er målet at denne kan forvaltes på en økonomisk og administrativt forsvarlig måte. Administrerende banksjef har gitt nærmere retningslinjer for gjennomføringen av overordnet kredittpolitikk og kredittstrategier. Hvert enkelt forretningsområde styrer sine egne risikooppfølginger.

Forretningsområdene i banken foretar årlig en risikogjennomgang som omfatter:

- Kommentarer til eget arbeid med internkontroll
- Risikovurderinger
- Vurdering av egen etterlevelse av eksternt og internt regelverk
- Planlagte forbedringstiltak

Rapportering skjer på avdelingsnivå og danner grunnlaget for samlede rapporter for forretningsområder og støtteområder som inngår i administrerende banksjefs rapportering til styret.

## Revisjon

Både ekstern- og intern revisjon er to viktige elementer innen risikostyring. Uavhengig og effektiv revisjon bidrar til hensiktsmessig internkontroll og pålitelighet i den finansielle rapporteringen.

Bankens internrevisor er RSM, mens eksternrevisor er Deloitte. Internrevisjon har instruks fra styret, og det er også styret som godkjenner revisjonens årlige planer.

## Risikostyring og kapitalplanlegging

En sentral del i bankens risikostyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene.

Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få

dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes.

## Risikokategorier

Hovedrisikokategoriene for banken er:

### Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for tap dersom kundene ikke oppfyller sine forpliktelser overfor banken. Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men det er også slik risiko i bankens beholdning av obligasjoner, sertifikater og finansielle derivater. Kredittrisiko er bankens største risiko og består i hovedsak av netto utlån til kunder, kontanter og fordringer på sentralbanker samt finansielle instrumenter. Kredittrisiko for utlån, garantier og trekkfasiliteter er viktigst både ut fra volum og risikonivå generelt. Denne risikoen omtales dermed detaljert nedenfor. Det er begrenset kredittrisiko i forbindelse med øvrig eksponering:

Se note 6 for en vurdering av kredittrisiko.

Bankens maksimale kreditteksponering per balansedag 2023:

|                                                        |                   |
|--------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b> | <b>685.070</b>    |
| <b>Utlån til kunder til amortisert kost</b>            | 5.166.958         |
| <b>Utlån til kunder til virkelig verdi</b>             | 6.986.426         |
| <b>Rentebærende verdipapirer</b>                       | 1.143.137         |
| <b>Sum kredittrisikoeksponering balanseposter</b>      | <b>13.981.191</b> |
| <b>Garantiforpliktelser</b>                            | 97.014            |
| <b>Innvilgede ubenyttede kreditter</b>                 | 448.901           |
| <b>Total kredittrisikoeksponering</b>                  | <b>14.527.506</b> |

## Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av fremtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Kursrisiko er knyttet til aksjer, aksjefond og obligasjoner. For disse investeringer har styret vedtatt rammer. Eksponering blir regelmessig rapportert til styret. Disse verdipapirer vurderes til virkelig verdi i regnskapet.

Når det gjelder valutarisiko, har banken kun en ubetydelig kontantbeholdning i forbindelse med kjøp og salg av utenlandsk reisevaluta, og er i svært liten grad direkte eksponert for effekter av valutasvingninger.

## Likviditets- og oppgjørssrisiko

Likviditetsrisiko er tap som følge av at banken ikke klarer å innfri alle betalingsforpliktelser på forfall eller at dette kun kan gjøres til ekstra kostnader. Vår målsetning for likviditetsrisiko er å sikre at banken kan oppfylle betalingsforpliktelser og kan styre likviditets- og finansieringsrisiko innen vår risikoappetitt konkretisert gjennom sette rammer for ulike måleparametere i likviditetsstrategien. Se note 14 for en vurdering av likviditetsrisiko.

Opgjørssrisiko er risiko for at eksisterende, betingete- eller mulige fremtidige positive eksponeringer ikke blir oppfylt av bankens motparter. For ytterligere informasjon om likviditetsstyring i banken, vennligst se avsnittet Likviditetsstyring under.

## Operasjonell risiko

Operasjonell risiko betyr risiko for tap som følge av feil- eller utilstrekkelige interne prosesser, mennesker, systemer eller tap som følge av eksterne hendelser utenfor bankens kontroll, inklusivt juridisk risiko.

Det er knyttet operasjonell risiko til bankens IT-systemer, hvilket i stor grad utføres av eksterne tjenesteleverandører i henhold til skriftlige kontrakter. Med unntak av kjernebankløsning er CDS bankens hovedleverandør av teknologitjenester. God styring og kontroll med IT-systemene både i banken og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansielle rapportering. Banken har etablert en overordnet styringsmodell og internkontrollaktiviteter knyttet til IT-systemene. Sentrale systemer er standardiserte, og erfaringsmessig har det vært få operasjonelle feil knyttet til IT-systemene.

I løpet av 2024 planlegges det overgang til Eika-gruppen, med påfølgende skifte av kjernebankløsning. Risiko knyttet til denne endringen følges opp løpende og rapporteres regelmessig til bankens styre.

Et viktig element i forbindelse med operasjonell risiko er oppfølging av uønskede hendelser. Banken har etablert verktøy for rapportering, klassifisering og oppfølging av uønskede hendelser. På denne måten kan interne prosesser justeres slik at sannsynlighet for gjentakelse reduseres.

## ESG risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer, samt at verdier av pantesikkerheter potensielt kan bli forringet som følge av ekstremvær og andre negative klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken i liten grad er eksponert mot olje- og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens utlånsportefølje. Det er per balansedag ikke etablert en direkte sammenheng mellom bankens vurdering av klimarisiko og nivå på tapsavsetninger i bankens nedskrivingsmodell. Ved kredittinnvilgelse vil imidlertid verdien av sikkerhet i form pant i fast eiendom vurderes i lyst av antatt risiko for strandede eiendeler som følge av negative effekter av fremtidige klimaendringer.

Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning på forbrukeradferd i regionen, og banken jobber aktivt for å bidra til overgangen til et samfunn kjennetegnet av en bærekraftig økonomisk utvikling.

## Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er når betydelige risiko kommer fra at man har eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer pga. likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken graden av skjevfordeling av utlånsporteføljen ut fra følgende forhold:

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko. Banken har en ikke-uvesentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer. Totalt 40,2 % av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til eiendomsselskaper og eiendomsdrift per 31.12.23. En betydelig del av denne kundegruppen består av borettslag, med antatt redusert risiko sammenlignet med andre typer lånekunder med eksponering mot eiendomsbransjen,

men banken har like fullt fokus på å følge opp denne konsentrasjonsrisikoen.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens ansvarlige kapital. Per utgangen av 2023 var det ingen engasjement som ble regnet som store i henhold til definisjonen.

## Annen risiko

Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften vår. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet.

## Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

### Sikkerheter

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.

### Misligholdssannsynlighet

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 |        | Risikoklasse PM |        |
|------------------|--------|-----------------|--------|
| Risikoklasse     | PD     | Risikoklasse    | PD     |
| A                | 0,05 % | A               | 0,05 % |
| B                | 0,18 % | B               | 0,17 % |
| C                | 0,38 % | C               | 0,35 % |
| D                | 0,63 % | 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                | 20,0 % | J               | 18,8 % |
| K                | 100 %  | K               | 100%   |

Risikoklassifiseringen har betydning for oppfølgingsnivået til kunden, og inngår som et kriterium ved kredittvurdering og kredittbeslutninger. Risikoklassifiseringen har også betydning for rentefastsettelsen. Endringer i risikoklassifiseringen har betydning ved vurdering av om det har skjedd en betydelig økning i kredittrisiko siden innvilgelsestidspunktet.

# Likviditetsstyring

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 relativ 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 kommiterte 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 (Liquidity Coverage Ratio) beskriver den, og har pr. 31.12.23 en indikator som utgjør 231 %.

Haugesund Sparebank har i 2023 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av

finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Verd Boligkreditt AS og har pr. 31.12.23 overført netto 2.959,27 mill kroner til dette selskapet. Banken legger til grunn at banken normalt skal ha klargjort en portefølje på 200 mill kroner som på kort varsel kan overføres til boligkredittforetaket. 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 et boligkredittforetak. Bankens relative andel av utlån og funding i Verd Boligkreditt AS inngår også i bankens beregning av likviditetsindikatorer.

Det utføres stresstester som viser bankens behov for likviditetsreserve med utgangspunkt i fremtidsscenarioer knyttet til lavkonjunktur. Ledelsen har definert rammer for hvor lang tid banken skal kunne driftes uten tilførsel av kapital gitt definerte stressituasjoner og med en definert minimumsbeholdning av likviditet.

Det er utarbeidet egen likviditetsstrategi som styret behandler minimum årlig etter oppdateringer foreslått av administrerende banksjef og leder for Finans, Økonomi og HR. I likviditetsstrategien fastsettes rammer som tar hensyn til fremtidig likviditetsbehov. Etterlevelse av rammer overvåkes i risikorapporter og rapporteres minst kvartalsvis til bankens styre.

# Alternative resultatmål – APM

## Lønnsomhet

$$\text{Egenkapitalavkastning etter skatt, eksklusive renter på hybridkapital} = \frac{\frac{\text{Resultat etter skatt}}{\text{Dager i perioden}} \times \text{dager i året}}{\text{Gjennomsnittlig egenkapital}^1}$$

$$\text{Egenkapitalavkastning etter skatt, inkludert renter på hybridkapital} = \frac{\frac{\text{Resultat etter skatt} - \text{rentekostnader på hybridkapitalen}}{\text{Dager i perioden}} \times \text{dager i året}}{\text{Gjennomsnittlig egenkapital}^2}$$

$$\text{Netto rentemargin} = \frac{\frac{\text{Netto renteinntekter}}{\text{Dager i perioden}} \times \text{dager i året}}{\text{Gjennomsnittlig forvaltningskapital}^3}$$

## Kostnadsandel (K/I)

$$= \frac{\text{Sum driftskostnader}}{\text{Netto renteinntekter} + \text{netto provisjoner} + \text{andre inntekter} + \text{utbytter og resultat investeringer etter EK} - \text{metoden} + \text{netto verdiendringer}}$$

<sup>1</sup> Gjennomsnittlig egenkapital er beregnet som gjennomsnittet av bokført egenkapital per utgangen av foregående regnskapsår og bokført egenkapital ved hver kvartalsavslutning i det aktuelle rapporteringsåret

<sup>2</sup> Gjennomsnittlig egenkapital er beregnet som gjennomsnittet av bokført egenkapital, eksklusive hybridkapitalen, per utgangen av foregående regnskapsår og bokført egenkapital ved hver kvartalsavslutning i det aktuelle rapporteringsåret

<sup>3</sup> Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen per utgangen av foregående regnskapsår og forvaltningskapitalen ved hver kvartalsavslutning i det aktuelle rapporteringsåret

Kostnadsandel (justert for engangshendelser) (K/I justert)

$$= \frac{\text{Sum driftskostnader} - \text{kostnader engangshendelser}}{\text{Netto renteinntekter} + \text{netto provisjoner} + \text{andre inntekter} + \text{utbytter og resultat investeringer etter EK} - \text{metoden} + \text{netto verdiendringer}}$$

Kostnadsandel (justert for engangshendelser og netto verdiendringer) (K/I justert)

$$= \frac{\text{Sum driftskostnader} - \text{kostnader engangshendelser}}{\text{Netto renteinntekter} + \text{netto provisjoner} + \text{andre inntekter} + \text{utbytter og resultat investeringer etter EK} - \text{metoden}}$$

$$\text{Totale kostnader i \% av gjennomsnittlig forvaltningskapital} = \frac{\frac{\text{Sum driftskostnader}}{\text{Dager i perioden}} \times \text{dager i året}}{\text{Gjennomsnittlig forvaltningskapital}}$$

## Balansetall

$$\text{Innskuddsdekning i \% av utlån (ekskludert boligkreditt)} = \frac{\text{UB innskudd}}{\text{UB netto utlån ekskludert boligkreditt}}$$

$$\text{Innskuddsdekning i \% av utlån (inkludert boligkreditt)} = \frac{\text{UB innskudd}}{\text{UB netto utlån inkludert boligkreditt}}$$

$$\text{Innskuddsvekst siste 12 måneder} = \frac{\text{UB innskudd fra kunder} - \text{innskudd fra kunder for 12 måneder siden}}{\text{Innskudd fra kunder for 12 måneder siden}}$$

$$\text{Utlånsvekst siste 12 måneder} = \frac{\text{UB brutto utlån til kunder} - \text{brutto utlån til kunder for 12 måneder siden}}{\text{Brutto utlån til kunder for 12 måneder siden}}$$

## Tapsavsetninger på utlån og mislighold

$$\text{Tap på utlån i \% av brutto utlån (UB)} = \frac{\text{Tapskostnad}}{\text{Brutto utlån på balansetidspunktet}}$$

$$\text{Misligholdte engasjement (> 90 dager) i \% av brutto utlån (UB)} = \frac{\text{Misligholdte engasjement på balansetidspunktet}}{\text{Brutto utlån på balansetidspunktet}}$$

$$\text{Kredittforringede engasjement i \% av brutto utlån (UB)} = \frac{\text{Kredittforringede engasjement}}{\text{Brutto utlån på balansetidspunktet}}$$

## Likviditet

$$\text{Likviditetsindikator (LCR)} = \frac{\text{Likvide aktiva}}{\text{Netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario}}$$

## Egenkapitalbevis (EKB)

Egenkapitalbevisbrøk (EKB – brøk)

$$= \frac{\text{Egenkapitalbeviskapital} - \text{egne egenkapitalbevis} + \text{overkurs} + \text{utjevningfond}}{\text{Egenkapitalbeviskapital} - \text{egne egenkapitalbevis} + \text{overkurs} + \text{utjevningfond} + \text{sparebankens fond} + \text{kompensasjonsfond} + \text{gavefond (ekskl. avsatt ikke vedtatt gaveutdeling)}}$$

$$\text{Resultat per egenkapitalbevis} = \frac{(\text{Resultat etter skatt} - \text{renter hybridkapital}) * \text{EKB} - \text{brøk per 01.01}}{\text{Antall utestående egenkapitalbevis}}$$

Bokført egenkapital per egenkapitalbevis

$$= \frac{\text{Egenkapitalbeviskapital} - \text{egne egenkapitalbevis} + \text{overkurs} + \text{utjevningssfond} + \text{avsatt, ikke vedtatt utbytte (annen egenkapital + udisponert resultat)} \times \text{EKB} - \text{brøk per 31.12}}{\text{Antall utestående egenkapitalbevis}}$$

$$\text{Pris/bokført egenkapital (P/B)} = \frac{\text{Børskurs}}{\text{Bokført egenkapital per egenkapitalbevis}}$$

$$\text{Pris/resultat per egenkapitalbevis (P/E)} = \frac{\text{Børskurs}}{\frac{\text{Resultat per egenkapitalbevis}}{\text{Dager i perioden}} \times \text{dager i året}}$$

## Note 6 – utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2023

| Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet |            | Totale utlån |         |                                 |            |
|------------------------------------------------------|------------|--------------|---------|---------------------------------|------------|
| Pr. klasse finansielt instrument:                    | Steg 1     | Steg 2       | Steg 3  | Herav utlån til virkelig verdi* | Sum utlån  |
| Lav risiko (risikoklasse A-D)                        | 7 844 798  | 82 527       | 24 308  | 5 934 990                       | 7 951 633  |
| Middels risiko (risikoklasse E-G)                    | 2 433 304  | 630 855      | 54 545  | 871 346                         | 3 118 703  |
| Høy risiko (risikoklasse H-J)                        | 254 009    | 645 017      | 62 624  | 149 544                         | 961 650    |
| Kredittforringede (risikoklasse K)                   | 0          | 0            | 126 627 | 37 180                          | 126 627    |
| Sum brutto utlån                                     | 10 532 111 | 1 358 399    | 268 104 | 6 993 060                       | 12 158 613 |
| Nedskrivninger                                       | -17 770    | -12 495      | -20 850 |                                 | -51 114    |
| Sum utlån til balanseført verdi                      | 10 514 341 | 1 345 904    | 247 254 | 6 993 060                       | 12 107 499 |

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Personmarkedet**

| Pr. klasse finansielt instrument:  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        | Herav utlån til virkelig verdi* | Sum utlån        |
|------------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------------------------|------------------|
| Lav risiko (risikoklasse A-D)      | 5 932 677        | 65 260         | 21 461        | 5 671 372                       | 6 019 398        |
| Middels risiko (risikoklasse E-G)  | 704 207          | 149 494        | 26 265        | 781 575                         | 879 966          |
| Høy risiko (risikoklasse H-J)      | 15 810           | 136 675        | 9 783         | 147 088                         | 162 268          |
| Kredittforringede (risikoklasse K) | 0                | 0              | 37 088        | 18 985                          | 37 088           |
| <b>Sum brutto utlån</b>            | <b>6 652 694</b> | <b>351 428</b> | <b>94 597</b> | <b>6 619 020</b>                | <b>7 098 719</b> |
| Nedskrivninger                     | -12 309          | -1 538         | -3 773        |                                 | -17 620          |
| Tilbakeført nedskrivning over OCI  | 12 037           |                |               |                                 | 12 037           |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b> | <b>6 652 422</b> | <b>349 890</b> | <b>90 824</b> | <b>6 619 020</b>                | <b>7 093 137</b> |

*\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Bedriftsmarkedet**

| Pr. klasse finansielt instrument:  | Steg 1           | Steg 2           | Steg 3         | Herav utlån til virkelig verdi* | Sum utlån        |
|------------------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------------------------|------------------|
| Lav risiko (risikoklasse A-D)      | 1 912 121        | 17 267           | 2 847          | 263 618                         | 1 932 235        |
| Middels risiko (risikoklasse E-G)  | 1 614 776        | 595 995          | 28 280         | 89 771                          | 2 239 051        |
| Høy risiko (risikoklasse H-J)      | 238 199          | 508 343          | 52 840         | 2 455                           | 799 382          |
| Kredittforringede (risikoklasse K) | 0                | 0                | 89 539         | 18 195                          | 89 539           |
| <b>Sum brutto utlån</b>            | <b>3 765 096</b> | <b>1 121 605</b> | <b>173 506</b> | <b>374 039</b>                  | <b>5 060 207</b> |
| Nedskrivninger                     | -17 498          | -10 956          | -17 077        | 0                               | -45 531          |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b> | <b>3 747 598</b> | <b>1 110 648</b> | <b>156 430</b> | <b>374 039</b>                  | <b>5 014 675</b> |

*\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

| Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå f | Ubenyttede kreditter og garantier |                |             | Ubenyttede kreditter og garantier til | Sum eksponering |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-------------|---------------------------------------|-----------------|
| (Pr. klasse finansielt instrument: )                | Steg 1                            | Steg 2         | Steg 3      |                                       |                 |
| Lav risiko (risikoklasse A-D)                       | -370 018                          | -630           | 0           | 140 860                               | -370 648        |
| Middels risiko (risikoklasse E-G)                   | -69 562                           | -40 183        | -99         | 399                                   | -109 844        |
| Høy risiko (risikoklasse H-J)                       | -36 618                           | -28 621        | 0           | 0                                     | -65 239         |
| Kredittforringede (risikoklasse K)                  | 0                                 | 0              | -184        | 0                                     | -184            |
| <b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>        | <b>-476 198</b>                   | <b>-69 434</b> | <b>-283</b> | <b>141 259</b>                        | <b>-545 915</b> |
| Nedskrivninger                                      | 1 294                             | 472            | 1           | 0                                     | 1 767           |
| <b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>      | <b>-474 904</b>                   | <b>-68 962</b> | <b>-282</b> | <b>141 259</b>                        | <b>-544 148</b> |

*\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

## 2022

| Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet | Brutto utlån      |                  |                | Herav utlån til virkelig verdi* | Sum utlån         |
|------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------------------------|-------------------|
| Pr. klasse finansielt instrument:                    | Steg 1            | Steg 2           | Steg 3         |                                 |                   |
| Lav risiko (risikoklasse A-D)                        | 7 577 343         | 49 748           | 0              | 5 729 657                       | 7 627 091         |
| Middels risiko (risikoklasse E-G)                    | 2 300 392         | 387 900          | 0              | 847 350                         | 2 688 292         |
| Høy risiko (risikoklasse H-J)                        | 235 774           | 635 435          | 0              | 107 313                         | 871 208           |
| Kredittforringede (risikoklasse K)                   | 0                 | 0                | 128 345        | 21 082                          | 128 345           |
| <b>Sum brutto utlån</b>                              | <b>10 113 509</b> | <b>1 073 083</b> | <b>128 345</b> | <b>6 705 402</b>                | <b>11 314 937</b> |
| Nedskrivninger                                       | -16 980           | -10 408          | -27 546        |                                 | -54 934           |
| <b>Sum utlån til balanseført verdi</b>               | <b>10 096 529</b> | <b>1 062 675</b> | <b>100 799</b> | <b>6 705 402</b>                | <b>11 260 003</b> |

*\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Personmarkedet**

| Pr. klasse finansielt instrument:  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        | Herav utlån til virkelig verdi* | Sum utlån        |
|------------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------------------------|------------------|
| Lav risiko (risikoklasse A-D)      | 5 966 462        | 45 408         | 0             | 5 615 356                       | 6 011 870        |
| Middels risiko (risikoklasse E-G)  | 908 018          | 146 444        | 0             | 847 201                         | 1 054 463        |
| Høy risiko (risikoklasse H-J)      | 17 623           | 113 422        | 0             | 107 313                         | 131 045          |
| Kredittforringede (risikoklasse K) | 0                | 0              | 39 216        | 21 082                          | 39 216           |
| <b>Sum brutto utlån</b>            | <b>6 892 103</b> | <b>305 274</b> | <b>39 216</b> | <b>6 590 952</b>                | <b>7 236 594</b> |
| Nedskrivninger                     | -201             | -1 272         | -4 527        |                                 | -5 999           |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b> | <b>6 891 902</b> | <b>304 002</b> | <b>34 690</b> | <b>6 590 952</b>                | <b>7 230 594</b> |

*\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Bedriftsmarkedet**

| Pr. klasse finansielt instrument:  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        | Herav utlån til virkelig verdi* | Sum utlån        |
|------------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------------------------|------------------|
| Lav risiko (risikoklasse A-D)      | 1 610 881        | 4 341          | 0             | 114 301                         | 1 615 222        |
| Middels risiko (risikoklasse E-G)  | 1 392 374        | 241 455        | 0             | 149                             | 1 633 829        |
| Høy risiko (risikoklasse H-J)      | 218 151          | 522 012        | 0             | 0                               | 740 163          |
| Kredittforringede (risikoklasse K) | 0                | 0              | 89 129        | 0                               | 89 129           |
| <b>Sum brutto utlån</b>            | <b>3 221 406</b> | <b>767 808</b> | <b>89 129</b> | <b>114 450</b>                  | <b>4 078 343</b> |
| Nedskrivninger                     | -16 779          | -9 136         | -23 020       | 0                               | -48 934          |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b> | <b>3 204 627</b> | <b>758 672</b> | <b>66 109</b> | <b>114 450</b>                  | <b>4 029 409</b> |

*\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

| Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for | Ubenyttede kreditter og garantier |                |               | ubenyttede kreditter og garantier til | Sum eksponering |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|---------------|---------------------------------------|-----------------|
| (Pr. klasse finansielt instrument: )                  | Steg 1                            | Steg 2         | Steg 3        |                                       |                 |
| Lav risiko (risikoklasse A-D)                         | -512 408                          | -3 287         | 0             | 102 533                               | -515 695        |
| Middels risiko (risikoklasse E-G)                     | -118 477                          | -49 611        | 0             | 149                                   | -168 088        |
| Høy risiko (risikoklasse H-J)                         | -72 126                           | -13 444        | 0             | 0                                     | -85 570         |
| Kredittforringede (risikoklasse K)                    | 0                                 | 0              | -4 375        | 0                                     | -4 375          |
| <b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>          | <b>-703 011</b>                   | <b>-66 342</b> | <b>-4 375</b> | <b>102 682</b>                        | <b>-773 728</b> |
| Nedskrivninger                                        | -1 353                            | -162           | 195           | 0                                     | -1 320          |
| <b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>        | <b>-704 363</b>                   | <b>-66 504</b> | <b>-4 180</b> | <b>102 682</b>                        | <b>-775 048</b> |

*\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

01.01.2022

| Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet | Brutto utlån     |                |                | Herav utlån til virkelig verdi* | Sum utlån         |
|------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------------------|-------------------|
| Pr. klasse finansielt instrument:                    | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3         |                                 |                   |
| Lav risiko (risikoklasse A-D)                        | 7 564 486        | 23 097         | 0              | 5 747 466                       | 7 587 583         |
| Middels risiko (risikoklasse E-G)                    | 1 860 480        | 368 440        | 0              | 857 764                         | 2 228 920         |
| Høy risiko (risikoklasse H-J)                        | 139 398          | 443 342        | 0              | 80 075                          | 582 740           |
| Kredittforringede (risikoklasse K)                   | 0                | 0              | 150 983        | 0                               | 150 983           |
| <b>Sum brutto utlån</b>                              | <b>9 564 364</b> | <b>834 879</b> | <b>150 983</b> | <b>6 685 305</b>                | <b>10 550 226</b> |
| Nedskrivninger                                       | -14 018          | -8 710         | -18 903        |                                 | -41 631           |
| <b>Sum utlån til balanseført verdi</b>               | <b>9 550 346</b> | <b>826 169</b> | <b>132 080</b> | <b>6 685 305</b>                | <b>10 508 595</b> |

*\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Personmarkedet**

| Pr. klasse finansielt instrument:  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        | Herav utlån til virkelig verdi* | Sum utlån        |
|------------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------------------------|------------------|
| Lav risiko (risikoklasse A-D)      | 6 051 441        | 23 097         |               | 5 747 466                       | 6 074 538        |
| Middels risiko (risikoklasse E-G)  | 863 275          | 98 209         |               | 857 764                         | 961 484          |
| Høy risiko (risikoklasse H-J)      | 25 541           | 80 866         |               | 80 075                          | 106 407          |
| Kredittforringede (risikoklasse K) | 0                |                | 33 705        | 0                               | 33 705           |
| <b>Sum brutto utlån</b>            | <b>6 940 257</b> | <b>202 172</b> | <b>33 705</b> | <b>6 685 305</b>                | <b>7 176 134</b> |
| Nedskrivninger                     | -155             | -958           | -4 875        | 0                               | -5 988           |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b> | <b>6 940 102</b> | <b>201 214</b> | <b>28 830</b> | <b>6 685 305</b>                | <b>7 170 146</b> |

*\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Bedriftsmarkedet**

| Pr. klasse finansielt instrument:  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3         | Herav utlån til virkelig verdi* | Sum utlån        |
|------------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------------------|------------------|
| Lav risiko (risikoklasse A-D)      | 1 513 045        | 0              | 0              | 0                               | 1 513 045        |
| Middels risiko (risikoklasse E-G)  | 997 205          | 270 231        | 0              | 0                               | 1 267 436        |
| Høy risiko (risikoklasse H-J)      | 113 857          | 362 476        | 0              | 0                               | 476 333          |
| Kredittforringede (risikoklasse K) | 0                | 0              | 117 278        | 0                               | 117 278          |
| <b>Sum brutto utlån</b>            | <b>2 624 107</b> | <b>632 707</b> | <b>117 278</b> | <b>0</b>                        | <b>3 374 092</b> |
| Nedskrivninger                     | -13 863          | -7 752         | -14 028        |                                 | -35 643          |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b> | <b>2 610 244</b> | <b>624 955</b> | <b>103 250</b> | <b>0</b>                        | <b>3 338 449</b> |

*\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

**Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå f**
**Ubenyttede kreditter og garantier**

| (Pr. klasse finansielt instrument: )           | Ubenyttede kreditter og garantier |               |              | Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi* | Sum eksponering |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------|--------------|-------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                | Steg 1                            | Steg 2        | Steg 3       |                                                       |                 |
| Lav risiko (risikoklasse A-D)                  | 547 817                           | 0             | 0            | 118 898                                               | 547 817         |
| Middels risiko (risikoklasse E-G)              | 80 524                            | 26 485        | 0            | 0                                                     | 107 009         |
| Høy risiko (risikoklasse H-J)                  | 15 840                            | 45 894        | 0            | 0                                                     | 61 734          |
| Kredittforringede (risikoklasse K)             | 0                                 | 0             | 4 413        | 0                                                     | 4 413           |
| <b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>   | <b>644 181</b>                    | <b>72 379</b> | <b>4 413</b> | <b>118 898</b>                                        | <b>720 973</b>  |
| Nedskrivninger                                 | -2 272                            | -671          | -198         | 0                                                     | -3 141          |
| <b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b> | <b>641 909</b>                    | <b>71 708</b> | <b>4 215</b> | <b>118 898</b>                                        | <b>717 832</b>  |

*\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

## Note 7 – fordeling av utlån

| Utlån fordelt på fordringstyper                | 2023              | 2022              | 01.01.2022        |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kasse-, drifts- og brukskreditter              | 342.164           | 295.383           | 208.663           |
| Byggelån                                       | 192.147           | 156.708           | 85.211            |
| Nedbetalingslån                                | 11.624.306        | 10.862.847        | 10.255.490        |
| <b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>    | <b>12.158.617</b> | <b>11.314.937</b> | <b>10.549.364</b> |
| Nedskrivning steg 1                            | -17.770           | -16.980           | -14.018           |
| Nedskrivning steg 2                            | -12.494           | -10.407           | -8.710            |
| Nedskrivning steg 3                            | -20.850           | -27.545           | -18.303           |
| <b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>     | <b>12.107.503</b> | <b>11.260.005</b> | <b>10.508.334</b> |
| Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS       | 2.959.283         | 2.493.136         | 1.857.234         |
| <b>Brutto utlån inkl. Verd Boligkreditt AS</b> | <b>15.117.900</b> | <b>13.808.073</b> | <b>12.406.598</b> |

| Brutto utlån fordelt på geografi | 2023              | 2022              | 01.01.2022        |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Rogaland                         | 10.024.850        | 9.509.648         | 9.091.819         |
| Vestland                         | 1.529.650         | 1.301.953         | 1.173.627         |
| Agder                            | 56.917            | 59.545            | 33.636            |
| Oslo/Viken                       | 468.255           | 340.672           | 168.899           |
| Norge for øvrig                  | 78.945            | 103.119           | 81.383            |
| <b>Sum</b>                       | <b>12.158.617</b> | <b>11.314.937</b> | <b>10.549.364</b> |
| Nedskrivning                     | 51.114            | 54.933            | 41.031            |
| <b>Sum netto utlån</b>           | <b>12.107.503</b> | <b>11.260.004</b> | <b>10.508.333</b> |

Ved overflytting til boligkredittforetak har bankene et ansvar for selv å finansiere inntil ca 10 % av de overførte lånene. Pr. 31.12.23 utgjorde Haugesund Sparebank sin finansiering av Verd Boligkreditt AS 276.452.767, mot 250.222.374 pr. 31.12.22. 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 12,42 % i selskapet, tilsvarende 147.834 aksjer bokført 184.677.000 kroner.

## Note 8 – kredittforringede engasjementer

2023

| Fordelt etter sektor/næring    | Brutto kredittforringede engasjement | Nedskrivning steg 3 | Netto nedskrevne engasjement |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| <b>Personmarkedet</b>          | 92 014                               | -3 297              | 88 717                       |
|                                |                                      |                     | 0                            |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>  |                                      |                     | 0                            |
| Jordbruk, skogbruk og fiske    | 3 815                                | 0                   | 3 815                        |
| Industri                       | 5 848                                | 0                   | 5 848                        |
| Bygg, anlegg                   | 17 114                               | -5 190              | 11 924                       |
| Varehandel                     | 7 500                                | 0                   | 7 500                        |
| Transport og lagring           | 2 580                                | 0                   | 2 580                        |
| Eiendomsdrift og tjenesteyting | 112 770                              | -7 004              | 105 766                      |
| Annen næring                   | 26 590                               | -3 695              | 22 895                       |
| <b>Sum</b>                     | <b>268 231</b>                       | <b>-19 186</b>      | <b>249 045</b>               |

Banken har 198,5 mill engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2022 var 53,9 mill.

Banken har per 31.12.2023 66,6 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter på slike engasjement inntektsføres direkte som inngang på tidligere tapsføringer.

Tilsvarende tall for 2022 var 65,8 mill.

2022

| Fordelt etter sektor/næring                      | Brutto<br>kredittforringede<br>engasjement | Nedskrivning<br>steg 3 | Netto<br>nedskrevne<br>engasjement |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------|------------------------------------|
| <b>Personmarkedet</b>                            | 47 292                                     | -3 275                 | 44 017                             |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>                    |                                            |                        | 0                                  |
| Jordbruk, skogbruk og fiske                      | 515                                        | 0                      | 515                                |
| Industri                                         | 0                                          | 0                      | 0                                  |
| Bygg, anlegg                                     | 15 101                                     | -5 158                 | 9 943                              |
| Varehandel                                       | 7 649                                      | 0                      | 7 649                              |
| Transport og lagring                             | 0                                          | 0                      | 0                                  |
| Eiendomsdrift og tjenesteyting                   | 44 329                                     | -14 954                | 29 375                             |
| Annen næring (servering, overnatting, idrett mm) | 9 834                                      | -3 692                 | 6 142                              |
| <b>Sum</b>                                       | <b>124 720</b>                             | <b>-27 079</b>         | <b>97 641</b>                      |

Banken har 53,9 mill engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2021 var 100 mill.

Banken har per 31.12.2022 65,8 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger.

Tilsvarende tall for 2021 var 65 mill.

01.01.2022

| Fordelt etter sektor/næring    | Brutto<br>kredittforringede<br>engasjement | Nedskrivning<br>steg 3 | Netto<br>nedskrevne<br>engasjement |
|--------------------------------|--------------------------------------------|------------------------|------------------------------------|
| <b>Personmarkedet</b>          | 52 225                                     | -4 563                 | 56 788                             |
|                                |                                            |                        | 0                                  |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>  |                                            |                        | 0                                  |
| Jordbruk, skogbruk og fiske    | 4 468                                      | -554                   | 5 022                              |
| Industri                       | 1 935                                      | 2 512                  | -577                               |
| Bygg, anlegg                   | 22 788                                     | -2 705                 | 25 493                             |
| Varehandel                     | 9 065                                      |                        | 9 065                              |
| Transport og lagring           |                                            |                        | 0                                  |
| Eiendomsdrift og tjenesteyting | 46 660                                     | -2 539                 | 49 199                             |
| Annen næring (servering)       | 39 826                                     | -4 403                 | 44 229                             |
| <b>Sum</b>                     | <b>176 967</b>                             | <b>-12 252</b>         | <b>189 219</b>                     |

| Kredittforringede engasjementer                                    | 2023          | 2022          | 2021          |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked   | 30 669        | 32 396        | 30 669        |
| Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked | 57 498        | 52 241        | 57 927        |
| Nedskrivning steg 3                                                | -8 804        | -13 648       | -8 805        |
| <b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>            | <b>79 363</b> | <b>70 989</b> | <b>79 791</b> |

|                                                                 |                |               |              |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|---------------|--------------|
| Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet   | 61 345         | 14 896        | 21 556       |
| Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet | 118 719        | 25 187        | 66 815       |
| Nedskrivning steg 3                                             | -19 186        | -27 079       | -12 252      |
| <b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>              | <b>160 878</b> | <b>13 004</b> | <b>9 304</b> |

|                                              |                |               |               |
|----------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| <b>Netto kredittforringede engasjementer</b> | <b>240 241</b> | <b>83 993</b> | <b>89 095</b> |
|----------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|

**Kredittforringede engasjementer  
fordelt etter sikkerheter**

|                                            | <b>2023</b>    |              | <b>2022</b>    |              | <b>01.01.2022</b> |              |
|--------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|-------------------|--------------|
| <b>Tall i tusen kroner</b>                 | <b>Beløp</b>   | <b>%</b>     | <b>Beløp</b>   | <b>%</b>     | <b>Beløp</b>      | <b>%</b>     |
| Engasjementer med pant i bolig             | 239.742        | 89 %         | 97.694         | 80 %         | 110.138           | 62 %         |
| Engasjementer med pant i annen sikkerhet*  | 28.494         | 11 %         | 24.584         | 20 %         | 66.682            | 38 %         |
| Engasjementer til offentlig sektor         | 0              | 0 %          | 0              | 0 %          |                   | 0 %          |
| Engasjementer uten sikkerhet               | 0              | 0 %          | 0              | 0 %          |                   | 0 %          |
| Ansvarlig lånekapital                      | 0              | 0 %          | 0              | 0 %          |                   | 0 %          |
| <b>Sum kredittforringede engasjementer</b> | <b>268.236</b> | <b>100 %</b> | <b>122.278</b> | <b>100 %</b> | <b>176.820</b>    | <b>100 %</b> |

\*Annen sikkerhet består av pant i næring, driftstilbehør, mm.

## Note 9 – forfalte og kredittforringede utlån

|                   | Ikke forfalte utlån | Over 3         |                     |               |                       |               | Sum            |                         |                |
|-------------------|---------------------|----------------|---------------------|---------------|-----------------------|---------------|----------------|-------------------------|----------------|
|                   |                     | Under 1 mnd.   | Over 1 t.o.m. 3 mnd | t.o.m. 6 mnd. | Over 6 t.o.m. 12 mnd. | Over 1 år     | forfalte utlån | Kredittforringede utlån |                |
| <b>2023</b>       |                     |                |                     |               |                       |               |                |                         |                |
| Privatmarkedet    | 7 042 942           | 27 283         | 304                 | 9 996         | 2 264                 | 15 933        | 55 780         | 92 014                  | 93 534         |
| Bedriftsmarkedet  | 4 891 512           | 94 529         | 29 771              | 531           | 15 995                | 27 871        | 168 697        | 176 217                 | 121 539        |
| <b>Totalt</b>     | <b>11 934 454</b>   | <b>121 812</b> | <b>30 075</b>       | <b>10 527</b> | <b>18 259</b>         | <b>43 804</b> | <b>224 477</b> | <b>268 231</b>          | <b>215 073</b> |
| <b>2022</b>       |                     |                |                     |               |                       |               |                |                         |                |
| Privatmarkedet    | 6 620 015           | 15 096         | 2 860               | 8 145         | 2 645                 | 21 607        | 50 353         | 47 292                  | 53 269         |
| Bedriftsmarkedet  | 4 534 235           | 26 384         | 948                 | 2 923         | 7 318                 | 42 000        | 79 573         | 77 428                  | 70 160         |
| <b>Totalt</b>     | <b>11 154 250</b>   | <b>41 480</b>  | <b>3 808</b>        | <b>11 068</b> | <b>9 963</b>          | <b>63 607</b> | <b>129 926</b> | <b>124 720</b>          | <b>123 429</b> |
| <b>01.01.2022</b> |                     |                |                     |               |                       |               |                |                         |                |
| Privatmarkedet    | 6 702 929           | 18 287         | 2 404               | 2 164         | 6 263                 | 22 242        | 51 360         | 52 225                  | 68 075         |
| Bedriftsmarkedet  | 3 659 226           | 57 296         | 1 455               | 4 421         | 10 011                | 41 496        | 114 679        | 124 742                 | 89 661         |
| <b>Totalt</b>     | <b>10 362 155</b>   | <b>75 583</b>  | <b>3 859</b>        | <b>6 585</b>  | <b>16 274</b>         | <b>63 738</b> | <b>166 039</b> | <b>176 967</b>          | <b>157 736</b> |

### 2023

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen.

For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

### 2022

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen.

For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

### 01.01.2022

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger 1.000 kroner.

## Note 10 – eksponering på utlån

| 2023                           |                   | Ned-<br>skriving<br>steg 1 | Ned-<br>skriving<br>steg 2 | Ned-<br>skriving<br>steg 3 | Ubenyttede<br>kreditter |               | Taps-<br>avsetning<br>steg 1 | Taps-<br>avsetning<br>steg 2 | Taps-<br>avsetning<br>steg 3 | Maks kreditt-<br>eksponering |
|--------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Tall i tusen kroner            | Brutto utlån      |                            |                            |                            |                         | Garantier     |                              |                              |                              |                              |
| Personmarkedet                 | 7 098 708         | 853                        | 1 538                      | 3 772                      | 172 283                 | 0             | 101                          | 4                            | 0                            | 7 277 259                    |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>  |                   |                            |                            |                            |                         |               |                              |                              |                              |                              |
| Jordbruk, skogbruk og fiske    | 578 833           | 1 620                      | 390                        | 0                          | 41 149                  | 4 754         | 112                          | 6                            | 0                            | 626 864                      |
| Industri                       | 182 261           | 491                        | 700                        | 111                        | 16 854                  | 508           | 119                          | 34                           | 1                            | 201 079                      |
| Bygg, anlegg                   | 820 182           | 2 102                      | 3 019                      | 5 214                      | 114 351                 | 47 161        | 480                          | 217                          | 0                            | 992 726                      |
| Varehandel                     | 404 572           | 1 275                      | 1 438                      | 85                         | 33 539                  | 16 762        | 138                          | 132                          | 0                            | 457 941                      |
| Transport og lagring           | 179 899           | 916                        | 101                        | 24                         | 12 852                  | 15 580        | 97                           | 25                           | 0                            | 209 494                      |
| Eiendomsdrift og tjenesteyting | 2 850 888         | 10 352                     | 5 297                      | 11 643                     | 63 144                  | 11 113        | 238                          | 53                           | 0                            | 2 952 728                    |
| Annen næring                   | 43 274            | 160                        | 13                         | 0                          | 185                     | 1 137         | 9                            | 1                            | 0                            | 44 779                       |
| <b>Sum</b>                     | <b>12 158 617</b> | <b>17 769</b>              | <b>12 496</b>              | <b>20 849</b>              | <b>454 358</b>          | <b>97 014</b> | <b>1 294</b>                 | <b>472</b>                   | <b>1</b>                     | <b>12 762 870</b>            |

| 2022                           |                   | Ned-<br>skriving<br>steg 1 | Ned-<br>skriving<br>steg 2 | Ned-<br>skriving<br>steg 3 | Ubenyttede<br>kreditter |                | Taps-<br>avsetning<br>steg 1 | Taps-<br>avsetning<br>steg 2 | Taps-<br>avsetning<br>steg 3 | Maks kreditt-<br>eksponering |
|--------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Tall i tusen kroner            | Brutto utlån      |                            |                            |                            |                         | Garantier      |                              |                              |                              |                              |
| Personmarkedet                 | 6 668 989         | 851                        | 1 273                      | 4 527                      | 147 058                 | 76 560         | 438                          | 4                            | 0                            | 6 899 700                    |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>  |                   |                            |                            |                            |                         |                |                              |                              |                              |                              |
| Jordbruk, skogbruk og fiske    | 499 571           | 1 315                      | 151                        | 49                         | 34 352                  | 15 793         | 171                          | 0                            | 1                            | 551 403                      |
| Industri                       | 152 132           | 622                        | 182                        | 0                          | 26 522                  | 4 836          | 156                          | 0                            | 0                            | 184 450                      |
| Bygg og anlegg                 | 782 652           | 2 670                      | 1 577                      | 5 331                      | 151 077                 | 77 051         | 673                          | 416                          | 0                            | 1 021 447                    |
| Varehandel                     | 398 160           | 1 494                      | 1 004                      | 0                          | 36 201                  | 36 827         | 265                          | 55                           | 0                            | 474 006                      |
| Transport og lagring           | 194 441           | 870                        | 105                        | 0                          | 14 264                  | 15 747         | 97                           | 34                           | 0                            | 225 558                      |
| Eiendomsdrift og tjenesteyting | 2 567 334         | 9 018                      | 6 102                      | 17 639                     | 83 395                  | 48 776         | 455                          | 73                           | 40                           | 2 732 832                    |
| Annen næring                   | 51 658            | 140                        | 15                         | 0                          | 4 154                   | 1 115          | 12                           | 2                            | 0                            | 57 096                       |
| <b>Sum</b>                     | <b>11 314 937</b> | <b>16 980</b>              | <b>10 409</b>              | <b>27 546</b>              | <b>497 023</b>          | <b>276 705</b> | <b>2 267</b>                 | <b>584</b>                   | <b>41</b>                    | <b>12 146 492</b>            |

| 01.01.2022                     |                   | Ned-<br>skriving<br>steg 1 | Ned-<br>skriving<br>steg 2 | Ned-<br>skriving<br>steg 3 | Ubenyttede<br>kreditter | Garantier      | Taps-<br>avsetning<br>steg 1 | Taps-<br>avsetning<br>steg 2 | Taps-<br>avsetning<br>steg 3 | Maks kreditt-<br>eksponering |
|--------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Tall i tusen kroner            | Brutto utlån      |                            |                            |                            |                         |                |                              |                              |                              |                              |
| Personmarkedet                 | 6 758 077         | 693                        | 958                        | 4 876                      | 155 225                 | 111 230        | 519                          | 35                           | 0                            | 7 031 613                    |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>  |                   |                            |                            |                            |                         |                |                              |                              |                              |                              |
| Jordbruk, skogbruk og fiske    | 373 518           | 1 180                      | 67                         | 604                        | 29 916                  | 14 370         | 165                          | 1                            | 1                            | 419 822                      |
| Industri                       | 98 363            | 403                        | 95                         | 0                          | 23 809                  | 3 926          | 110                          | 7                            | 0                            | 126 713                      |
| Bygg og anlegg                 | 658 365           | 2 123                      | 1 608                      | 2 129                      | 92 413                  | 80 838         | 575                          | 457                          | 0                            |                              |
| Varehandel                     | 375 410           | 1 284                      | 1 155                      | 102                        | 36 105                  | 18 230         | 196                          | 66                           | 0                            | 432 548                      |
| Transport og lagring           | 51 805            | 167                        | 133                        | 0                          | 6 660                   | 13 009         | 55                           | 34                           | 0                            | 71 863                       |
| Eiendomsdrift og tjenesteyting | 2 207 194         | 8 012                      | 4 694                      | 9 546                      | 28 809                  | 99 748         | 480                          | 72                           | 195                          | 2 358 750                    |
| Annen næring                   | 26 632            | 149                        | 1                          | 1 048                      | 5 974                   | 448            | 6                            | 1                            | 0                            | 34 259                       |
| <b>Sum</b>                     | <b>10 549 364</b> | <b>14 011</b>              | <b>8 711</b>               | <b>18 305</b>              | <b>378 911</b>          | <b>341 799</b> | <b>2 106</b>                 | <b>673</b>                   | <b>196</b>                   | <b>10 475 568</b>            |

## Note 11 – nedskrivinger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg

Økning i nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

| 2023                                                              | Steg 1         | Steg 2       | Steg 3       |               |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|---------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet               | 12 mnd. tap    | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt        |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 11 986         | 1 272        | 4 527        | 17 785        |
| Overføringer mellom steg:                                         |                |              |              |               |
| Overføringer til steg 1                                           | 297            | -288         | -9           | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -419           | 422          | -3           | 0             |
| Overføringer til steg 3                                           | -40            | -127         | 167          | 0             |
| Netto endring                                                     | -550           | 464          | 471          | 385           |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 5 729          | 308          | 90           | 6 127         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -4 695         | -511         | -1 471       | -6 677        |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0              | 0            | 0            | 0             |
| Andre justeringer                                                 | 0              | 0            | 0            | 0             |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>               | <b>12 309</b>  | <b>1 538</b> | <b>3 773</b> | <b>17 620</b> |
| <b>Tilbakeført trinn 1</b>                                        | <b>-12 037</b> |              |              |               |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>               | <b>272</b>     | <b>1 538</b> | <b>3 773</b> | <b>5 583</b>  |

| 2023                                                  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        |                  |
|-------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet              | 12 mnd. tap      | Livstid tap    | Livstid tap   | Totalt           |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                           | 6 362 047        | 274 123        | 47 293        | 6 683 463        |
| Overføringer mellom steg:                             |                  |                |               |                  |
| Overføringer til steg 1                               | 66 910           | -64 431        | -2 480        | 0                |
| Overføringer til steg 2                               | -223 621         | 224 259        | -637          | 0                |
| Overføringer til steg 3                               | -21 425          | -28 404        | 49 829        | 0                |
| Netto endring                                         | -149 812         | -17 663        | 1 433         | -166 042         |
| Nye utlån utbetalt                                    | 3 107 828        | 69 798         | 20 409        | 3 198 036        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -2 489 232       | -106 254       | -21 248       | -2 616 734       |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>6 652 695</b> | <b>351 428</b> | <b>94 599</b> | <b>7 098 722</b> |

| 2023                                                              | Steg 1        | Steg 2        | Steg 3        |               |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet             | 12 mnd. tap   | Livstid tap   | Livstid tap   | Totalt        |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 16 779        | 9 136         | 23 020        | 48 934        |
| Overføringer mellom steg:                                         |               |               |               |               |
| Overføringer til steg 1                                           | 2 248         | -2 248        | 0             | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -1 473        | 1 473         | 0             | 0             |
| Overføringer til steg 3                                           | -260          | -889          | 1 149         | 0             |
| Netto endring                                                     | -1 634        | 2 017         | 8 198         | 8 581         |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 5 844         | 2 672         | 0             | 8 517         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -4 006        | -1 205        | -15 290       | -20 501       |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Andre justeringer                                                 | 0             | 0             | 0             | 0             |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>             | <b>17 498</b> | <b>10 956</b> | <b>17 077</b> | <b>45 531</b> |

| 2023                                                    | Steg 1           | Steg 2           | Steg 3         |                  |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet              | 12 mnd. tap      | Livstid tap      | Livstid tap    | Totalt           |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                             | 3 755 422        | 798 960          | 77 427         | 4 631 809        |
| Overføringer mellom steg:                               |                  |                  |                |                  |
| Overføringer til steg 1                                 | 198 421          | -198 421         | 0              | 0                |
| Overføringer til steg 2                                 | -334 694         | 334 694          | 0              | 0                |
| Overføringer til steg 3                                 | -61 653          | -76 093          | 137 746        | 0                |
| Netto endring                                           | -34 030          | 17 952           | -11 586        | -27 664          |
| Nye utlån utbetalt                                      | 1 245 628        | 238 541          | 12             | 1 484 181        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -889 679         | -108 663         | -30 091        | -1 028 433       |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>3 879 416</b> | <b>1 006 970</b> | <b>173 508</b> | <b>5 059 894</b> |

| <b>2023</b>                                                                 | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>                  | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                               | 2 452              | 588                | 42                 | 3 082         |
| Overføringer:                                                               |                    |                    |                    |               |
| Overføringer til steg 1                                                     | 143                | -143               | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 2                                                     | -152               | 152                | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                                     | -1                 | 0                  | 1                  | 0             |
| Netto endring                                                               | -426               | 12                 | -2                 | -416          |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier     | 347                | 122                | 0                  | 469           |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri | -846               | -286               | -41                | -1 173        |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre           | 0                  | 26                 | 0                  | 26            |
| Andre justeringer                                                           | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>                                        | <b>1 517</b>       | <b>471</b>         | <b>1</b>           | <b>1 989</b>  |

| <b>2023</b>                                         | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>            | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>  |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023      | 786 510            | 66 342             | 4 475              | 857 327        |
| Overføringer:                                       |                    |                    |                    |                |
| Overføringer til steg 1                             | 15 141             | -15 120            | -20                | 0              |
| Overføringer til steg 2                             | -39 252            | 39 252             | 0                  | 0              |
| Overføringer til steg 3                             | -228               | -59                | 288                | 0              |
| Netto endring                                       | -56 881            | -18 267            | -258               | -75 406        |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier       | 138 377            | 22 933             | 41                 | 161 351        |
| Engasjement som er fraregnet i perioden             | -262 715           | -34 279            | -4 257             | -301 251       |
| <b>Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2023</b> | <b>580 952</b>     | <b>60 802</b>      | <b>267</b>         | <b>642 020</b> |

| <b>Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier</b>                | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden                          | 27 080        | 17 277        |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden                         | 4 602         | 2 075         |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden                          | 4 585         | 18 282        |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -5 020        | -5 554        |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet                  | -12 060       | -5 000        |
| <b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>          | <b>19 187</b> | <b>27 080</b> |

| <b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>                         | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån                                              | -7 065        | 9 895         |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier                                          | -9            | -156          |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2                                    | 1 786         | 4 669         |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 12 060        | 5 000         |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3      | 0             | 0             |
| Amortiseringer                                                                    | 14 766        | 9 592         |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger                           | 0             | 0             |
| Amortiseringer                                                                    | 1 763         | 1 323         |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger                           | -661          | -1 332        |
| <b>Tapskostnader i perioden</b>                                                   | <b>22 640</b> | <b>28 990</b> |

**Virkelig verdi**

| <b>2023</b>                                                       | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>        | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 11 135             | 1 146              | 4 301              | 16 582        |
| Overføringer mellom steg:                                         |                    |                    |                    |               |
| Overføringer til steg 1                                           | 247                | -244               | -3                 | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -376               | 379                | -3                 | 0             |
| Overføringer til steg 3                                           | -35                | -84                | 119                | 0             |
| Netto endring                                                     | -580               | 271                | -999               | -1 309        |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 5 581              | 306                | 90                 | 5 978         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -4 516             | -476               | 0                  | -4 992        |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0                  | 145                | 63                 | 208           |
| Andre justeringer                                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>               | <b>11 455</b>      | <b>1 443</b>       | <b>3 568</b>       | <b>16 467</b> |
| <b>Tilbakeført trinn 1</b>                                        | <b>-12 037</b>     |                    |                    |               |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>               | <b>-582</b>        | <b>1 443</b>       | <b>3 568</b>       | <b>4 430</b>  |

| <b>2023</b>                                           | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                  |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>    |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                           | 5 949 501          | 251 481            | 26 371             | 6 227 353        |
| Overføringer mellom steg:                             |                    |                    |                    |                  |
| Overføringer til steg 1                               | 54 196             | -53 487            | -710               | 0                |
| Overføringer til steg 2                               | -201 406           | 202 043            | -637               | 0                |
| Overføringer til steg 3                               | -18 743            | -18 409            | 37 151             | 0                |
| Netto endring                                         | -181 772           | -21 814            | -7 759             | -211 345         |
| Nye utlån utbetalt                                    | 3 028 042          | 69 257             | 20 408             | 3 117 708        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -2 412 444         | -102 221           | -28                | -2 514 694       |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>6 217 374</b>   | <b>326 851</b>     | <b>74 797</b>      | <b>6 619 022</b> |

| <b>2023</b>                                                       | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>      | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 651                | 94                 | 8 620              | 9 364         |
| Overføringer mellom steg:                                         |                    |                    |                    |               |
| Overføringer til steg 1                                           | 66                 | -66                | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -72                | 72                 | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                           | -27                | -4                 | 31                 | 0             |
| Netto endring                                                     | -31                | 103                | -1 698             | -1 626        |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 197                | 19                 | 0                  | 217           |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -202               | -23                | 0                  | -224          |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0                  | 26                 | 0                  | 26            |
| Andre justeringer                                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>             | <b>582</b>         | <b>222</b>         | <b>6 953</b>       | <b>7 756</b>  |

| <b>2023</b>                                             | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>  |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                             | 348 842            | 20 662             | 29 722             | 399 226        |
| Overføringer mellom steg:                               |                    |                    |                    |                |
| Overføringer til steg 1                                 | 14 529             | -14 529            | 0                  | 0              |
| Overføringer til steg 2                                 | -38 608            | 38 608             | 0                  | 0              |
| Overføringer til steg 3                                 | -14 601            | -810               | 15 411             | 0              |
| Netto endring                                           | 7 032              | 6 953              | -11 527            | 2 459          |
| Nye utlån utbetalt                                      | 80 930             | 4 377              | 0                  | 85 307         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -107 982           | -4 970             | 0                  | -112 952       |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>290 142</b>     | <b>50 292</b>      | <b>33 607</b>      | <b>374 040</b> |

| 2023                                                                            | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |           |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier                             | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt    |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                                   | 11          | 0           | 0           | 11        |
| Overføringer:                                                                   |             |             |             |           |
| Overføringer til steg 1                                                         | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Overføringer til steg 2                                                         | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Overføringer til steg 3                                                         | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Netto endring                                                                   | -1          | 0           | 0           | -1        |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier         | 1           | 0           | 0           | 1         |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre               | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Andre justeringer                                                               | 0           | 0           | 0           | 0         |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>                                            | <b>11</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>11</b> |

| 2023                                                | Steg 1       | Steg 2      | Steg 3      |              |
|-----------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier                   | 12 mnd. tap  | Livstid tap | Livstid tap | Totalt       |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023      | 6 819        | 0           | 0           | 6 819        |
| Overføringer:                                       |              |             |             |              |
| Overføringer til steg 1                             | 0            | 0           | 0           | 0            |
| Overføringer til steg 2                             | 0            | 0           | 0           | 0            |
| Overføringer til steg 3                             | 0            | 0           | 0           | 0            |
| Netto endring                                       | -522         | 0           | 0           | -522         |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier       | 640          | 0           | 0           | 640          |
| Engasjement som er fraregnet i perioden             | -88          | 0           | 0           | -88          |
| <b>Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2023</b> | <b>6 848</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>6 848</b> |

**Amortisert kost**

| <b>2023</b>                                                       | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>        | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>  |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 851                | 126                | 225                | 1 202          |
| Overføringer mellom steg:                                         | 0                  | 0                  | 0                  |                |
| Overføringer til steg 1                                           | 51                 | -45                | -6                 | 0              |
| Overføringer til steg 2                                           | -42                | 42                 | 0                  | 0              |
| Overføringer til steg 3                                           | -5                 | -44                | 49                 | 0              |
| Netto endring                                                     | 30                 | 42                 | 1 407              | 1 480          |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 148                | 2                  | 0                  | 149            |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -179               | -35                | -1 470             | -1 685         |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0                  | 6                  | 0                  | 6              |
| Andre justeringer                                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0              |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>               | <b>853</b>         | <b>95</b>          | <b>205</b>         | <b>1 153</b>   |
| <b>Tilbakeført trinn 1</b>                                        | <b>-12 037</b>     |                    |                    |                |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>               | <b>-11 184</b>     | <b>95</b>          | <b>205</b>         | <b>-10 884</b> |

| <b>2023</b>                                           | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>  |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                           | 412 546            | 22 642             | 20 922             | 456 110        |
| Overføringer mellom steg:                             | 0                  | 0                  | 0                  |                |
| Overføringer til steg 1                               | 12 714             | -10 944            | -1 770             | 0              |
| Overføringer til steg 2                               | -22 215            | 22 215             | 0                  | 0              |
| Overføringer til steg 3                               | -2 682             | -9 995             | 12 677             | 0              |
| Netto endring                                         | 31 959             | 4 151              | 9 192              | 45 302         |
| Nye utlån utbetalt                                    | 79 786             | 541                | 1                  | 80 328         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -76 788            | -4 033             | -21 220            | -102 040       |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>435 321</b>     | <b>24 578</b>      | <b>19 802</b>      | <b>479 700</b> |

| <b>2023</b>                                                       | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>      | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 16 128             | 9 042              | 14 400             | 39 570        |
| Overføringer mellom steg:                                         | 0                  | 0                  | 0                  |               |
| Overføringer til steg 1                                           | 2 182              | -2 182             | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -1 400             | 1 400              | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                           | -233               | -886               | 1 119              | 0             |
| Netto endring                                                     | -1 603             | 1 654              | 9 891              | 9 941         |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 5 647              | 2 653              | 0                  | 8 300         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -3 804             | -1 182             | -15 290            | -20 276       |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0                  | 236                | 5                  | 241           |
| Andre justeringer                                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>             | <b>16 917</b>      | <b>10 735</b>      | <b>10 124</b>      | <b>37 775</b> |

| <b>2023</b>                                             | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                  |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>    |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                             | 3 406 581          | 778 297            | 47 705             | 4 232 583        |
| Overføringer mellom steg:                               | 0                  | 0                  | 0                  |                  |
| Overføringer til steg 1                                 | 183 892            | -183 892           | 0                  | 0                |
| Overføringer til steg 2                                 | -296 086           | 296 086            | 0                  | 0                |
| Overføringer til steg 3                                 | -47 052            | -75 283            | 122 335            | 0                |
| Netto endring                                           | -41 062            | 10 999             | -59                | -30 122          |
| Nye utlån utbetalt                                      | 1 165 013          | 234 164            | 12                 | 1 399 189        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -781 697           | -103 694           | -30 091            | -915 481         |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>3 589 589</b>   | <b>956 679</b>     | <b>139 901</b>     | <b>4 686 169</b> |

| 2023                                                                            | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |           |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier                             | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt    |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                                   | 11          | 0           | 0           | 11        |
| Overføringer:                                                                   | 0           | 0           | 0           |           |
| Overføringer til steg 1                                                         | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Overføringer til steg 2                                                         | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Overføringer til steg 3                                                         | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Netto endring                                                                   | -1          | 0           | 0           | -1        |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier         | 1           | 0           | 0           | 1         |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre               | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Andre justeringer                                                               | 0           | 0           | 0           | 0         |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>                                            | <b>11</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>11</b> |

| 2023                                                | Steg 1       | Steg 2      | Steg 3      |              |
|-----------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier                   | 12 mnd. tap  | Livstid tap | Livstid tap | Totalt       |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023      | 6 819        | 0           | 0           | 6 819        |
| Overføringer:                                       | 0            | 0           | 0           |              |
| Overføringer til steg 1                             | 0            | 0           | 0           | 0            |
| Overføringer til steg 2                             | 0            | 0           | 0           | 0            |
| Overføringer til steg 3                             | 0            | 0           | 0           | 0            |
| Netto endring                                       | -522         | 0           | 0           | -522         |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier       | 640          | 0           | 0           | 640          |
| Engasjement som er fraregnet i perioden             | -88          | 0           | 0           | -88          |
| <b>Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2023</b> | <b>6 848</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>6 848</b> |

| <b>Total</b>                                                      |                    |                    |                    |               |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>2022</b>                                                       | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>        | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2022                                     | 12 495             | 959                | 4 876              | 18 330        |
| Overføringer mellom steg:                                         | 0                  | 0                  | 0                  |               |
| Overføringer til steg 1                                           | 220                | -220               | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -301               | 301                | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                           | -8                 | -59                | 67                 | 0             |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året                       | -936               | 383                | -332               | -885          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | 5 465              | 238                | 2                  | 5 705         |
| Konstaterte tap                                                   | -4 948             | -330               | -87                | -5 365        |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>               | <b>11 986</b>      | <b>1 272</b>       | <b>4 527</b>       | <b>17 785</b> |
| <b>Tilbakeført trinn 1</b>                                        | <b>-11 785</b>     |                    |                    |               |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>               | <b>201</b>         | <b>1 272</b>       | <b>4 527</b>       | <b>6 000</b>  |

| <b>2022</b>                                           | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                  |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>    |
| Brutto utlån pr. 01.01.2022                           | 6 519 673          | 195 991            | 47 462             | 6 763 126        |
| Overføringer mellom steg:                             | 0                  | 0                  | 0                  |                  |
| Overføringer til steg 1                               | 46 195             | -46 191            | -4                 | 0                |
| Overføringer til steg 2                               | -157 132           | 157 132            | 0                  | 0                |
| Overføringer til steg 3                               | -4 333             | -8 454             | 12 787             | 0                |
| Netto endring                                         | -188 128           | -5 946             | -1 404             | -195 479         |
| Nye utlån utbetalt                                    | 2 738 216          | 49 908             | 481                | 2 788 604        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -2 592 443         | -68 317            | -12 029            | -2 672 789       |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022</b> | <b>6 362 047</b>   | <b>274 123</b>     | <b>47 293</b>      | <b>6 683 463</b> |

| <b>2022</b>                                                       | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>      | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2022                                     | 13 863             | 7 752              | 14 027             | 35 642        |
| Overføringer mellom steg:                                         | 0                  | 0                  | 0                  |               |
| Overføringer til steg 1                                           | 2 251              | -2 088             | -163               | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -991               | 991                | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                           | -31                | -101               | 132                | 0             |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året                       | -9 595             | -3 460             | 4 111              | -8 944        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | 14 201             | 7 550              | 12 063             | 33 814        |
| Konstaterte tap                                                   | -2 920             | -1 507             | -7 151             | -11 578       |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| Andre justeringer                                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>             | <b>16 779</b>      | <b>9 136</b>       | <b>23 020</b>      | <b>48 934</b> |

| <b>2022</b>                                             | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                  |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>    |
| Brutto utlån pr. 01.01.2022                             | 3 018 106          | 638 889            | 129 505            | 3 786 500        |
| Overføringer mellom steg:                               | 0                  | 0                  | 0                  |                  |
| Overføringer til steg 1                                 | 185 186            | -171 713           | -13 473            | 0                |
| Overføringer til steg 2                                 | -214 597           | 214 597            | 0                  | 0                |
| Overføringer til steg 3                                 | -7 581             | -8 420             | 16 001             | 0                |
| Netto endring                                           | -12 682            | -32 552            | -4 325             | -49 559          |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån             | 1 415 487          | 283 347            | 13 162             | 1 711 996        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -628 832           | -125 190           | -63 443            | -817 465         |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b> | <b>3 755 086</b>   | <b>798 960</b>     | <b>77 427</b>      | <b>4 631 473</b> |

| <b>2022</b>                                                       | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>        | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2022                                     | 2 309              | 671                | 198                | 3 178         |
| Overføringer:                                                     | 0                  | 0                  | 0                  |               |
| Overføringer til steg 1                                           | 243                | -242               | -1                 | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -56                | 56                 | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                           | 0                  | -21                | 21                 | 0             |
| Netto endring                                                     | -353               | 11                 | 6                  | -336          |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 676                | 129                | 0                  | 805           |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -368               | -16                | -182               | -565          |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2022</b>                              | <b>2 452</b>       | <b>588</b>         | <b>42</b>          | <b>3 082</b>  |

| <b>2022</b>                                         | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>            | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>  |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022      | 781 100            | 72 379             | 22 518             | 875 997        |
| Overføringer:                                       | 0                  | 0                  | 0                  |                |
| Overføringer til steg 1                             | 26 256             | -26 205            | -51                | 0              |
| Overføringer til steg 2                             | -13 439            | 13 439             | 0                  | 0              |
| Overføringer til steg 3                             | -5                 | -2 074             | 2 078              | 0              |
| Netto endring                                       | -71 245            | -5 374             | 597                |                |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier       | 171 718            | 15 769             | 0                  | 187 487        |
| Engasjement som er fraregnet i perioden             | -120 905           | -1 592             | -20 668            | -143 165       |
| <b>Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022</b> | <b>773 481</b>     | <b>66 342</b>      | <b>4 475</b>       | <b>920 319</b> |

| <b>Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier</b>                | <b>2022</b>   | <b>2021</b>   |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden                          | 17 277        | 18 404        |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden                         | 2 075         |               |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden                          | 18 282        | 14 849        |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -5 554        | -2 386        |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet                  | -5 000        | -13 590       |
| <b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>          | <b>27 080</b> | <b>17 277</b> |

| <b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>                         | <b>2022</b>   | <b>2021</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån                                              | 9 895         | 120           |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier                                          | -156          | 3             |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2                                    | 4 104         | -755          |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 5 000         | 14 561        |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3      | 0             |               |
| Amortiseringer                                                                    | 9 592         | 0             |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger                           | 0             |               |
| <b>Tapskostnader i perioden</b>                                                   | <b>28 425</b> | <b>13 047</b> |

**Virkelig verdi**

| <b>2022</b>                                                       | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>        | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 11 802             | 891                | 4 592              | 17 285        |
| Overføringer mellom steg:                                         |                    |                    |                    |               |
| Overføringer til steg 1                                           | 208                | -208               | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -273               | 273                | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                           | -2                 | -26                | 29                 | 0             |
| Netto endring                                                     | -646               | 317                | -308               | -636          |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 4 922              | 218                | 2                  | 5 142         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -4 876             | -319               | -13                | -5 208        |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>               | <b>11 135</b>      | <b>1 146</b>       | <b>4 301</b>       | <b>16 582</b> |
| <b>Tilbakeført trinn 1</b>                                        | <b>-11 785</b>     |                    |                    |               |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>               | <b>-650</b>        | <b>1 146</b>       | <b>4 301</b>       | <b>4 797</b>  |

| <b>2022</b>                                           | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                  |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>    |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                           | 6 190 320          | 188 957            | 21 962             | 6 401 239        |
| Overføringer mellom steg:                             |                    |                    |                    |                  |
| Overføringer til steg 1                               | 44 011             | -44 011            | 0                  | 0                |
| Overføringer til steg 2                               | -143 386           | 143 386            | 0                  | 0                |
| Overføringer til steg 3                               | -1 212             | -5 674             | 6 886              | 0                |
| Netto endring                                         | -208 980           | -11 591            | 674                | -219 897         |
| Nye utlån utbetalt                                    | 2 627 090          | 47 805             | 478                | 2 675 374        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -2 558 342         | -67 391            | -3 630             | -2 629 363       |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>5 949 501</b>   | <b>251 481</b>     | <b>26 371</b>      | <b>6 227 353</b> |

| <b>2022</b>                                                       | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>      | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 538                | 25                 | 5 010              | 5 573         |
| Overføringer mellom steg:                                         |                    |                    |                    |               |
| Overføringer til steg 1                                           | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -34                | 34                 | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                           | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| Netto endring                                                     | 25                 | 44                 | 3 610              | 3 679         |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 262                | 9                  | 0                  | 272           |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -142               | -18                | 0                  | -159          |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| Andre justeringer                                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>             | <b>651</b>         | <b>94</b>          | <b>8 620</b>       | <b>9 364</b>  |

| <b>2022</b>                                             | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>  |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                             | 283 078            | 5 205              | 22 522             | 310 806        |
| Overføringer mellom steg:                               |                    |                    |                    |                |
| Overføringer til steg 1                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0              |
| Overføringer til steg 2                                 | -17 731            | 17 731             | 0                  | 0              |
| Overføringer til steg 3                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0              |
| Netto endring                                           | 17 491             | -634               | 7 200              | 24 057         |
| Nye utlån utbetalt                                      | 140 608            | 2 057              | 0                  | 142 665        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -74 941            | -3 696             | 0                  | -78 637        |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>348 506</b>     | <b>20 662</b>      | <b>29 722</b>      | <b>398 890</b> |

| <b>2022</b>                                                       | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>        | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 193                | 0                  | 0                  | 193           |
| Overføringer:                                                     |                    |                    |                    |               |
| Overføringer til steg 1                                           | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -1                 | 1                  | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                           | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| Netto endring                                                     | -4                 | 0                  | 0                  | -4            |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 35                 | 0                  | 0                  | 35            |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -41                | 0                  | 0                  | -41           |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>                              | <b>182</b>         | <b>1</b>           | <b>0</b>           | <b>183</b>    |

| <b>2022</b>                                         | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>            | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>  |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023      | 118 898            | 0                  | 0                  | 118 898        |
| Overføringer:                                       |                    |                    |                    |                |
| Overføringer til steg 1                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0              |
| Overføringer til steg 2                             | -150               | 150                | 0                  | 0              |
| Overføringer til steg 3                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0              |
| Netto endring                                       | -1 101             | 0                  | 0                  | -1 101         |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier       | 21 714             | 0                  | 0                  | 21 714         |
| Engasjement som er fraregnet i perioden             | -25 058            | 0                  | 0                  | -25 058        |
| <b>Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2023</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>114 453</b> |

**Amortisert kost**

| <b>2022</b>                                                       | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>        | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 693                | 68                 | 284                | 1 045         |
| Overføringer mellom steg:                                         |                    |                    |                    |               |
| Overføringer til steg 1                                           | 12                 | -12                | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -28                | 28                 | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                           | -6                 | -33                | 39                 | 0             |
| Netto endring                                                     | -291               | 66                 | -24                | -248          |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 543                | 20                 | 0                  | 563           |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -72                | -11                | -74                | -157          |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| Andre justeringer                                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>               | <b>851</b>         | <b>126</b>         | <b>225</b>         | <b>1 202</b>  |

| <b>2022</b>                                           | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>  |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                           | 329 352            | 7 035              | 25 500             | 361 887        |
| Overføringer mellom steg:                             |                    |                    |                    |                |
| Overføringer til steg 1                               | 2 184              | -2 180             | -4                 | 0              |
| Overføringer til steg 2                               | -13 746            | 13 746             | 0                  | 0              |
| Overføringer til steg 3                               | -3 121             | -2 780             | 5 901              | 0              |
| Netto endring                                         | 20 852             | 5 645              | -2 078             | 24 419         |
| Nye utlån utbetalt                                    | 111 125            | 2 103              | 2                  | 113 230        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -34 101            | -926               | -8 399             | -43 425        |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>412 546</b>     | <b>22 642</b>      | <b>20 922</b>      | <b>456 110</b> |

| <b>2022</b>                                                       | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>      | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 13 325             | 7 727              | 9 017              | 30 069        |
| Overføringer mellom steg:                                         |                    |                    |                    |               |
| Overføringer til steg 1                                           | 2 251              | -2 088             | -163               | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -957               | 957                | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                           | -31                | -101               | 132                | 0             |
| Netto endring                                                     | -9 620             | -3 504             | 501                | -12 623       |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 13 938             | 7 540              | 12 063             | 33 542        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -2 778             | -1 490             | -7 151             | -11 418       |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| Andre justeringer                                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>             | <b>16 128</b>      | <b>9 042</b>       | <b>14 400</b>      | <b>39 570</b> |

| <b>2022</b>                                             | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                  |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>    |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                             | 2 735 028          | 633 684            | 106 983            | 3 475 695        |
| Overføringer mellom steg:                               |                    |                    |                    |                  |
| Overføringer til steg 1                                 | 185 186            | -171 713           | -13 473            | 0                |
| Overføringer til steg 2                                 | -196 867           | 196 867            | 0                  | 0                |
| Overføringer til steg 3                                 | -7 581             | -8 420             | 16 001             | 0                |
| Netto endring                                           | -30 173            | -31 917            | -11 525            | -73 616          |
| Nye utlån utbetalt                                      | 1 274 879          | 281 290            | 13 162             | 1 569 331        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -553 891           | -121 493           | -63 443            | -738 827         |
| Konstaterte tap                                         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>3 406 581</b>   | <b>778 297</b>     | <b>47 705</b>      | <b>4 232 583</b> |

| 2022                                                              | Steg 1       | Steg 2      | Steg 3      |              |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier               | 12 mnd. tap  | Livstid tap | Livstid tap | Totalt       |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 2 116        | 671         | 198         | 2 985        |
| Overføringer:                                                     |              |             |             |              |
| Overføringer til steg 1                                           | 243          | -242        | -1          | 0            |
| Overføringer til steg 2                                           | -56          | 56          | 0           | 0            |
| Overføringer til steg 3                                           | 0            | -21         | 21          | 0            |
| Netto endring                                                     | -349         | 12          | 6           | -331         |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 641          | 129         | 0           | 770          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -327         | -16         | -182        | -525         |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0            | 0           | 0           | 0            |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>                              | <b>2 269</b> | <b>588</b>  | <b>42</b>   | <b>2 899</b> |

| 2022                                                | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3       |                |
|-----------------------------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier                   | 12 mnd. tap    | Livstid tap   | Livstid tap  | Totalt         |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023      | 662 202        | 72 379        | 22 518       | 757 099        |
| Overføringer:                                       |                |               |              |                |
| Overføringer til steg 1                             | 26 256         | -26 205       | -51          | 0              |
| Overføringer til steg 2                             | -13 289        | 13 289        | 0            | 0              |
| Overføringer til steg 3                             | -5             | -2 074        | 2 078        | 0              |
| Netto endring                                       | -70 144        | -5 374        | 597          | -74 921        |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier       | 150 004        | 15 769        | 0            | 165 773        |
| Engasjement som er fraregnet i perioden             | -95 847        | -1 592        | -20 668      | -118 107       |
| <b>Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2023</b> | <b>659 178</b> | <b>66 192</b> | <b>4 475</b> | <b>729 845</b> |

|                                                            |                    |                    |                    |                  |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Total</b>                                               |                    |                    |                    |                  |
| <b>2021</b>                                                |                    |                    |                    |                  |
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b> | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                  |
|                                                            | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>    |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021                              | 10 791             | 1 352              | 10 337             | 22 479           |
| Overføringer mellom steg:                                  |                    |                    |                    |                  |
| Overføringer til steg 1                                    | 633                | -626               | -7                 | 0                |
| Overføringer til steg 2                                    | -164               | 293                | -129               | 0                |
| Overføringer til steg 3                                    | -6                 | -5                 | 11                 | 0                |
| Netto endring                                              | -844               | 136                | -5 462             | -6 171           |
| Nye tap                                                    | 5 589              | 161                | 595                | 6 346            |
| Fraregnet tap                                              | -3 573             | -396               | -670               | -4 639           |
| Endring i risikomodell/parametere                          | 68                 | 43                 | 201                | 312              |
| Andre justeringer                                          |                    |                    |                    | 0                |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021</b>        | <b>12 495</b>      | <b>958</b>         | <b>4 875</b>       | <b>18 327</b>    |
| <b>Tilbakeført trinn 1</b>                                 | <b>-12 340</b>     |                    |                    |                  |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>        | <b>155</b>         | <b>958</b>         | <b>4 875</b>       | <b>5 987</b>     |
|                                                            |                    |                    |                    |                  |
|                                                            |                    |                    |                    |                  |
| <b>2021</b>                                                | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                  |
| <b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>            | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>    |
| Brutto utlån pr. 01.01.2021                                | 7 582 740          | 379 970            | 90 345             | 8 053 056        |
| Overføringer mellom steg:                                  |                    |                    |                    | 0                |
| Overføringer til steg 1                                    | 140 060            | -138 049           | -2 011             | 0                |
| Overføringer til steg 2                                    | -85 985            | 101 907            | -15 922            | 0                |
| Overføringer til steg 3                                    | -4 129             | -7 886             | 12 016             | 0                |
| Netto endring                                              | -245 041           | -13 272            | -5 987             | -264 299         |
| Nye utlån utbetalt                                         | 2 921 102          | 34 108             | 828                | 2 956 038        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                          | -3 789 074         | -160 786           | -31 807            | -3 981 668       |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021</b>      | <b>6 519 673</b>   | <b>195 991</b>     | <b>47 462</b>      | <b>6 763 126</b> |

| 2021                                                    | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3         |                  |
|---------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet   | 12 mnd. tap      | Livstid tap    | Livstid tap    | Totalt           |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021                           | 13 610           | 10 422         | 9 650          | 33 682           |
| Overføringer mellom steg:                               |                  |                |                |                  |
| Overføringer til steg 1                                 | 3 752            | -3 698         | -54            | 0                |
| Overføringer til steg 2                                 | -824             | 4 529          | -3 704         | 0                |
| Overføringer til steg 3                                 | -126             | -628           | 754            | 0                |
| Netto endring                                           | -2 645           | -3 159         | 10 097         | 4 292            |
| Nye tap                                                 | 4 548            | 2 139          | 164            | 6 851            |
| Fraregnet tap                                           | -4 018           | -1 800         | -2 768         | -8 586           |
| Endring i risikomodell/parametere                       | -433             | -53            | -110           | -596             |
| Andre justeringer                                       |                  |                |                | 0                |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b>   | <b>13 864</b>    | <b>7 752</b>   | <b>14 028</b>  | <b>35 644</b>    |
|                                                         |                  |                |                |                  |
|                                                         |                  |                |                |                  |
| 2021                                                    | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3         |                  |
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet              | 12 mnd. tap      | Livstid tap    | Livstid tap    | Totalt           |
| Brutto utlån pr. 01.01.2021                             | 2 821 441        | 860 046        | 116 351        | 3 797 838        |
| Overføringer mellom steg:                               |                  |                |                |                  |
| Overføringer til steg 1                                 | 305 008          | -300 634       | -4 374         | 0                |
| Overføringer til steg 2                                 | -164 846         | 173 659        | -8 814         | 0                |
| Overføringer til steg 3                                 | -27 419          | -50 674        | 78 094         | 0                |
| Netto endring                                           | -79 790          | -63 236        | -6 442         | -149 468         |
| Nye utlån utbetalt                                      | 1 034 667        | 174 601        | 13 509         | 1 222 778        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -870 955         | -154 874       | -58 819        | -1 084 648       |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b> | <b>3 018 106</b> | <b>638 889</b> | <b>129 505</b> | <b>3 786 500</b> |

| <b>2021</b>                                                | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b> | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021                              | 1 878              | 715                | 22                 | 2 615         |
| Overføringer:                                              |                    |                    |                    |               |
| Overføringer til steg 1                                    | 277                | -273               | -4                 | 0             |
| Overføringer til steg 2                                    | -172               | 172                | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                    | -4                 | -190               | 194                | 0             |
| Netto endring                                              | -420               | 271                | -15                | -164          |
| Nye tap                                                    | 502                | 113                | 1                  | 615           |
| Fraregnet tap                                              | -190               | -156               | -1                 | -347          |
| Endring i risikomodell/parametere                          | 438                | 20                 | 0                  | 458           |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2021</b>                       | <b>2 309</b>       | <b>671</b>         | <b>198</b>         | <b>3 178</b>  |

| <b>2021</b>                                           | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>              | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>  |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021        | 833 763            | 78 858             | 2 648              | 915 268        |
| Overføringer:                                         |                    |                    |                    |                |
| Overføringer til steg 1                               | 30 031             | -29 634            | -397               | 0              |
| Overføringer til steg 2                               | -49 094            | 49 109             | -15                | 0              |
| Overføringer til steg 3                               | -931               | -21 451            | 22 382             | 0              |
| Netto endring                                         | 89 438             | 2 040              | -2 102             | 89 376         |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier         | 97 813             | 11 490             | 63                 | 109 365        |
| Engasjement som er fraregnet i perioden               | -219 920           | -18 034            | -60                | -238 013       |
| <b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021</b> | <b>438</b>         | <b>20</b>          | <b>0</b>           | <b>875 997</b> |

| <b>Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier</b>                | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden                          | 18 404        | 19 008        |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden                         |               |               |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden                          | 14 849        | 9 907         |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -2 386        | -1 200        |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet                  | -13 590       | -9 312        |
| <b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>          | <b>17 277</b> | <b>18 403</b> |

| <b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>                         | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån                                              | 120           | -144          |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier                                          | 3             |               |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2                                    | -755          | 11 920        |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 14 561        | 9 311         |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3      | 0             | 13 124        |
| Amortiseringer                                                                    | 1 411         | 2 778         |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger                           | -2 293        | -1 595        |
| <b>Tapskostnader i perioden</b>                                                   | <b>13 047</b> | <b>35 394</b> |

**Amortisert kost**

| <b>2021</b>                                                | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b> | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021                              | 665                | 105                | 379                | 1 149         |
| Overføringer mellom steg:                                  |                    |                    |                    |               |
| Overføringer til steg 1                                    | 78                 | -73                | -5                 | 0             |
| Overføringer til steg 2                                    | -2                 | 2                  | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                    | -6                 | -5                 | 11                 | 0             |
| Netto endring                                              | -112               | 20                 | -273               | -365          |
| Nye tap                                                    | 161                | 0                  | 0                  | 161           |
| Fraregnet tap                                              | -160               | -25                | -29                | -214          |
| Endring i risikomodell/parametere                          | 70                 | 44                 | 202                | 315           |
| Andre justeringer                                          |                    |                    |                    | 0             |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021</b>        | <b>693</b>         | <b>68</b>          | <b>284</b>         | <b>1 045</b>  |

| <b>2021</b>                                           | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>  |
| Brutto utlån pr. 01.01.2021                           | 2 278 746          | 116 258            | 41 910             | 2 436 914      |
| Overføringer mellom steg:                             |                    |                    |                    |                |
| Overføringer til steg 1                               | 22 086             | -20 436            | -1 650             | 0              |
| Overføringer til steg 2                               | -905               | 916                | -10                | 0              |
| Overføringer til steg 3                               | -4 129             | -4 993             | 9 122              | 0              |
| Netto endring                                         | -41 222            | -2 091             | 908                | -42 405        |
| Nye utlån utbetalt                                    | 76 828             | 24                 | 6                  | 76 858         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -2 002 051         | -82 643            | -24 786            | -2 109 479     |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021</b> | <b>329 352</b>     | <b>7 035</b>       | <b>25 500</b>      | <b>361 887</b> |

| <b>2021</b>                                                  | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b> | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021                                | 13 354             | 10 354             | 5 630              | 29 338        |
| Overføringer mellom steg:                                    |                    |                    |                    |               |
| Overføringer til steg 1                                      | 3 538              | -3 484             | -54                | 0             |
| Overføringer til steg 2                                      | -824               | 4 528              | -3 704             | 0             |
| Overføringer til steg 3                                      | -126               | -628               | 754                | 0             |
| Netto endring                                                | -2 548             | -3 338             | 9 106              | 3 220         |
| Nye tap                                                      | 4 263              | 2 133              | 164                | 6 560         |
| Fraregnet tap                                                | -3 907             | -1 784             | -2 768             | -8 459        |
| Endring i risikomodell/parametere                            | -426               | -54                | -111               | -590          |
| Andre justeringer                                            |                    |                    |                    | 0             |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b>        | <b>13 325</b>      | <b>7 727</b>       | <b>9 017</b>       | <b>30 069</b> |

| <b>2021</b>                                             | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                  |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>    |
| Brutto utlån pr. 01.01.2021                             | 2 687 068          | 850 293            | 98 662             | 3 636 024        |
| Overføringer mellom steg:                               |                    |                    |                    |                  |
| Overføringer til steg 1                                 | 287 729            | -283 355           | -4 374             | 0                |
| Overføringer til steg 2                                 | -164 482           | 173 296            | -8 814             | 0                |
| Overføringer til steg 3                                 | -27 419            | -50 674            | 78 094             | 0                |
| Netto endring                                           | -119 940           | -77 546            | -11 275            | -208 761         |
| Nye utlån utbetalt                                      | 884 892            | 173 173            | 13 509             | 1 071 575        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -812 821           | -151 503           | -58 819            | -1 023 143       |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b> | <b>2 735 028</b>   | <b>633 684</b>     | <b>106 983</b>     | <b>3 475 695</b> |

| 2021                                                | Steg 1          | Steg 2        | Steg 3         |                 |
|-----------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap     | Livstid tap   | Livstid tap    | Totalt          |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021                       | 1 722           | 715           | 22             | 2 459           |
| Overføringer:                                       |                 |               |                |                 |
| Overføringer til steg 1                             | 277             | -273          | -4             | 0               |
| Overføringer til steg 2                             | -172            | 172           | 0              | 0               |
| Overføringer til steg 3                             | -4              | -190          | 194            | 0               |
| Netto endring                                       | -438            | 271           | -15            | -181            |
| Nye tap                                             | 463             | 113           | 1              | 576             |
| Fraregnet tap                                       | -170            | -156          | -1             | -327            |
| Endring i risikomodell/parametere                   | 438             | 20            | 0              | 458             |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2021</b>                | <b>2116,432</b> | <b>671,13</b> | <b>197,595</b> | <b>2985,157</b> |

| 2021                                                  | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |                |
|-------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|----------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier                     | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt         |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021        | 737 416     | 78 835      | 2 648       | 818 899        |
| Overføringer:                                         |             |             |             |                |
| Overføringer til steg 1                               | 30 008      | -29 611     | -397        | 0              |
| Overføringer til steg 2                               | -49 094     | 49 109      | -15         | 0              |
| Overføringer til steg 3                               | -931        | -21 451     | 22 382      | 0              |
| Netto endring                                         | 78 421      | 2 040       | -2 102      | 78 359         |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier         | 73 871      | 11 490      | 63          | 85 424         |
| Engasjement som er fraregnet i perioden               | -207 490    | -18 034     | -60         | -225 583       |
| <b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021</b> | <b>438</b>  | <b>20</b>   | <b>0</b>    | <b>757 099</b> |

**Virkelig verdi**

| <b>2021</b>                                                | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b> | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021                              | 10 126             | 1 247              | 9 958              | 21 331        |
| Overføringer mellom steg:                                  |                    |                    |                    |               |
| Overføringer til steg 1                                    | 555                | -554               | -2                 | 0             |
| Overføringer til steg 2                                    | -162               | 291                | -129               | 0             |
| Overføringer til steg 3                                    | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| Netto endring                                              | -732               | 116                | -5 189             | -5 805        |
| Nye tap                                                    | 5 429              | 161                | 595                | 6 185         |
| Fraregnet tap                                              | -3 413             | -371               | -641               | -4 425        |
| Endring i risikomodell/parametere                          | -1                 | 0                  | 0                  | -1            |
| Andre justeringer                                          |                    |                    |                    | 0             |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021</b>        | <b>11 802</b>      | <b>891</b>         | <b>4 592</b>       | <b>17 285</b> |
| <b>Tilbakeført trinn 1</b>                                 | <b>-12 340</b>     |                    |                    |               |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>        | <b>-538</b>        | <b>891</b>         | <b>4 592</b>       | <b>4 945</b>  |

| <b>2021</b>                                           | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                  |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>    |
| Brutto utlån pr. 01.01.2021                           | 5 303 994          | 263 712            | 48 436             | 5 616 142        |
| Overføringer mellom steg:                             |                    |                    |                    | 0                |
| Overføringer til steg 1                               | 117 974            | -117 612           | -361               | 0                |
| Overføringer til steg 2                               | -85 079            | 100 991            | -15 912            | 0                |
| Overføringer til steg 3                               | 0                  | -2 893             | 2 893              | 0                |
| Netto endring                                         | -203 819           | -11 181            | -6 894             | -221 894         |
| Nye utlån utbetalt                                    | 2 844 273          | 34 084             | 822                | 2 879 180        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -1 787 023         | -78 143            | -7 022             | -1 872 188       |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021</b> | <b>6 190 320</b>   | <b>188 957</b>     | <b>21 962</b>      | <b>6 401 239</b> |

| <b>2021</b>                                                  | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |               |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b> | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b> |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021                                | 256                | 68                 | 4 020              | 4 344         |
| Overføringer mellom steg:                                    |                    |                    |                    |               |
| Overføringer til steg 1                                      | 214                | -214               | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 2                                      | -1                 | 1                  | 0                  | 0             |
| Overføringer til steg 3                                      | 0                  | 0                  | 0                  | 0             |
| Netto endring                                                | -97                | 179                | 990                | 1 072         |
| Nye tap                                                      | 285                | 7                  | 0                  | 292           |
| Fraregnet tap                                                | -111               | -16                | 0                  | -127          |
| Endring i risikomodell/parametere                            | -8                 | 0                  | 0                  | -8            |
| Andre justeringer                                            |                    |                    |                    | 0             |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b>        | <b>538</b>         | <b>25</b>          | <b>5 010</b>       | <b>5 573</b>  |

| <b>2021</b>                                             | <b>Steg 1</b>      | <b>Steg 2</b>      | <b>Steg 3</b>      |                |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>       | <b>12 mnd. tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Livstid tap</b> | <b>Totalt</b>  |
| Brutto utlån pr. 01.01.2021                             | 134 373            | 9 752              | 17 689             | 161 815        |
| Overføringer mellom steg:                               |                    |                    |                    |                |
| Overføringer til steg 1                                 | 17 279             | -17 279            | 0                  | 0              |
| Overføringer til steg 2                                 | -364               | 364                | 0                  | 0              |
| Overføringer til steg 3                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0              |
| Netto endring                                           | 40 150             | 14 310             | 4 833              | 59 293         |
| Nye utlån utbetalt                                      | 149 775            | 1 428              | 0                  | 151 203        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -58 134            | -3 371             | 0                  | -61 505        |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b> | <b>283 078</b>     | <b>5 205</b>       | <b>22 522</b>      | <b>310 806</b> |

| 2021                                                | Steg 1       | Steg 2      | Steg 3      |              |
|-----------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap  | Livstid tap | Livstid tap | Totalt       |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021                       | 1 878        | 715         | 22          | 2 615        |
| Overføringer:                                       |              |             |             |              |
| Overføringer til steg 1                             | 277          | -273        | -4          | 0            |
| Overføringer til steg 2                             | -172         | 172         | 0           | 0            |
| Overføringer til steg 3                             | -4           | -190        | 194         | 0            |
| Netto endring                                       | -420         | 271         | -15         | -164         |
| Nye tap                                             | 502          | 113         | 1           | 615          |
| Fraregnet tap                                       | -190         | -156        | -1          | -347         |
| Endring i risikomodell/parametere                   | 438          | 20          | 0           | 458          |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2021</b>                | <b>2 309</b> | <b>671</b>  | <b>198</b>  | <b>3 178</b> |

| 2021                                                  | Steg 1       | Steg 2        | Steg 3       |               |
|-------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier                     | 12 mnd. tap  | Livstid tap   | Livstid tap  | Totalt        |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021        | 923          | 78 858        | 2 648        | 82 428        |
| Overføringer:                                         |              |               |              |               |
| Overføringer til steg 1                               | 0            | 0             | 0            | 0             |
| Overføringer til steg 2                               | 0            | 0             | 0            | 0             |
| Overføringer til steg 3                               | 0            | 0             | 0            | 0             |
| Netto endring                                         | 668          | 0             | 0            | 668           |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier         | 791          | 0             | 0            | 791           |
| Engasjement som er fraregnet i perioden               | -101         | 0             | 0            | -101          |
| <b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021</b> | <b>2 280</b> | <b>78 858</b> | <b>2 648</b> | <b>83 786</b> |

## Note 12 – store engasjement

Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 4,75 % av ansvarlig kapital.

|                                   | 2023           | 2022           | 01.01.2022     |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>10 største engasjement</b>     | <b>806 070</b> | <b>784 390</b> | <b>654 039</b> |
| Totalt brutto engasjement         | 12 709 989     | 12 088 665     | 11 270 074     |
| <b>i % brutto engasjement</b>     | <b>6,34 %</b>  | <b>6,49 %</b>  | <b>5,80 %</b>  |
| Kjernekapital                     | 1 910 596      | 1 745 609      | 1 636 451      |
| <b>i % kjernekapital</b>          | <b>42,19 %</b> | <b>44,94 %</b> | <b>39,97 %</b> |
| <b>Største engasjement utgjør</b> | <b>4,76 %</b>  | <b>5,41 %</b>  | <b>7,73 %</b>  |

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp før risikovekting og sikkerheter

|                            |               |               |                |
|----------------------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Største engasjement</b> | <b>90 978</b> | <b>94 481</b> | <b>126 436</b> |
|----------------------------|---------------|---------------|----------------|

## Note 13 – sensitivitet

| Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier                        | Scenario 1                                       | Scenario 2     | Scenario 3     | Scenario 4      |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|
| <b>Økt/redusert tapsavsetning steg 1-3</b>                          | <b>4 760</b>                                     | <b>-4 760</b>  | <b>7 559</b>   | <b>-7 559</b>   |
| <b>Endring i tapsavsetning ved scenario 1-4</b>                     | <b>7,53 %</b>                                    | <b>-7,53 %</b> | <b>11,90 %</b> | <b>-11,90 %</b> |
|                                                                     |                                                  |                |                |                 |
|                                                                     |                                                  |                |                |                 |
| <b>Det er foretatt sensitivitetsanalyser for følgende faktorer:</b> |                                                  |                |                |                 |
| Scenario 1                                                          | Tapsgraden økes fra 0,15 % til 0,2 % for PM      |                |                |                 |
| Scenario 2                                                          | Tapsgraden reduseres fra 0,15 % til 0,1 % for PM |                |                |                 |
| Scenario 3                                                          | Tapsgraden økes fra 0,4 % til 0,5 % for BM       |                |                |                 |
| Scenario 4                                                          | Tapsgraden reduseres fra 0,4 % til 0,3 % for BM  |                |                |                 |

## Note 14 – likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak tre forhold som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1. balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
2. likviditeten i markedet: Denne er vurdert til å være god.
3. kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

| 2023                                                                |                  |                   |                |                  |               |                   |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|---------------|-------------------|
| Avtalt løpetid for hovedposter i balansen                           | 0- 1 mnd         | 1-3 mnd           | 3 mnd-1 år     | 1- 5 år          | Over 5 år     | Totalt            |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 83 151           |                   |                |                  |               | 83 151            |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 410 016          | 275 053           |                |                  |               | 685 069           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                             |                  | 11 583 039        |                | 524 463          |               | 12 107 502        |
| Rentebærende verdipapirer                                           |                  | 1 143 137         |                |                  |               | 1 143 137         |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>493 167</b>   | <b>13 001 229</b> | <b>0</b>       | <b>524 463</b>   | <b>0</b>      | <b>14 018 859</b> |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 3 209            |                   |                |                  |               | 3 209             |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 6 775 871        | 1 305 180         | 688 375        |                  |               | 8 769 426         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        |                  |                   |                | 3 559 000        |               | 3 559 000         |
| Øvrig gjeld                                                         | 34 827           |                   | 50 782         | 2 983            | 16 393        | 104 985           |
| Ansvarlig lånekapital                                               |                  |                   | 150 000        |                  |               | 150 000           |
| Ubenyttede trekkrettigheter                                         | 448 901          |                   |                |                  |               | 448 901           |
| Ikke utbetalte lånetilsagn                                          | 90 648           |                   |                |                  |               | 90 648            |
| <b>Sum forpliktelser</b>                                            | <b>7 353 456</b> | <b>1 305 180</b>  | <b>889 157</b> | <b>3 561 983</b> | <b>16 393</b> | <b>13 126 169</b> |
|                                                                     |                  |                   |                |                  |               |                   |
|                                                                     |                  |                   |                |                  |               |                   |
| 2022                                                                |                  |                   |                |                  |               |                   |
| Avtalt løpetid for hovedposter i balansen                           | 0- 1 mnd         | 1-3 mnd           | 3 mnd-1 år     | 1- 5 år          | Over 5 år     | Totalt            |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 8 618            | 71 055            |                |                  |               | 79 673            |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 454 348          | 247 600           |                |                  |               | 701 948           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                             |                  | 10 771 242        |                | 488 761          |               | 11 260 003        |
| Rentebærende verdipapirer                                           |                  | 1 288 947         |                |                  |               | 1 288 947         |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>462 966</b>   | <b>12 378 844</b> | <b>0</b>       | <b>488 761</b>   | <b>0</b>      | <b>13 330 571</b> |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 6 625            |                   |                |                  |               | 6 625             |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 |                  | 8 526 433         | 319 164        |                  |               | 8 845 597         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        |                  |                   |                | 2 901 549        |               | 2 901 549         |
| Øvrig gjeld                                                         | 41 842           |                   | 35 899         | 8 409            | 13 419        | 99 569            |
| Ansvarlig lånekapital                                               |                  |                   |                | 149 902          |               | 149 902           |
| Ubenyttede trekkrettigheter                                         | 497 023          |                   |                |                  |               | 497 023           |
| Ikke utbetalte lånetilsagn                                          | 259 286          |                   |                |                  |               | 259 286           |
| <b>Sum forpliktelser</b>                                            | <b>804 776</b>   | <b>8 526 433</b>  | <b>355 063</b> | <b>3 059 860</b> | <b>13 419</b> | <b>12 759 551</b> |

| 01.01.2022                                                          |                |                   |                |                  |               |                   |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|------------------|---------------|-------------------|
| Avtalt løpetid for hovedposter i balansen                           | 0- 1 mnd       | 1-3 mnd           | 3 mnd-1 år     | 1- 5 år          | Over 5 år     | Totalt            |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 8 297          | 70 358            |                |                  |               | 78 655            |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak |                | 529 057           |                | 106 515          |               | 635 572           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                             |                | 10 155 050        |                | 353 283          |               | 10 508 333        |
| Rentebærende verdipapirer                                           |                | 1 246 656         |                |                  |               | 1 246 656         |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>8 297</b>   | <b>12 001 121</b> | <b>0</b>       | <b>459 798</b>   | <b>0</b>      | <b>12 469 216</b> |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 3 926          |                   |                |                  |               | 3 926             |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 |                | 8 711 323         | 334 550        |                  |               | 9 045 873         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        |                |                   |                | 1 914 144        |               | 1 914 144         |
| Øvrig gjeld                                                         | 22 065         |                   | 34 744         | 9 569            | 13 428        | 79 806            |
| Ansvarlig lånekapital                                               |                |                   |                | 149 827          |               | 149 827           |
| Ubenyttede trekkrettigheter                                         | 378 911        |                   |                |                  |               | 378 911           |
| Ikke utbetalte lånetilsagn                                          | 154 808        |                   |                |                  |               | 154 808           |
| <b>Sum forpliktelser</b>                                            | <b>559 710</b> | <b>8 711 323</b>  | <b>369 294</b> | <b>2 073 540</b> | <b>13 428</b> | <b>11 727 295</b> |

## Note 15 – valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 9,8 mill. kr og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2023.

## Note 16 – renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har pr 31.12.23 524 mill. i kundeengasjement i fastrentelån.

## 2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

| Tall i tusen kroner                                              | Rentebinding<br>0 - 1 mnd. | Rentebinding 1 -<br>3 mnd. | Rentebinding 3<br>mnd. - 1 år | Rentebinding<br>1 - 5 år | Rentebinding<br>over 5 år | Uten rente-<br>eksponering | Sum               |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter                                 |                            |                            |                               |                          |                           | 83 151                     | 83 151            |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker |                            |                            | 276 452                       |                          |                           | 408 617                    | 685 069           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                          | 5 050 547                  | 6 543 147                  | 98 929                        | 44 757                   | 370 121                   |                            | 12 107 501        |
| Obligasjoner, sertifikat og lignende                             | 380 982                    | 762 154                    |                               |                          |                           |                            | 1 143 136         |
| Finansielle derivater                                            |                            |                            |                               |                          |                           |                            |                   |
| Øvrige eiendeler                                                 |                            |                            |                               |                          |                           | 501 157                    | 501 157           |
| <b>Sum eiendeler</b>                                             | <b>5 431 529</b>           | <b>7 305 301</b>           | <b>375 381</b>                | <b>44 757</b>            | <b>370 121</b>            | <b>992 925</b>             | <b>14 520 014</b> |
| -herav i utlandsk valuta                                         |                            |                            |                               |                          |                           |                            |                   |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                   | 3 209                      |                            |                               |                          |                           |                            | 3 209             |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                 | 3 481 596                  | 4 999 040                  | 78 001                        | 210 786                  |                           | 4                          | 8 769 427         |
| Obligasjonsgjeld                                                 |                            | 3 559 023                  |                               |                          |                           |                            | 3 559 023         |
| Finansielle derivater                                            |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 0                 |
| Øvrig gjeld                                                      |                            |                            |                               |                          |                           | 107 740                    | 107 740           |
| Ansvarlig lånekapital                                            |                            | 149 976                    |                               |                          |                           |                            | 149 976           |
| <b>Sum gjeld</b>                                                 | <b>3 484 805</b>           | <b>8 708 039</b>           | <b>78 001</b>                 | <b>210 786</b>           | <b>-</b>                  | <b>107 744</b>             | <b>12 589 375</b> |
| - herav i utlandsk valuta                                        |                            |                            |                               |                          |                           |                            |                   |
| <b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>                 | <b>1 946 724</b>           | <b>-1 402 738</b>          | <b>297 380</b>                | <b>- 166 029</b>         | <b>370 121</b>            | <b>885 181</b>             | <b>1 930 639</b>  |

## 2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

| Tall i tusen kroner                                              | Rentebinding<br>0 - 1 mnd. | Rentebinding 1 -<br>3 mnd. | Rentebinding 3<br>mnd. - 1 år | Rentebinding<br>1 - 5 år | Rentebinding<br>over 5 år | Uten rente-<br>eksponering | Sum               |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter                                 |                            |                            |                               |                          |                           | 79 673                     | 79 673            |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker |                            |                            | 250 222                       |                          |                           | 451 726                    | 701 948           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                          |                            | 10 771 243                 |                               | 488 761                  |                           |                            | 11 260 004        |
| Obligasjoner, sertifikat og lignende                             | 0                          | 1 288 947                  |                               |                          |                           |                            | 1 288 947         |
| Finansielle derivater                                            |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 0                 |
| Øvrige eiendeler                                                 |                            |                            |                               |                          |                           | 459 265                    | 459 265           |
| <b>Sum eiendeler</b>                                             | <b>-</b>                   | <b>12 060 190</b>          | <b>250 222</b>                | <b>488 761</b>           | <b>-</b>                  | <b>990 664</b>             | <b>13 789 837</b> |
| -herav i utlandsk valuta                                         |                            |                            |                               |                          |                           |                            |                   |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                   | 6 625                      |                            |                               |                          |                           |                            | 6 625             |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                 | 3 589 133                  | 4 937 267                  | 319 164                       |                          |                           |                            | 8 845 564         |
| Obligasjonsgjeld                                                 |                            | 2 901 548                  |                               |                          |                           |                            | 2 901 548         |
| Finansielle derivater                                            |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 0                 |
| Øvrig gjeld                                                      |                            |                            |                               |                          |                           | 117 094                    | 117 094           |
| Ansvarlig lånekapital                                            |                            | 149 901                    |                               |                          |                           |                            | 149 901           |
| <b>Sum gjeld</b>                                                 | <b>3 595 758</b>           | <b>7 988 716</b>           | <b>319 164</b>                | <b>-</b>                 | <b>-</b>                  | <b>117 094</b>             | <b>12 020 732</b> |
| - herav i utlandsk valuta                                        |                            |                            |                               |                          |                           |                            |                   |
| <b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>                 | <b>-3 595 758</b>          | <b>4 071 474</b>           |                               | <b>488 761</b>           |                           | <b>873 570</b>             | <b>1 769 105</b>  |

01.01.2022

| Tall i tusen kroner                                              | Rentebinding<br>0 - 1 mnd. | Rentebinding1 -<br>3 mnd. | Rentebinding 3<br>mnd. - 1 år | Rentebinding<br>1 - 5 år | Rentebinding<br>over 5 år | Uten rente-<br>eksponering | Sum               |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter                                 |                            |                           |                               |                          |                           | 78 655                     | 78 655            |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker |                            |                           | 210 539                       | 106 515                  |                           | 318 518                    | 635 572           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                          |                            | 10 155 050                |                               | 353 283                  |                           |                            | 10 508 333        |
| Obligasjoner, sertifikat og lignende                             |                            | 1 246 656                 |                               |                          |                           |                            | 1 246 656         |
| Finansielle derivater                                            |                            |                           |                               |                          |                           |                            |                   |
| Øvrige eiendeler                                                 |                            |                           |                               |                          |                           | 392 786                    | 392 786           |
| <b>Sum eiendeler</b>                                             | <b>-</b>                   | <b>11 401 706</b>         | <b>210 539</b>                | <b>459 798</b>           | <b>-</b>                  | <b>789 959</b>             | <b>12 862 002</b> |
| -herav i utlandsk valuta                                         |                            |                           |                               |                          |                           |                            |                   |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                   | 3 926                      |                           |                               |                          |                           |                            | 3 926             |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                 | 3 670 507                  | 5 040 816                 | 334 551                       |                          |                           |                            | 9 045 874         |
| Obligasjonsgjeld                                                 |                            | 1 914 144                 |                               |                          |                           |                            | 1 914 144         |
| Finansielle derivater                                            |                            |                           |                               |                          |                           |                            |                   |
| Øvrig gjeld                                                      |                            |                           |                               |                          |                           | 97 344                     | 97 344            |
| Ansvarlig lånekapital                                            |                            | 149 900                   |                               |                          |                           |                            | 149 900           |
| <b>Sum gjeld</b>                                                 | <b>3 674 433</b>           | <b>7 104 860</b>          | <b>334 551</b>                | <b>-</b>                 | <b>-</b>                  | <b>97 344</b>              | <b>11 211 188</b> |
| - herav i utlandsk valuta                                        |                            |                           |                               |                          |                           |                            |                   |
| <b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>                 | <b>-3 674 433</b>          | <b>4 296 846</b>          | <b>- 124 012</b>              | <b>459 798</b>           |                           | <b>692 615</b>             | <b>1 650 814</b>  |

## Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende.

**Renterisiko pr. 31.12.2023**

|                                          |                    |                     | Renterisiko     |
|------------------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------|
| <b>Eiendeler</b>                         | <b>Eksponering</b> | <b>Renteløpetid</b> | <b>ved 2 %</b>  |
| Utlån til kunder med flytende rente      | 11 585 039         | 1-3 mnd             | 26 001,0        |
| Utlån til kunder med rentebinding        | 524 463            | 0-120 mnd           | 29 308,2        |
| Rentebærende verdipapirer                | 1 142 948          | 1-3 mnd             | 2 857,3         |
| Øvrige rentebærende eiendeler            | 768 416            | 1-3 mnd             | 2 536,3         |
| <b>Gjeld</b>                             |                    |                     |                 |
| Innskudd med rentebinding                | 486 619            | 1-12 mnd            | (4 833,8)       |
| Flytende innskudd                        | 8 282 807          | 1-18 mnd            | (18 905,2)      |
| Verdipapirgjeld                          | 3 844 000          | 1-3 mnd             | (9 610,0)       |
| Øvrig rentebærende gjeld                 | 0                  |                     | -               |
| Utenom balansen                          | 0                  |                     | -               |
| Renterisiko i derivater (aktivasikring)  | 0                  |                     | -               |
| Renterisiko i derivater (passivasikring) | 0                  |                     | -               |
| <b>Sum renterisiko</b>                   |                    |                     | <b>27 353,8</b> |

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. Banken beregner renterisiko i bankporteføljen (IRRBB) hvor EVE-metoden ved en renteendring på 2 % gir beregnet utslag på egenkapitalen på 27,3 millioner kroner. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.

## Note 17 – netto renteinntekter

|                                                                            | 2023           | 2022           | 2021           |                                    |                                    |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordrir | 28 142         | 11 680         | 2 141          |                                    |                                    |
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordrir | 629 300        | 375 975        | 273 808        |                                    |                                    |
| Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebær | 45 009         | 22 800         | 9 642          |                                    |                                    |
| Øvrige renteinntekter og lignende inntekter                                | 228            | 210            | 11 389         |                                    |                                    |
| <b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>                            | <b>702 679</b> | <b>410 665</b> | <b>296 980</b> |                                    |                                    |
|                                                                            |                |                |                | Gjennomsnittlig effektiv rentesats | Gjennomsnittlig effektiv rentesats |
|                                                                            |                |                |                | <b>2023</b>                        | <b>2022</b>                        |
| Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner             | 1 414          | 734            | 1 149          |                                    |                                    |
| Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder           | 201 103        | 81 273         | 31 704         | 2,25 %                             | 0,90 %                             |
| Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer                      | 160 142        | 62 864         | 27 072         | 4,12 %                             | 1,88 %                             |
| Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital                      | 8 590          | 5 279          | 3 140          | 5,70 %                             | 3,50 %                             |
| Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital                    | 10 704         | 7 835          | 4 706          | 7,90 %                             | 5,80 %                             |
| Andre rentekostnader og lignende kostnader                                 | 7 875          | 6 358          | 7 016          | -                                  | -                                  |
| <b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>                            | <b>389 828</b> | <b>164 343</b> | <b>74 786</b>  |                                    |                                    |
| <b>Netto renteinntekter</b>                                                | <b>312 851</b> | <b>246 322</b> | <b>222 194</b> |                                    |                                    |

## Note 18 – segmentinformasjon

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Segmentinformasjon etter IFRS 8 må presenteres av selskaper som har, eller planlegger å gjøre, gjelds- eller egenkapitalinstrumenter tilgjengelig for alminnelig omsetning. Med alminnelig omsetning menes instrumenter som er notert på børs (regulert marked) og instrumenter notert i et uregulert marked, som OTC-listen i Norge.

2023

| RESULTAT                                                                | PM             | BM             | Ufordelt       | Totalt         |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>                       | <b>209.675</b> | <b>122.470</b> |                | <b>332.145</b> |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                   |                | 13.482         |                | 13.482         |
| Netto provisjonsinntekter                                               | 35.201         | 5.121          |                | 40.322         |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter |                | 6.677          |                | 6.677          |
| Andre driftsinntekter                                                   | 1.346          | 736            |                | 2.082          |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                      | <b>36.547</b>  | <b>26.016</b>  |                | <b>62.563</b>  |
| Lønn og personalkostnader                                               | 62.641         | 12.830         |                | 75.471         |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler     | 8.992          | 1.842          |                | 10.834         |
| Andre driftskostnader                                                   | 63.321         | 12.970         | 5.500          | 81.791         |
| <b>Sum driftskostnader</b>                                              | <b>134.954</b> | <b>27.641</b>  |                | <b>168.096</b> |
| Tap på utlånsengasjement og garantier                                   |                |                | 22.640         | 22.640         |
| <b>Resultat før skatt</b>                                               | <b>111.268</b> | <b>120.845</b> | <b>-22.640</b> | <b>203.973</b> |

| BALANSETALL                       | PM        | BM        | Ufordelt | Totalt     |
|-----------------------------------|-----------|-----------|----------|------------|
| Utlån til og fordringer på kunder | 7.098.707 | 5.008.796 |          | 12.107.503 |
| Innskudd fra kunder               | 5.503.750 | 3.265.677 |          | 8.769.427  |

## 2022

| RESULTAT                                                                | PM             | BM             | Ufordelt       | Totalt         |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>                       | <b>157.315</b> | <b>102.121</b> |                | <b>259.436</b> |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                   |                | 15.590         |                | 15.590         |
| Netto provisjonsinntekter                                               | 38.448         | 6.636          |                | 45.084         |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter |                | -6.545         |                | -6.545         |
| Andre driftsinntekter                                                   | 1.524          |                |                | 1.524          |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                      | <b>39.972</b>  | <b>15.681</b>  |                | <b>55.653</b>  |
| Lønn og personalkostnader                                               |                |                | 62.392         | 62.392         |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler     |                |                | 7.284          | 7.284          |
| Andre driftskostnader                                                   |                |                | 70.119         | 70.119         |
| <b>Sum driftskostnader</b>                                              |                |                | <b>139.796</b> | <b>139.796</b> |
| Tap på utlånsengasjement og garantier                                   |                |                | 28.991         | 28.991         |
| <b>Resultat før skatt</b>                                               | <b>197.287</b> | <b>117.802</b> | <b>146.304</b> | <b>146.302</b> |

| BALANSETALL                              | PM        | BM        | Ufordelt | Totalt     |
|------------------------------------------|-----------|-----------|----------|------------|
| Utlån til og fordringer på <u>kundar</u> | 6.669.538 | 4.590.465 |          | 11.260.003 |
| Innskudd fra kunder                      | 5.212.052 | 3.633.546 |          | 8.845.598  |

2021

| RESULTAT                                                                | PM             | BM             | Ufordelt        | Totalt         |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>                       | <b>142.282</b> | <b>87.758</b>  |                 | <b>230.040</b> |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                   |                |                |                 | 0              |
| Netto provisjonsinntekter                                               | 6.600          | 38.235         | 16.512          | 61.347         |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter |                | 11.659         |                 | -11.659        |
| Andre driftsinntekter                                                   |                |                |                 | 0              |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                      | <b>6.600</b>   | <b>49.894</b>  | <b>16.512</b>   | <b>49.688</b>  |
| Lønn og personalkostnader                                               |                |                | 61.612          | 61.612         |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler     |                |                | 57.606          | 57.606         |
| Andre driftskostnader                                                   |                |                | 7.416           | 7.416          |
| <b>Sum driftskostnader</b>                                              |                |                | <b>126.634</b>  | <b>126.634</b> |
| Tap på utlånsengasjement og garantier                                   |                |                | 11.053          | 11.053         |
| <b>Resultat før skatt</b>                                               | <b>148.882</b> | <b>137.652</b> | <b>-121.175</b> | <b>142.041</b> |

| BALANSETALL                       | PM        | BM        | Ufordelt | Totalt     |
|-----------------------------------|-----------|-----------|----------|------------|
| Utlån til og fordringer på kunder | 6.722.118 | 3.786.246 |          | 10.508.364 |
| Innskudd fra kunder               | 5.122.329 | 3.923.546 |          | 9.045.875  |

## Note 19 – andre inntekter

### Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

|                                                               | 2023          | 2022          | 2021          |
|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Garantiprovisjon                                              | 3 404         | 4 119         | 4 357         |
| Formidlingsprovisjoner                                        | 0             | 0             | 0             |
| Provisjoner fra Verd Boligkreditt                             | 7 668         | 9 509         | 13 630        |
| Forsikring                                                    | 5 823         | 9 303         | 6 308         |
| Sparing og plassering                                         | 0             | 0             | 0             |
| Betalingsformidling                                           | 20 267        | 19 071        | 16 258        |
| Andre provisjons- og gebyrinntekter                           | 8 075         | 7 967         | 8 640         |
| <b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b> | <b>45 237</b> | <b>49 969</b> | <b>49 193</b> |

### Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

|                                                               | 2023         | 2022         | 2021         |
|---------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Garantiprovisjon                                              | 4            | 20           | 36           |
| Betalingsformidling                                           | 4 919        | 4 865        | 5 214        |
| Andre gebyr- og provisjonskostnader                           | 0            | 0            | 0            |
| <b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b> | <b>4 923</b> | <b>4 885</b> | <b>5 250</b> |

### Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

|                                                                                                      | 2023         | 2022          | 2021         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|
| Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer                                             | 0            | 48            | 0            |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer                                       | -784         | -7 747        | -13 757      |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter                         | 5 944        | -436          | 15 612       |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater) | 0            | 0             | 0            |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater                                 | 1 517        | 1 591         | 2 097        |
| <b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>                                                   | <b>6 677</b> | <b>-6 545</b> | <b>3 952</b> |

**Andre driftsinntekter**

|                                  | 2023         | 2022         | 2021         |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Driftsinntekter faste eiendommer | 877          | 1 055        | 1 162        |
| Andre driftsinntekter            | 1 205        | 470          | 449          |
| <b>Sum andre driftsinntekter</b> | <b>2 082</b> | <b>1 525</b> | <b>1 611</b> |

**Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter**

|                                                                                   | 2023          | 2022          | 2021          |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                     | 13 482        | 15 590        | 15 795        |
| Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet | 0             | 0             | 0             |
| Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper                                    | 0             | 0             | 0             |
| <b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>                  | <b>13 482</b> | <b>15 590</b> | <b>15 795</b> |

## Note 20 – lønn og andre personalkostnader

|                                            | 2023          | 2022          | 2021          |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Lønn                                       | 52 622        | 40 289        | 40 362        |
| Arbeidsgiveravgift og finansskatt          | 11 764        | 10 934        | 9 683         |
| Pensjoner                                  | 7 341         | 6 761         | 8 650         |
| Sosiale kostnader                          | 3 744         | 4 409         | 2 916         |
| <b>Sum lønn og andre personalkostnader</b> | <b>75 471</b> | <b>62 392</b> | <b>61 612</b> |

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

| 2023                              |           |                |                     | Pensjons- |
|-----------------------------------|-----------|----------------|---------------------|-----------|
| Banksjef                          |           |                |                     | kostnad   |
|                                   | Lønn m.v. | Opptjent bonus | Lån og sikk. still. |           |
| Adm Banksjef Bente Haraldson Syre | 2 336 216 | 39 900         | 6 000 000           | 1 327 913 |

| 2023                                                 |           |                |                     | Pensjons- |
|------------------------------------------------------|-----------|----------------|---------------------|-----------|
| Ledende ansatte                                      |           |                |                     | kostnad   |
|                                                      | Lønn m.v. | Opptjent bonus | Lån og sikk. still. |           |
| Banksjef Torstein Langeland                          | 1 803 173 | 39 900         | 4 326 160           | 530 875   |
| Banksjef Rolf Lillehammer                            | 1 145 630 | 39 900         | 3 549 682           | 183 565   |
| Leder økonomi, Finans og HR Steffen Næss             | 1 503 495 | 39 900         | 8 202 244           | 241 789   |
| Leder kommunikasjon, teknologi og kundeopplevel      | 1 170 434 | 39 900         | 3 336 656           | 132 402   |
| Leder for risikostyring og compliance Nils Skifttest | 1 076 060 | 39 900         | 1 749 306           | 121 355   |

| 2023                                 |  | Ordinært honorar | Annet  | Lån og sikk. still. |
|--------------------------------------|--|------------------|--------|---------------------|
| Styret                               |  |                  |        |                     |
| Styrets leder John Erik Hagen        |  | 196 250          | 34 229 | 1 406 941           |
| Styrets nestleder Benedicte Storhaug |  | 129 996          | 23 040 | 0                   |
| Styremedlemmer                       |  |                  |        |                     |
| Anne Marit Helgevold Heggebø         |  | 108 000          | 2 500  | 5 581 384           |
| Thor Krukhaug                        |  | 108 000          | 18 455 | 0                   |
| Janne Kongshavn Hordvik              |  | 108 000          | 2 500  | 4 311 350           |
| Nils Inge Vikanes                    |  | 85 374           | 2 500  | 2 007 042           |
| Fra de ansatte:                      |  |                  |        |                     |
| Hans Olav Omland                     |  | 108 000          | 0      | 822 458             |
| Merethe Hansen                       |  | 108 000          | 0      | 6 000 000           |
| Fast møtende varamedlem:             |  |                  |        |                     |
| Hege Skogland Mogleiv                |  | 87 504           | 2 500  | 3 946 531           |
| Varamedlemmer:                       |  |                  |        |                     |
| Åse Tveit Samdal                     |  | 21 996           | 18 455 | 1 658 375           |
| Knut Dommersnes                      |  | 13 125           | 2 500  | 0                   |
| Fra de ansatte:                      |  |                  |        |                     |
| Paal Nebylien                        |  | 32 454           | 0      | 4 831 482           |
| Anne-Lise Liestøl                    |  | 41 996           | 0      | 2 755 656           |

**2022****Banksjef**

|                                   | Lønn m.v. | Opptjent bonus | Lån og sikk. still. | Pensjons-<br>kostnad |
|-----------------------------------|-----------|----------------|---------------------|----------------------|
| Adm Banksjef Bente Haraldson Syre | 2 048 009 | 0              | 2 036 802           | 1 185 016            |

**2022****Ledende ansatte**

|                                                      | Lønn m.v. | Opptjent bonus | Lån og sikk. still. | Pensjons-<br>kostnad |
|------------------------------------------------------|-----------|----------------|---------------------|----------------------|
| Banksjef Torstein Langeland                          | 1 627 270 | 0              | 4 651 170           | 438 325              |
| Banksjef Rolf Lillehammer                            | 1 031 239 | 0              | 3 630 581           | 142 219              |
| Leder økonomi, Finans og HR Steffen Næss             | 1 432 009 | 0              | 8 003 063           | 214 883              |
| Leder kommunikasjon, teknologi og kundeopplevel      | 1 058 883 | 0              | 6 731 143           | 148 125              |
| Leder for risikostyring og compliance Nils Skifttest | 947 550   | 0              | 1 746 973           | 130 947              |

**2022****Styret**

|                                      | Ordinært honorar | Annet | Lån og sikk. still. |
|--------------------------------------|------------------|-------|---------------------|
| Styrets leder John Erik Hagen        | 183 752          |       | 1 533 672           |
| Styrets nestleder Benedicte Storhaug | 129 498          |       | 0                   |

**Styremedlemmer**

|                              |         |  |           |
|------------------------------|---------|--|-----------|
| Tore Fremmersvik             | 110 251 |  | 7 236 692 |
| Thor Krukhaug                | 81 000  |  | 0         |
| Anne Marit Heggebø Helgevold | 101 499 |  | 5 750 000 |
| Janne Kongshavn Hordvik      | 81 000  |  | 4 392 448 |
| Marius Selsø Håkonsen        | 26 751  |  | 9 320 727 |
| Liv Reidun Grimstvedt        | 26 748  |  | 0         |
| Marit Øverland Ilstad        | 26 751  |  | 0         |

**Fra de ansatte:**

|                  |         |  |           |
|------------------|---------|--|-----------|
| Hans Olav Omland | 107 751 |  | 1 011 835 |
| Merethe Hansen   | 107 751 |  | 6 418 921 |

**Fast møtende varamedlem:**

|                       |        |  |           |
|-----------------------|--------|--|-----------|
| Hege Skogland Mokleiv | 62 252 |  | 3 588 770 |
|-----------------------|--------|--|-----------|

**Varamedlemmer:**

|                   |        |  |           |
|-------------------|--------|--|-----------|
| Åse Tveit Samdal  | 26 622 |  | 1 682 734 |
| Nils Inge Vikanes | 40 122 |  | 2 091 341 |
| Marianne Eidesvik | 4 251  |  | 0         |
| Jaakko Isotalo    | 4 251  |  | 0         |
| Paal Nebylien     | 26 373 |  | 4 962 512 |
| Anne-Lise Liestøl | 24 373 |  | 2 830 229 |

| 2021                               |           |                |                     | Pensjons- |
|------------------------------------|-----------|----------------|---------------------|-----------|
| Banksjef                           | Lønn m.v. | Opptjent bonus | Lån og sikk. still. | kostnad   |
| Adm. Banksjef Bente Haraldson Syre | 1 927 878 | 24 468         | 3 671 651           | 1 217 179 |

| 2021                                                |           |                |                     | Pensjons- |
|-----------------------------------------------------|-----------|----------------|---------------------|-----------|
| Ledende ansatte                                     | Lønn m.v. | Opptjent bonus | Lån og sikk. still. | kostnad   |
| Banksjef Torstein Langeland                         | 1 530 564 | 24 468         | 4 719 798           | 505 254   |
| Banksjef Rolf Lillehammer                           | 961 710   | 24 468         | 3 889 824           | 168 484   |
| Leder økonomi, Finans og HR Steffen Næss            | 1 221 337 | 24 468         | 7 837 769           | 245 022   |
| Leder kommunikasjon, teknologi og kundeopplevelse   | 975 757   | 24 468         | 6 961 150           | 137 146   |
| Leder for risikostyring og compliance Thor Krukhaug | 796 635   | 24 468         | 0                   | 98 333    |

| 2021                                 |                  |       |                     |
|--------------------------------------|------------------|-------|---------------------|
| Styret                               | Ordinært honorar | Annet | Lån og sikk. still. |
| Styrets leder John Erik Hagen        | 178 749          |       | 1 647 752           |
| Styrets nestleder Benedicte Storhaug | 127 002          |       | 0                   |
| <b>Styremedlemmer</b>                |                  |       |                     |
| Marius Selsø Håkonsen                | 106 254          |       | 5 423 760           |
| Liv Reidun Grimstvedt                | 106 245          |       | 0                   |
| Jone Tveit                           | 26 001           |       | 0                   |
| Tore Fremmersvik                     | 107 754          |       | 0                   |
| Marit Øverland Ilstad                | 106 254          |       | 5 335 819           |
| <b>Fra de ansatte:</b>               |                  |       |                     |
| Hans Olav Omland                     | 106 254          |       | 1 083 643           |
| Merethe Hansen                       | 106 254          |       | 6 228 221           |
| <b>Fast møtende varamedlem:</b>      |                  |       |                     |
| Anne Marit Heggebø Helgevold         | 65 496           |       | 0                   |
| <b>Varamedlemmer:</b>                |                  |       |                     |
| Marianne Eidesvik                    | 4 251            |       | 0                   |
| Jaakko Isotalo                       | 1 417            |       | 0                   |
| Paal Nebylien                        | 16 752           |       | 4 999 500           |
| Anne-Lise Liestøl                    | 30 919           |       | 2 888 202           |

Medlem i valgkomiteen får godtgjøresle på kr. 2.500 pr. møte.

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.

Antall årsverk i banken pr 31.12.2023 er 64. Lån til bankens ansatte følger bankens ordinære kundevilkår. Renten på lån til ansatte har vært lavere en normrenten, og de ansatte er i den forbindelse blitt fordelsbeskattet i forhold til normrenten. Avdragsvilkår er som for bankens øvrige kunder.

| <b>Spesifikasjon pensjonskostnader:</b>        | <b>2023</b>      | <b>2022</b>      | <b>2021</b>    |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Rentekostnad av påløpte pensjonsforpliktelser  | 26 866           | 14 833           | 11 036         |
| Administrasjonskostnader                       |                  |                  |                |
| Kostnadsført arbeidsgiveravgift                |                  | 2 010            | 1 495          |
| planendring                                    |                  |                  |                |
| Sum beregnede pensjonskostnader sikret ordning | 26 866           | 16 843           | 12 531         |
| Innskuddspensjon, AFP, pensjon over drift      | 5 933 775        | 5 450 960        | 7 305 381      |
| Lederpensjoner                                 | 1 380 819        | 1 310 135        | 1 344 160      |
| <b>Totale bokførte pensjonskostnader</b>       | <b>7 341 460</b> | <b>6 761 095</b> | <b>8649541</b> |

| <b>Pensjonsmidler og pensjonsforpliktelser</b>                                     | <b>2023</b>      | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Forpliktelse kompensasjonsordning alle ansatte med tidligere ytelsesbasert ordning | 6 519 121        | 5 669 502        | 6 224 391        |
| <b>Pensjonsforpliktelser kollektiv ordning</b>                                     | <b>6 519 121</b> | <b>5 669 502</b> | <b>6 224 391</b> |

| <b>Pensjonsforpliktelser servicepensjon</b>                         | <b>2023</b>       | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Estimerte påløpte pensjonsforpliktelser servicepensjon inkl arb avg | 179 513           | 187 493           | 206 129           |
| Tilleggs pensjonsforpliktelser lederpensjoner inkl avg.             | 8 985 231         | 6 870 938         | 6 086 881         |
| Nåverdi ektefellepensjon                                            | 719 719           | 720 597           | 899 029           |
| Estimatavvik                                                        | -10 584           | -17 359           | 11 873            |
| Pensjonsforpliktelser servicepensjon og lederpensjoner              | 9 873 879         | 7 761 669         | 7 203 912         |
| <b>Sum pensjonsforpliktelser alle ordninger inkl arb avg</b>        | <b>16 393 000</b> | <b>13 431 171</b> | <b>13 428 303</b> |

## Note 21 – andre driftskostnader

### Andre driftskostnader

|                                       | 2023          | 2022          | 2021          |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Kjøp eksterne tjenester               | 11 751        | 8 717         | 3 381         |
| EDB kostnader                         | 24 074        | 24 261        | 23 582        |
| Kostnader leide lokaler               | 4 645         | 4 965         | 3 775         |
| Kontorrekvisita, porto, telekostnader | 1 647         | 1 283         | 1 229         |
| Reiser                                | 437           | 561           | 164           |
| Markedsføring                         | 15 146        | 15 535        | 13 541        |
| Ekstern revisor                       | 1 564         | 973           | 895           |
| Andre driftskostnader                 | 17 028        | 12 125        | 9 339         |
| <b>Sum andre driftskostnader</b>      | <b>76 292</b> | <b>68 419</b> | <b>55 906</b> |

### Honorar til ekstern revisor

|                    |       |     |     |
|--------------------|-------|-----|-----|
| Lovpålagt revisjon | 1 222 | 842 | 842 |
| Andre tjenester    | 342   | 50  | 42  |

## Note 22 – transaksjoner med nærstående

Det foreligger ingen transaksjoner med nærstående parter som ha hatt vesentlig betydning på virksomhetens stilling eller resultat i løpet av regnskapsåret.

## Note 23 – skatter

|                                                        | 2023           | 2022           | 2021           |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Betalbar inntektsskatt                                 |                |                |                |
| Resultat før skattekostnad                             | 203 972        | 146 304        | 142 041        |
| Renter hybridkapital                                   | - 10 704       | - 7 835        | - 4 706        |
| Permanente forskjeller                                 | 6 452          | 4 874          | - 120          |
| Ikke skattepliktige inntekter (utbytte, -fratrekk 3 %) | - 13 078       | - 15 123       | - 15 322       |
| Endring i midlertidige forskjeller                     | - 1 579        | 8 578          | 9 399          |
| <b>Sum skattepliktig inntekt</b>                       | <b>185 064</b> | <b>136 798</b> | <b>131 292</b> |
| <b>Betalbar innteksskatt</b>                           | <b>46 266</b>  | <b>34 199</b>  | <b>32 823</b>  |
| Årets skattekostnad                                    |                |                |                |
| Betalbar inntektsskatt                                 | 46 266         | 34 199         | 32 823         |
| Formuesskatt 15%                                       | 5 500          | 1 700          | 1 700          |
| <b>Betalbar skatt</b>                                  | <b>51 766</b>  | <b>35 899</b>  | <b>34 523</b>  |
| Betalbar inntektsskatt                                 | 46 266         | 34 199         | 32 823         |
| Netto økning utsatt skattefordel                       | 394            | - 2 556        | - 2 134        |
| For lite/(mye) avsatt skatt forrige år                 | 2 491          | 369            | - 141          |
| <b>Årets skattekostnad</b>                             | <b>49 151</b>  | <b>32 012</b>  | <b>30 548</b>  |
| Resultat før skattekostnad                             | 203 972        | 146 304        | 142 041        |
| 25 % skatt av:                                         |                |                |                |
| Resultat før skattekostnad                             | 50 993         | 36 576         | 35 510         |
| Ikke skattepliktig urealisert gevinst aksjer           | -              | 0              | 0              |
| Renter hybridkapital                                   | - 2 676        | - 1 959        | - 1 177        |
| Permanente forskjeller                                 | 1 613          | 1 219          | - 30           |
| Ikke skattepliktige inntekter (utbytte, -fratrekk 3 %) | - 3 269        | - 3 781        | - 3 831        |
| Endring i midlertidige forskjeller                     | - 395          | 2 144          | 2 350          |
| Netto økning utsatt skattefordel                       | 394            | - 2 556        | - 2 134        |
| For lite/(mye) avsatt skatt forrige år                 | 2 491          | 369            | - 141          |
| <b>Årets skattekostnad</b>                             | <b>49 151</b>  | <b>32 012</b>  | <b>30 548</b>  |
| Effektiv skattesats (%)                                | 24 %           | 22 %           | 22 %           |

|                                       |              |              |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Endring balanseført utsatt skatt      |              |              |              |
| Balanseført utsatt skatt 01.01        | 9 576        | 7 021        | 4 812        |
| Resultatført i perioden               | - 394        | 2 556        | 2 209        |
| <b>Balanseført utsatt skatt 31.12</b> | <b>9 182</b> | <b>9 576</b> | <b>7 021</b> |

|                                                                     |                |                |                |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Utsatt skatt                                                        |                |                |                |
| Driftsmidler                                                        | - 7 848        | - 3 639        | - 3 255        |
| Negativ saldo tapsskjema                                            | 27             | 34             | 42             |
| Pensjonsforpliktelse                                                | - 16 393       | - 13 419       | - 13 428       |
| Oppskrivning rentebærende verdipapirer (endring urealisert gevinst) | - 12 420       | - 21 493       | - 13 884       |
| IFRS 16 balanseført leieforpliktelse                                | - 92           | 212            | - 65           |
| Andre forskjeller                                                   | -              | -              | 862,56         |
| Korreksjon tidligere år                                             |                |                | 1 645          |
| <b>Sum utsatt skatt</b>                                             | <b>-36 726</b> | <b>-38 306</b> | <b>-28 083</b> |

|                                                                     |               |              |              |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|
| Resultatført utsatt skatt                                           |               |              |              |
| Driftsmidler                                                        | 4 210         | 384          | 720          |
| Negativ saldo tapsskjema                                            | 7             | 8            | 11           |
| Pensjonsforpliktelse                                                | 2 974         | - 9          | 3 059        |
| Oppskrivning rentebærende verdipapirer (endring urealisert gevinst) | - 9 073       | 7 609        | 5 545        |
| IFRS 16 balanseført leieforpliktelse                                | 304           | - 277        | 65           |
| Andre forskjeller                                                   | -             | 863          | - 863        |
| Korreksjon tidligere år                                             |               |              | 863          |
| <b>Sum endring utsatt skattegrunnlag</b>                            | <b>-1 579</b> | <b>8 578</b> | <b>9 400</b> |

## Note 24 – kategorier av finansielle instrumenter

2023

| Tall i tusen kroner                                                 | Amortisert kost   | Virkelig verdi<br>over resultatet | Virkelig verdi<br>over andre<br>inntekter og<br>kostnader | Totalt            |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Finansielle eiendeler</b>                                        |                   |                                   |                                                           |                   |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 83 151            |                                   |                                                           | 83 151            |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 685 070           |                                   |                                                           | 685 070           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 5 114 441         |                                   | 6 993 062                                                 | 12 107 503        |
| Rentebærende verdipapirer                                           |                   | 1 143 137                         |                                                           | 1 143 137         |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning*      |                   |                                   | 403 032                                                   | 403 032           |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>5 882 662</b>  | <b>1 143 137</b>                  | <b>7 396 094</b>                                          | <b>14 421 892</b> |
| <b>Finansiell gjeld</b>                                             |                   |                                   |                                                           |                   |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 3 209             |                                   |                                                           | 3 209             |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 8 769 427         |                                   |                                                           | 8 769 427         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        | 3 559 024         |                                   |                                                           | 3 559 024         |
| Ansvarlig lånekapital                                               | 149 977           |                                   |                                                           | 149 977           |
| <b>Sum finansiell gjeld</b>                                         | <b>12 481 637</b> | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                                  | <b>12 481 637</b> |

2022

| Tall i tusen kroner                                                 | Amortisert kost   | Virkelig verdi<br>over resultatet | Virkelig verdi<br>over andre<br>inntekter og<br>kostnader | Totalt            |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Finansielle eiendeler</b>                                        |                   |                                   |                                                           |                   |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 79 674            |                                   |                                                           | 79 674            |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 701 948           |                                   |                                                           | 701 948           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 4 695 393         |                                   | 6 564 609                                                 | 11 260 002        |
| Rentebærende verdipapirer                                           |                   | 1 288 947                         |                                                           | 1 288 947         |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning*      |                   |                                   | 348 445                                                   | 348 445           |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>5 477 016</b>  | <b>1 288 947</b>                  | <b>6 913 054</b>                                          | <b>13 679 017</b> |
| <b>Finansiell gjeld</b>                                             |                   |                                   |                                                           |                   |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 6 625             |                                   |                                                           | 6 625             |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 8 845 598         |                                   |                                                           | 8 845 598         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        | 2 901 549         |                                   |                                                           | 2 901 549         |
| Ansvarlig lånekapital                                               | 149 902           |                                   |                                                           | 149 902           |
| <b>Sum finansiell gjeld</b>                                         | <b>11 903 673</b> | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                                  | <b>11 903 673</b> |

01.01.2022

| Tall i tusen kroner                                                 | Amortisert kost   | Virkelig verdi<br>over resultatet | Virkelig verdi<br>over andre<br>inntekter og<br>kostnader | Totalt            |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Finansielle eiendeler</b>                                        |                   |                                   |                                                           |                   |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 78 655            |                                   |                                                           | 78 655            |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 635 572           |                                   |                                                           | 635 572           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 3 796 289         |                                   | 6 712 044                                                 | 10 508 333        |
| Rentebærende verdipapirer                                           |                   | 1 246 656                         |                                                           | 1 246 656         |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning*      |                   |                                   | 282 857                                                   | 282 857           |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>4 510 516</b>  | <b>1 246 656</b>                  | <b>6 994 901</b>                                          | <b>12 752 073</b> |
| <b>Finansiell gjeld</b>                                             |                   |                                   |                                                           |                   |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 3 926             |                                   |                                                           | 3 926             |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 9 045 875         |                                   |                                                           | 9 045 875         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        | 1 914 144         |                                   |                                                           | 1 914 144         |
| Ansvarlig lånekapital                                               | 149 827           |                                   |                                                           | 149 827           |
| <b>Sum finansiell gjeld</b>                                         | <b>11 113 772</b> | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                                  | <b>11 113 772</b> |

\*Investeringer i strategiske aksjer er utpekt til virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader, ref. prinsippbeskrivelse i note 1.

## Note 25 – virkelig verdi finansielle instrumenter

| Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld   | 2023              |                  | 2022              |                  | 01.01.2022        |                  |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                                                     | Balanseført verdi | Virkelig verdi   | Balanseført verdi | Virkelig verdi   | Balanseført verdi | Virkelig verdi   |
| <b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>                        |                   |                  |                   |                  |                   |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 83 151            |                  | 79 674            | 79 674           | 78 655            | 78 655           |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 685 070           |                  | 701 948           | 701 948          | 635 572           | 635 572          |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 12 107 503        | 6 986 426        | 11 260 004        | 6 611 094        | 10 508 333        | 6 700 549        |
| <b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>                    | <b>12 875 723</b> | <b>6 986 426</b> | <b>12 041 626</b> | <b>7 392 717</b> | <b>11 222 561</b> | <b>7 414 776</b> |
| <b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>                            |                   |                  |                   |                  |                   |                  |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 8 769 427         |                  | 8 845 598         |                  | 9 045 875         |                  |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        | 3 559 024         |                  | 2 901 549         |                  | 1 914 144         |                  |
| Ansvarlig lånekapital                                               | 149 977           |                  | 149 902           |                  | 149 827           |                  |
| <b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>                        | <b>12 478 427</b> | <b>0</b>         | <b>11 897 048</b> | <b>0</b>         | <b>11 109 846</b> | <b>0</b>         |

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

## Nivåfordeling finansielle instrumenter

|                                                                    | NIVÅ 1<br>Kvoterte<br>priser i<br>aktive<br>markeder | NIVÅ 2<br>Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på<br>observerbare<br>markedsdata | NIVÅ 3<br>Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på ikke<br>observerbare<br>markedsdata | Total            |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>2023</b>                                                        |                                                      |                                                                                |                                                                                     |                  |
| Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet                    | 154 564                                              | 988 573                                                                        |                                                                                     | 1 143 137        |
| Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader* |                                                      |                                                                                | 403 214                                                                             | 403 214          |
| <b>Sum eiendeler</b>                                               | <b>154 564</b>                                       | <b>988 573</b>                                                                 | <b>403 214</b>                                                                      | <b>1 546 351</b> |

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

|                                                          |  | Virkelig verdi over<br>andre inntekter og<br>kostnader | Virkelig verdi over<br>resultatet |
|----------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Avstemming av nivå 3</b>                              |  |                                                        |                                   |
| Inngående balanse                                        |  | 348 263                                                |                                   |
| Realisert gevinst resultatført                           |  | 1 398                                                  |                                   |
| Urealisert gevinst og tap resultatført                   |  | 19 174                                                 |                                   |
| Urealisert gevinst og tap i andre inntekter og kostnader |  |                                                        |                                   |
| Investering                                              |  | 36 676                                                 |                                   |
| Salg                                                     |  | -2 478                                                 |                                   |
| <b>Utgående balanse</b>                                  |  | <b>403 033</b>                                         | <b>0</b>                          |

|                                                                    | NIVÅ 1<br>Kvoterte<br>priser i<br>aktive<br>markeder | NIVÅ 2<br>Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på<br>observerbare<br>markedsdata | NIVÅ 3<br>Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på ikke<br>observerbare<br>markedsdata | Total            |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>2022</b>                                                        |                                                      |                                                                                |                                                                                     |                  |
| Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet                    | 296 626                                              | 992 004                                                                        |                                                                                     | 1 288 630        |
| Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader* |                                                      |                                                                                | 348 263                                                                             | 348 263          |
| <b>Sum eiendeler</b>                                               | <b>296 626</b>                                       | <b>992 004</b>                                                                 | <b>348 263</b>                                                                      | <b>1 636 893</b> |

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

|                                                          | Virkelig verdi over<br>andre inntekter og<br>kostnader | Virkelig verdi over<br>resultatet |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Avstemming av nivå 3</b>                              |                                                        |                                   |
| Inngående balanse                                        |                                                        | 282 857                           |
| Realisert gevinst resultatført                           |                                                        | 2 157                             |
| Urealisert gevinst og tap resultatført                   |                                                        | 6 204                             |
| Urealisert gevinst og tap i andre inntekter og kostnader |                                                        |                                   |
| Investering                                              |                                                        | 64 081                            |
| Salg                                                     |                                                        | -6 854                            |
| <b>Utgående balanse</b>                                  |                                                        | <b>348 445</b>                    |

|                                                                    | NIVÅ 1<br><br>Kvoterte<br>priser i<br>aktive<br>markeder | NIVÅ 2<br><br>Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på<br>observerbare<br>markedsdata | NIVÅ 3<br><br>Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på ikke<br>observerbare<br>markedsdata | Total            |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>01.01.2022</b>                                                  |                                                          |                                                                                    |                                                                                         |                  |
| Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet                    | 309 009                                                  | 949 971                                                                            |                                                                                         | 1 258 980        |
| Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader* |                                                          |                                                                                    | 282 682                                                                                 | 282 682          |
| <b>Sum eiendeler</b>                                               | <b>309 009</b>                                           | <b>949 971</b>                                                                     | <b>282 682</b>                                                                          | <b>1 541 662</b> |

|                                                       | Virkelig verdi over<br>andre inntekter og<br>kostnader | Virkelig verdi over<br>resultatet |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Avstemming av nivå 3</b>                           |                                                        |                                   |
| Inngående balanse                                     |                                                        | 260 112                           |
| Realisert gevinst resultatført                        |                                                        | 0                                 |
| Urealisert gevinst og tap resultatført                |                                                        | 15 787                            |
| Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter |                                                        | 0                                 |
| Investering                                           |                                                        | 7 090                             |
| Salg                                                  |                                                        | -132                              |
| <b>Utgående balanse</b>                               |                                                        | <b>282 857</b>                    |

| Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3                  | Kursendring    |                |                |                |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                 | -20 %          | -10 %          | 10 %           | 20 %           |
| Verdipapir til virkelig verdi over resultatet                   | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 322 426        | 362 730        | 443 336        | 483 640        |
| <b>Sum eiendeler</b>                                            | <b>322 426</b> | <b>362 730</b> | <b>443 336</b> | <b>483 640</b> |

| Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3                  | 2022<br>Kursendring |                |                |                |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                 | -20 %               | -10 %          | 10 %           | 20 %           |
| Verdipapir til virkelig verdi over resultatet                   | 278 756             | 313 601        | 383 290        | 418 134        |
| Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 0                   | 0              | 0              | 0              |
| <b>Sum eiendeler</b>                                            | <b>278 756</b>      | <b>313 601</b> | <b>383 290</b> | <b>418 134</b> |

| Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3                  | 01.01.2022<br>Kursendring |                |                |                |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                 | -20 %                     | -10 %          | 10 %           | 20 %           |
| Verdipapir til virkelig verdi over resultatet                   | 226 286                   | 254 571        | 311 143        | 339 428        |
| Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 0                         | 0              | 0              | 0              |
| <b>Sum eiendeler</b>                                            | <b>226 286</b>            | <b>254 571</b> | <b>311 143</b> | <b>339 428</b> |

*\*Investeringer i strategiske aksjer er utpekt til virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader, ref. prinsippbeskrivelse i note 1.*

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå, ref. beskrivelse i note 3 - Virkelig verdi for finansielle instrumenter.

Virkelig verdimalinger og – opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I Nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.

## Note 26 – rentebærende verdipapirer

| 2023                                 | Kostpris         | <b>virkelig<br/>verdi</b> | Bokført verdi    |
|--------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| <b>Rentebærende verdipapirer</b>     |                  |                           |                  |
| Stat / statsgaranterte               | 64 630           | 62 373                    | 62 373           |
| Kommune / fylke                      |                  |                           |                  |
| Bank og finans                       | 3 000            | 3 092                     | 3 092            |
| Obligasjoner med fortrinsrett        | 923 679          | 923 106                   | 923 106          |
| Andeler i obligasjonsfond            | 155 246          | 154 565                   | 154 565          |
| <b>Sum rentebærende verdipapirer</b> | <b>1 146 555</b> | <b>1 143 136</b>          | <b>1 143 136</b> |
| Herav børssnoterte verdipapir        |                  |                           |                  |

| 2022                                 | Kostpris         | <b>Virkelig<br/>verdi</b> | Bokført verdi    |
|--------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| <b>Rentebærende verdipapirer</b>     |                  |                           |                  |
| Stat / statsgaranterte               | 96 565           | 93 295                    | 93 295           |
| Kommune / fylke                      |                  |                           |                  |
| Bank og finans                       | 5 000            | 5 094                     | 5 094            |
| Obligasjoner med fortrinsrett        | 895 982          | 893 932                   | 893 932          |
| Andeler i obligasjonsfond            | 309 219          | 296 625                   | 296 625          |
| <b>Sum rentebærende verdipapirer</b> | <b>1 306 766</b> | <b>1 288 946</b>          | <b>1 288 946</b> |
| Herav børssnoterte verdipapir        |                  |                           |                  |

| 01.01.2022                           | Kostpris         | <b>Virkelig<br/>verdi</b> | Bokført verdi    |
|--------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| <b>Rentebærende verdipapirer</b>     |                  |                           |                  |
| Stat / statsgaranterte               | 84 294           | 82 177                    | 82 177           |
| Kommune / fylke                      |                  |                           |                  |
| Bank og finans                       |                  |                           |                  |
| Obligasjoner med fortrinsrett        | 867 618          | 867 618                   | 867 618          |
| Andeler i obligasjonsfond            | 309 010          | 296 860                   | 296 860          |
| <b>Sum rentebærende verdipapirer</b> | <b>1 260 922</b> | <b>1 246 655</b>          | <b>1 246 655</b> |
| Herav børssnoterte verdipapir        |                  |                           |                  |

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg".

Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

**Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet**

|                                                          | Orgnummer | Eierandel | 2023<br>Antall | Kostpris  | Bokført verdi | Eierandel | 2022<br>Antall | Kostpris  | Bokført verdi |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|----------------|-----------|---------------|-----------|----------------|-----------|---------------|
| Sum rentebærende verdipapirer (overført fra tabell over) |           |           |                | 1 146 555 | 1 143 136     |           |                | 997 547   | 992 321       |
| Aksjer                                                   |           |           |                |           |               |           |                |           |               |
| Sum aksjer                                               |           |           |                | 0         | 0             | 0         | 0              | 0         | 0             |
| Egenkapitalbevis                                         |           |           |                |           |               |           |                |           |               |
| Skudenes og Aakra                                        |           |           |                | 1278      | 133           | 181       | 1 278          | 133       | 181           |
| Sum egenkapitalbevis                                     |           |           |                | 133       | 181           |           |                | 133       | 181           |
| Aksje- og pengemarkedsfond                               |           |           |                |           |               |           |                |           |               |
| DNB Global Treasury Fond                                 |           |           |                | 170131    | 155 246       | 154 565   | 170 131        | 163 580   | 148 584       |
| DNB European covered bond                                |           |           |                |           |               |           | 218 679        | 146 054   | 148 041       |
| Sum aksje- og pengemarkedsfond                           |           |           |                | 155 246   | 154 565       |           |                | 309 634   | 296 625       |
| Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet |           |           |                | 155 379   | 154 746       |           |                | 309 767   | 296 806       |
| Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet      |           |           |                | 1 146 688 | 1 143 317     |           |                | 1 307 314 | 1 289 127     |

## Note 27 – aksjer utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

|                                                                    | Orgnummer | Eierandel | Antall    | 2023<br>Kostpris | Bokført verdi  | Mottatt utbytte |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------|----------------|-----------------|
| <b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b> |           |           |           |                  |                |                 |
| Balder Betaling AS                                                 | 918693009 | 3,15 %    | 804 358   | 20 956           | 27 504         |                 |
| Brage Finans AS                                                    | 995610760 | 3,10 %    | 4 245 332 | 65 961           | 104 127        |                 |
| Eiendomskreditt AS                                                 | 979391285 | 3,04 %    | 93 555    | 9 685            | 11 588         |                 |
| Eiendomsmegler A AS                                                | 893527702 | 31,00 %   | 155       | 1 340            | 1 341          | 281             |
| Eksportfinans ASA                                                  | 816521432 | 0,04 %    | 94        | 1 423            | 2 182          |                 |
| Frende Holding AS                                                  | 991410325 | 1,55 %    | 103 292   | 11 946           | 53 712         | 5 348           |
| Kredittforeningen for Sparebanker                                  | 986918930 | 1,84 %    | 920       | 947              | 1 114          | 10              |
| Langevåg Bygdatun AS                                               | 980827224 | 4,90 %    | 300       | 2 003            | 2 003          |                 |
| NorgesInvestor Proto AS                                            | 812746162 | 6,85 %    | 60 000    | 6 000            | 12 522         |                 |
| Norsk Gjeldsinformasjon                                            | 920013015 | 0,33 %    | 1 731     | 126              | 308            |                 |
| Spama AS                                                           | 916148690 | 0,39 %    | 122       | 13               | 169            | 32              |
| Verd Boligkreditt AS                                               | 994322427 | 12,42 %   | 147 834   | 179 767          | 184 677        | 6 280           |
| VN NORGE AS                                                        | 821083052 | 0,10 %    | 233       | 2 257            | 1 962          | 964             |
| Div småposter                                                      |           |           |           | 437              | 5              |                 |
| <b>Sum aksjer</b>                                                  |           |           |           | <b>302 861</b>   | <b>403 214</b> | <b>12 915</b>   |

|                                                            | 2023           | 2022           |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Balanseført verdi 01.01.                                   | 348 263        | 282 857        |
| Tilgang                                                    | 36 677         | 64 081         |
| Avgang                                                     | -4 043         | -7 036         |
| Realisert gevinst/tap                                      | 1 397          | 2 157          |
| Netto urealisert gevinst på ordinært resultat              |                |                |
| Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader | 20 920         | 6 204          |
| <b>Balanseført verdi 31.12.</b>                            | <b>403 214</b> | <b>348 263</b> |

|                                                                    | Orgnummer | Eierandel | 2022<br>Antall | Kostpris       | Bokført verdi  |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b> |           |           |                |                |                |
| Balder Betaling AS                                                 | 918693009 | 2,93 %    | 804 358        | 18 110         | 27 026         |
| Brage Finans AS                                                    | 995610760 | 3,10 %    | 4 245 332      | 59 749         | 85 586         |
| Eiendomskreditt AS                                                 | 979391285 | 3,04 %    | 93 555         | 9 685          | 15 695         |
| Eiendomsmegler A AS                                                | 893527702 | 31,00 %   | 155            | 1 341          | 1 341          |
| Eksportfinans ASA                                                  | 816521432 | 0,04 %    | 94             | 1 423          | 2 168          |
| Frende Holding AS                                                  | 991410325 | 1,55 %    | 103 292        | 11 946         | 38 662         |
| Kredittforeningen for Sparebanker                                  | 986918930 | 1,84 %    | 920            | 948            | 1 076          |
| Langevåg Bygdatun AS                                               | 980827224 | 4,90 %    | 300            | 2 003          | 2 003          |
| NorgesInvestor Proto AS                                            | 812746162 | 6,85 %    | 60 000         | 6 000          | 11 350         |
| Norne Securities AS                                                | 992881461 | 1,65 %    | 304 427        | 1 081          | 813            |
| Norsk Gjeldsinformasjon                                            | 920013015 | 0,33 %    | 1 731          | 126            | 306            |
| Spama AS                                                           | 916148690 | 0,39 %    | 122            | 13             | 201            |
| Verd Boligkreditt AS                                               | 994322427 | 13,31 %   | 147 834        | 152 148        | 160 696        |
| VN NORGE AS                                                        | 821083052 | 0,10 %    | 233            | 2 257          | 1 516          |
| Div småposter                                                      |           |           |                | 438            | 5              |
| <b>Sum aksjer</b>                                                  |           |           |                | <b>267 266</b> | <b>348 443</b> |

|                                                                    |           |           | 2021      |                |                |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------|----------------|
|                                                                    | Orgnummer | Eierandel | Antall    | Kostpris       | Bokført verdi  |
| <b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b> |           |           |           |                |                |
| Balder Betaling AS                                                 | 918693009 | 2,93 %    | 804 358   | 12 922         | 16 121         |
| Brage Finans AS                                                    | 995610760 | 3,10 %    | 4 245 332 | 47 310         | 65 601         |
| Eiendoms kreditt AS                                                | 979391285 | 3,04 %    | 93 555    | 9 684          | 16 365         |
| Eiendoms megler A AS                                               | 893527702 | 31,00 %   | 155       | 1 340          | 1 340          |
| Eksportfinans ASA                                                  | 816521432 | 0,04 %    | 94        | 1 423          | 2 237          |
| Frende Holding AS                                                  | 991410325 | 1,55 %    | 103 292   | 12 233         | 42 456         |
| Kredittforeningen for Sparebanker                                  | 986918930 | 1,84 %    | 920       | 947            | 1 101          |
| Langevåg Bygdatun AS                                               | 980827224 | 4,90 %    | 300       | 2 003          | 2 003          |
| NorgesInvestor Proto AS                                            | 812746162 | 6,85 %    | 60 000    | 6 000          | 10 686         |
| Norne Securities AS                                                | 992881461 | 1,94 %    | 358 149   | 1 080          | 615            |
| Spama AS                                                           | 916148690 | 0,39 %    | 122       | 13             | 186            |
| Verd Boligkreditt AS                                               | 994322427 | 19,27 %   | 101 150   | 108 440        | 120 166        |
| Visa Inc                                                           | 821083052 | 0,00 %    | 87        | 2 257          | 1 000          |
| VN NORGE AS                                                        | 821083052 | 0,10 %    | 233       | 1 668          | 2 670          |
| Div småposter                                                      |           |           |           | 563            | 306            |
| <b>Sum aksjer</b>                                                  |           |           |           | <b>207 883</b> | <b>282 853</b> |

## Note 28 – varige driftsmidler

| Tall i tusen kroner                              | Maskiner     | Inventar     | Innredning | Kjøretøy*    | Software     | Bygninger     | Teknisk<br>installasjon | Sum           |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|---------------|-------------------------|---------------|
| Kostpris pr. 01.01.2021                          | 4 747        | 3 300        | 419        | 3 426        | 10 050       | 23 695        | 6 580                   | 52 217        |
| Tilgang                                          | 223          | -            | 436        | -            | 1 458        | -             | -                       | 2 118         |
| Avgang til kostpris                              |              |              |            |              |              |               |                         | -             |
| Utrangeret til kostpris                          |              |              |            |              |              |               |                         | -             |
| Kostpris pr. 31.12.2021                          | 4 970        | 3 300        | 855        | 3 426        | 11 508       | 23 695        | 6 580                   | 54 334        |
| Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 01.01.2022 | 3 859        | 2 166        | 145        | 2 408        | 5 341        | 1 955         | 1 687                   | 17 561        |
| <b>Bokført verdi pr. 01.01.2022</b>              | <b>1 112</b> | <b>1 134</b> | <b>710</b> | <b>1 018</b> | <b>6 166</b> | <b>21 740</b> | <b>4 893</b>            | <b>36 774</b> |

|                                                  |            |            |              |              |              |               |              |               |
|--------------------------------------------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Kostpris pr. 01.01.2022                          | 4 970      | 3 300      | 855          | 3 426        | 11 508       | 23 695        | 6 580        | 54 334        |
| Tilgang                                          | 236        | 499        | 777          | 2 999        | 2 737        | -             | 2            | 7 252         |
| Avgang til kostpris                              |            |            |              | -2 958       |              |               |              | -2 958        |
| Utrangeret til kostpris                          |            |            |              |              |              |               |              | -             |
| Kostpris pr. 31.12.2022                          | 5 207      | 3 799      | 1 633        | 3 467        | 14 245       | 23 695        | 6 583        | 58 628        |
| Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2022 | 4 336      | 2 823      | 412          | 786          | 8 066        | 2 538         | 2 280        | 21 241        |
| <b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>              | <b>870</b> | <b>977</b> | <b>1 221</b> | <b>2 681</b> | <b>6 179</b> | <b>21 157</b> | <b>4 302</b> | <b>37 387</b> |

\*det er bokført gevisnt på kjøretøy på NOK 1 059 tusen i 2022.

|                                                  |            |            |              |              |              |               |              |               |
|--------------------------------------------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Kostpris pr. 01.01.2023                          | 5 207      | 3 799      | 1 633        | 3 467        | 14 245       | 23 695        | 6 583        | 58 628        |
| Tilgang                                          | 115        | 168        | 1 260        | -            | 2 420        | 2 231         | 113          | 6 307         |
| Avgang til kostpris                              |            |            |              |              |              |               |              | -             |
| Utrangeret til kostpris                          | -180       |            |              |              | -3 000       |               |              | -3 180        |
| Kostpris pr. 31.12.2023                          | 5 142      | 3 967      | 2 893        | 3 467        | 13 665       | 25 926        | 6 696        | 61 755        |
| Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2023 | 4 728      | 3 230      | 908          | 1 473        | 10 640       | 3 153         | 2 874        | 27 006        |
| <b>Bokført verdi pr. 31.12.2023</b>              | <b>414</b> | <b>737</b> | <b>1 984</b> | <b>1 994</b> | <b>3 025</b> | <b>22 773</b> | <b>3 822</b> | <b>34 748</b> |

|                            |       |       |       |       |       |       |       |       |
|----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Av- og nedskrivninger 2021 | 531   | 564   | 109   | 509   | 2 406 | 584   | 593   | 5 296 |
| Av- og nedskrivninger 2022 | 478   | 657   | 267   | 696   | 2 725 | 584   | 593   | 5 998 |
| Av- og nedskrivning 2023   | 393   | 407   | 497   | 687   | 2 574 | 615   | 593   | 5 767 |
| Økonomisk Levetid          | 5 år  | 7 år  | 5 år  | 5 år  | 5 år  | 50 år | 10 år |       |
| Avskrivningsmetode         | Linær | Linær | Linær | Linær | Linær | Linær | Linær |       |

## Note 29 – andre eiendeler

|                                                | 2023          | 2022          | 01.01.2022    |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Eiendeler ved utsatt skatt                     | 8 197         | 9 576         | 7 021         |
| Opptjente, ikke motatte inntekter              | 3 731         | 7 583         | 8 059         |
| Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader | 2 647         | 2 977         | 5 046         |
| Andre eiendeler                                | 12 405        | 9 334         | 7 502         |
| <b>Sum andre eiendeler</b>                     | <b>26 980</b> | <b>29 470</b> | <b>27 628</b> |

## Note 30 – innskudd fra kunder

|                                                | 2023             | 2022             | 01.01.2022       |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Innskudd og andre innlån fra kunder            | 8 769 427        | 8 845 598        | 9 045 875        |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b> | <b>8 769 427</b> | <b>8 845 598</b> | <b>9 045 875</b> |

### Innskuddt fordelt på geografiske områder

|                                                |                  |                  |                  |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Rogaland                                       | 6 659 736        | 6 529 358        | 7 077 952        |
| Vestland                                       | 1 383 995        | 1 302 673        | 1 225 861        |
| Agder                                          | 17 843           | 15 327           | 15 187           |
| Oslo/Akershus (Viken)                          | 526 075          | 872 890          | 583 645          |
| Norge for øvrig og utland                      | 181 779          | 125 350          | 143 230          |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b> | <b>8 769 427</b> | <b>8 845 598</b> | <b>9 045 875</b> |

### Innskuddsfordeling

|                                                |                  |                  |                  |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Lønnstakere                                    | 5 503 750        | 5 212 052        | 5 122 329        |
| Jordbruk, skogbruk og fiske                    | 149 904          | 161 375          | 132 498          |
| Industri                                       | 128 703          | 105 137          | 103 978          |
| Bygg, anlegg                                   | 331 001          | 342 067          | 336 306          |
| Varehandel                                     | 231 813          | 193 978          | 242 345          |
| Transport og lagring                           | 149 789          | 125 557          | 84 716           |
| Eiendomsdrift og tjenesteyting                 | 2 226 339        | 2 655 897        | 3 000 868        |
| Annen næring                                   | 48 127           | 49 535           | 22 835           |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b> | <b>8 769 427</b> | <b>8 845 598</b> | <b>9 045 875</b> |

## Note 31 – verdipapirgjeld

| Lånetype/ISIN                                           | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | 2023             | 2022             | 01.01.2022       | Rentevilkår       |
|---------------------------------------------------------|------------|---------------|-----------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>                    |            |               |           |                  |                  |                  |                   |
| NO0010815061                                            | 26.01.2018 | 26.01.2012    | 80 000    | -                | -                | 80 000           | 3m Nibor + 60 bp  |
| NO0010853534                                            | 31.05.2019 | 31.05.2012    | 135 000   | -                | -                | 135 000          | 3m Nibor + 41 bp  |
| NO0010893472                                            | 15.09.2020 | 15.09.2023    | 150 000   | -                | 150 000          | 150 000          | 3m Nibor + 51 bp  |
| NO0010865082                                            | 30.09.2019 | 30.09.2024    | 200 000   | 200 000          | 200 000          | 200 000          | 3m Nibor + 66 bp  |
| NO0010871122                                            | 12.12.2019 | 12.12.2024    | 350 000   | 350 000          | 350 000          | 350 000          | 3m Nibor + 65 bp  |
| NO0010915218                                            | 18.12.2020 | 18.03.2026    | 400 000   | 400 000          | 400 000          | 300 000          | 3m Nibor + 64 bp  |
| NO0010961022                                            | 22.03.2021 | 22.09.2025    | 400 000   | 400 000          | 400 000          | 300 000          | 3m Nibor + 49 bp  |
| NO0011031361                                            | 23.06.2021 | 23.04.2025    | 400 000   | 400 000          | 400 000          | 400 000          | 3m Nibor + 44 bp  |
| NO0011204331                                            | 17.01.2022 | 17.08.2026    | 400 000   | 400 000          | 400 000          | 0                | 3m Nibor + 50 bp  |
| NO0012629379                                            | 19.08.2022 | 19.08.2027    | 400 000   | 400 000          | 400 000          | 0                | 3m Nibor + 105 bp |
| NO0012784547                                            | 14.12.2022 | 14.03.2028    | 200 000   | 200 000          | 200 000          | 0                | 3m Nibor + 118 bp |
| NO0012947540                                            | 20.06.2023 | 19.03.2027    | 400 000   | 400 000          | 0                | 0                | 3m Nibor + 121 bp |
| NO0013012666                                            | 06.09.2023 | 06.09.2028    | 400 000   | 400 000          | 0                | 0                | 3m Nibor + 111 bp |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b> |            |               |           | <b>3 550 000</b> | <b>2 900 000</b> | <b>1 915 000</b> |                   |

| Lånetype/ISIN             | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi |         |            | Rentevilkår       |
|---------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|---------|------------|-------------------|
|                           |            |               |           | 2023          | 2022    | 01.01.2022 |                   |
| Ansvarlig lånekapital     |            |               |           |               |         |            |                   |
| NO0010850084              |            | 01.04.2024    | 150 000   | 150 000       | 150 000 | 150 000    | 3m Nibor + 170 bp |
| Sum ansvarlig lånekapital |            |               |           | 150 000       | 150 000 | 150 000    |                   |

|                                                         | Balanse          |                | Forfalte/      |                 | Balanse          |
|---------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| Endringer i verdipapirgjeld i perioden                  | 31.12.2022       | Emitert        | innløste       | Andre endringer | 31.12.2023       |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer            | 2 900 000        | 800 000        | 150 000        |                 | 3 550 000        |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b> | <b>2 900 000</b> | <b>800 000</b> | <b>150 000</b> | <b>0</b>        | <b>3 550 000</b> |
| Ansvarlig lånekapital                                   | 150 000          | 0              | 0              | 0               | 150 000          |
| <b>Sum ansvarlig lånekapital</b>                        | <b>150 000</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>        | <b>150 000</b>   |

|                                                         | Balanse          |                  | Forfalte/      |                 | Balanse          |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Endringer i verdipapirgjeld i perioden                  | 01.01.2022       | Emitert          | innløste       | Andre endringer | 31.12.2022       |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer            | 1 915 000        | 1 000 000        | 215 000        | 200 000         | 2 900 000        |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b> | <b>1 915 000</b> | <b>1 000 000</b> | <b>215 000</b> | <b>200 000</b>  | <b>2 900 000</b> |
| Ansvarlig lånekapital                                   | 150 000          | 0                | 0              | 0               | 150 000          |
| <b>Sum ansvarlig lånekapital</b>                        | <b>150 000</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>        | <b>150 000</b>   |

## Note 32 – annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon

|                            | 2023          | 2022          | 01.01.2022    |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Annen gjeld</b>         |               |               |               |
| Skattetrekk                | 2 477         | 2 207         | -             |
| Leverandørgjeld            | 6 297         | 5 763         | 7 242         |
| Skyldig merverdiavgift     | -             | -             | -             |
| Skyldig lønn               | 5 431         | 5 066         | 4 947         |
| Skyldig arbeidsgiveravgift | 1 595         | 1 989         | 1 371         |
| Avsatt utbytte             | 14 625        | 14 625        | 14 625        |
| Avsatt bonus               | 2 500         | -             | 1 484         |
| Leieforpliktelse - IFRS    | 2 983         | 8 409         | 9 570         |
| Annen gjeld diverse        | 18 778        | 26 817        | 7 020         |
| <b>Sum annen gjeld</b>     | <b>54 686</b> | <b>64 876</b> | <b>46 259</b> |

|                                           | 2023             | 2022             | 01.01.2022       |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Avstemming av netto gjeld</b>          |                  |                  |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter          | 83 151           | 79 674           | 78 655           |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjon | 685 070          | 701 948          | 635 572          |
| Innlån fra finansieringsaktiviteter       | 3 559 024        | 2 901 549        | 1 914 144        |
| Leieforpliktelser                         | 2 891            | 8 442            | 9 570            |
| <b>Netto gjeld</b>                        | <b>4 330 136</b> | <b>3 691 613</b> | <b>2 637 941</b> |

|                                              |                  |                  |                  |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter, innskudd i Norges Bank og         | 768 221          | 781 622          | 714 227          |
| Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rer) | 3 561 915        | 2 909 991        | 1 923 714        |
| <b>Netto gjeld</b>                           | <b>4 330 136</b> | <b>3 691 613</b> | <b>2 637 941</b> |

|                                  | Forpliktelse fra finansieringsaktiviteter |                   |                  | Likviditetsbeholdning                     |                                                                 |                |
|----------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------|
|                                  | Finanselle<br>innlån                      | Leieforpliktelser | Sum              | Kontanter og<br>innskudd i Norges<br>Bank | Fordringer på<br>kredittinstitusjoner<br>uten<br>oppsigelsestid | Sum            |
|                                  |                                           |                   |                  |                                           |                                                                 |                |
| <b>Netto gjeld 01.01.2022</b>    | <b>1 914 144</b>                          | <b>9 570</b>      | <b>1 923 714</b> | <b>78 655</b>                             | <b>635 572</b>                                                  | <b>714 227</b> |
| Kontantstrømmer                  |                                           |                   | -                | 1 019                                     |                                                                 | 1 019          |
| Anskaffelser - leieforpliktelser |                                           | -1 128            | -1 128           |                                           |                                                                 | -              |
| Andre endringer                  | 987 405                                   |                   | 987 405          |                                           | 66 376                                                          | 66 376         |
| <b>Netto gjeld 31.12.2022</b>    | <b>2 901 549</b>                          | <b>8 442</b>      | <b>2 909 991</b> | <b>79 674</b>                             | <b>701 948</b>                                                  | <b>781 622</b> |
| Kontantstrømmer                  |                                           |                   | -                | 3 477                                     |                                                                 | 3 477          |
| Anskaffelser - leieforpliktelser |                                           | -5 551            | -5 551           |                                           |                                                                 | -              |
| Andre endringer                  | 657 475                                   |                   | 657 475          |                                           | -16 878                                                         | -16 878        |
| <b>Netto gjeld 31.12.2023</b>    | <b>3 559 024</b>                          | <b>2 891</b>      | <b>3 561 915</b> | <b>83 151</b>                             | <b>685 070</b>                                                  | <b>768 221</b> |

#### Pensjonsforpliktelser

|                                       | 2023          | 2022          | 01.01.2022    |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Bokførte pensjonsforpliktelser</b> |               |               |               |
| Kollektiv ytelsesbasert ordning       | 16 393        | 13 419        | 13 120        |
| <b>Sum pensjonsforpliktelser</b>      | <b>16 393</b> | <b>13 419</b> | <b>13 120</b> |

## Note 33 – fondsobligasjonskapital

| ISIN                           | Låneopptak | Første call-dato | Pålydende      | Rentevilkår       | 2023           | 2022           | Bokført verdi<br>01.01.2022 |
|--------------------------------|------------|------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------------------|
| NO0010796550                   | 22.06.2017 | 22.06.2022       | 80 000         | 3m Nibor + 350 bp |                |                | 80 000                      |
| NO0010864754                   | 30.09.2019 | 30.09.2024       | 35 000         | 3m Nibor + 370 bp | 35 000         | 35 000         | 35 000                      |
| NO0012509274                   | 28.04.2022 | 28.04.2027       | 100 000        | 3m Nibor + 330 bp | 100 000        | 100 000        |                             |
| <b>Fondsobligasjonskapital</b> |            |                  | <b>135 000</b> |                   | <b>135 000</b> | <b>135 000</b> | <b>115 000</b>              |

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

### Endringer i

#### fondsobligasjonskapital i

##### perioden

|                                    | Balanse 31.12.2022 | Emitert  | Innløste | Andre endringer | Balanse 31.12.2023 |
|------------------------------------|--------------------|----------|----------|-----------------|--------------------|
| Fondsobligasjonskapital            | 135 000            | 0,00 %   | -        | -               | 135 000            |
| <b>Sum fondsobligasjonskapital</b> | <b>135 000</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b>        | <b>135 000</b>     |

### Endringer i

#### fondsobligasjonskapital i

##### perioden

|                                    | Balanse 01.01.2022 | Emitert  | Innløste | Andre endringer | Balanse 31.12.2022 |
|------------------------------------|--------------------|----------|----------|-----------------|--------------------|
| Fondsobligasjonskapital            | 115 000            | 0,00 %   | -        | 20 000          | 115 000            |
| <b>Sum fondsobligasjonskapital</b> | <b>115 000</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>20 000</b>   | <b>115 000</b>     |

## Note 34 – eierandelskapital og eierstruktur

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 31.12.2023: 115,00.

### Utbyttepolitikk

Styret skal avgjøre om det er grunnlag for å utbetale utbytte og vedta utbyttets størrelse. Bankens årsoverskudd vil bli fordelt mellom egenkapitalbevisiere og grunnfondskapitalen i samsvar med egenkapitalbevisierens andel av bankens egenkapital.

Ved fastsettelse av størrelsen på utbytte vil det bli tatt hensyn til bankens soliditet og hva som er forenlig med god forretningsskikk. Utbytte skal alltid være innenfor vedtatte lovverk.

Banken ønsker å ligge på en kontantandel av egenkapitalbevisierens utbytte på 50-80%, men det skal tas hensyn til at banken skal være tilstrekkelig kapitalisert. Den delen av utbytte som ikke blir utbetalt til egenkapitalbevisiere skal tilfalle utjevningsfondet eventuelt utgjøre annen eierandelskapital.

| <b>Eierandelsbrøk</b>            | <b>2023</b>      | <b>2022</b>      | <b>01.01.2022</b> |
|----------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| EK-bevis                         | 225 000          | 225 000          | 225 000           |
| Overkursfond                     | 1 231            | 1 231            | 1 231             |
| Utjevningfond                    | 45 613           | 36 664           | 33 073            |
| <b>Sum eierandelskapital (A)</b> | <b>271.844</b>   | <b>262.895</b>   | <b>259.304</b>    |
| Sparebankens fond                | 1 407 405        | 1 287 785        | 1 201 370         |
| Gavefond                         | 14 822           | 14 167           | 13 191            |
| <b>Grunnfondskapital (B)</b>     | <b>1.422.227</b> | <b>1.301.952</b> | <b>1.214.561</b>  |
| Fond for urealisert gevinst      | 100 170          | 82 667           | 76 471            |
| Fond for vurderingsforskjeller   |                  |                  |                   |
| Fondsobligasjon                  | 136 398          | 136 182          | 115 110           |
| Avsatt utbytte, gaver            |                  |                  |                   |
| <b>Sum egenkapital</b>           | <b>1.930.639</b> | <b>1.783.696</b> | <b>1.665.439</b>  |
| <b>Eiernandelsbrøk A/(A+B)</b>   | <b>16,0 %</b>    | <b>16,8 %</b>    | <b>17,6 %</b>     |

## Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis: kr. 8,20

Samlet utbytte kr. 18.450.000,-.

## De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2023

| 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 %          |
| HEGERLAND HOLDING AS                                     | 56 075           | 2,49 %          |
| OTTO JOHANNESSENS FOND                                   | 50 400           | 2,24 %          |
| ANNEKSET AS                                              | 50 000           | 2,22 %          |
| 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                                                  | 26 638           | 1,18 %          |
| <b>Sum 20 største</b>                                    | <b>919 214</b>   | <b>40,85 %</b>  |
| Øvrige egenkapitalbevisiere                              | 1 330 786        | 59,15 %         |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b> | <b>2 250 000</b> | <b>100,00 %</b> |

Antall bevis: 2 250 000

31.12.2022

| Navn                                                     | Beholdning       | Eierandel       |
|----------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| HELGEVOLD HOLDING AS                                     | 91 983           | 4,09 %          |
| ANNEKSET AS                                              | 90 000           | 4,00 %          |
| BØMMELFJORD AS                                           | 67 600           | 3,00 %          |
| HOVEDGT 52 AS                                            | 66 113           | 2,94 %          |
| KPB HOLDING AS                                           | 65 000           | 2,89 %          |
| TBT AS                                                   | 60 000           | 2,67 %          |
| HEGERLAND HOLDING AS                                     | 56 075           | 2,49 %          |
| OTTO JOHANNESSENS FOND                                   | 50 400           | 2,24 %          |
| J. TVEIT AS                                              | 47 620           | 2,12 %          |
| MJ TVEIT AS                                              | 40 000           | 1,78 %          |
| HAKA AS                                                  | 38 095           | 1,69 %          |
| KALDHEIM OVE                                             | 36 360           | 1,62 %          |
| JBS INVEST AS                                            | 36 000           | 1,60 %          |
| HELGESEN KJELL                                           | 36 000           | 1,60 %          |
| SOHL AS                                                  | 34 380           | 1,53 %          |
| NORDHAUG INVEST AS                                       | 34 200           | 1,52 %          |
| SKRUNES ARNE JOHAN                                       | 28 800           | 1,28 %          |
| SORO INVESTERING AS                                      | 27 250           | 1,21 %          |
| VESTBØ KURT STEIN STENSEN                                | 26 700           | 1,19 %          |
| NYCO AS                                                  | 25 557           | 1,14 %          |
| <b>Sum 20 største</b>                                    | <b>958 133</b>   | <b>42,58 %</b>  |
| Øvrige egenkapitalbevisiere                              | 1 291 867        | 57,42 %         |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b> | <b>2 250 000</b> | <b>100,00 %</b> |

Antall bevis: 2 250 000

01.01.2022

| Navn                                                     | Beholdning       | Eierandel       |
|----------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| HELGEVOLD HOLDING AS                                     | 91 983           | 4,09 %          |
| ANNEKSET AS                                              | 90 000           | 4,00 %          |
| BØMMELFJORD AS                                           | 67 600           | 3,00 %          |
| KPB HOLDING AS                                           | 65 000           | 2,89 %          |
| TBT AS                                                   | 60 000           | 2,67 %          |
| HEGERLAND HOLDING AS                                     | 56 075           | 2,49 %          |
| OTTO JOHANNESSENS FOND                                   | 50 400           | 2,24 %          |
| J. TVEIT AS                                              | 47 620           | 2,12 %          |
| HOVEDGT 52 AS                                            | 46 113           | 2,05 %          |
| MJ TVEIT AS                                              | 40 000           | 1,78 %          |
| HAKA AS                                                  | 38 095           | 1,69 %          |
| KALDHEIM OVE                                             | 36 360           | 1,62 %          |
| JBS INVEST AS                                            | 36 000           | 1,60 %          |
| HELGESEN KJELL                                           | 36 000           | 1,60 %          |
| SOHL AS                                                  | 34 380           | 1,53 %          |
| NORDHAUG INVEST AS                                       | 34 200           | 1,52 %          |
| SKRUNES ARNE JOHAN                                       | 28 800           | 1,28 %          |
| SORO INVESTERING AS                                      | 27 250           | 1,21 %          |
| VESTBØ KURT STEIN STENSEN                                | 26 700           | 1,19 %          |
| TS INDUSTRI INVEST AS                                    | 25 300           | 1,12 %          |
| <b>Sum 20 største</b>                                    | <b>937 876</b>   | <b>41,68 %</b>  |
| Øvrige egenkapitalbevisiere                              | 1 312 124        | 58,32 %         |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b> | <b>2 250 000</b> | <b>100,00 %</b> |

Antall bevis: 2 250 000

**2023**

| Verv/stilling                         | Navn                         | Antall |
|---------------------------------------|------------------------------|--------|
| Adm banksjef                          | Bente Haraldson Syre         | 959    |
| Banksjef                              | Torsten Langeland            | 779    |
| Banksjef                              | Rof Lillehammer              | 419    |
| Lerder økonomi, finans og HR          | Steffen Næss                 | 599    |
| Leder komm, teknologi og kundeopp     | Lillian Medby Morisbak       | 419    |
| Leder for risikostyring og compliance | Nils Skiftestad              | 419    |
| Styrets leder                         | John Erik Hagen              | 360    |
| Styremedlem                           | Anne Marit Helgevold Heggebø | 91 983 |
| Styremedlem                           | Janne Kongshavn Hordvik      | 211    |
| Styremedlem                           | Bendicte Storhaug            | 211    |
| Styremedlem                           | Thor Krukhaug                | 211    |
| Styremedlem, ansattvalgt              | Merethe Hansen               | 453    |
| 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                | 419    |
| Medlem i generalforsamling            | Marit Synnøve Frantsen       | 419    |
| Medlem i generalforsamling            | Kristian Hansen              | 419    |
| Medlem i generalforsamling            | Anne Lise Mulvik Liestøl     | 1139   |
| Medlem i generalforsamling            | Grethe Solheim               | 611    |
| Medlem i generalforsamling            | Cato Staupe                  | 419    |
| Medlem i generalforsamling            | Francisco Munoz              | 5 400  |
| Medlem i generalforsamling            | Elisabeth Haugen Skeie       | 200    |
| Medlem i generalforsamling            | Knut Jakob Lervik            | 12 000 |
| Medlem i generalforsamling            | Irene Stuhau                 | 500    |
| Medlem i generalforsamling            | Johannes Helgevold           | 91 983 |
| Medlem i generalforsamling            | Kjell Helgesen               | 36 000 |

**2022**

| Verv/stilling                         | Navn                         | Antall |
|---------------------------------------|------------------------------|--------|
| Adm banksjef                          | Bente Haraldson Syre         | 748    |
| Banksjef                              | Torsten Langeland            | 568    |
| Banksjef                              | Rof Lillehammer              | 208    |
| Lerder økonomi, finans og HR          | 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 Stuhau                 | 500    |
| Medlem i generalforsamling            | Johannes Helgevold           | 91 983 |
| Medlem i generalforsamling            | Kjell Helgesen               | 36 000 |

**2021**

| Verv/stilling                | Navn                         | Antall |
|------------------------------|------------------------------|--------|
| Adm. banksjef                | Bente Haraldson Syre         | 540    |
| Banksjef                     | Torsten Langeland            | 360    |
| Økonomisjef                  | Steffen Næss                 | 180    |
| Styrets leder                | John Erik Hagen              | 360    |
| Styremedlem, møtende vara    | Anne Marit Helgevold Heggebø | 91 983 |
| Styremedlem, ansattvalgt     | Merethe Hansen               | 34     |
| Nestleder i forstanderskapet | Tønnes B Tønneen             | 60 000 |
| Medlem i forstanderskapet    | Sigmund Lundal               | 1 800  |
| Medlem i forstanderskapet    | Berit Gjellesvik             | 1 800  |
| Medlem i forstanderskapet    | Eivind Iversen               | 3 600  |
| Medlem i forstanderskapet    | Hilde Marie Juul             | 300    |
| Medlem i forstanderskapet    | Anne Lise Mulvik Liestøl     | 720    |
| Medlem i forstanderskapet    | Francisco Munoz              | 5 400  |
| Medlem i forstanderskapet    | Elisabeth Haugen Skeie       | 200    |
| Medlem i forstanderskapet    | Steinar Strand               | 17 600 |
| Medlem i forstanderskapet    | Olav Granberg                | 5 602  |
| Medlem i forstanderskapet    | Irene Stuhaug                | 500    |
| Medlem i forstanderskapet    | Johannes Helgevold           | 91 983 |
| Medlem i forstanderskapet    | Kjell Helgesen               | 36 000 |

## Note 35 – resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. egenkapitalbevis

| <i>Tall i tusen kroner</i>                                                              | <b>2023</b> | <b>2022</b> | <b>01.01.2022</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------------|
| <b>Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen *</b> | 1,24 %      | 0,94 %      | 0,99 %            |

\* Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2021 - 31.12.2022

| <i>Tall i tusen kroner</i>                                           | <b>2023</b>      | <b>2022</b>      | <b>01.01.2022</b> |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Resultat etter skatt</b>                                          | 175.402          | 122.669          | 127.366           |
| Renter på fondsobligasjon                                            | 10.704           | 7.835            | 4.705             |
| Skatt renter fondsobligasjon                                         |                  |                  |                   |
| <b>Sum</b>                                                           | <b>186.106</b>   | <b>130.504</b>   | <b>132.071</b>    |
| <b>Eierandelsbrøk</b>                                                | <b>16,00 %</b>   | <b>16,80 %</b>   | <b>17,60 %</b>    |
| <b>Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisereiere</b> | <b>23614</b>     | <b>18.363</b>    | <b>18.795</b>     |
| <b>Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis</b>       | <b>2.250.000</b> | <b>2.250.000</b> | <b>2.250.000</b>  |
| <b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>                                  | <b>10,5</b>      | <b>8,16</b>      | <b>8,35</b>       |

## Note 36 – garantier

|                                     | 2023          | 2022           | 01.01.2022     |
|-------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| Betalingsgarantier                  | 31 771        | 32 118         | 27 353         |
| Kontraktsgarantier                  | 44 652        | 53 861         | 46 911         |
| Lånegarantier                       | 460           | 170 774        | 251 792        |
| Andre garantier                     | 20 131        | 19 952         | 16 006         |
| <b>Sum garantier overfor kunder</b> | <b>97 014</b> | <b>276 705</b> | <b>342 062</b> |

| Garantier fordelt geografisk | 2023          |              | 2022           |              | 01.01.2022     |              |
|------------------------------|---------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                              | Kr.           | %            | Kr.            | %            | Kr.            | %            |
| Rogaland                     | 89 186        | 91,9 %       | 248 241        | 89,7 %       | 308 808        | 90,3 %       |
| Vestland                     | 7 601         | 7,8 %        | 27 211         | 9,8 %        | 33 128         | 9,7 %        |
| Agder                        | -             | 0,0 %        | -              | 0,0 %        | 0              | 0,0 %        |
| Oslo/Viken                   | -             | 0,0 %        | -              | 0,0 %        | 0              | 0,0 %        |
| Norge for øvrig              | 227           | 0,2 %        | 1 254          | 0,5 %        | 126            | 0,0 %        |
| <b>Sum garantier</b>         | <b>97 014</b> | <b>100 %</b> | <b>276 706</b> | <b>100 %</b> | <b>342 062</b> | <b>100 %</b> |

## Note 37 – hendelser etter balansedagen

Banken har etter balansedato, 31.12.2023, solgt og mottatt oppgjør for sine aksjer i Frende Forsikring og Brage Finans. Banken vil kjøpe seg inn i Eika Alliansen med tilhørende produktselskaper i løpet av 2024.

Bankens distribusjonsavtale med Frende forsikring er sagt opp med dato 1.3.2024 og banken vil fremover distribuere Eika Forsikring. Banken vil fremdeles distribuere produkter for Brage Finans.

## Note 38 – leieavtaler

Selskapets leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer, maskiner/utstyr og kjøretøy. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

| <b>Bruksretteiendeler</b>                           | <b>Bygninger</b> | <b>Totalt</b>    |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Anskaffelseskost 01.01.2023</b>                  | 12 906           | 12 906           |
| Tilgang av bruksretteiendeler                       | 743              | 743              |
| Avgang                                              | -4 407           | -4 407           |
| Overføringer og reklassifiseringer                  |                  | -                |
| Omregningsdifferanser                               |                  | -                |
| <b>Anskaffelseskost 31.12.2023</b>                  | <b>9 242</b>     | <b>9 242</b>     |
| <br>Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023    | <br>4 464        | <br>4 464        |
| Avskrivninger i perioden                            | 1 887            | 1 887            |
| Nedskrivninger i perioden                           |                  | -                |
| Avgang                                              |                  | -                |
| <b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023</b> | <b>6 351</b>     | <b>6 351</b>     |
| <br><b>Balanseført verdi 31.12.2023</b>             | <br><b>2 891</b> | <br><b>2 891</b> |

| <b>Bruksretteiendeler</b>                           | Bygninger     | Totalt        |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Anskaffelseskost 01.01.2022</b>                  | 11 624        | 11 624        |
| Tilgang av bruksretteiendeler                       | 1 282         | 1 282         |
| Avgang                                              |               | -             |
| Overføringer og reklassifiseringer                  |               | -             |
| Omregningsdifferanser                               |               | -             |
| <b>Anskaffelseskost 31.12.2022</b>                  | <b>12 906</b> | <b>12 906</b> |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022        | 2 119         | 2 119         |
| Avskrivninger i perioden                            | 2 345         | 2 345         |
| Nedskrivninger i perioden                           |               | -             |
| Avgang                                              |               | -             |
| <b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022</b> | <b>4 464</b>  | <b>4 464</b>  |
| <b>Balanseført verdi 31.12.2022</b>                 | <b>8 442</b>  | <b>8 442</b>  |

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid 2 år  
 Avskrivningsmetode Lineær

| <b>Bruksretteiendeler</b>                           | Bygninger     | Totalt        |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021                | 11 624        | 11 624        |
| Tilgang av bruksretteiendeler                       | -             | -             |
| Avgang                                              | -             | -             |
| Overføringer og reklassifiseringer                  | -             | -             |
| Omregningsdifferanser                               | -             | -             |
| <b>Anskaffelseskost 31.12.2021</b>                  | <b>11 624</b> | <b>11 624</b> |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021        | -             | -             |
| Avskrivninger i perioden                            | 2 119         | 2 119         |
| Nedskrivninger i perioden                           | -             | -             |
| Avgang                                              | -             | -             |
| <b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021</b> | <b>2 119</b>  | <b>2 119</b>  |
| <b>Balanseført verdi 31.12.2021</b>                 | <b>9 505</b>  | <b>9 505</b>  |

| Endringer i leieforpliktelser                      | Bygninger     | Totalt        |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Totale leieforpliktelser 01.01.2023</b>         | -8 409        | -8 409        |
| Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden | 5 138         | 5 138         |
| Betaling av hovedstol                              | 346           | 346           |
| Betaling av renter                                 | -59           | -59           |
| Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser          |               | -             |
| <b>Totale leieforpliktelser 31.12.2023</b>         | <b>-2 984</b> | <b>-2 984</b> |

| Endringer i leieforpliktelser                      | Bygninger     | Totalt        |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Totale leieforpliktelser 01.01.2022</b>         | -9 570        | -9 570        |
| Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden | -1 282        | -1 282        |
| Betaling av hovedstol                              | 2 661         | 2 661         |
| Betaling av renter                                 | -218          | -218          |
| Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser          |               | -             |
| <b>Totale leieforpliktelser 31.12.2022</b>         | <b>-8 409</b> | <b>-8 409</b> |

| Endringer i leieforpliktelser                      | Bygninger     | Totalt        |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Ved førstegangsanvendelse 01.06.2021</b>        | -11 624       | -11 624       |
| Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden |               | -             |
| Betaling av hovedstol                              | 2 325         | 2 325         |
| Betaling av renter                                 | -271          | -271          |
| Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser          |               | -             |
| <b>Totale leieforpliktelser 31.12.2021</b>         | <b>-9 570</b> | <b>-9 570</b> |

| Endringer i leieforpliktelser                      | Bygninger     | Totalt        |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Totale leieforpliktelser 01.01.2023</b>         | -8 409        | -8 409        |
| Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden | 5 138         | 5 138         |
| Betaling av hovedstol                              | 346           | 346           |
| Betaling av renter                                 | -59           | -59           |
| Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser          |               | -             |
| <b>Totale leieforpliktelser 31.12.2023</b>         | <b>-2 984</b> | <b>-2 984</b> |

| Endringer i leieforpliktelser                      | Bygninger     | Totalt        |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Totale leieforpliktelser 01.01.2022</b>         | -9 570        | -9 570        |
| Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden | -1 282        | -1 282        |
| Betaling av hovedstol                              | 2 661         | 2 661         |
| Betaling av renter                                 | -218          | -218          |
| Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser          |               | -             |
| <b>Totale leieforpliktelser 31.12.2022</b>         | <b>-8 409</b> | <b>-8 409</b> |

| Endringer i leieforpliktelser                      | Bygninger     | Totalt        |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Ved førstegangsanvendelse 01.06.2021</b>        | -11 624       | -11 624       |
| Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden |               | -             |
| Betaling av hovedstol                              | 2 325         | 2 325         |
| Betaling av renter                                 | -271          | -271          |
| Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser          |               | -             |
| <b>Totale leieforpliktelser 31.12.2021</b>         | <b>-9 570</b> | <b>-9 570</b> |

| Beløp i resultatregnskapet                                   | 2023   |
|--------------------------------------------------------------|--------|
| Rente på leieforpliktelser                                   | 59     |
| Avskrivninger på bruksretteiendeler                          | 412,00 |
| Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler                |        |
| Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi |        |
| Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler                 |        |

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 3 %.  
Banken bruker leietakers marginale lånerente ved leieinngåelse.

Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Konsernet har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler

### **Opsjoner om å forlenge en leieavtale**

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 5 år. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode.

## Note 39 – overgangsnote fra ifrs etter forskrift til full IFRS

Dette regnskapet er det første banken avlegger etter full IFRS. Sammenligningstall for 2022 er også omarbeidet iht IFRS, noe som innebærer omarbeidelse av bankens balansetall pr 01.01.2022, som da representerer bankens dato for overgang til IFRS. Denne noten viser de overgangseffekter som følge av overgangen til IFRS.

IFRS 1 gir mulighet for visse lempninger knyttet til første gangs avleggelse av årsregnskap etter IFRS. Banken har derfor benyttet unntaket knyttet til innregning av leieforpliktelse, der denne er beregnet basert på nåverdien av gjenstående leiebetalinger neddiskontert med bankens marginale lånerente per 1. januar 2022. Bruksretten er mål til leieforpliktelsen, justert for eventuelle forskuddsbetalinger gjort før denne dato, uten vesentlig overgangseffekt fra tidligere avlagte regnskaper.

Overgangen til full IFRS har kun medført regnskapsmessige konsekvenser for to vesentlige forhold:

- Avsetning av utbytte får egenkapitalvirkning først i beslutningsåret, det vil si i året hvor utdeling vedtas på generalforsamling.
- Investeringer i Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er etter IFRS målt til virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader (FVOCI). Disse eiendelene var i tidligere regnskapsperioder målt til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVPL).

Omarbeidelse til full IFRS  
BALANSE

Tall i tusen kroner

|                                                                     | 31.12.2022             |                      |                   | 01.01.2022                   |                       |                      |                         |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|
|                                                                     | IFRS Forskrift<br>2022 | Justering<br>Utbytte | Full IFRS<br>2022 | IFRS Forskrift<br>01.01.2022 | Justering<br>FV aksje | Justering<br>Utbytte | Full IFRS<br>01.01.2022 |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 79.674                 | -                    | 79.674            | 78.655                       | -                     | -                    | 78.655                  |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 701.948                | -                    | 701.948           | 635.572                      | -                     | -                    | 635.572                 |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 11.260.004             | -                    | 11.260.004        | 10.952.549                   | -                     | -                    | 10.952.549              |
| Rentebærende verdipapirer                                           | 1.288.947              | -                    | 1.288.947         | 1.246.656                    | -                     | -                    | 1.246.656               |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                    | 348.445                | -                    | 348.445           | 282.857                      | -                     | -                    | 282.857                 |
| Immaterielle eiendeler                                              | 6.179                  | -                    | 6.179             | 6.166                        | -                     | -                    | 6.166                   |
| Varige driftsmidler                                                 | 39.650                 | -                    | 39.650            | 40.112                       | -                     | -                    | 40.112                  |
| Andre eiendeler                                                     | 29.470                 | -                    | 29.470            | 27.628                       | -                     | -                    | 27.628                  |
| <b>Sum eiendeler</b>                                                | <b>13.789.839</b>      | <b>-</b>             | <b>13.789.839</b> | <b>13.306.218</b>            | <b>-</b>              | <b>-</b>             | <b>13.306.218</b>       |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 6.625                  | -                    | 6.625             | 3.926                        | -                     | -                    | 3.926                   |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 8.845.598              | -                    | 8.845.598         | 9.045.875                    | -                     | -                    | 9.045.875               |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        | 2.901.549              | -                    | 2.901.549         | 1.914.144                    | -                     | -                    | 1.914.144               |
| Annen gjeld                                                         | 64.876                 | - 14.625             | 50.251            | 46.259                       | - -                   | 14.625               | 31.634                  |
| Betalbar skatt                                                      | 35.899                 | -                    | 35.899            | 34.745                       | -                     | -                    | 34.745                  |
| Pensjonsforpliktelser                                               | 13.419                 | -                    | 13.419            | 13.428                       | -                     | -                    | 13.428                  |
| Andre avsetninger                                                   | 2.900                  | -                    | 2.900             | 2.985                        | -                     | -                    | 2.985                   |
| Ansvarlig lånekapital                                               | 149.902                | -                    | 149.902           | 149.827                      | -                     | -                    | 149.827                 |
| <b>Sum gjeld</b>                                                    | <b>12.020.768</b>      | <b>- 14.625</b>      | <b>12.006.143</b> | <b>11.211.188</b>            | <b>- -</b>            | <b>14.625</b>        | <b>11.196.563</b>       |
| <b>Sum egenkapital</b>                                              | <b>1.769.071</b>       | <b>14.625</b>        | <b>1.783.696</b>  | <b>1.650.814</b>             | <b>-</b>              | <b>14.625</b>        | <b>1.665.439</b>        |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>                                     | <b>13.789.839</b>      | <b>-</b>             | <b>13.789.839</b> | <b>12.862.002</b>            | <b>-</b>              | <b>-</b>             | <b>12.862.002</b>       |

## RESULTATREGNSKAP - 2022

|                                                                         | IFRS Forskrift   | Omklass.        | Omklass.     | Full IFRS      |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|--------------|----------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>                          | <b>2022</b>      | <b>FV aksje</b> | <b>andre</b> | <b>2022</b>    |
| Renteinntekter målt til effektiv rentes metode                          | 387 655          | -               | -            | 387 655        |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler                                     | 23 010           | -               | -            | 23 010         |
| Rentekostnader og lignende kostnader                                    | 151 229          | -               | -            | 151 229        |
| <b>Netto renteinntekter</b>                                             | <b>259 436</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>     | <b>259 436</b> |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                      | 49 969           | -               | -            | 49 969         |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                      | 4 885            | -               | -            | 4 885          |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                   | 15 590           | -               | -            | 15 590         |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter           | 1 816 -          | 8 361           | - -          | 6 545          |
| Andre driftsinntekter                                                   | 1 524            | -               | -            | 1 524          |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                      | <b>64 015 -</b>  | <b>8 361</b>    | <b>-</b>     | <b>55 654</b>  |
| Lønn og andre personalkostnader                                         | 64 615           | - -             | 2 223        | 62 392         |
| Andre driftskostnader                                                   | 66 196           | -               | 3 923        | 70 119         |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler     | 7 284            | -               | -            | 7 284          |
| <b>Sum driftskostnader før kredittap</b>                                | <b>138 096</b>   | <b>-</b>        | <b>1 700</b> | <b>139 796</b> |
| Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer          | 28 426           | -               | 566          | 28 991         |
| <b>Resultat før skatt</b>                                               | <b>156 930 -</b> | <b>8 361 -</b>  | <b>2 266</b> | <b>146 304</b> |
| Skattekostnad                                                           | 33 712           | - -             | 1 700        | 32 012         |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>                            | <b>123 218 -</b> | <b>8 361 -</b>  | <b>566</b>   | <b>114 291</b> |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger           | 17               | -               | -            | 17             |
| kn.                                                                     | -                | 8 361           | -            | 8 361          |
| Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | - 566            | -               | 566          | -              |
| <b>Sum andre inntekter og kostnader</b>                                 | <b>- 549</b>     | <b>8 361</b>    | <b>566</b>   | <b>8 378</b>   |
| <b>Totalresultat</b>                                                    | <b>122 669</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>     | <b>122 669</b> |

Til generalforsamlingen i Haugesund Sparebank

## UAVHENGIG REVISORS BERETNING

### *Konklusjon*

Vi har revidert årsregnskapet for Haugesund Sparebank som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

### *Grunnlag for konklusjonen*

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Haugesund Sparebanks revisor sammenhengende i 25 år fra og med regnskapsåret 1998.

### *Sentrale forhold ved revisjonen*

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

*IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering*

| Beskrivelse av det sentrale forhold                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Haugesund Sparebanks IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimer og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon.</p> <p>IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører.</p> <p>God styring og kontroll med IT-systemene både i Haugesund Sparebank og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.</p> | <p>Haugesund Sparebank har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for Haugesund Sparebanks overordnede styringsmodell for IT-systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen.</p> <p>Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebanksystemet relevant for den finansielle rapporteringen som er knyttet til tilgangsstyring. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.</p> <p>Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra Haugesund Sparebank tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Haugesund Sparebanks finansielle rapportering.</p> <p>Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISRS 4400 Avtalte kontrollhandlinger) knyttet til tjenesteleverandøren av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet knyttet til beregning av renter og gebyrer og utvalgte systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden.</p> <p>Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.</p> |

### Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

| Beskrivelse av det sentrale forhold                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Haugesund Sparebank har utlån til bedriftsmarkedet, se note 6, 7, 8, 9, 10, 11 og 13 for en omtale om kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier.</p> <p>Haugesund Sparebank har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap, inkludert vurderinger av hvordan forventet tap påvirkes av usikkerheten om den økonomiske utviklingen.</p> <p>Haugesund Sparebank benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap.</p> <p>Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.</p> | <p>Haugesund Sparebank har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet utformingen av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.</p> <p>For et utvalg av kredittforringede utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene.</p> <p>For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller og informasjon fra Haugesund Sparebank sin tjenesteleverandør, vurderte vi tredjepartsbekreftelse knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap og grunnlagsdata som benyttes i beregningene.</p> <p>Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap.</p> <p>Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstillte kravene i IFRS 7.</p> |

### Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten, bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

#### *Ledelsens ansvar for årsregnskapet*

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

#### *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Haugesund, 7. mars 2024  
Deloitte AS

**Magnus Pensgård Gundersen**  
statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

# Uavhengig revisors beretning

Name

Gundersen, Magnus Pensgård

Date

2024-03-07

Identification



Gundersen, Magnus  
Pensgård



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF  
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))