

Årsrapport 2023



Haugesund
Sparebank



Innhold

Administrerende banksjef – Året 2023.....	6
Organisasjon og ledelse	10
Samfunnsansvar og bærekraft	12
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
Redegjørelse om foretaksstyring.....	33
Styrende organer.....	33
Risikostyring og internkontroll.....	34
Visjon, verdier, forretningsidé og forretningsmessige mål/strategier.....	37
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
Hovedtall 2023-2022	42
Styrets årsberetning 2023.....	46
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	54
9. Verdipapirer	54
10. Resultatregnskap.....	55
11. Ansvarlig kapital og soliditet	61

12. Virksomhetsstyring	62
13. Risikostyring	64
14. Personale, kompetanse, helse, miljø og sikkerhet.....	70
15. Fremtidsutsikter	76
16. Avslutning	77
Haugesund sparebank – årsregnskap 2023	79

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. Bankens overskudd går tilbake til innbyggerne, næringslivet, fellesskapet, egenkapitalbeviserne og samfunnet i regionen vår.

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



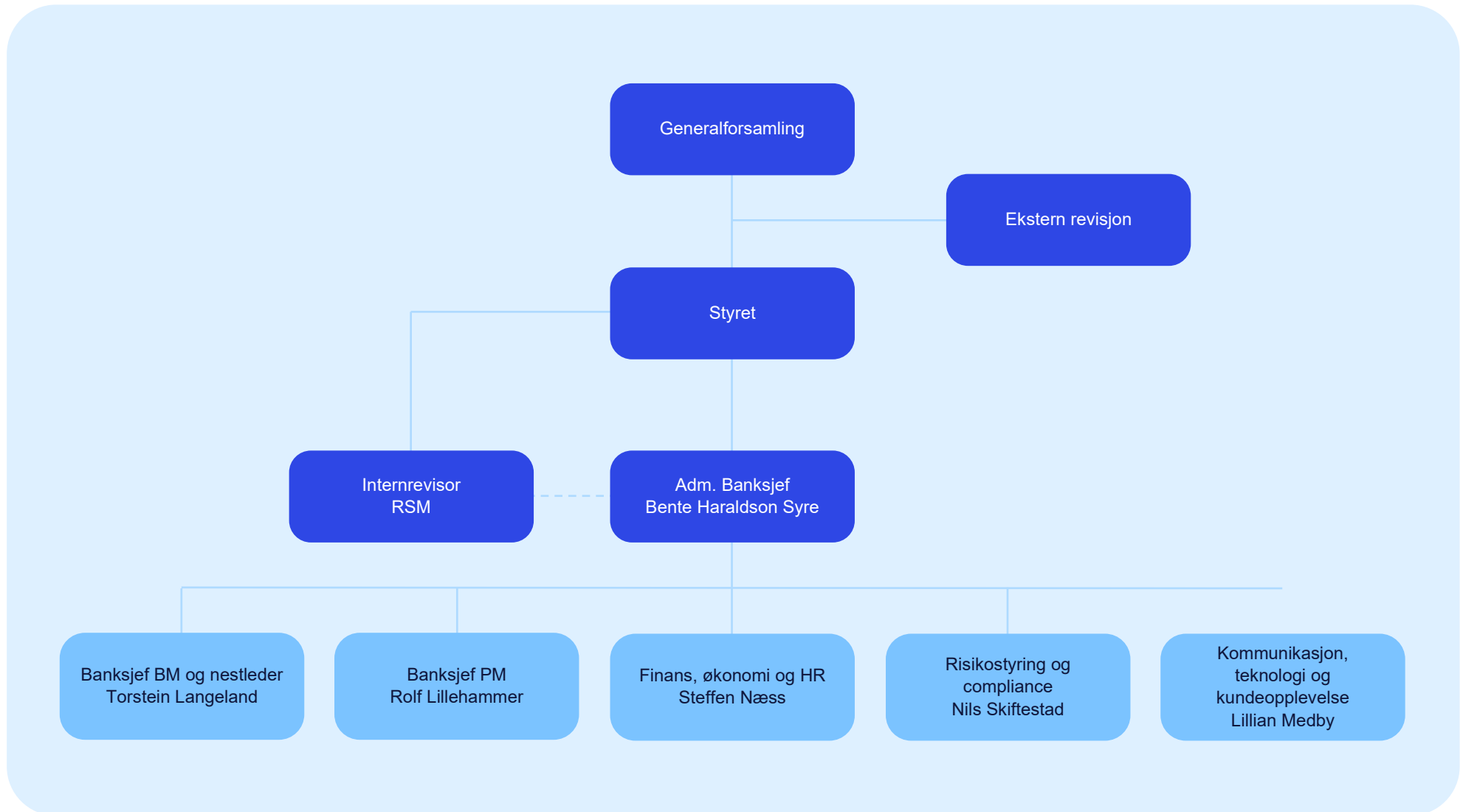
Bente Haraldson Syre

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 og Sunnhordaland 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 ESG- og klimarisikomodul (Environmental, Social and Governance). ESG kan oversettes til norsk som miljø, sosiale og virksomhetsstyring.

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 (antihvitvask) 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 og Sunnhordland 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 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 klubbtoy. Ved å kunne tilby medlemmene sine gratis klubbtoy 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 Sunnhordland 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 og Sunnhordland, eller som oppmuntring til unge utøvere.

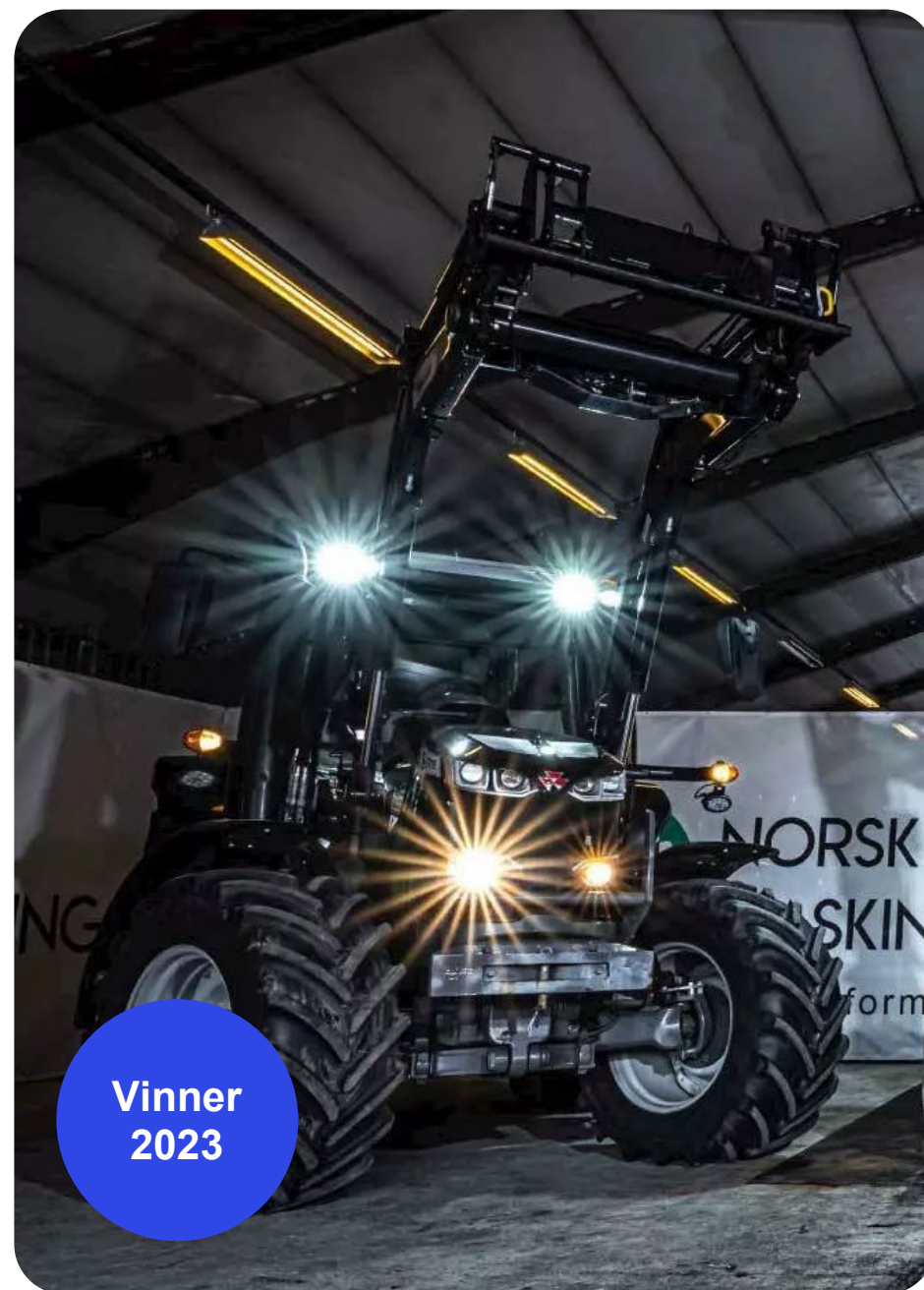
Kulturprisen for 2023 gikk til den lokale musikkfestivalen Karmøygeddon. Det er en festival som byr på et mangfold av

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.



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.

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 Holmenkollstafetten. 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 og Sunnhordland. 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 \(haugesund-sparebank.no\)](https://www.haugesund-sparebank.no/baerekraftsrapportering).

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 og Sunnhordland 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 tCO₂e. 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%
Artikkel 9	2760	8%

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 CO₂-ekvivalenter (tCO₂e).

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 CO₂e, dvs. en økning på 10,68 tCO₂e 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 tCO₂e. Reduksjonen kan for det meste forklares med økt bruk av digitale møter og endrede reisevaner.

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

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 tCO₂e.

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 ₂ e	5.87 tCO ₂ e
Diesel varebil	594 liter	* 3.11 kg CO ₂ e	1.85 tCO ₂ e
Totalt Scope 1			7.72 tCO₂e

Tabell: Karbonfotavtrykk i Scope 1 for Haugesund Sparebank 2023.

Scope 2 Indirekte utslipp fra energiforsyning

Scope 2 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 tCO₂e.

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 ₂ e/kWh	31.34 tCO ₂ e
Energiforbruk biler	11069 kWh	* 0.0468 kg CO ₂ e/kWh	0.518 tCO ₂ e
Totalt Scope 2			31.86 tCO₂e

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
Organisk avfall	1462 kg	* 0.015 CO ₂ e/kg	0.02 tCO₂e
Papir- papp- og kartongavfall	960 kg	* 0.061 CO ₂ e/kg	0.06 tCO₂e
Restavfall	1920 kg	* 0.225 CO ₂ e/kg	0.43 tCO₂e
Plastavfall	120 kg	* 0.05 CO ₂ e/kg	0.006 tCO₂e
Glass og metallavfall	720 kg	* 0.031 CO ₂ e/kg	0.02 tCO₂e
Flyreiser Europa	68 (én vei)	* 185 kg CO ₂ e/reiser	12.58 tCO₂e
Flyreiser Norden	95 (én vei)	* 104 kg CO ₂ e/reiser	9.88 tCO₂e
Kjøregodtgjørelse tjenestereiser	16 083 km	* 0.27 kg CO ₂ e/km	4.34 tCO₂e
Totalt Scope 3			27.34 tCO₂e

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
Totalt Scope 3 (Kategori 15)			461.22 tCO2e

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 2027 (for 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.

Styrende organer

Øverste organ er generalforsamlingen, som har 24 medlemmer, hvorav 13 er valgt av kundene, 5 av egenkapitalbevisiere og 6 av de ansatte i banken. Generalforsamlingen fastsetter bankens

vedtekter, vedtar bankens regnskap, disponerer overskudd og velger styre, ansvarlig revisor og valgkomite. Det er foreløpig ikke valgt å åpne for elektronisk kundevalg til generalforsamlingen.

Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lover, forskrifter og vedtak fattet av 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 kreditt risiko, 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, regnskapsstandarder 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, eksterne revisor 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 til stede.

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

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

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

Bankens rutiner for finansiell informasjon skal sikre finansmarkedene korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater. Informasjon til markedet formidles via kvartalsvise børs- og

pressemeldinger, bankens nettside samt regnskapsrapporter. Finansiell rapportering for banken finner sted kvartalsvis i tillegg til årsregnskapet.

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

Generalforsamlingen velger en valgkomite med 5 medlemmer og 5 varamedlemmer. Av disse skal 1 medlem og 1 personlig varamedlem velges av og blant de ansattes medlemmer i generalforsamlingen. Valgkomiteen skal ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen. 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 og Sunnhordland 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
Netto renteinntekter	17	332 145	259 436
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
Netto andre driftsinntekter	19	62 563	55 654
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
Sum driftskostnader før kredittap		168 096	139 796

Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	22 640	28 991
Resultat før skatt		203 972	146 304
Skattekostnad	23	49 152	32 012
Resultat av ordinær drift etter skatt		154 820	114 291
<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
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		20 582	8 378
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		20 582	8 378
Totalresultat		175 402	122 669

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
Sum eiendeler		14 520 014	13 789 839	12 862 002

Balanse – Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2023	2022	01.01.2022
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
Sum gjeld		12 589 375	12 006 143	11 196 563
Egenkapitalbevis	34	225 000	225 000	225 000
Overkursfond		1 232	1 232	1 232
Fondsobligasjonskapital	33	135 000	135 000	115 000
Sum innskutt egenkapital		361 232	361 232	341 232
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
Sum opptjent egenkapital		1 569 408	1 422 464	1 324 207
Sum egenkapital		1 930 639	1 783 696	1 665 439
Sum gjeld og egenkapital		14 520 014	13 789 839	12 862 002

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 og Sunnhordland 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 tidligere 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.

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

Generalforsamlingen vedtok styrets plan om fusjon med Tysnes Sparebank i desember 2023.

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.

gradvis gjennom året. Mot slutten av 2023 flatet også veksten i sysselsettingen ut.

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.

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.

Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 4,50, og deretter vil styringsrenten holdes på dette nivået en god stund fremover.

Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Tidligere tapsnedskrivninger har i stor grad blitt tilbakeført.

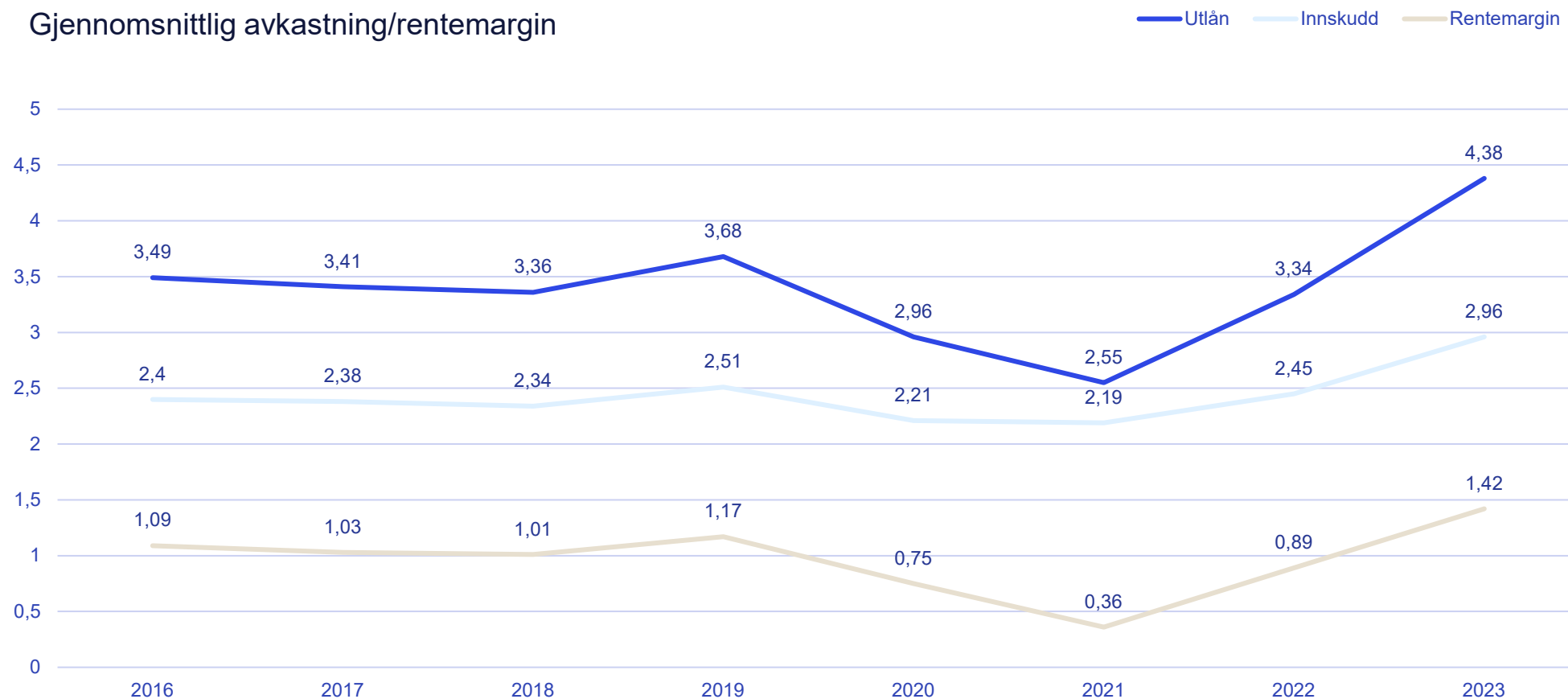
Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

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.

Gjennomsnittlig avkastning/rentemargin



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
Sum	8.769,43	8.845,59

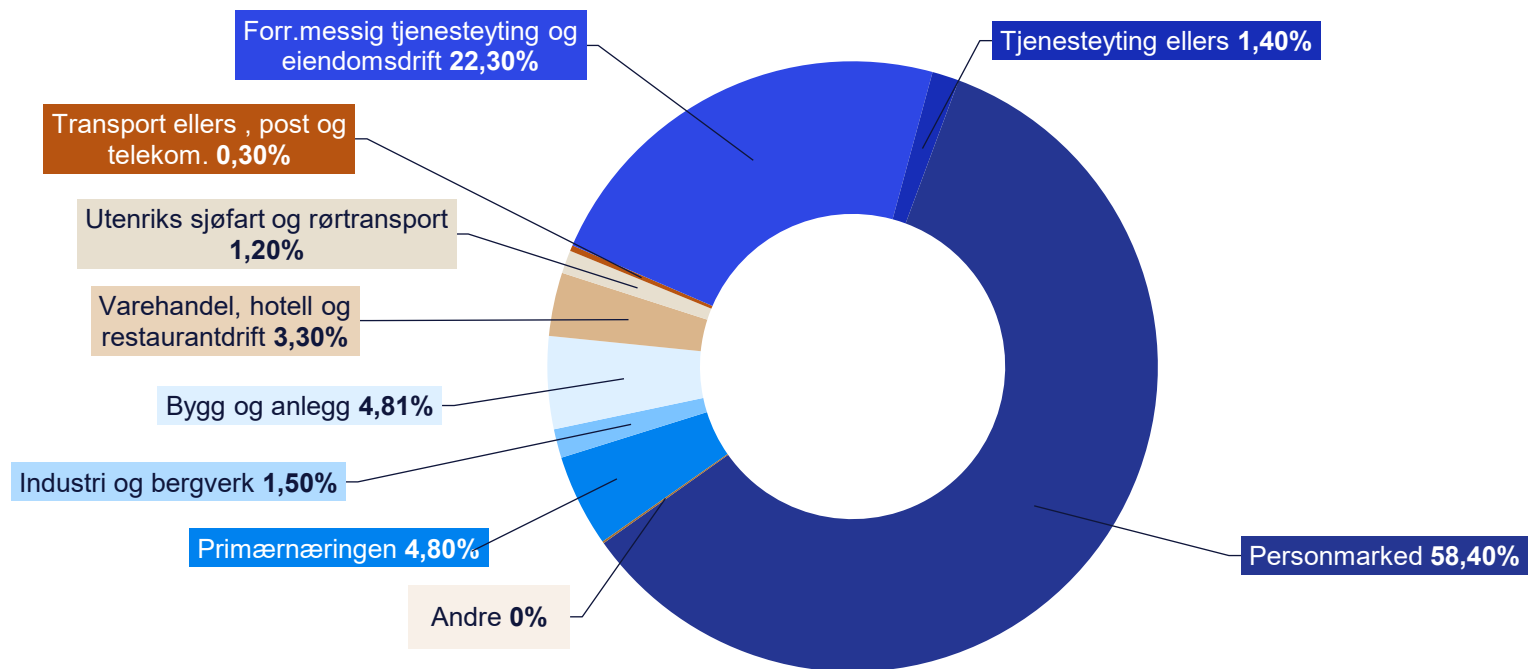
7. Utlån og garantier

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
Innskudd fra kunder	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
Utlån	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

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.

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.

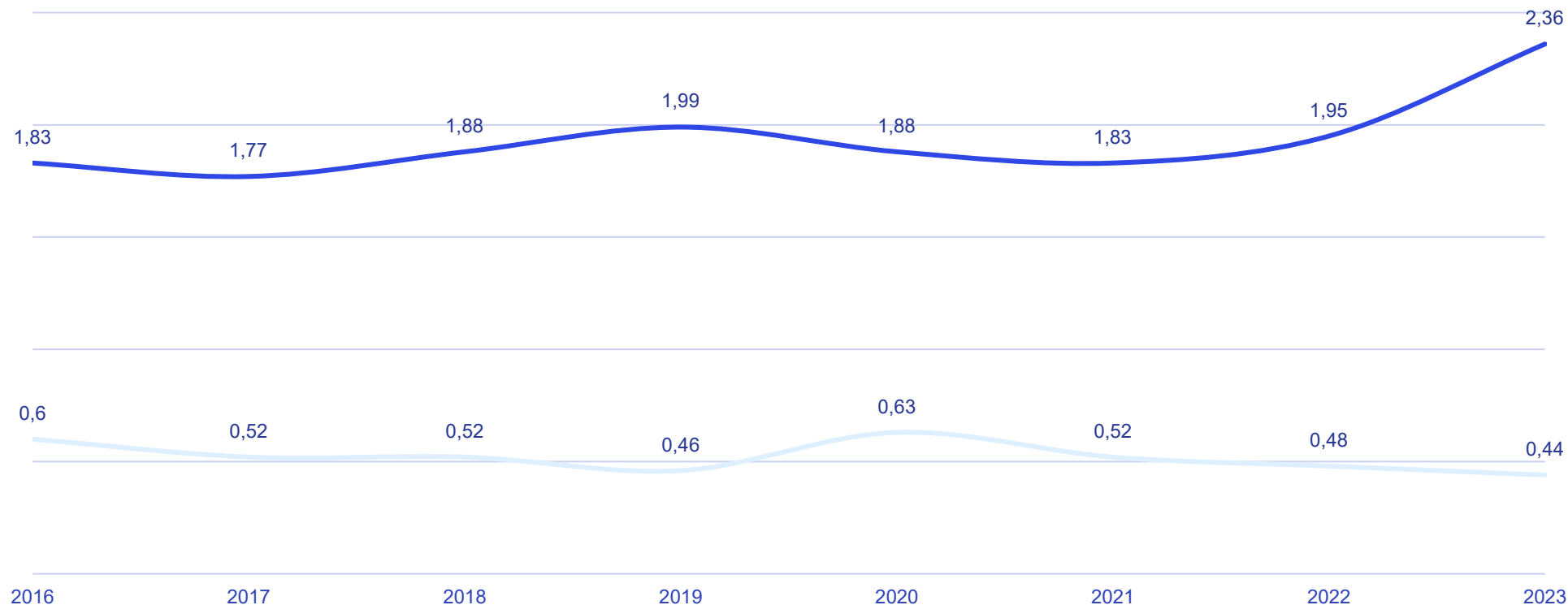
Alle bankens plasseringer i verdipapirer ligger godt innenfor de maksimalgrenser som styret har satt for plassering i aksjer, verdipapirfond, egenkapitalbevis og obligasjoner. Styret er av den oppfatning at det ikke er risiko av stor betydning ved bankens foretatte plasseringer i verdipapirer, selv om 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

— Rentenett — 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

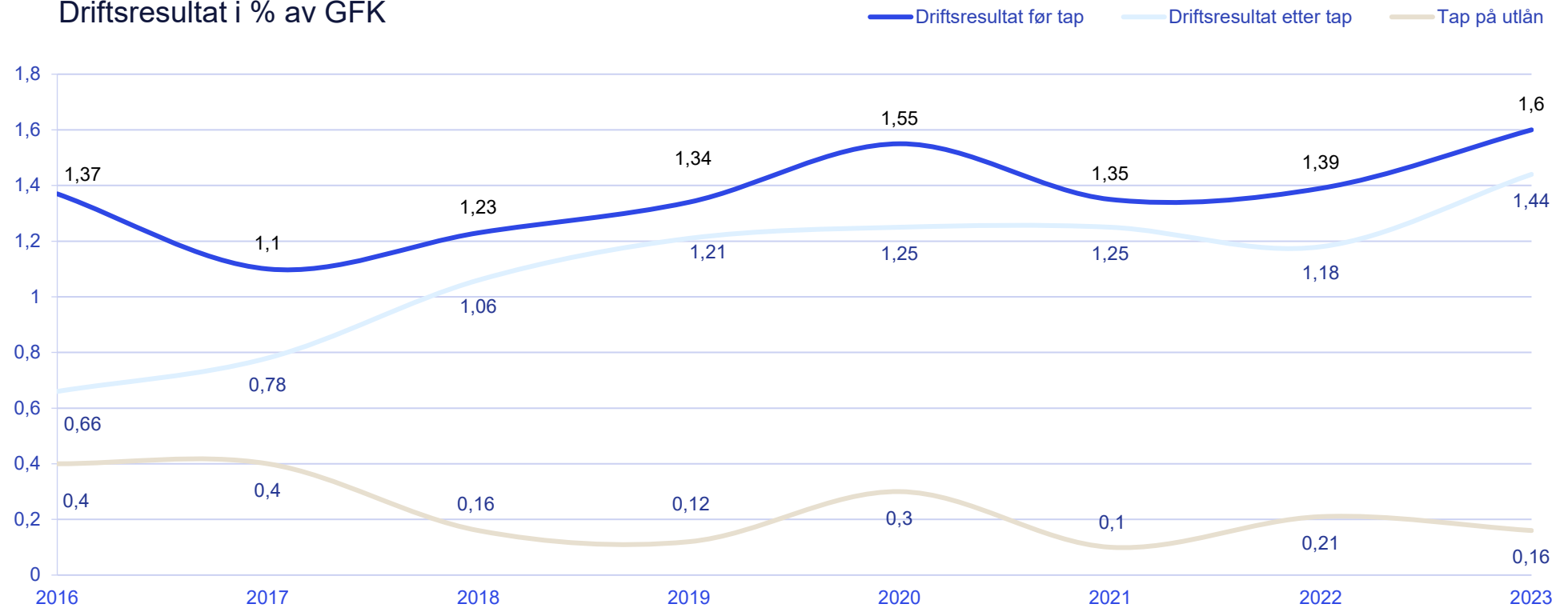
— Andre driftskostnader og avskrivninger
— Lønn, pensjon og sosiale kostnader



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

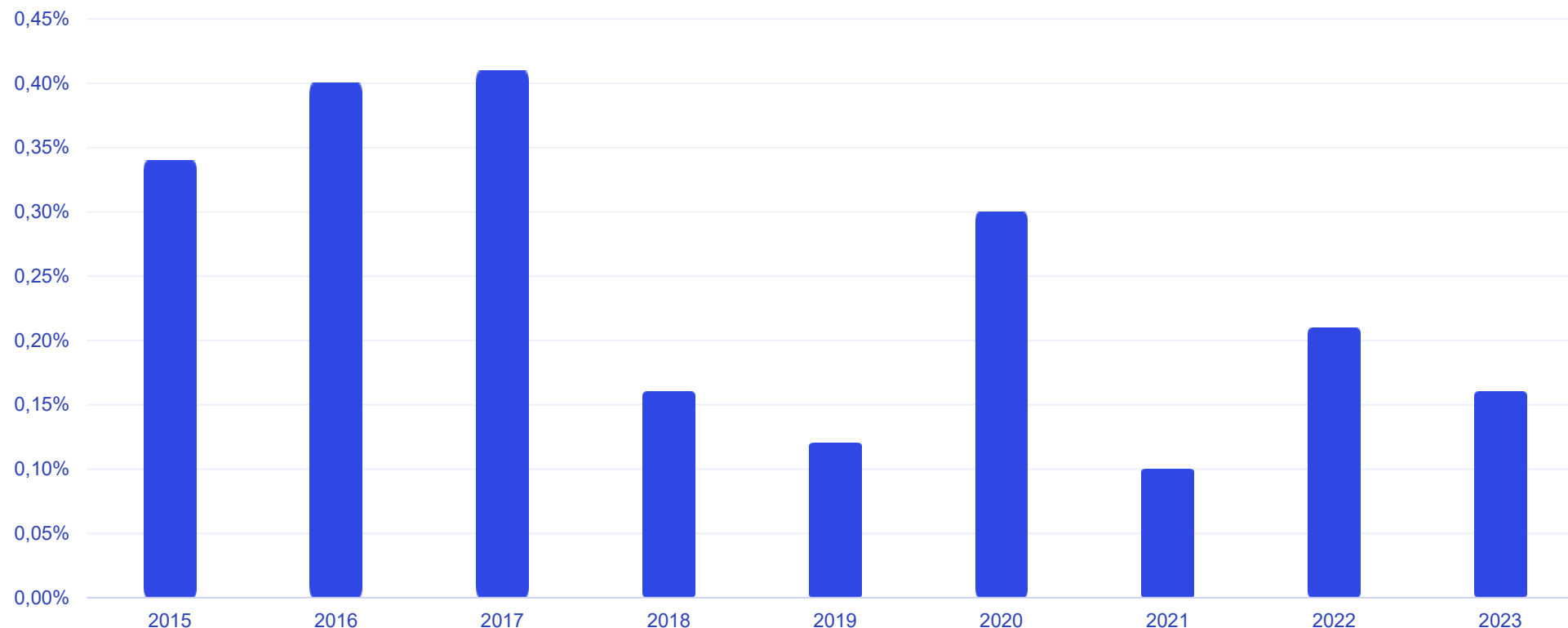
sammenlignbare sparebanker i 2023, som er det siste offentliggjorte tallet, var 42,26 %. I 2023 ble kostnadsprosenten i Haugesund Sparebank 41,2 prosent mot 42,6 prosent i 2022.

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



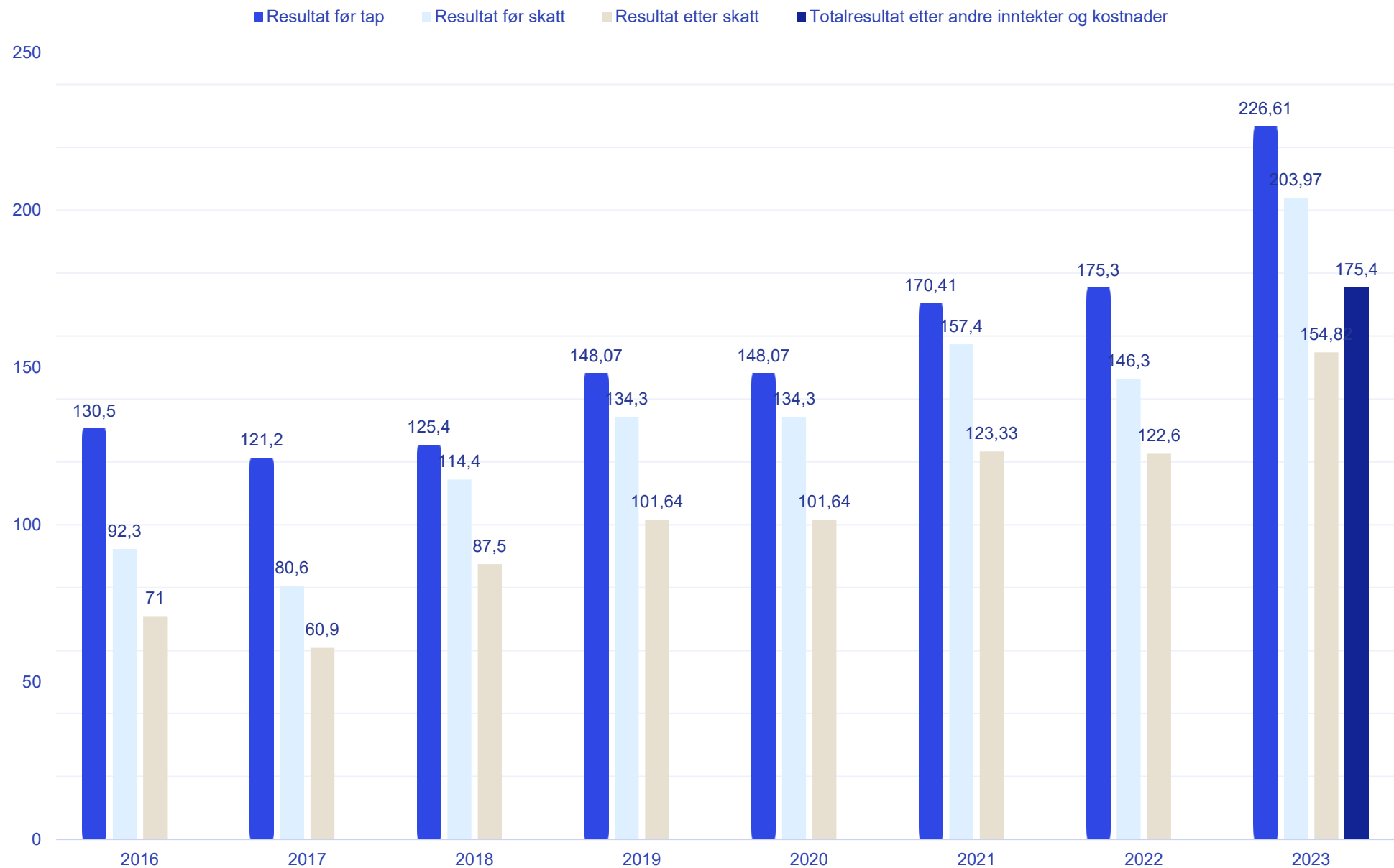
Bankens netto tap på utlån og garantier for 2023 utgjør 22,6 millioner kroner, mot 29,0 millioner kroner for 2022. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er tapene på 0,16 prosent, mot 0,21 prosent for 2022.

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)



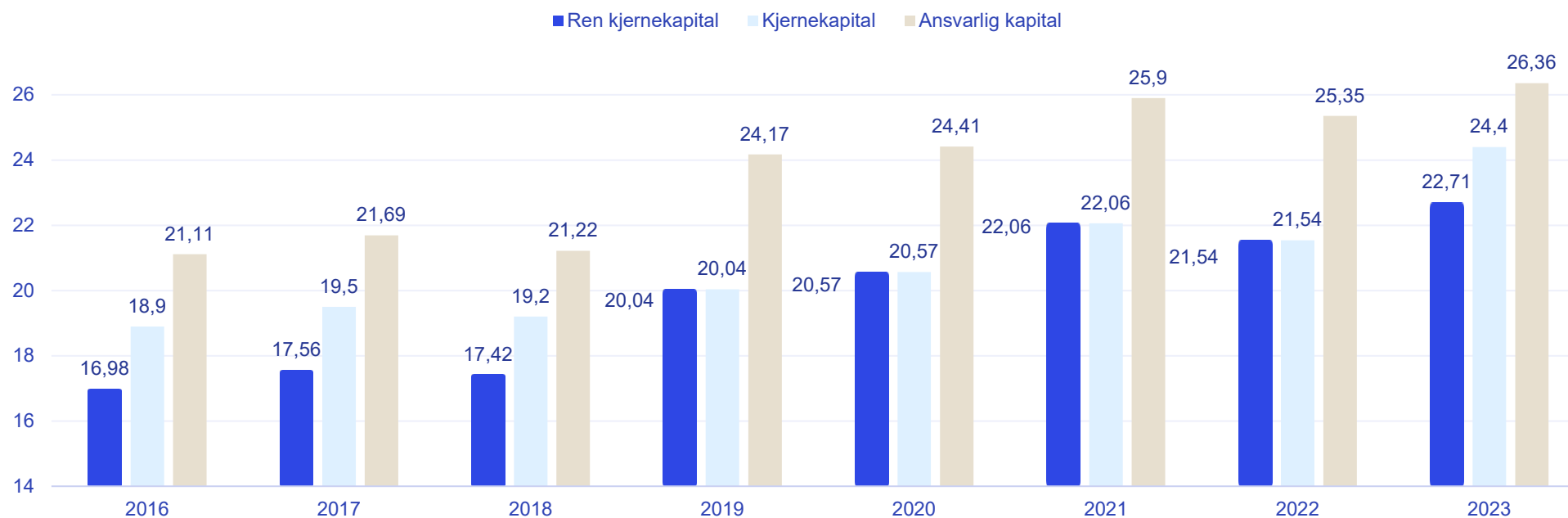
11. Ansvarlig kapital og soliditet

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.

Kapitaldekningsprosjenter



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. Bankens 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 råår 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. Bankens 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 regnskaps-rapporteringsprosessen, 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. Bankens har vektlagt kompetanseheving gjennom 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
Totalt	59,4%	40,6%

★

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
Totalt	90%		

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.

Gjennomgå risikovurderingen på nytt, og identifisere mulige nye risikofaktorer. Dette vil koordineres 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, i tillegg til bankens påvirkning på det ytre miljø og tiltak for å redusere negative miljøpåvirkninger. Dette arbeidet fortsetter i 2024 og 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.

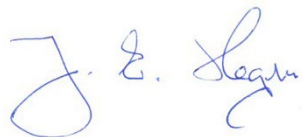
Haugesund Sparebank skal i det digitale skiftet forme fremtidens sparebank ved å skape sin egen identitet. Vi har svært moderne selvbetjente løsninger, men vi ser at dersom vi skal bygge og vedlikeholde sterke relasjoner til våre kunder, må vi ha mulighet til også å møte dem personlig. Banken har svært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

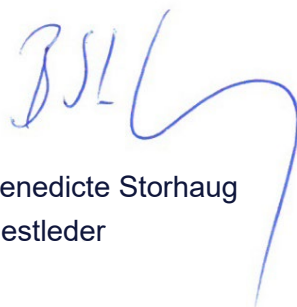
Sparebank bør slås sammen, ved at virksomheten i Tysnes Sparebank overføres til Haugesund Sparebank. Dette vil etter styrets vurdering styrke bankens konkurransekraft og sikre en selvstendig lokalbank når den juridiske fusjonen er på plass i 2024. Sammenslåingen er et viktig ledd i bankens strategi for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

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.



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.....	82
Balanse	84
Endringer i egenkapitalen	87
Note 1 - regnskapsprinsipper	93
Note 2 – overgang til IFRS	104
Note 4 – kapitalstyring og kapitaldekning	108
Note 5 – risikostyring	112
Note 6 – utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	125
Note 7 – fordeling av utlån.....	132
Note 8 – kredittforringede engasjementer	133
Note 9 – forfalte og kredittforringede utlån	137
Note 10 – eksponering på utlån.....	138
Note 11 – nedskrivninger, tap, finansiell risiko	139
Note 12 – store engasjement	170

Note 13 – sensitivitet	171
Note 14 – likviditetsrisiko	171
Note 15 – valutarisiko	173
Note 16 – renterisiko	173
Note 17 – netto renteinntekter	177
Note 18 – segmentinformasjon.....	178
Note 19 – andre inntekter	181
Note 20 – lønn og andre personalkostnader	183
Note 21 – andre driftskostnader	188
Note 22 – transaksjoner med nærstående	188
Note 23 – skatter	189
Note 24 – kategorier av finansielle instrumenter	191
Note 25 – virkelig verdi finansielle instrumenter	194
Note 26 – rentebærende verdipapirer.....	198
Note 27 – aksjer utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader.....	200
Note 28 – varige driftsmidler.....	203

Note 29 – andre eiendeler	204
Note 30 – innskudd fra kunder	205
Note 31 – verdipapirgjeld.....	206
Note 32 – annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon	208
Note 33 – fondsobligasjonskapital	210
Note 34 – eierandelskapital og eierstruktur	211
Note 35 – resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. Egenkapitalbevis.....	219
Note 36 – garantier.....	220
Note 37 – hendelser etter balansedagen.....	220
Note 38 – leieavtaler.....	221
Note 39 – overgangsnote fra ifrs etter forskrift til full ifrs.....	226

Resultatregnskap

		IFRS 2023	IFRS 2022
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	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
Netto renteinntekter	17	332.145	259.436
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
Netto andre driftsinntekter	19	62.563	55.654
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
Sum driftskostnader før kredittap		168.096	139.796
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	22.640	28.991
Resultat før skatt		203.972	146.304
Skattekostnad	23	49.152	32.012
Resultat av ordinær drift etter skatt		154.820	114.291
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
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
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		20.582	8.378
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		20.582	8.378
Totalresultat		175.402	122.669

		IFRS	IFRS
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Totalresultat per egenkapitalbevis		12,49	9,14
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		11,02	8,52
Utvannet resultat etter skatt per egenkapitalbevis		11,02	8,52
Overføringer og disponeringer:			
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
		175.402	122.669

Balanse

Balanse – Eiendeler

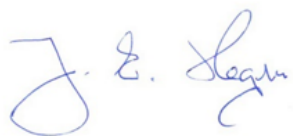
Tall i tusen kroner	Noter	IFRS 2023	IFRS 2022	IFRS 01.01.2022
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	83 151	79 674	78 655
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	685 070	701 948	635 572
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	12 107 503	11 260 004	10 508 333
Rentebærende 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
Sum eiendeler		14 520 014	13 789 839	12 862 002

Balanse – Gjeld og egenkapital

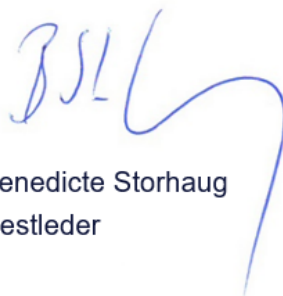
Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022	01.01.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		3 209	6 625	3 926
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	8 769 427	8 845 598	9 045 875
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31	3 559 024	2 901 549	1 914 144
Annen gjeld	32	37 811	50 251	31 634
Betalbar skatt	23	51 766	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
Sum gjeld		12 589 375	12 006 143	11 196 563
Egenkapitalbevis	34	225 000	225 000	225 000
Overkursfond		1 232	1 232	1 232
Fondsobligasjonskapital	33	135 000	135 000	115 000
Sum innskutt egenkapital		361 232	361 232	341 232
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
Sum opptjent egenkapital		1 569 408	1 422 464	1 324 207
Sum egenkapital		1 930 639	1 783 696	1 665 439
Sum gjeld og egenkapital		14 520 014	13 789 839	12 862 002

Styret for Haugesund Sparebank

Haugesund 31. desember 2023/7. mars 2024



John Erik Hagen
Leder



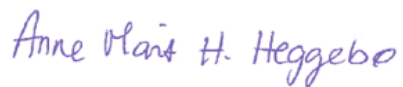
Benedicte Storhaug
Nestleder



Thor Krukhaug



Janne Kongshavn Hordvik



Anne Marit Helgevold Heggebø



Nils Inge Vikanes



Merethe Hansen



Hans Olav Omland



Bente Haraldson Syre

Endringer i egenkapitalen

Tall i tusen kroner	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
Egenkapital 31.12.2022	225 000	1 232	135 000	1 287 785	36 664	14 167	82 666	1 182	1 783 696
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
Totalresultat 31.12.2023	-	-	-	119 620	23 573	4 000	17 505	10 704	175 402
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
Egenkapital 31.12.2023	225 000	1 232	135 000	1 407 405	45 613	14 822	100 170	1 398	1 930 639
Egenkapital 31.12.2021	225 000	1 232	115 110	1 201 371	18 448	13 191	76 462	-	1 650 814
IFRS justering åpningsbalanse	-	-	- 110	-	14 625	-	-	110	14 625
Egenkapital 01.01.2022	225 000	1 232	115 000	1 201 371	33 073	13 191	76 462	110	1 665 439
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
Totalresultat 31.12.2022	-	-	-	86 414	18 217	4 000	6 204	7 835	122 669
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
Egenkapital 31.12.2022	225 000	1 232	135 000	1 287 785	36 664	14 167	82 666	1 182	1 783 696

Foreslått utbytte utgjør 8,20 kr pr. egenkapitalbevis

	2023	2022	2021
Foreslått utbytte			
	18 450	14 625	14 625

Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	2023	2022
Resultat før skatt	203 972	146 304
hvorav innbetalt renter:	616 979	365 684
hvorav utbetalt renter:	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
Netto likviditetsendring fra drift	-796 450	-844 738
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
Netto likviditetsendring fra investering	123 647	-111 232

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

Nøkkeltall

Lønnsomhet	2023	2022	2021
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 %

Balansetall	2023	2022	2021
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 %
Tapsavsetninger på utlån og mislighold	2023	2022	2021
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 %

Likviditet	2023	2022	2021
Likviditetsindikator (LCR)	231	195	125

Egenkapitalbevis (EKB)	2023	2022	2021
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 nettsiden¹ 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 rentemetode. 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 førstegangsinregning 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 førstegangsbalanseføring (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 estimer, 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 skattekonsekvensene 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 kreditttap 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:

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

Situasjonen per desember 2023

	Verdi	Scenario	Poeng
Arbeidsledighet	1,90 %	Positiv	1
Utlånsrente	5,25 %	Nøytral	0
Oljepris	75,16 USD	Nøytral	0
Boligpris	-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 kapitalsituasjonen 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 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
Sum egenkapital	1 930 639	1 769 070	1 650 814	1 961 403	1 793 984	1 687 628
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
Ren kjernekapital	1 775 596	1 610 608	1 521 452	1 788 767	1 621 633	1 554 730
Hybridkapital	135 000	135 000	115 000	159 047	156 175	131 205
Sum kjernekapital	1 910 596	1 745 608	1 636 452	1 947 814	1 777 808	1 685 935
Tilleggskapital - ansvarlig lån	149 977	149 902	149 827	181 886	183 361	171 352
Fradrag i tilleggskapitalkapital				0	0	0
Netto ansvarlig kapital	2 060 573	1 895 510	1 786 279	2 129 700	1 961 169	1 857 287
Eksponeringskategori (vektet verdi)						
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
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	7 195 123	6 939 075	6 392 798	8 269 786	7 713 812	7 259 576
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	622 335	537 332	504 546	671 193	584 154	504 545
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader						
Sum beregningsgrunnlag	7 817 458	7 476 406	6 897 343	8 940 979	8 297 966	7 764 121
Kapitaldekning i %	26,36 %	25,35 %	25,90 %	23,82 %	23,63 %	23,92 %
Kjernekapitaldekning	24,44 %	23,35 %	23,73 %	21,79 %	21,42 %	21,71 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,71 %	21,54 %	22,06 %	20,01 %	19,54 %	20,02 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,94 %	12,24 %	12,27 %	10,44 %	10,48 %	10,50 %

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:

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

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 satte 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)

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

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

² + Netto renteinntekter + netto provisjoner + andre inntekter + utbytter og resultat investeringer etter EK – metoden + netto verdiendringer

³ + Netto renteinntekter + netto provisjoner + andre inntekter + utbytter og resultat investeringer etter EK – metoden + netto verdiendringer

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
Sum brutto utlån	6 652 694	351 428	94 597	6 619 020	7 098 719
Nedskrivninger	-12 309	-1 538	-3 773		-17 620
Tilbakeført nedskrivning over OCI	12 037				12 037
Sum utlån til bokført verdi	6 652 422	349 890	90 824	6 619 020	7 093 137

*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
Sum brutto utlån	3 765 096	1 121 605	173 506	374 039	5 060 207
Nedskrivninger	-17 498	-10 956	-17 077	0	-45 531
Sum utlån til bokført verdi	3 747 598	1 110 648	156 430	374 039	5 014 675

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
(Pr. klasse finansielt instrument:)					
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
Sum ubenyttede kreditter og garantier	-476 198	-69 434	-283	141 259	-545 915
Nedskrivninger	1 294	472	1	0	1 767
Netto ubenyttede kreditter og garantier	-474 904	-68 962	-282	141 259	-544 148

*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
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
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
Sum brutto utlån	10 113 509	1 073 083	128 345	6 705 402	11 314 937
Nedskrivninger	-16 980	-10 408	-27 546		-54 934
Sum utlån til balanseført verdi	10 096 529	1 062 675	100 799	6 705 402	11 260 003

*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
Sum brutto utlån	6 892 103	305 274	39 216	6 590 952	7 236 594
Nedskrivninger	-201	-1 272	-4 527		-5 999
Sum utlån til bokført verdi	6 891 902	304 002	34 690	6 590 952	7 230 594

*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
Sum brutto utlån	3 221 406	767 808	89 129	114 450	4 078 343
Nedskrivninger	-16 779	-9 136	-23 020	0	-48 934
Sum utlån til bokført verdi	3 204 627	758 672	66 109	114 450	4 029 409

*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
Sum ubenyttede kreditter og garantier	-703 011	-66 342	-4 375	102 682	-773 728
Nedskrivninger	-1 353	-162	195	0	-1 320
Netto ubenyttede kreditter og garantier	-704 363	-66 504	-4 180	102 682	-775 048

*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
Sum brutto utlån	9 564 364	834 879	150 983	6 685 305	10 550 226
Nedskrivninger	-14 018	-8 710	-18 903		-41 631
Sum utlån til balanseført verdi	9 550 346	826 169	132 080	6 685 305	10 508 595

*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
Sum brutto utlån	6 940 257	202 172	33 705	6 685 305	7 176 134
Nedskrivninger	-155	-958	-4 875	0	-5 988
Sum utlån til bokført verdi	6 940 102	201 214	28 830	6 685 305	7 170 146

*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
Sum brutto utlån	2 624 107	632 707	117 278	0	3 374 092
Nedskrivninger	-13 863	-7 752	-14 028		-35 643
Sum utlån til bokført verdi	2 610 244	624 955	103 250	0	3 338 449

*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
Sum ubenyttede kreditter og garantier	644 181	72 379	4 413	118 898	720 973
Nedskrivninger	-2 272	-671	-198	0	-3 141
Netto ubenyttede kreditter og garantier	641 909	71 708	4 215	118 898	717 832

*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
Brutto utlån og fordringer på kunder	12.158.617	11.314.937	10.549.364
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
Netto utlån og fordringer på kunder	12.107.503	11.260.005	10.508.334
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	2.959.283	2.493.136	1.857.234
Brutto utlån inkl. Verd Boligkreditt AS	15.117.900	13.808.073	12.406.598

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
Sum	12.158.617	11.314.937	10.549.364
Nedskrivning	51.114	54.933	41.031
Sum netto utlån	12.107.503	11.260.004	10.508.333

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
Personmarkedet	92 014	-3 297	88 717
			0
Næringssektor fordelt:			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
Sum	268 231	-19 186	249 045

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 fpå slike engasjement inntektsføres direkte som inngang på tidligere tapsføringer.

Tilsvarende tall for 2022 var 65,8 mill.

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	47 292	-3 275	44 017
Næringssektor fordelt:			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
Sum	124 720	-27 079	97 641

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 kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	52 225	-4 563	56 788
			0
Næringssektor fordelt:			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
Sum	176 967	-12 252	189 219

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
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	79 363	70 989	79 791

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
Netto andre kredittforringede engasjementer	160 878	13 004	9 304

Netto kredittforringede engasjementer	240 241	83 993	89 095
--	----------------	---------------	---------------

**Kredittforringede engasjementer
fordelt etter sikkerheter**

	2023		2022		01.01.2022	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%	Beløp	%
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 %
Sum kredittforringede engasjementer	268.236	100 %	122.278	100 %	176.820	100 %

*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	
2023									
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
Totalt	11 934 454	121 812	30 075	10 527	18 259	43 804	224 477	268 231	215 073
2022									
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
Totalt	11 154 250	41 480	3 808	11 068	9 963	63 607	129 926	124 720	123 429
01.01.2022									
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
Totalt	10 362 155	75 583	3 859	6 585	16 274	63 738	166 039	176 967	157 736

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- skriving steg 1	Ned- skriving steg 2	Ned- skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	7 098 708	853	1 538	3 772	172 283	0	101	4	0	7 277 259
Næringssektor fordelt:										
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
Sum	12 158 617	17 769	12 496	20 849	454 358	97 014	1 294	472	1	12 762 870

2022		Ned- skriving steg 1	Ned- skriving steg 2	Ned- skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	6 668 989	851	1 273	4 527	147 058	76 560	438	4	0	6 899 700
Næringssektor fordelt:										
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
Sum	11 314 937	16 980	10 409	27 546	497 023	276 705	2 267	584	41	12 146 492

01.01.2022		Ned- skriving steg 1	Ned- skriving steg 2	Ned- skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- 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
Næringssektor fordelt:										
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
Sum	10 549 364	14 011	8 711	18 305	378 911	341 799	2 106	673	196	10 475 568

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
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	12 309	1 538	3 773	17 620
Tilbakeført trinn 1	-12 037			
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	272	1 538	3 773	5 583

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
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	6 652 695	351 428	94 599	7 098 722

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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	17 498	10 956	17 077	45 531

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
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	3 879 416	1 006 970	173 508	5 059 894

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	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
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	1 517	471	1	1 989

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	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
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2023	580 952	60 802	267	642 020

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2023	2022
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
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	19 187	27 080

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2023	2022
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
Tapskostnader i perioden	22 640	28 990

Virkelig verdi

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	11 135	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
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	11 455	1 443	3 568	16 467
Tilbakeført trinn 1	-12 037			
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	-582	1 443	3 568	4 430

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	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
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	6 217 374	326 851	74 797	6 619 022

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	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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	582	222	6 953	7 756

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	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
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	290 142	50 292	33 607	374 040

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
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	11	0	0	11

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
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2023	6 848	0	0	6 848

Amortisert kost

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	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
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	853	95	205	1 153
Tilbakeført trinn 1	-12 037			
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	-11 184	95	205	-10 884

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	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
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	435 321	24 578	19 802	479 700

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	16 128	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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	16 917	10 735	10 124	37 775

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	3 406 581	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
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	3 589 589	956 679	139 901	4 686 169

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
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	11	0	0	11

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
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2023	6 848	0	0	6 848

Total				
2022				
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	11 986	1 272	4 527	17 785
Tilbakeført trinn 1	-11 785			
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	201	1 272	4 527	6 000

2022				
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	6 362 047	274 123	47 293	6 683 463

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	16 779	9 136	23 020	48 934

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	3 755 086	798 960	77 427	4 631 473

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	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
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	2 452	588	42	3 082

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	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
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	773 481	66 342	4 475	920 319

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
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
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	27 080	17 277

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
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	0
Amortiseringer	1 323	1 411
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1 332	-2 293
Tapskostnader i perioden	28 425	13 047

Virkelig verdi

2022	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	11 802	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
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	11 135	1 146	4 301	16 582
Tilbakeført trinn 1	-11 785			
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	-650	1 146	4 301	4 797

2022	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	6 190 320	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
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	5 949 501	251 481	26 371	6 227 353

2022	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	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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	651	94	8 620	9 364

2022	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	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
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	348 506	20 662	29 722	398 890

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	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
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	182	1	0	183

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	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
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2023	0	0	0	114 453

Amortisert kost

2022	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	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
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	851	126	225	1 202

2022	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	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
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	412 546	22 642	20 922	456 110

2022	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	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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	16 128	9 042	14 400	39 570

2022	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	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
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	3 406 581	778 297	47 705	4 232 583

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
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	2 269	588	42	2 899

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
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2023	659 178	66 192	4 475	729 845

Total				
2021				
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	12 495	958	4 875	18 327
Tilbakeført trinn 1	-12 340			
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	155	958	4 875	5 987
2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	6 519 673	195 991	47 462	6 763 126

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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	13 864	7 752	14 028	35 644
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
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	3 018 106	638 889	129 505	3 786 500

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
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	2 309	671	198	3 178

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	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
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	438	20	0	875 997

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
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
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	17 277	18 403

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
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
Tapskostnader i perioden	13 047	35 394

Amortisert kost

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	693	68	284	1 045

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	329 352	7 035	25 500	361 887

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	13 354	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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	13 325	7 727	9 017	30 069

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	2 687 068	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
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	2 735 028	633 684	106 983	3 475 695

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
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	2116,432	671,13	197,595	2985,157

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
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	438	20	0	757 099

Virkelig verdi

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	11 802	891	4 592	17 285
Tilbakeført trinn 1	-12 340			
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	-538	891	4 592	4 945

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	6 190 320	188 957	21 962	6 401 239

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	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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	538	25	5 010	5 573

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	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
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	283 078	5 205	22 522	310 806

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
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	2 309	671	198	3 178

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
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	2 280	78 858	2 648	83 786

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

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

Største engasjement	90 978	94 481	126 436
----------------------------	---------------	---------------	----------------

Note 13 – sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Økt/redusert tapsavsetning steg 1-3	4 760	-4 760	7 559	-7 559
Endring i tapsavsetning ved scenario 1-4	7,53 %	-7,53 %	11,90 %	-11,90 %
Det er foretatt sensitivitetsanalyser for følgende faktorer:				
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
Sum finansielle eiendeler	493 167	13 001 229	0	524 463	0	14 018 859
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
Sum forpliktelser	7 353 456	1 305 180	889 157	3 561 983	16 393	13 126 169
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
Sum finansielle eiendeler	462 966	12 378 844	0	488 761	0	13 330 571
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
Sum forpliktelser	804 776	8 526 433	355 063	3 059 860	13 419	12 759 551

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
Sum finansielle eiendeler	8 297	12 001 121	0	459 798	0	12 469 216
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
Sum forpliktelser	559 710	8 711 323	369 294	2 073 540	13 428	11 727 295

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 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- 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
Sum eiendeler	5 431 529	7 305 301	375 381	44 757	370 121	992 925	14 520 014
-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
Sum gjeld	3 484 805	8 708 039	78 001	210 786	-	107 744	12 589 375
- herav i utlandsk valuta							
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 946 724	-1 402 738	297 380	- 166 029	370 121	885 181	1 930 639

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- 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
Sum eiendeler	-	12 060 190	250 222	488 761	-	990 664	13 789 837
-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
Sum gjeld	3 595 758	7 988 716	319 164	-	-	117 094	12 020 732
- herav i utlandsk valuta							
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-3 595 758	4 071 474		488 761		873 570	1 769 105

01.01.2022

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- 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
Sum eiendeler	-	11 401 706	210 539	459 798	-	789 959	12 862 002
-herav i utanlandsk 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
Sum gjeld	3 674 433	7 104 860	334 551	-	-	97 344	11 211 188
- herav i utanlansk valuta							
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-3 674 433	4 296 846	- 124 012	459 798		692 615	1 650 814

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 ved 2 %
Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	
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
Gjeld			
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		-
Sum renterisiko			27 353,8

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		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	702 679	410 665	296 980		
				Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
				2023	2022
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	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	389 828	164 343	74 786		
Netto renteinntekter	312 851	246 322	222 194		

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
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	209.675	122.470		332.145
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
Netto andre driftsinntekter	36.547	26.016		62.563
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
Sum driftskostnader	134.954	27.641		168.096
Tap på utlånsengasjement og garantier			22.640	22.640
Resultat før skatt	111.268	120.845	-22.640	203.973

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
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	157.315	102.121		259.436
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
Netto andre driftsinntekter	39.972	15.681		55.653
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
Sum driftskostnader			139.796	139.796
Tap på utlånsengasjement og garantier			28.991	28.991
Resultat før skatt	197.287	117.802	146.304	146.302

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
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	142.282	87.758		230.040
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
Netto andre driftsinntekter	6.600	49.894	16.512	49.688
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
Sum driftskostnader			126.634	126.634
Tap på utlånsengasjement og garantier			11.053	11.053
Resultat før skatt	148.882	137.652	-121.175	142.041

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
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	45 237	49 969	49 193

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
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4 923	4 885	5 250

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
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	6 677	-6 545	3 952

Andre driftsinntekter

	2023	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer	877	1 055	1 162
Andre driftsinntekter	1 205	470	449
Sum andre driftsinntekter	2 082	1 525	1 611

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
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	13 482	15 590	15 795

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
Sum lønn og andre personalkostnader	75 471	62 392	61 612

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 kundeopplevelse	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 Mokleiv	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- 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- 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
Styremedlemmer			
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
Fra de ansatte:			
Hans Olav Omland	106 254		1 083 643
Merethe Hansen	106 254		6 228 221
Fast møtende varamedlem:			
Anne Marit Heggebø Helgevold	65 496		0
Varamedlemmer:			
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.

Spesifikasjon pensjonskostnader:	2023	2022	2021
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
Totale bokførte pensjonskostnader	7 341 460	6 761 095	8649541

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

Pensjonsforpliktelser servicepensjon	2023	2022	2021
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
Sum pensjonsforpliktelser alle ordninger inkl arb avg	16 393 000	13 431 171	13 428 303

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
Sum andre driftskostnader	76 292	68 419	55 906

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
Sum skattepliktig inntekt	185 064	136 798	131 292
Betalbar innteksskatt	46 266	34 199	32 823
Årets skattekostnad			
Betalbar inntektsskatt	46 266	34 199	32 823
Formuesskatt 15%	5 500	1 700	1 700
Betalbar skatt	51 766	35 899	34 523
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
Årets skattekostnad	49 151	32 012	30 548
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
Årets skattekostnad	49 151	32 012	30 548
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
Balanseført utsatt skatt 31.12	9 182	9 576	7 021

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
Sum utsatt skatt	-36 726	-38 306	-28 083

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
Sum endring utsatt skattegrunnlag	-1 579	8 578	9 400

Note 24 – kategorier av finansielle instrumenter

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
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
Sum finansielle eiendeler	5 882 662	1 143 137	7 396 094	14 421 892
Finansiell gjeld				
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
Sum finansiell gjeld	12 481 637	0	0	12 481 637

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
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
Sum finansielle eiendeler	5 477 016	1 288 947	6 913 054	13 679 017
Finansiell gjeld				
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
Sum finansiell gjeld	11 903 673	0	0	11 903 673

01.01.2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
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
Sum finansielle eiendeler	4 510 516	1 246 656	6 994 901	12 752 073
Finansiell gjeld				
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
Sum finansiell gjeld	11 113 772	0	0	11 113 772

*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
Eiendeler bokført til amortisert kost						
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
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	12 875 723	6 986 426	12 041 626	7 392 717	11 222 561	7 414 776
Gjeld bokført til amortisert kost						
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	
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	12 478 427	0	11 897 048	0	11 109 846	0

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 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2023				
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
Sum eiendeler	154 564	988 573	403 214	1 546 351

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

Avstemming av nivå 3

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
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	
Utgående balanse		403 033	0

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
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
Sum eiendeler	296 626	992 004	348 263	1 636 893

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

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
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
Utgående balanse		348 445

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
01.01.2022				
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
Sum eiendeler	309 009	949 971	282 682	1 541 662

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
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
Utgående balanse		282 857

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
Sum eiendeler	322 426	362 730	443 336	483 640

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2022 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
Sum eiendeler	278 756	313 601	383 290	418 134

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	01.01.2022 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
Sum eiendeler	226 286	254 571	311 143	339 428

*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	virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
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
Sum rentebærende verdipapirer	1 146 555	1 143 136	1 143 136

Herav børssnoterte verdipapir

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
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
Sum rentebærende verdipapirer	1 306 766	1 288 946	1 288 946

Herav børssnoterte verdipapir

01.01.2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
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
Sum rentebærende verdipapirer	1 260 922	1 246 655	1 246 655

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 Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	2022 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 Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader						
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	
Sum aksjer				302 861	403 214	12 915

	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
Balanseført verdi 31.12.	403 214	348 263

	Orgnummer	Eierandel	2022 Antall	Kostpris	Bokført verdi
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					
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
Eiendoms kreditt AS	979391285	3,04 %	93 555	9 685	15 695
Eiendoms megler 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
Sum aksjer				267 266	348 443

			2021		
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					
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
Sum aksjer				207 883	282 853

Note 28 – varige driftsmidler

Tall i tusen kroner	Maskiner	Inventar	Innredning	Kjøretøy*	Software	Bygninger	Teknisk 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
Bokført verdi pr. 01.01.2022	1 112	1 134	710	1 018	6 166	21 740	4 893	36 774

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
Bokført verdi pr. 31.12.2022	870	977	1 221	2 681	6 179	21 157	4 302	37 387

*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
Bokført verdi pr. 31.12.2023	414	737	1 984	1 994	3 025	22 773	3 822	34 748

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
Sum andre eiendeler	26 980	29 470	27 628

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
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	8 769 427	8 845 598	9 045 875

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
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	8 769 427	8 845 598	9 045 875

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
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	8 769 427	8 845 598	9 045 875

Note 31 – verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2023	2022	01.01.2022	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
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
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				3 550 000	2 900 000	1 915 000	

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
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 900 000	800 000	150 000	0	3 550 000
Ansvarlig lånekapital	150 000	0	0	0	150 000
Sum ansvarlig lånekapital	150 000	0	0	0	150 000

	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
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 915 000	1 000 000	215 000	200 000	2 900 000
Ansvarlig lånekapital	150 000	0	0	0	150 000
Sum ansvarlig lånekapital	150 000	0	0	0	150 000

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

	2023	2022	01.01.2022
Annen gjeld			
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
Sum annen gjeld	54 686	64 876	46 259

	2023	2022	01.01.2022
Avstemming av netto gjeld			
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
Netto gjeld	4 330 136	3 691 613	2 637 941

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
Netto gjeld	4 330 136	3 691 613	2 637 941

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

Pensjonsforpliktelser

	2023	2022	01.01.2022
Bokførte pensjonsforpliktelser			
Kollektiv ytelsesbasert ordning	16 393	13 419	13 120
Sum pensjonsforpliktelser	16 393	13 419	13 120

Note 33 – fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	2023	2022	Bokført verdi 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	
Fondsobligasjonskapital			135 000		135 000	135 000	115 000

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
Sum fondsobligasjonskapital	135 000	0	0	0	135 000

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
Sum fondsobligasjonskapital	115 000	0	0	20 000	115 000

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 egenkapitalbevisene og grunnfondskapitalen i samsvar med egenkapitalbevisenes 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 egenkapitalbevisenes 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 egenkapitalbevisene skal tilfalle utjevningsfondet eventuelt utgjøre annen eierandelskapital.

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

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 %
Sum 20 største	919 214	40,85 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 330 786	59,15 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 250 000	100,00 %

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 %
Sum 20 største	958 133	42,58 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 291 867	57,42 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 250 000	100,00 %

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 %
Sum 20 største	937 876	41,68 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 312 124	58,32 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 250 000	100,00 %

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 Stuhau	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

Tall i tusen kroner	2023	2022	01.01.2022
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen *	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

Tall i tusen kroner	2023	2022	01.01.2022
Resultat etter skatt	175.402	122.669	127.366
Renter på fondsobligasjon	10.704	7.835	4.705
Skatt renter fondsobligasjon			
Sum	186.106	130.504	132.071
Eierandelsbrøk	16,02 %	16,77 %	17,60 %
Resultat etter skatt som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	23.614	18.363	18.795
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	2.250.000	2.250.000	2.250.000
Resultat etter skatt pr egenkapitalbevis	11,02	8,52	8,35

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
Sum garantier overfor kunder	97 014	276 705	342 062

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 %
Sum garantier	97 014	100 %	276 706	100 %	342 062	100 %

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:

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

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

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid 2 år
 Avskrivningsmetode Lineær

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

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	-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		-
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	-2 984	-2 984

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	-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		-
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	-8 409	-8 409

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.06.2021	-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		-
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	-9 570	-9 570

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	-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		-
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	-2 984	-2 984

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	-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		-
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	-8 409	-8 409

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.06.2021	-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		-
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	-9 570	-9 570

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 2022	Justering Utbytte	Full IFRS 2022	IFRS Forskrift 01.01.2022	Justering FV aksje	Justering Utbytte	Full IFRS 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
Sum eiendeler	13.789.839	-	13.789.839	13.306.218	-	-	13.306.218
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
Sum gjeld	12.020.768	- 14.625	12.006.143	11.211.188	- -	14.625	11.196.563
Sum egenkapital	1.769.071	14.625	1.783.696	1.650.814	-	14.625	1.665.439
Sum gjeld og egenkapital	13.789.839	-	13.789.839	12.862.002	-	-	12.862.002

RESULTATREGNSKAP - 2022

	IFRS Forskrift	Omklass.	Omklass.	Full IFRS
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	2022	FV aksje	andre	2022
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
Netto renteinntekter	259 436	-	-	259 436
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
Netto andre driftsinntekter	64 015 -	8 361	-	55 654
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
Sum driftskostnader før kredittap	138 096	-	1 700	139 796
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	28 426	-	566	28 991
Resultat før skatt	156 930 -	8 361 -	2 266	146 304
Skattekostnad	33 712	- -	1 700	32 012
Resultat av ordinær drift etter skatt	123 218 -	8 361 -	566	114 291
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	17	-	-	17
kn.	-	8 361	-	8 361
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	- 566	-	566	-
Sum andre inntekter og kostnader	- 549	8 361	566	8 378
Totalresultat	122 669	-	-	122 669

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
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. IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører. 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.	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. 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. 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. 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. Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
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. 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. Haugesund Sparebank benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap. 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.	Haugesund Sparebank har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet. 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. For et utvalg av kredittforringede utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene. 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. Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap. Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstiller kravene i IFRS 7.

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))