

Kvartalsrapport

1. Kvartal 2024



NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	42,74 %	41,85 %	43,30 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	13,80 %	18,90 %	14,40 %
Innskuddsmargin hittil i år (målt mot Nibor3M)	1,69 %	1,48 %	1,91 %
Utlånsmargin hittil i år (målt mot Nibor3M)	1,04 %	1,21 %	0,89 %
Netto rentemargin hittil i år (målt mot Nibor3M)	2,73 %	2,69 %	2,78 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,40 %	11,48 %	10,17 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	41,85 %	40,57 %	42,50 %
Andel lån overført til VBK - kun PM	24,25 %	21,36 %	24,34 %
Innskuddsdekning	72,05 %	76,57 %	72,13 %
Innskuddsvekst (12mnd)	0,97 %	1,98 %	0,86 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,26 %	7,27 %	7,46 %
Utlånsvekst inkl. VBK (12 mnd)	8,81 %	7,54 %	9,60 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	14.805	13.706	14.376
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,01 %	0,03 %	0,20 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,40 %	0,37 %	0,42 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,71 %	18,98 %	20,01 %
Kjernekapitaldekning	22,60 %	20,82 %	21,79 %
Kapitaldekning	25,86 %	22,97 %	23,82 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,61 %	10,20 %	10,44 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	240,0	206,6	231,3
NSFR	147,8	142,3	143,6

Oppsummering 1. kvartal 2024

Solid kjernedrift og fortsatt god vekst i utlån

Regnskapet ved utgangen av første kvartal 2024 viser en positiv utvikling innenfor bankens kjerneområder. Det skyldes i hovedsak en god utvikling innenfor netto renter – drevet av et stigende rentenivå gjennom året. Misligholdet er fortsatt på et meget lavt nivå. Det samme gjelder for tap og nedskrivninger. Driftskostnadene er noe opp sammenlignet med samme periode i fjor – forklaringen er i hovedsak knyttet til personalkostnader.

Veksten innenfor utlån er fortsatt relativt høy sett i forhold til kredittveksten i vårt primære markedsområde. Samlet utlånsvekst siste året utgjør 8,81 %, medregnet volum overført til VBK. Innenfor personmarked har vi en samlet utlånsvekst siste året på 8,92 %. Samlede kundeinnskudd viser en stabil og god utvikling – veksten her siste året utgjør 0,97 %.

Rapport per 31.03.2024

Banken leverte per 31.03.2024 et resultat før skatt på kr 59,4 mill. mot kr 51,7 mill. i fjor. Økningen i resultat skyldes i hovedsak økning i netto renter. Netto provisjoner er på samme nivå som fjoråret.

Driftskostnadene per 31.03.2024 er noe opp i forhold til samme periode i fjor. Økningen skyldes både generell prisøkning og et høyere aktivitetsnivå tilknyttet fusjon, børnotering og alliansebytte i 2024.

Netto provisjoner er på same nivå som fjoråret og driftskostnader er noe opp målt mot samme kvartal i fjor. Misligholdet er noe ned mens andre kredittforringende engasjement viser en økning på bedriftsmarkedet.

Resultat etter skatt ble kr 44,6 mill. mot kr 38,2 mill. i fjor.

Egenkapitalavkastningen basert på totalresultat er 11,40 % (11,48 %).

Netto renter

Netto renteinntekter ved utgangen av 1. kvartal utgjør kr 87,9 mill. (kr 76,4 mill.). Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK), utgjør netto renteinntekter 2,38 % ved utgangen av 1. kvartal (2,24 %). Netto renter i beløp er kr 11,5 mill. høyere i år sammenlignet med i fjor. Pengemarkedsrenta har vist en stabil utvikling gjennom kvartalet.

Netto provisjoner

Netto provisjonsinntekter per 31.03.2024 utgjør kr 9,9 mill. (kr 10,6 mill.). Provisjoner fra Verd Boligkreditt (VBK) viser kr 2,8 mill. ved utgangen av 1. kvartal – dette er tilnærmet samme beløp som i fjor. Nivået er noe lavere hensyntatt volumøkning gjennom året. Dette skyldes i hovedsak lavere margin sammenlignet med fjoråret – som følge av rentehevinger og varslingsfrister ut mot kunde. Porteføljen i VBK har det siste året økt i netto volum med kr 510,3 mill. – tilsvarende en vekst på 20,7 %.

Netto inntekter finansielle investeringer

Netto inntekter finansielle investeringer per 31.03.2024 utgjør kr 5,9 mill. (kr 6,6 mill.). Nedgangen skyldes blant annet at utbytte vil komme noe senere fra enkelte selskaper i 2024. Avkastningen fra verdipapirer er på et vesentlig høyere nivå sammenlignet med året før.

Driftskostnader

Samlede driftskostnader per 31.03.2024 utgjør kr 43,6 mill. (kr 39,5 mill.). Økningen er i hovedsak knyttet til lønn og personal. Økningen skyldes både generell prisøkning og et høyere aktivitetsnivå tilknyttet fusjon, børnotering og alliansebytte i 2024. Driftskostnader i prosent av GFK utgjør 1,18 % (1,16 %) ved utgangen av 1. kvartal. Kostnader i forhold til inntekter (eskl.vp) er 42,7 % ved utgangen av 1. kvartal (41,9 %).

Tap og mislighold

Nedskrivning og tap på utlån og garantier per 31.03.2024 utgjør netto kr 1,1 mill. (kr 3,0 mill.).

Brutto misligholdte engasjement (over 90 dager) utgjør kr 61,6 mill. (kr 81,8 mill.) ved utgangen av 1. kvartal. Brutto kredittforringede engasjement (tapsutsatte) utgjør kr 260,4 mill. (kr 139,4 mill.).

Netto misligholdte og kredittforringede engasjement (tapsutsatte) er dermed kr 303,3 mill. (kr 206,6 mill. kroner) ved utgangen av 1. kvartal. Målt som andel av brutto utlån medregnet volum i VBK, gir dette en økning siste 12 måneder fra 1,46 % til 1,99 %.

Avsetningsgrad for misligholdte og kredittforringede engasjement (tapsutsatte) er henholdsvis 20,7 % (12,7 %) og 2,3 % (3,0 %) ved utgangen av 1. kvartal. Summen av nedskrivninger i steg 3 viser en økning fra kr 14,6 mill. i fjor til kr 18,8 mill. i år.

Bankens balanse

Bankens forvaltningskapital er på kr 14,85 mrd. ved utgangen av 1. kvartal. Økningen er på 7,20 % siste 12 måneder. Bankens forretningskapital utgjør kr 17,83 mrd. ved utgangen av 1. kvartal. Økningen er på 9,1 % siste 12 måneder. Forretningskapitalen inkluderer utlån til personkunder som er overført til VBK.

Utlån via Verd Boligkreditt beløper seg til kr 2,98 mrd. ved utgangen av 1. kvartal. Utviklingen i volum overførte lån siste 12 måneder viser en økning på 19,7 %. Netto utlån i balansen siste 12 måneder viser en økning fra kr 11,52 mrd. til kr 12,24 mrd. Dette tilsvarer en vekst på 6,26 %. Inkludert overført volum i VBK, har samlet utlån til kunder økt med 8,8 % siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder viser en reduksjon siste 12 måneder på 0,01 % og utgjør kr 8,85 mrd. ved utgangen av 1. kvartal. Vi ser fortsatt en god stabilitet i innskuddsmassen.

Innskuddsdekningen er 72,1 % ved utgangen av 1. kvartal – moderat ned fra 76,6 % på samme tid i fjor.

Soliditet

Bankens rene kjernekapitaldekning ved utgangen av 1. kvartal er 20,71 % (20,01 %). Bankens kjernekapitaldekning er 22,60 % (21,79 %) mens kapitaldekningen er 25,87 % (23,82 %). Tallene er hensyntatt forholdsmessig konsolidering i Verd Boligkreditt AS. Resultatet pr 31.03.24 er ikke medregnet.

Banken har et Pilar 2-krav på 2,4 %-poeng på konsolidert nivå. Som følge av dette har banken et samlet minimumskrav til ren kjernekapital på 15,35 % gitt dagens nivå på motsyklisk buffer (2,5 %) og systemrisiko- buffer (4,5 %). Målet tar hensyn til at Pilar 2-kravet kan dekkes med 56,25 % ren kjernekapital. Bankens interne minimumsmål for ren kjernekapital på konsolidert nivå er 16,75 %.

Likviditetsrisiko

Fundingmarkedet bearbeides aktivt for å sikre at tilstrekkelig funding alltid er tilgjengelig. Banken skal ha en lav til moderat likviditetsrisiko. Bankens LCR utgjør 240 ved utgangen av 1. kvartal.

Bankens innlån via obligasjonsmarkedet utgjør kr 3,68 mrd. ved utgangen av 1. kvartal. Banken jobber aktivt med tanke på å ha en jevn og godt fordelt forfallsstruktur på innlån som tas opp i markedet. Restløpetiden på obligasjonslån er fra ca. 1 måned til drøye 4,5 år – med et snitt på ca. 2,5 år. Bankens likviditetssituasjon vurderes som meget god ved utgangen av 1. kvartal.

Bankens egenkapitalbevis

Kursen har vist en flat trend gjennom 1. kvartal. Kursen ved utgangen av kvartalet var 118 kroner per egenkapitalbevis – mot 118 kroner ved inngangen av kvartalet.

Styret foreslo å utbetale et kontantutbytte på kr 18,45 mill. etter årsoppgjøret for 2023 – tilsvarende kr 8,20 per egenkapitalbevis. Dette tilsvarer en utdelingsgrad på ca. 80 % og gir en direkteavkastning basert på kursen ved utgangen av året på ca. 7,1 %.

Styret foreslo videre kr 4,0 mill. avsatt til gavefond. Foreslått disponering innebærer at eierbrøken blir på 16,0 %. Bankens mål i et normalår etter en utdelingsandel på mellom 50-80 % av resultatet etter skatt.

Regnskapsprinsipper

Regnskapet ved utgangen av 1. kvartal er utarbeidet i samsvar med IAS 34. kvartalsregnskapet følger samme regnskapsprinsipper som årsregnskapet som utarbeides i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS), som er vedtatt av EU. Foreløpig regnskap per 31.03.2024 er lagt frem til revisor for forenklet revisjonskontroll.

Utsikter framover

Det er fortsatt en uavklart situasjon og stor grad av usikkerhet knyttet til krig og uro i Ukraina og i Midtøsten. I tillegg gir høy inflasjon, økte kostnader og et høyt rentenivå utfordringer for mange – både husholdninger og bedrifter. Denne situasjonen vedvarer også inn i 2024. Det er rimelig å anta at banken som følge av dette vil oppleve noe økt mislighold i tiden som kommer.

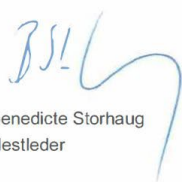
Arbeidet med Tysnes fusjonen går som planlagt og juridisk fusjon vil bli gjennomført i 2. halvår 2024 .

Banken er i en god posisjon når det gjelder marked, likviditet og soliditet. Grunnlaget er solid for å kunne videreutvikle posisjonen som lokalbanken for Haugalandet og Sunnhordland.

Haugesund, 14. mai 2024
Styret i Haugesund Sparebank



John Erik Hagen
Leder



Benedicte Storhaug
Nestleder



Thor Krukhaug



Janne Kongshavn Hordvik



Anne Marit Helgevold Heggebø



Nils Inge Vikanes



Marit Synnøve Frantsen



Hans Olav Omland



Bente Haraldson Syre
Adm. banksjef

(Signert med BankID)

Resultat

Resultat

	Note	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		199.192	139.827	657.442
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		13.120	9.447	45.237
Rentekostnader og lignende kostnader		124.406	72.829	370.534
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		87.906	76.445	332.145
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.231	11.701	45.245
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.340	1.062	4.923
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.904	6.847	13.482
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 10	1.987	-224	6.677
Andre driftsinntekter		449	441	2.082
Netto andre driftsinntekter		16.231	17.703	62.563
Lønn og andre personalkostnader		19.865	17.833	75.471
Andre driftskostnader		21.845	19.720	81.792
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.892	1.943	10.834
Sum driftskostnader		43.602	39.496	168.096
Resultat før tap		60.535	54.652	226.612
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.134	2.969	22.640
Resultat før skatt		59.401	51.683	203.972
Skattekostnad		14.818	13.550	49.152
Resultat av ordinær drift etter skatt		44.583	38.133	154.820
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				11
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 10	7.252	9.111	20.571
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		7.252	9.111	20.582
Totalresultat		51.835	47.244	175.402
Totalresultat per egenkapitalbevis		3,34	3,36	12,49
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		2,87	2,71	11,02
Utvannet resultat per egenkapitalbevis		2,87	2,71	11,02

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Kontanter og kontantekvivalenter		79.916	80.322	83.151
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1.014.865	617.331	685.070
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 5, 6, 7,10	7.133.691	6.858.598	6.986.425
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	5.105.860	4.662.881	5.121.077
Rentebærende verdipapirer	Note 10	1.154.133	1.164.385	1.143.137
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 10, 3	252.916	357.556	403.214
Immaterielle eiendeler		2.493	5.771	3.024
Varige driftsmidler		33.366	34.496	34.615
Andre eiendeler		34.726	32.299	26.980
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		33.321	34.671	33.321
Sum eiendeler		14.845.290	13.848.312	14.520.014

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		2.205	39.528	3.209
Innskudd fra kunder		8.854.084	8.855.072	8.769.427
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 11	3.679.725	2.898.827	3.559.024
Annen gjeld		65.275	62.557	37.811
Pensjonsforpliktelser		17.311	14.092	16.393
Forpliktelser ved skatt		27.347	12.823	51.766
Andre avsetninger		1.817	2.702	1.768
Ansvarlig lånekapital	Note 11	238.727	149.920	149.977
Sum gjeld		12.886.491	12.035.521	12.589.375
Innskutt egenkapital	Note 13	226.232	226.232	226.232
Opptjent egenkapital		1.547.089	1.405.442	1.568.011
Fondsobligasjonskapital		135.000	135.000	135.000
Annen egenkapital		50.478	46.116	1.397
Sum egenkapital		1.958.799	1.812.790	1.930.640
Sum gjeld og egenkapital		14.845.290	13.848.312	14.520.015

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	<u>Innskutt egenkapital</u>			<u>Opptjent egenkapital</u>					Sum egenkapital
	Egen- kapital- bevis	Over kurs -fond	Fonds- obligasjon	Spare- bankens fond	Utjevnings- fond	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	225.000	1.232	135.000	1.407.405	45.613	14.822	100.171	1.398	1.930.640
Resultat etter skatt				44.583					44.583
Reklassifisering realiserte egenkapitalinstrumenter				79.933			-79.933		
Verdiend. egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							7.252		7.252
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	124.516	0	0	-72.681	0	51.835
Avsatt utbytte					-18.450				-18.450
Utbetaling av gaver						-2.472			-2.472
Utbetalte renter hybridkapital								-2.755	-2.755
Egenkapital 31.03.2024	225.000	1.232	135.000	1.531.921	27.163	12.350	27.490	-1.357	1.958.798
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 etter skatt				38.134					38.134
Verdiend. egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							9.111		9.111
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	38.134	0	0	9.111	0	47.245
Avsatt utbytte					-14.625				-14.625
Utbetaling av gaver						-1.215			-1.215
Utbetalte renter hybridkapital								-2.311	-2.311
Egenkapital 31.03.2023	225.000	1.232	135.000	1.335.030	22.039	12.952	82.666	-1.129	1.812.790

Kontantstrømoppstilling

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023
<i>Tall i tusen kroner</i>		
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-127.393	-262.863
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	183.905	132.397
Overtatte eiendeler	0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	38.870	-22.597
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-20.773	-8.581
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10.465	4.993
Ut- og innbetalinger ved kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-9.441	124.447
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	11.564	9.562
Netto provisjonsinnbetalinger	9.765	10.639
Utbetalinger til drift	-60.054	-58.242
Betalt skatt	-19.618	-18.306
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	17.290	-88.551
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-218	850
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	-795
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	0	0
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	157.680	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	3.904	6.847
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	161.366	6.902
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	249.750	0
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-132.308	0
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-49.233	-31.444
Innbetaling/utbetaling fra kredittinstitusjoner	-1.004	32.903
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	199.300	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-112.498	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.785	-1.900
Renter på fondsobligasjon	-2.755	-2.335
Utbetalinger fra gavefond	-2.472	-1.215
Utbytte til egenkapitalbeviserne	0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	146.995	-3.991
A + B + C Netto endring likvider i perioden	325.651	-85.640
Likviditetsbeholdning 1.1.	493.167	534.022
Likviditetsbeholdning 31.03	818.818	448.382
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Konter og fordringer på Sentralbanken	79.916	80.332
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	738.902	368.050
Likviditetsbeholdning	818.818	448.382



Smedasundet Haugesund



Folgefonna. Foto: Astrid Gjerde

Noteopplysninger

Note 1 – 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.

Delårsregnskapet for første kvartal 2024 ble godkjent av styret 14. mai 2024.

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2024-31.03.2024 og er presentert i norske kroner, som også er bankens funksjonelle valuta. Alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med International Accounting Standard (IAS) 34 Delårsrapportering som vedtatt av EU («EU»), i tillegg til relevante krav i henhold til verdipapirhandelloven. Dette delårsregnskapet inneholder ikke all informasjon som kreves av IFRS Accounting Standards for et komplett årsregnskap. Dette er et sammendratt regnskap etter IAS 34, jfr. IAS 34.8 og delårsregnskapet må følgelig leses sammen med bankens årsregnskap for regnskapsåret 2023.

Årsregnskapet for regnskapsåret 2023 er tilgjengelig på www.haugesund-sparebank.no

Det er fortsatt forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet.

Regnskapsprinsippene som er benyttet for utarbeidelse av dette delårsregnskap er det samme som for årsregnskapet for 2023. På grunn av avrundingsdifferanser vil noen summeringer og andre beregninger kunne vise mindre avvik. Første kvartal for 2024 er definert som regnskapsperioden fra 1. januar til 31. mars 2024.

Alle beløp er presentert i tusen kroner (TNOK) med mindre annet er oppgitt.

Anvendelse av estimer

Utarbeidelse av delårsregnskaper medfører at ledelsen gjør estimer og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimer og skjønnsmessige vurderinger er basert på historiske erfaringer og forutsetninger som ledelsen mener er rimelige og fornuftige. Faktiske resultater kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

Vesentlige hendelser og transaksjoner for kvartalet

Generalforsamlingen / forstandskapet godkjente den 22. mars et utbytte på 18,45 millioner kroner, tilsvarende 8,20 kroner per egenkapitalbevis. Utbyttet er presentert som kortsiktig gjeld per rapporteringsdato første kvartal 2024 og ble i sin helhet utbetalt den 4. april.

Bankens resultater var i liten grad påvirket av andre hendelser eller transaksjoner i løpet av første kvartal 2024.

Informasjon om resultatoppstillingen

Skattekostnad for kvartalet innregnes basert på ledelsens estimat for den effektive skattesatsen for hele regnskapsåret. Den estimerte gjennomsnittlige årlige skattesatsen brukt for inneværende kvartal er 25 prosent, som er den samme som skattesatsen brukt for tilsvarende kvartal i fjor. Bankens virksomhet er i liten grad påvirket av sesongvariasjoner.

Nye eller endrede regnskapsprinsipper med effekt fra og med 1. kvartal 2024

Banken har tidligere presentert kontantstrømoppstillingen etter indirekte metode, men fra 1. kvartal 2024 presenteres den etter direkte metode. Det er ikke implementert andre nye regnskapsstandarder eller prinsippendringer som har vesentlig påvirkning for regnskapet fra og med 1. kvartal 2024.



Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Haugesund Sparebank eier 31 % i Eiendomsmegler A AS. Banken har også større eierposter i Verd Boligkreditt AS på 12,42 % og DSS AS på 11,11 %.

Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Det har ikke vært transaksjoner med nærstående parter i perioden.

Note 5 – Kredittforringede engasjementer

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Mislighold over 90 dager			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	13.757	31.429	30.669
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	47.888	50.359	57.498
Avsetning tap steg 3 og individuelle nedskrivninger	-12.780	-10.415	-13.153
Netto misligholdte engasjementer	48.865	71.373	75.014

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Andre kredittforringede			
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	58.046	29.774	61.345
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	202.306	109.620	118.719
Avsetning tap steg 3 og individuelle nedskrivninger	-5.925	-4.168	-7.696
Netto andre kredittforringede engasjement	254.427	135.226	172.368

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Nedskrivninger på utlån:			
Individuelle nedskrivninger (steg 3) til dekning av tap på utlån, garantier 01.01	19.187	27.079	27.080
-Periodens konstaterte tap dekket av tidligere foretatte individuelle nedskrivninger	-2.419	-12.999	-17.080
+Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	364	4.602
+Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	0	4.585
Endring amortiseringer	-476	-303	0
Sum individuelle nedskrivninger (steg 3) til dekning av tap på utlån, garantier mv.	16.292	14.141	19.187

Note 6 – Fordeling av utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2024	2023	2023
Primærnæringer	595.283	552.707	600.586
Industri og bergverk	177.137	207.199	181.518
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	775.136	783.526	822.422
Varehandel	404.231	398.444	406.181
Transport	214.000	196.124	180.570
Overnattings- og serveringsvirksomhet	128.917	140.723	122.074
Informasjon og kommunikasjon	34.997	30.242	32.039
Omsetning og drift av fast eiendom	2.368.707	2.018.718	2.361.084
Tjenesteytende virksomhet	418.728	386.361	396.109
Sum næring (brutto utlån)	5.117.136	4.714.044	5.102.583
Personkunder	7.171.513	6.850.227	7.056.032
Brutto utlån	12.288.649	11.564.271	12.158.615
Steg 1 nedskrivninger	-16.955	-17.083	-17.769
Steg 2 nedskrivninger	-13.437	-11.125	-12.494
Steg 3 nedskrivninger	-18.705	-14.584	-20.849
Netto utlån til kunder	12.239.552	11.521.479	12.107.503
Utlån formidlet via Verd boligkreditt	2.980.696	2.470.368	2.959.273
Totale utlån inkl. porteføljen i Verd	15.220.248	13.991.847	15.066.776

Note 7 – Nedskrivning, tap, finansiell risiko

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

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger 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 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.



31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	272	1.538	3.773	5.583
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	600	-517	-82	0
Overføringer til steg 2	-279	344	-65	0
Overføringer til steg 3	-2	-56	58	0
Netto endring *)	-450	350	-56	-156
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.397	27	0	1.425
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.345	-150	-32	-1.527
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024	194	1.537	3.595	5.324

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	6.652.695	351.428	94.599	7.098.722
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	137.267	-118.702	-18.566	0
Overføringer til steg 2	-146.966	161.771	-14.806	0
Overføringer til steg 3	-852	-12.797	13.649	0
Netto endring *)	-41.926	-5.040	395	-46.571
Nye utlån utbetalt	759.237	6.137	0	765.374
Utlån som er fraregnet i perioden	-572.908	-33.936	-3.468	-610.312
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	6.786.547	348.862	71.804	7.207.213

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	17.498	10.956	15.077	43.531
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	750	-748	-3	0
Overføringer til steg 2	-1.390	1.447	-57	0
Overføringer til steg 3	-64	-695	759	0
Netto endring *)	-568	1.129	1.631	2.192
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.317	6	154	1.477
Utlån som er fraregnet i perioden	-785	-195	-2.450	-3.430
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	16.759	11.900	15.111	43.771

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3.879.731	1.006.970	173.497	5.060.198
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	70.234	-69.993	-241	0
Overføringer til steg 2	-304.541	309.518	-4.977	0
Overføringer til steg 3	-13.256	-63.951	77.206	0
Netto endring *)	-17.176	-65.121	-2.579	-84.877
Nye utlån utbetalt	289.481	501	13.273	303.254
Utlån som er fraregnet i perioden	-170.525	-20.534	-6.010	-197.069
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	3.733.948	1.097.390	250.169	5.081.506



31.03.2024

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.517	471	1	1.989
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	29	-29	0	0
Overføringer til steg 2	-66	66	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring *)	-122	15	2	-106
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	254	0	0	254
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-54	-37	0	-91
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	1.557	486	3	2.046

31.03.2024

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	580.952	60.802	267	642.020
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.242	-3.213	-29	0
Overføringer til steg 2	-43.640	43.640	0	0
Overføringer til steg 3	0	-122	122	0
Netto endring *)	-47.309	-10.029	815	-56.522
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	114.996	0	0	114.996
Engasjement som er fraregnet i perioden	-23.362	-3.928	0	-27.289
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	584.878	87.150	1.176	673.204



31.03.2023	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:				0
Overføringer til steg 1	431	-393	-38	0
Overføringer til steg 2	-408	436	-29	0
Overføringer til steg 3	-5	-26	30	0
Netto endring *)	-420	599	388	568
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.643	60	0	1.702
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.142	-92	-710	-1.944
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	12.086	1.857	4.168	18.111

31.03.2023	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:				0
Overføringer til steg 1	88.505	-85.070	-3.435	0
Overføringer til steg 2	-211.074	215.544	-4.470	0
Overføringer til steg 3	-921	-2.662	3.584	0
Netto endring *)	-67.446	-2.510	4.822	-65.134
Nye utlån utbetalt	879.359	13.086	0	892.446
Utlån som er fraregnet i perioden	-596.552	-20.224	-1.671	-618.447
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	6.453.917	392.286	46.124	6.892.327

31.03.2023	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:				0
Overføringer til steg 1	1.521	-1.521	0	0
Overføringer til steg 2	-709	752	-43	0
Overføringer til steg 3	-11	-1	12	0
Netto endring *)	-1.038	1.024	-12.554	-12.568
Endringer som følge av nye eller økte utlån	2.002	111	0	2.113
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.567	-233	-19	-1.819
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	16.977	9.268	10.416	36.661

31.03.2023	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:				0
Overføringer til steg 1	133.708	-133.708	0	0
Overføringer til steg 2	-170.864	174.555	-3.691	0
Overføringer til steg 3	-2.302	-263	2.566	0
Netto endring *)	-31.205	5.245	-13.435	-39.395
Nye utlån utbetalt	442.015	9.504	0	451.519
Utlån som er fraregnet i perioden	-345.109	-22.842	-3.809	-371.759
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	3.781.664	831.451	59.058	4.672.174



31.03.2023	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	63	-63	0	0
Overføringer til steg 2	-46	46	0	0
Overføringer til steg 3	-8	0	8	0
Netto endring *)	-169	-36	-20	-225
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	163	0	0	163
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-104	-5	0	-110
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	2.351	531	29	2.911

31.03.2023	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	773.481	66.342	4.475	844.298
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6.930	-6.930	0	0
Overføringer til steg 2	-13.936	13.936	0	0
Overføringer til steg 3	-2.109	0	2.109	0
Netto endring *)	-6.338	-12.149	-3.188	-21.675
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	30.614	0	0	30.614
Engasjement som er fraregnet i perioden	-20.868	-674	0	-21.542
Brutto engasjement pr. 31.03.2023	767.775	60.525	3.396	831.695

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



Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.498	-12.678	-5.284
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-252		9
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	469	855	2.076
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	2.419	12.999	16.696
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	111	2.216	10.129
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-115	-203	-696
Tapskostnader i perioden	1.134	3.189	22.930

Note 8 – Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Økt/ redusert tapsavsetning steg 1-3	4.852	-4.852	7.811	-7.811
Endring i tapsavsetning ved scenario 1-4	7,64 %	-7,64 %	12,30 %	-12,30 %

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 9 – Segmentinformasjon

RESULTAT	1. kvartal 2024		Total	1. kvartal 2023		Total	2023		Total
	PM	BM		PM	BM		PM	BM	
Netto renteinntekter	56.332	31.575	87.907	46.659	29.786	76.445	205.768	126.376	332.144
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.904			6.847			13.482
Netto provisjonsinntekter	8.813	1.077	9.890	9.365	1.274	10.639	34.246	6.076	40.322
Verdiendring verdipapirer			1.987			-224			6.677
Andre inntekter			449			441			2.082
Sum andre driftsinntekter	8.813	1.077	6.340	9.365	1.274	7.064	34.246	6.076	22.241
Lønn og andre personalkostnader			19.865			17.833			75.471
Andre driftskostnader			21.845			19.720			81.792
Avskrivninger på driftsmidler			1.892			1.943			10.834
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	43.602	0	0	39.496	0	0	168.096
Tap på utlån	454	680	1.134	2.536	653	3.189	18.095	4.836	22.931
Resultat før skatt	64.691	31.972	-37.262	53.488	30.407	-32.432	221.919	127.616	-145.855
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	PM	BM	Ufordelt	PM	BM	Ufordelt
Netto utlån og fordr. på kunder	7.133.692	5.105.860	12.239.552	6.858.598	4.662.881	11.521.479	6.986.426	5.121.077	12.107.503
Innskudd fra kunder	5.624.328	3.229.756	8.854.084	5.303.100	3.551.972	8.855.072	5.505.402	3.264.024	8.769.426

Note 10 – Virkelig verdi 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. Verdsettelsen av Verd Boligkreditt baseres på siste emisjonskurs pr 11.12.23. Eiendomskreditt AS er verdsatt etter en multiplbasert tilnærming. Balder Betaling er verdsatt etter siste verdivurdering av selskapet som var 30.06.23.

31.03.2024	Sum			
Verdsettingshierarki for finansielle instrumenter, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til virkelig verdi			7.133.692	7.133.692
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	155.247	998.886		1.154.133
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			252.916	252.916
Sum	155.247	998.886	7.386.608	8.540.741

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	403.213	1.143.137
Realisert gevinst/tap	79.933	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(72.681)	1.575
Investerings		10.000
Salg	(157.549)	
Påløpte renter		(106)
Utgående balanse	252.916	1.154.606

31.03.2023	Sum			
Verdsettshierarki for finansielle instrumenter, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til virkelig verdi			6.858.598	6.858.598
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	155.240	1.009.326		1.164.566
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			357.374	357.374
Sum	155.240	1.009.326	7.215.972	8.380.538

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	348.263	1.289.128
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(5.967)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	9.111	
Investerings		29.000
Salg		(147.595)
Utgående balanse	357.374	1.164.566

31.03.2024				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3 (kursendring)	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	202.333	227.624	278.208	303.499
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0
Sum eiendeler	202.333	227.624	278.208	303.499

31.03.2023				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3 (kursendring)	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	285.899	321.637	393.111	428.849
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0
Sum eiendeler	285.899	321.637	393.111	428.849



Note 11 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.03.2024	Bokført verdi 31.03.2023	Bokført verdi 31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010893472	14.06.2018	15.06.2023	150.000	-	150.000	-	3m Nibor + 51
NO0010865082	30.09.2019	30.09.2024	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 66
NO0010871122	12.12.2019	12.12.2024	219.000	219.000	350.000	350.000	3m Nibor + 65
NO0010915218	18.12.2020	18.03.2026	400.000	400.000	400.000	400.000	3m Nibor + 64
NO0010961022	22.03.2021	22.09.2025	400.000	400.000	400.000	400.000	3m Nibor + 49
NO0011031361	23.06.2021	23.04.2025	400.000	400.000	400.000	400.000	3m Nibor + 44
NO0011204331	17.01.2022	17.08.2026	400.000	400.000	400.000	400.000	3m Nibor + 50
NO0012629379	19.08.2022	19.08.2027	400.000	400.000	400.000	400.000	3m Nibor + 105
NO0012784547	14.12.2022	14.03.2028	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 118
NO0012947540	20.06.2023	19.03.2027	400.000	400.000	-	400.000	3m Nibor + 121
NO0013012666	06.09.2023	06.09.2028	400.000	400.000	-	400.000	3m Nibor + 111
NO0013140137	26.01.2024	26.03.2029	250.000	250.000	-	-	3m Nibor + 100
Påløpte renter				17.309	10.032	16.275	
Overkurs				-6.585	-11.205	-7.251	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				3.679.724	2.898.827	3.559.024	
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010850084		01.04.2024	39.400	39.400	150.000	150.000	3m Nibor + 370
NO0013121285	17.01.2024	17.01.2029	200.000	200.000	0	0	3m Nibor + 201
Påløpte renter				-672	-80	-24	
Sum ansvarlig lånekapital				238.728	149.920	149.976	
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	Rentevilkår
Fondsobligasjoner							
NO0010864754, fonds.obl	30.09.2019	30.09.2024	35.000	35.000	35.000	35.000	3m Nibor + 111
NO0012509274, fonds.obl	21.04.2022	20.04.2027	100.000	100.000	100.000	100.000	3m Nibor + 330
Sum fondsobligasjonskapital				135.000	135.000	135.000	
Endringer i verdipapirgjeld i perioden			Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.03.2024
Obligasjonsgjeld			3.559.024	250.000	-131.000	1.700	3.679.724
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			3.550.000	250.000	-131.000		3.679.724
Ansvarlige lån			149.976	200.000	-110.600	-648	238.728
Fondsobligasjoner			135.000		0	-	135.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner			284.976	200.000	-110.600		373.728

NOTE 12 – Kapitaldekning

	1. kvartal 31.03.2024	1. kvartal 31.03.2023	Året 31.12.2023
Morbank			
Egenkapitalbevis	225.000	225.000	225.000
Overkursfond	1.232	1.232	1.232
Sparebankens fond	1.487.338	1.287.785	1.408.802
Gavefond	12.350	12.952	14.822
Utjevningsfond	27.163	22.039	45.613
Fond for urealiserte gevinster	20.237	82.665	100.170
Fondsobligasjonskapital	133.643	133.871	135.000
Sum egenkapital	1.906.963	1.765.544	1.930.639
Fradrag for forsvarlig verdsetting	0	-8.337	-8.506
Fradrag i ren kjernekapital	-146.211	-155.069	-146.537
Ren kjernekapital	1.760.752	1.602.138	1.775.596
Fondsobligasjoner	135.000	133.872	135.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1.895.752	1.736.010	1.910.596
Ansvarlig lånekapital	238.727	149.920	149.977
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	238.727	149.920	149.977
Netto ansvarlig kapital	2.134.479	1.885.930	2.060.573
Eksponeringskategori (vektet verdi)	31.03.2024	31.03.2024	31.03.2024
Lokal regional myndighet	29.862	24.046	27.513
Institusjoner	203.923	123.034	137.153
Foretak	301.409	178.221	283.052
Massemarked	1.500.861	1.678.018	1.448.267
Pantsikkerhet eiendom	3.826.451	3.583.099	3.869.499
Forfalte engasjementer	387.716	394.735	318.061
Høyrisiko engasjementer	240.046	227.648	241.060
Obligasjoner med fortrinnsrett	89.303	88.954	94.734
Andeler verdipapirfond	0	6.942	0
Egenkapitalposisjoner	557.515	604.102	683.189
Øvrige engasjementer	92.680	84.596	92.594
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	7.229.766	6.993.395	7.195.123
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	625.658	573.836	622.335
Beregningsgrunnlag	7.855.425	7.567.231	7.817.458
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Kapitaldekning i %	27,17 %	24,92 %	26,36 %
Kjernekapitaldekning	24,13 %	22,94 %	24,44 %
Ren Kjernekapitaldekning i %	22,41%	21,17%	22,71%

Konsolidering av samarbeidende grupper

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1.760.104	1.614.899	1.788.767
Kjernekapital	1.920.861	1.770.953	1.947.814
Ansvarlig kapital	2.198.090	1.954.333	2.129.700
Beregningsgrunnlag	8.498.003	8.506.811	8.940.979
Kapitaldekning i %	25,87 %	22,97 %	23,82 %
Kjernekapitaldekning	22,60 %	20,82 %	21,79 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,71 %	18,98 %	20,01 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,61 %	10,20 %	10,44 %

Banken har en eierandel på 12,42% i Verd boligkreditt AS pr 31.03.2024. Pr 31.12.2023 eide banken også 3,10% i Brage Finans AS.

Note 13 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør pr. 31.03.2024 225.000.000 kroner delt på 2.250.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk

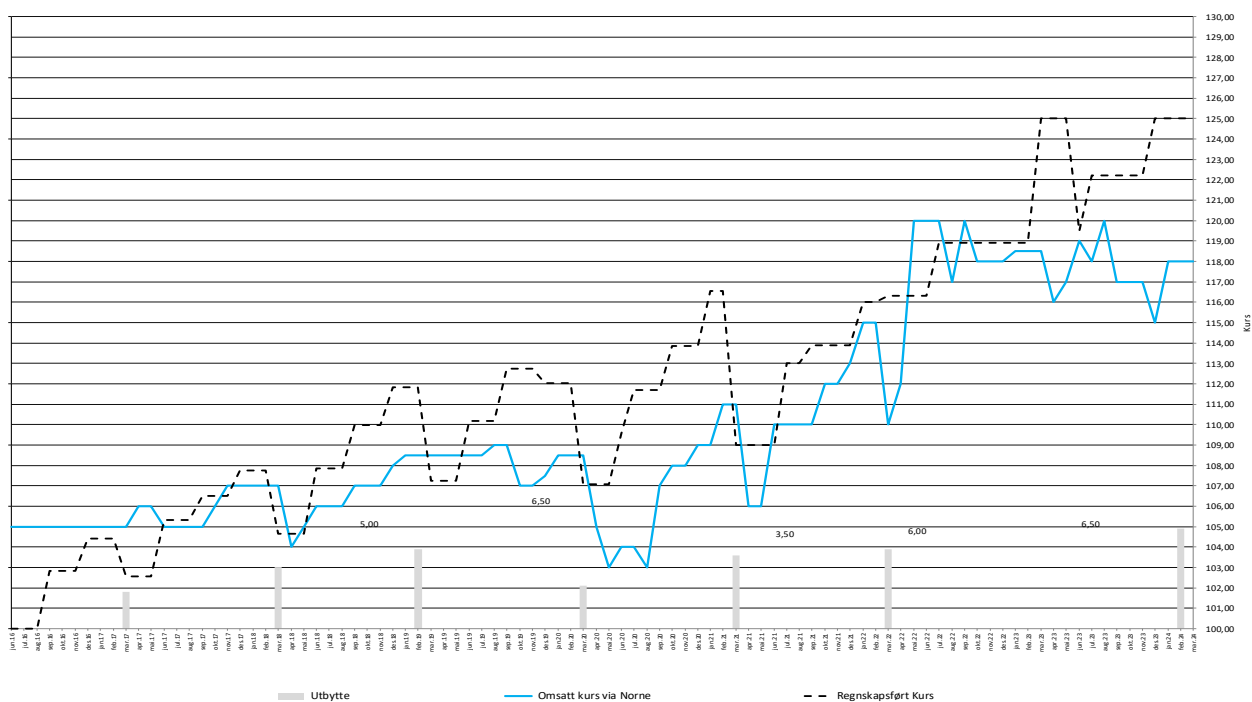
Eierandelsbrøk for Q1-2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2023, justert for utbetalinger gjennom 2024.

Beløp i tusen kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023
Egenkapitalbevis (- egne)	225.000	225.000
Overkursfond	1.231	1.231
Utjevningsfond	27 163	36.664
Sum eierandelskapital (A)	253.394	248.270
Sparebankens fond	1.487.338	1.287.785
Gavefond	12.350	12.952
Grunnfondskapital (B)	1.499.688	1.300.737
Fond for urealiserte gevinster	20.237	82.667
Fondsobligasjon	135.000	135.000
Annen egenkapital	-1.358	-1.129
Disponert/Udisponert resultat	51.836	47.245
Sum egenkapital	1.958.799	1.812.790
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,5 %	16,0 %



20 største egenkapitalbevisiere pr 31.03.24	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 til innkjøp	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 %
Kaldeim 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 %
Nyco AS	29.138	1,30 %
Skrunes Arne Johan	28.800	1,28 %
Soro Investering AS	27.250	1,21 %
Vestbø Kurst Stein Stensen	26.700	1,19 %
Sum 20 største av totalt 599 eiere	921.714	40,97 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1.328.286	59,03 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2.250.000	100,00 %

20 største egenkapitalbevisiere pr 31.03.23	Beholdning	Eierandel
Helgevold Holding AS	91.983	4,09 %
Annekset AS	90.000	4,00 %
Bømmelfjord AS	67.600	3,00 %
KPB Holding AS	65.000	2,89 %
TBT AS	60.000	2,67 %
Hegerland Holding AS	56.075	2,49 %
Otto Johannessens fond til innkjøp	50.400	2,24 %
J. Tveit AS	47.620	2,12 %
Hovedgt. 52 AS	46.113	2,05 %
MJ Tveit AS	40.000	1,78 %
Haka AS	38.095	1,69 %
Kaldeim 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 Kurst Stein Stensen	26.700	1,19 %
Nyco AS	25.400	1,13 %
Sum 20 største	937.976	41,69 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1.312.024	58,31 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2.250.000	100,00 %

Egenkapitalbevis Haugesund Sparebank
 Kursutvikling


Note 14 – Hendelser etter balansedagen

Banken har etter balansedagen tegnet seg for 1 152 638 aksjer i Eika Gruppen AS. Etter transaksjonen eier banken 4,55 % av Eika Gruppen AS.



Erklæring fra styret og adm.banksjef

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for 1. kvartal 2024 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av Haugesund Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsrapporten gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner av nærstående.

Haugesund, 14. mai 2024

Styret i Haugesund Sparebank

John Erik Hagen
Leder

Benedicte Storhaug
Nestleder

Thor Krukhaug

Janne Kongshavn Hordvik

Anne Marit Helgevold Heggebø

Nils Inge Vikanes

Marit Synnøve Frantsen

Hans Olav Omland

Bente Haraldson Syre
Adm. banksjef

(Signert med BankID)

Alternative resultatmål (APM-er)

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 kvartals- rapporter og i årsrapporten.

Alle APM-er presenteres med sammenligningstall og skal brukes konsistent over tid.

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	2023
Lønnsomhet			
Resultat av ordinær drift etter skatt	44.583	38.133	154.820
Gjennomsnittlig egenkapital	1.944.719	1.758.354	1.857.168
Egenkapitalavkastning etter skatt, eksklusive renter på hybridkapital	9,20 %	8,70 %	8,34 %
Resultat etter skatt-rentekostnader på hybridkapitalen	43.226	37.005	144.116
Gjennomsnittlig egenkapital	1.809.719	1.633.354	1.722.168
Egenkapitalavkastning etter skatt, inkludert renter på hybridkapital	9,58 %	9,09 %	8,37 %
Netto renteinntekter	87.906	77.221	332.145
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	14.805.728	13.825.984	14.154.990
Netto renter i % av gjennomsnittforvaltningskapital	2,38 %	2,24 %	2,35 %
Sum driftskostander	43.603	39.496	168.096
Netto renteinntekter+netto provisjoner+andre inntekter+utbytte+netto verdiendring	104.011	95.370	394.708
Kostnadsandel (K/I)	41,9 %	41,4 %	42,6 %
sum driftskostander -kostnader engangshendelser	43.603	39.496	168.096
Netto renteinntekter+netto provisjoner+andre inntekter+utbytte+netto verdiendring	104.011	95.370	394.708
Kostnadsandel (K/I) justert for engangshendelse	41,9 %	41,4 %	42,6 %
sum driftskostander -kostnader engangshendelser	43.603	39.496	168.096
Netto renteinntekter+netto provisjoner+andre inntekter+utbytte	102.024	95.147	388.031
Kostnadsandel (K/I) justert for engangshendelse og netto verdiendringer	42,7 %	41,5 %	43,3 %



Sum driftskostnader	43.603	39.496	168.096
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	14.805.728	13.825.984	14.154.990
Totale kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,18 %	1,15 %	1,19 %

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	2023
Tapsavsetninger på utlån og mislighold			
Tapskostnad	1.134	3.190	22.640
Brutto utlån på balansetidspunktet	12.288.649	11.704.204	12.158.617
Tap på utlån i % av brutto utlån (UB)	0,01 %	0,03 %	0,19 %

Misligholdte engasjement på balansetidspunktet	61.645	81.788	88.167
Brutto utlån på balansetidspunktet	12.288.649	11.704.204	12.158.617
Misligholdte engasjement (>90 dager) i % av brutto utlån (UB)	0,50 %	0,70 %	0,73 %

Kredittforringede engasjement	260.352	139.394	180.064
Brutto utlån på balansetidspunktet	12.288.649	11.704.204	12.158.617
Kredittforringede engasjement i % av brutto utlån (UB)	2,12 %	1,19 %	1,48 %

Likviditet

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	2023
Likviditetsindikator (LCR)	240	206,6	231

Egenkapitalbevis (EKB)

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	2023
Egenkapitalbeviskapital-egne egenkapitalbevis+overkurs+utjevningssfond	253.395	248.271	271.845
Egenkapitalbeviskapital-egne egenkapitalbevis+overkurs+utjevningssfond+sparebankens fond + kompensasjonsfond+ gavefond (ekskl. avsatt ikke vedtatt gaveutdeling)	1.726.176	1.596.253	1.694.072
Egenkapitalbevisbrøk (EKB-brøk)=	14,68 %	15,55 %	16,05 %
Resultat etter skatt-renter hybridkapital)*EKB-brøk per 01.01	27.746	24.868	24.212
Antall utestående egenkapitalbevis	2.250.000	2.250.000	2.250.000
Resultat per egenkapitalbevis	12,33	11,05	10,76

Lønnsomhet - definisjoner

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

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

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

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

$$\begin{aligned} &\text{Kostnadsandel (justert for engangshendelser) (K/I justert)} \\ &= \frac{\frac{\text{Sum driftskostnader} - \text{kostnader engangshendelser}}{\text{Netto renteinntekter} + \text{netto provisjoner} + \text{andre inntekter} + \text{utbytter og resultat investeringer etter EK} - \text{metoden} + \text{netto verdiendringer}}} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} &\text{Kostnadsandel (justert for engangshendelser og netto verdiendringer) (K/I justert)} \\ &= \frac{\frac{\text{Sum driftskostnader} - \text{kostnader engangshendelser}}{\text{Netto renteinntekter} + \text{netto provisjoner} + \text{andre inntekter} + \text{utbytter og resultat investeringer etter EK} - \text{metoden}}} \end{aligned}$$

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

Balansetall

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

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



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

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

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

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

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)

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

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

Bokført egenkapital per egenkapitalbevis

$$\begin{aligned} & \text{Egenkapitalbeviskapital} - \text{egne egenkapitalbevis} + \text{overkurs} + \text{utjevningsfond} + \text{avsatt, ikke vedtatt utbytte} \left(\begin{array}{l} \text{annen egenkapital} + \\ \text{udisponert resultat} \end{array} \right) \times \\ & = \frac{\text{EKB} - \text{brøk per 31.12}}{\text{Antall utestående egenkapitalbevis}} \end{aligned}$$

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

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