

Delårsrapport – 2.kvartal 2022

Ørland Sparebank



RESULTAT

Ordinært resultat før skatt 1.halvår 2022 viser 13,4 mill.kr. mot 22,4 for tilsvarende periode i 2021.

Netto rente og provisjonsinntekter. inntekter utgjør 39,6 mill.kr. (1,95 %) mot 34,9 mill.kr. (1,91 %) året før. Dette er en ventet utvikling som er i tråd med vårt budsjett

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester er 2,1 mill. kr lavere enn på samme tid i fjor og er knyttet mot lavere formidlingsprovisjon fra Eika Boligkreditt på grunn av redusert portefølje og lavere forsikringsprovisjoner ved bytte av forsikringsleverandør.

Negative netto verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter på 2,6 mill.kr. gjelder vår obligasjonsportefølje. Nedskrivningen skyldes at investorer ser en betydelig økt risiko i markedet knyttet til hvordan de enkelte landene løser inflasjons og renteøkningene som nå gjennomføres.

Bankens driftskostnader utgjør 28,7 mill. kr. mot 26,9 mill.kr. året før. De økte kostnadene kan i stor grad forklares med flere medarbeidere og er i tråd med bankens budsjett.

Bankens kostnadsprosent i forhold til inntektene ekskl. avkastning verdipapir er 63,6 %.

Det er bokført tap på et tidligere tap/ned skrivninger med 2,2 mill. kr. i 2022 mot inntektsføring av 3,4 mill. kr. i samme periode i 2021.

BALANSE

Forvaltningskapitalen er i 12 mndr. Perioden økt med 396 mill.kr., (10,2 %) fra 3.882 mill.kr. til 4.278 mill.kr. Medregnet porteføljen i Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt har banken en forretningskapital på 4.720 mill.kr.

Utlånene i egen balanse har i 12 mndr. perioden økt med 426 mill.kr. (13,5 %). Siden årsskiftet er utlån økt med 164 mill.kr.

Banken startet i juni å bruke Verd Boligkreditt. samlet portefølje i boligkredittselskapene Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt er på 442 mill. kr.

Utlån i Boligkredittselskapene siste 12 mndr. er redusert med 81 mill. kr.
Når vi hensyntar boligkredittselskapene, har banken en 12 mndr vekst på 345 mill. kr. (9,4%)

Hittil i år, har banken inkl. Boligkredittselskapene en vekst på 294 mill.kr, som vil kunne gi oss en årsvekst på 15,7%.

Banken har inkl. utlån via boligkredittselskapene, nå for første gang et utlånsvolum på over 4 mrd.

Bankens andel av utlån i egen balanse utgjør til personmarkedet 77,6 %.

Innskudd fra kunder har i 12 mndr. perioden økt med 221 mill.kr. (9,5 %). Bankens innskuddsdekning sett opp mot brutto utlån, er på 71,3 % mot 72,3 % ved årsskifte. Siden årsskiftet har veksten vært på 91 mill. kr.

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner utgjør pr. 1.halvår 2022 153 mill.kr., hvorav 150 mill. kr. er knyttet til lån via Kredittforeningen for sparebanker (KFS).

Verdipapirgjeld er på 959 mill. kr. Banken har i 2.kvartal 2022 utvidet et obligasjonslån med 50 mill. kr hvor gjenstående løpetid er på 3 år. Banken har i innfridd et obligasjonslån på 30 mill. kr.

Bankens kapitaldekning pr. 2.kvartal 2022 er på 26,34 %. Banken har i dag kun ren kjernekapital. Bankens netto ansvarlige er på 542 mill. kr. (ref. note 8)

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er for 2.kvartal 2022 på 22,28 %.

Ørland Sparebank sin samarbeidsavtale med Eika gruppen opphørte 31.12.2021 og banken solgte sin aksjepost i 1. kvartal 2022. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. Banken har en eierandel på 0,48 % i Eika Boligkreditt AS
Bankens samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Eierandeler i Brage Finans er på 0,79 % og i Verd Boligkreditt på 0,69 %

Banken har en tilfredsstillende likviditet med en LCR på 218 % pr 2.kvartal 2022

UTSIKTER FRAMOVER

Banken sin underliggende drift er god og forventer at bankens rentenetto skal bedre seg ut året.

Banken har vist seg å være konkurransedyktig i den sterke konkurransen på utlånsmarkedet og med det økte fokuset på pris som er i markedet. Banken følger utviklingen i markedet tett og tilpasser seg for å være en konkurransedyktig bank.

Norges Bank og de andre sentralbankene har allerede satt opp rentene kraftig i 2022 og det forventes at denne trenden vil fortsette utover året. Rentene heves på grunn av høy prisvekst og høy inflasjon. Renteutviklingen har gjort utslag på Nibor-utviklingen og har ført til stor usikkerhet i våre kapitalmarkeder og økt deres risikopåslag. Hvordan dette vil påvirke utlånsvekst er det knyttet stor spenning til i tiden fremover.

Banken har hittil i år hatt en fin utlånsvekst og har som mål å fortsette den trenden for resten av 2022 selv om økt rente og prisvekst trolig stagnerer etterspørselen.

Ørland Sparebank vil sammen med de andre bankene i Lokalbank, fortsette å utvikle alliansen for å gi våre kunder og ansatte gode leveranser og konkurransedyktige produkter.

Regnskap

RESULTAT

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		29 350	22 430	56 199	44 449	93 218
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1 696	822	3 099	1 677	3 497
Rentekostnader og lignende kostnader		10 706	5 554	19 713	11 287	23 931
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		20 340	17 698	39 585	34 839	72 783
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3 544	4 765	7 468	9 562	19 240
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		971	768	1 911	1 545	3 217
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 703	2 696	1 703	2 699	3 324
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-1 016	295	-2 622	389	591
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		3 260	6 987	4 638	11 105	19 938
Lønn og andre personalkostnader		6 549	5 338	15 867	13 130	30 519
Andre driftskostnader		5 728	6 300	11 305	12 331	28 474
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		765	727	1 530	1 454	2 945
Sum driftskostnader		13 042	12 365	28 702	26 915	61 939
Resultat før tap		10 558	12 320	15 520	19 028	30 783
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	3 085	-3 897	2 153	-3 362	615
Resultat før skatt		7 473	16 217	13 367	22 391	30 167
Skattekostnad		1 480	3 399	2 968	4 919	6 724
Resultat av ordinær drift etter skatt		5 993	12 818	10 399	17 472	23 443
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	2 102	-2 406	2 102	-1 866	-414
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		2 102	-2 406	2 102	-1 866	-414
Totalresultat		8 095	15 224	12 501	15 606	23 029
Totalresultat per egenkapitalbevis		1,11	2,45	1,93	3,35	4,49

BALANSE

EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		70 913	10 240	8 296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		114 940	178 823	155 616
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3 551 019	3 127 173	3 257 847
Rentebærende verdipapirer	Note 6	392 638	404 843	395 499
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	83 677	93 800	94 976
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 2	1 102	1 107	1 102
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		57 197	58 598	57 493
Andre eiendeler		6 497	7 174	7 661
Sum eiendeler		4 277 983	3 881 759	3 978 490

EGENKAPITAL OG GJELD

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.22	30.6.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		152 558	156 448	152 240
Innskudd fra kunder		2 552 435	2 331 663	2 377 912
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	959 427	797 982	841 560
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		12 827	12 771	13 548
Pensjonsforpliktelser		19 427	19 550	19 427
Forpliktelser ved skatt		2 302	3 462	6 226
Andre avsetninger		1 501	202	474
Sum gjeld		3 700 478	3 322 079	3 411 386
Innskutt egenkapital		40 208	40 208	40 208
Opptjent egenkapital		526 898	502 001	526 896
Periodens resultat etter skatt		10 399	17 472	0
Sum egenkapital		577 505	559 681	567 104
Sum gjeld og egenkapital		4 277 983	3 881 759	3 978 490
Poster utenom balansen				
Garantiansvar		50 697	64 075	67 739
Garanti Eika Boligkreditt		5 000	15 079	5 000

Styret i Ørland Sparebank – Brekstad 22.08.2022

Hans Kristian Norset
Styreleder

Hilde Kristin Sandvik
Nestleder Styre

Tora Willumsen
Styremedlem

Arne Hernes
Styremedlem

Odd Døsvik
Styremedlem
ansattevalgt

Joar Dyrendahl
Banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						
	Egenkapital- bevis	Egne egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings- fond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for realiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	40 000	0	208	0	497 518	1 708	0	7 776	0	19 894	567 104
Resultat etter skatt					10 399						10 399
Føringer over utvidet resultat										2 102	2 102
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	0	10 399	0	0	0	0	2 102	12 501
Utbetalt utbytte						-1 400					-1 400
Utbetaling av gaver								-700			-700
Andre egenkapitaltransaksjoner											0
Egenkapital 30.06.2022	40 000	0	208	0	507 917	308	0	7 076	0	21 996	577 505
Egenkapital 31.12.2020	40 000	0	208	0	477 748	68	1 700	8 376	0	18 275	546 374
Resultat etter skatt					17 472						17 472
Korrigerings av åpningsbalanse										-1 866	-1 866
Totalresultat 30.06.2021	0	0	0	0	17 472	0	0	0	0	-1 866	15 606
Utbetalt utbytte							-1 700				-1 700
Utbetaling av gaver								-600			-600
Andre egenkapitaltransaksjoner											0
Egenkapital 30.06.2021	40 000	0	208	0	495 220	68	0	7 776	0	16 409	559 680

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	63,58 %	62,80 %	69,75 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	12,31 %	18,71 %	18,04 %
Netto rentemargin hittil i år	1,95 %	1,91 %	1,92 %
Egenkapitalavkastning ¹	4,37 %	5,69 %	4,20 %
<i>¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,37 %	21,11 %	20,40 %
Andel lån overført til Verd og EBK - kun PM	15,53 %	17,37 %	14,50 %
Innskuddsdekning	71,30 %	73,89 %	72,30 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	9,47 %	11,88 %	11,50 %
Utlånsvekst balanse (12 mnd)	13,52 %	11,96 %	15,40 %
Utlånsvekst inkl. EBK og Verd (12 mnd)	9,38 %	6,44 %	8,80 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 097 504	3 687 877	3 978 490
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK og Verd	4 486 343	4 248 011	4 420 954
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,06 %	-0,23 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,87 %	0,90 %	0,93 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,28 %	23,58 %	22,92 %
Kjernekapitaldekning	21,83 %	23,76 %	23,16 %
Kapitaldekning	22,03 %	24,00 %	23,47 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,93 %	11,40 %	11,26 %
<i>¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	218	146	199
NSFR	131	127	126

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. IFRS, herunder IAS 34 om delårsrapportering. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2021.

Delårsregnskapet for 2. kvartal 2022 er ikke revisorbekreftet.

NY MISLIGHOLDSDEFINISJON

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - o For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 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. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og

markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note (evt. generelle regnskapsprinsipper i årsrapport for 2020) for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og situasjonen med COVID 19-epidemien og den russiske invasjonen i Ukraina fører til at det nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken opprettholder den tidligere økte nedskrivning på 1,6 mill. kr.

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 6).

NOTE 2 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Banken eier 100% av aksjene i Fosen Eiendom AS. Fosen Eiendom har i dag et innskudd på 950 000,- kr. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap siden datterselskapet ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

Selskapets navn	Antall aksjer	Eierandel	Total Egenkapital	Resultat	Bokført verdi
Fosen Eiendom AS	2 900	100,0 %	1 085	0	1 102

Banken eier også 25% av aksjene i Lokalmegleren Trondheim AS, som tilhører &Partners-kjeden. Selskapet leverer alt av eiendomsmeglertjenester, og har hovedkontor i Trondheim. De øvrige eierne av selskapet er Stadsbygd Sparebank, Nidaros Sparebank og Selbu Sparebank

Selskapets navn	Antall aksjer	Eierandel	Total Egenkapital	Resultat	Bokført verdi
Lokalmegleren Trondheim AS	630	25,0 %	0	0	630

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	10 633	18 628	20 790
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	10 876	15 836	11 090
Nedskrivninger i steg 3	-10 022	-10 813	-13 905
Netto misligholdte engasjementer	11 487	23 651	17 976

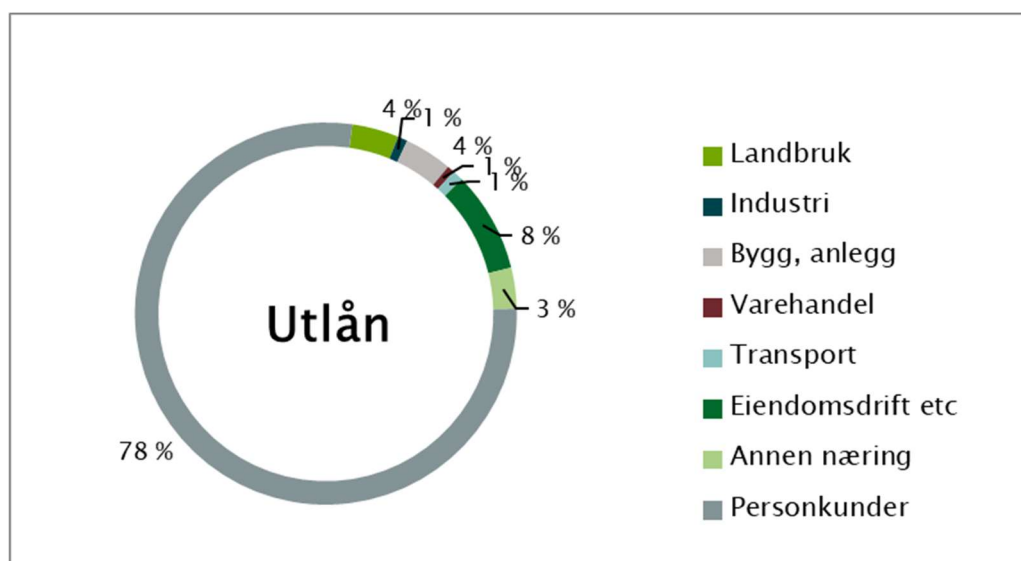
Andre kredittforringede

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4 129	1 459	891
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	65 502	53 405	62 567
Nedskrivninger i steg 3	-11 201	-5 783	-4 200
Netto andre kredittforringede engasjement	58 430	49 080	59 258

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	142 271	111 560	122 157
Industri	29 258	30 772	31 268
Bygg, anlegg	145 011	111 909	140 034
Varehandel	21 863	6 647	9 424
Transport	33 288	51 931	32 922
Eiendomsdrift etc	305 471	276 037	240 048
Annen næring	124 120	77 374	95 919
Sum næring	801 282	666 229	671 772
Personkunder	2 780 855	2 489 224	2 616 222
Brutto utlån	3 582 137	3 155 452	3 287 994
Steg 1 nedskrivninger	-3 912	-8 664	-3 290
Steg 2 nedskrivninger	-6 752	-3 022	-8 753
Steg 3 nedskrivninger	-20 454	-16 593	-18 104
Netto utlån til kunder	3 551 019	3 127 173	3 257 847
Utlån formidlet via Boligkreditt	441 971	523 401	442 464
Totale utlån inkl. porteføljen i Boligkreditt	3 992 990	3 650 574	3 700 311



NOTE 5 – NEDSKRIVINGER OG TAP

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 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.

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	352	414	7 560	8 326
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25	-117	-4	-96
Overføringer til steg 2	-53	193	0	140
Overføringer til steg 3	0	-10	32	21
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	95	9	169	272
Utlån som er fraregnet i perioden	-93	-93	-2 046	-2 233
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	32	18	1 463	1 513
Andre justeringer	173	29	0	202
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	531	442	7 173	8 146

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2 432 084	162 456	21 683	2 616 222
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	40 081	-40 071	-10	0
Overføringer til steg 2	-111 837	111 837	0	0
Overføringer til steg 3	0	-81	81	0
Nye utlån utbetalt	705 880	26 051	0	731 931
Utlån som er fraregnet i perioden	-513 183	-46 106	-8 009	-567 298
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	2 553 025	214 085	13 745	2 780 855

30.06.2022	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	2 938	8 339	10 545	21 822
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24	-120	0	-96
Overføringer til steg 2	-314	1 256	0	942
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	709	3 547	328	4 584
Utlån som er fraregnet i perioden	-89	-471	-2 684	-3 244
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-572	-6 306	5 861	-1 018
Andre justeringer	688	63	-769	-18
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	3 383	6 308	13 281	22 971

30.06.2022	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	466 971	143 667	61 134	671 772
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10 130	-10 130	0	0
Overføringer til steg 2	-83 606	83 606	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	118 151	22 763	0	140 914
Utlån som er fraregnet i perioden	-38 797	25 657	1 736	-11 404
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	472 848	265 563	62 871	801 282

30.06.2022	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	355	106	0	461
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-12	469	0	457
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	30	20	0	50
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-158	-68	769	543
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-68	28	0	-40
Andre justeringer	16	3	0	19
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	163	558	769	1 490

30.06.2022	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	229 533	13 835	11 917	255 284
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	166	-166	0	0
Overføringer til steg 2	-18 115	18 115	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	56 099	812	0	56 911
Engasjement som er fraregnet i perioden	-96 027	-6 518	3 507	-99 038
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	171 656	26 078	15 424	213 158

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2 616	4 884	5 836
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-982	-7 259	-8 826
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	495		3 605
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	24	1 176	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-2 163	
Tapkostnader i perioden	2 153	-3 362	615

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		392 638		392 638
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			40 420	40 420
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			44 359	44 359
Sum	-	392 638	84 779	477 417

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	75 581	19 395
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		831
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	2 102	
Investering	9 595	20 194
Salg	(42 919)	
Utgående balanse	44 359	40 420

30.06.2021				Sum
Overføringer til steg 2				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		404 843		404 843
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			94 907	94 907
Sum	-	404 843	94 907	499 750

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	92 798	
Gevinst/tap mot resultatet		
Gevinst/tap mot utvidet resultat	(1 866)	
Investering	15 000	
Salg	(11 025)	
Utgående balanse	94 907	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare. Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Bokført verdi			Rente- vilkår	
			30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021		
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010805120	12.09.2017	12.09.2022	97 091	125 061	125 106	3M Nibor + 0,83	
NO0010815418	02.02.2018	02.02.2023	100 347	100 184	100 262	3M Nibor + 0,83	
NO0010867757	06.11.2019	06.11.2023	100 300	100 142	100 212	3M Nibor + 0,62	
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	125 469	125 225	125 360	3M Nibor + 0,72	
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	125 324	125 114	125 254	3M Nibor + 0,90	
NO0010921216	29.01.2021	29.04.2024	150 452	100 135	100 212	3M Nibor + 0,46	
NO0011090300	06.09.2021	06.09.2024	135 148	-	135 114	3M Nibor + 0,37	
NO0012520529	10.05.2022	10.05.2027	125 297			3M Nibor + 0,38	
NO0010844442	07.03.2019	07.03.2022	-	80 050	30 041	3M Nibor + 0,62	
NO0010834856	22.10.2018	22.10.2021	-	42 072	-	3M Nibor + 0,57	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			959 427	797 982	841 560		
Endringer i verdipapirgjeld i perioden							
			Balanse 31.03.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
Obligasjonsgjeld			858 871	125 000	-25 000	557	959 428
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			858 871	125 000	-25 000	557	959 428

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal 30.06.2022	2. kvartal 30.06.2021	Året 31.12.2021
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	208	208	208
Sparebankens fond	497 519	477 749	498 151
Gavefond	7 076	7 776	7 776
Utevningsfond	308	68	1 708
Fond for urealiserte gevinster	21 995	18 275	19 893
Sum egenkapital	567 106	544 075	567 736
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-477	-500	-492
Fradrag i ren kjernekapital	-25 104	-37 183	-36 360
Ren kjernekapital	541 525	506 392	530 884
Sum kjernekapital	541 525	506 392	530 884
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	541 525	506 392	530 884
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	20 090	15 823	18 811
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	33 964	37 914	32 988
Foretak	363 702	319 230	286 402
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 335 043	1 130 514	1 241 152
Forfalte engasjementer	76 824	113 965	99 316
Høyrisiko engasjementer	0	20	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	11 514	11 645	11 549
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19 329	21 180	16 528
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	67 072	64 971	66 974
Øvrige engasjementer	128 230	135 679	123 245
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 055 768	1 850 941	1 896 965
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	0	175 435	176 368
Beregningsgrunnlag	2 055 768	2 026 376	2 073 333
Kapitaldekning i %	26,34 %	24,99 %	25,61 %
Kjernekapitaldekning	26,34 %	24,99 %	25,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	26,34 %	24,99 %	25,61 %

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandeler i samarbeidsgrupper. Ørland Sparebank sin samarbeidsavtale med Eika gruppen opphørte 31.12.2021 og banken solgte sin aksjepost i 1. kvartal 2022.

Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. Banken har en eierandel på 0,48 % i Eika Boligkreditt AS

Banken samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Eierandeler i Brage Finans er på 0,79% og i Verd Boligkreditt på 0,69 %

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	572 523	538 933	562 223
Kjernekapital	560 746	543 138	568 095
Ansvarlig kapital	565 879	548 435	575 626
Beregningsgrunnlag	2 569 199	2 285 548	2 452 525
Kapitaldekning i %	22,03 %	24,00 %	23,47 %
Kjernekapitaldekning	21,83 %	23,76 %	23,16 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,28 %	23,58 %	22,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,93 %	11,40 %	11,26 %

NOTE 9 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.09.2021 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk er pr 30.06.22 på 7,43% (7,66% pr 30.06.21).

Eierandelsbrøk,	30.06.2022	31.06.2021
Beløp i tusen kroner		
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	208	208
Utevningsfond	308	68
Sum eierandelskapital (A)	40 516	40 276
Sparebankens fond	497 519	477 749
Gavefond	7 076	7 776
Grunnfondskapital (B)	504 595	485 525
Fond for urealiserte gevinster	21 995	16 409
Udisponert resultat	10 399	17 472
Sum egenkapital	577 505	559 681
Eierandelsbrøk A/(A+B)	7,43 %	7,66 %

30.06.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
Inge Mikkeltaug	29 200	7,30 %
AFP Holding AS	27 117	6,78 %
Høøen Holding AS	24 800	6,20 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Arnfinn Pettersen	12 600	3,15 %
Geir Finseth AS	12 600	3,15 %
Svein Løvik	12 600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7 700	1,93 %
Elise Botngård	7 300	1,83 %
Arne Petter Hansen	6 400	1,60 %
Marianne Lunde Kårli	6 400	1,60 %
Johan Kårli	6 400	1,60 %
Solfrid Brodersen	6 400	1,60 %
Gudmund Brodersen	6 400	1,60 %
Håbjørn Sivertsen	6 400	1,60 %
Atle Grande	6 400	1,60 %
Mikal Arnfinn Tyskø	6 100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5 800	1,45 %
Johnny Haukland	5 417	1,35 %
Sum 20 største	290 634	72,66 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	109 366	27,34 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

30.06.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
Inge Mikkeltaug	29 200	7,30 %
AFP Holding AS	26 700	6,68 %
Høøen Holding AS	24 800	6,20 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Arnfinn Pettersen	12 600	3,15 %
Geir Finseth AS	12 600	3,15 %
Svein Løvik	12 600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7 700	1,93 %
Elise Botngård	7 300	1,83 %
Arne Petter Hansen	6 400	1,60 %
Marianne Lunde Kårli	6 400	1,60 %
Johan Kårli	6 400	1,60 %
Solfrid Brodersen	6 400	1,60 %
Gudmund Brodersen	6 400	1,60 %
Håbjørn Sivertsen	6 400	1,60 %
Atle Grande	6 400	1,60 %
Mikal Arnfinn Tyskø	6 100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5 800	1,45 %
Naglen AS	5 200	1,30 %
Rissa Kraftlag AS	5 200	1,30 %
Sum 20 største	295 200	73,80 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	104 800	26,20 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

NOTE 10 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.



ØRLAND SPAREBANK

– en bank du kjenner

Postboks 40
7129 Brekstad
Telefon 72 52 30 40
post@orland-sparebank.no
www.orland-sparebank.no
NO 937 901 925