

Delårsrapport – 3.kvartal 2022

Ørland Sparebank



RESULTAT

Ordinært resultat før skatt for 3. kvartal 2022 viser 23,0 mill.kr. mot 27,6 for tilsvarende periode i 2021.

Netto rente og provisjonsinntekter. Renteinntekter utgjør 61,4 mill.kr. (1,98 %) mot 53,5 mill.kr. (1,92 %) året før. Dette er en ventet utvikling som er i tråd med vårt budsjett

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester er 3,6 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.

Negativ netto verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter på 4 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 45,1 mill. kr. mot 43,3 mill.kr. året før. De økte kostnadene kan i stor grad forklares med økt bemanning hittil i år pga. et generasjonsskifte i banken.

Bankens kostnadsprosent i forhold til inntektene ekskl. avkastning verdipapir er 65,2 %.

Kreditttap viser en inntektsføring på kr. 0,9 mill.kr. mot en inntektsføring på 2 mill. kr. i samme periode i 2021.

BALANSE

Forvaltningskapitalen er i 12 mndr. perioden økt med 345 mill.kr., (8 %) fra 3.966 mill.kr. til 4.311 mill.kr. Medregnet porteføljen i Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt har banken en forretningskapital på 4.854 mill.kr.

Utlånene i egen balanse har i 12 mndr. perioden økt med 382 mill.kr. (11,9 %). Siden årsskiftet er utlån egen bok økt med 299 mill.kr.

Banken startet i juni å bruke Verd Boligkreditt. samlet portefølje i boligkredittselskapene Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt er på 543 mill. kr.

Utlån i Boligkredittselskapene siste 12 mndr. er økt med 56 mill. kr.
Når vi hensyntar boligkredittselskapene, har banken en 12 mndr vekst på 438 mill. kr. (11,86 %)

Hittil i år, har banken inkl. Boligkredittselskapene en vekst på 433 mill.kr, som vil kunne gi oss en årsvekst på 9,8 %.

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

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

Innskudd fra kunder har i 12 mndr. perioden økt med 223 mill.kr. (9,52 %). Bankens innskuddsdekning sett opp mot brutto utlån, er på 71,4 % mot 72,3 % ved årsskifte. Siden årsskiftet har veksten vært på 185 mill. kr.

Lån og innskudd fra finansinstitusjoner viser 158 mill. kr hvorav 150 mill. kr er lån fra kredittforeningen for sparebanker (KFS).

Verdipapirgjeld er på 964 mill. kr. Banken har i 3. kvartal 2022 innfridd et obligasjonslån på 100 mill. kr. I tilsvarende periode så har banken tatt opp et nytt obligasjonslån på 100 mill. kr. med en løpetid på 3,5 år. (ref. note 7)

Bankens kapitaldekning pr. 3.kvartal 2022 er på 24,63 %. Banken har i dag kun ren kjernekapital. Bankens netto ansvarlige er på 574 mill. kr. (ref. note 11)

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe (konsolidert) er for 3.kvartal 2022 på 21,99 %. 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 har også samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Eierandeler i Brage Finans er på 0,79 % og i Verd Boligkreditt på 0,69 %, altså uendret eierandel siden 2. kvartal.

Banken har en tilfredsstillende likviditet med en LCR på 199 % pr 3.kvartal 2022. Dette oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin.

STRATEGISK SAMARBEID – LOKALBANK ALLIANSEN

Vår bank og ni andre lokalbanker fra alle deler av landet inngår i LOKALBANK Alliansen.

2022 er første fulle driftsår for den nye alliansen. Våre produktleverandører, Frende Forsikring, Verd Boligkreditt, Norne Securities, Nordea Liv, Brage Finans og Eika Kredittbank har blitt godt mottatt hos våre kunder. Samarbeidet i alliansen fungerer svært godt og alliansens selskap, som er etablert for å realisere alliansestrategien, har bygget opp en kompetent stab med 16 årsverk i Trondheim. Selskapet bistår bankene med spisskompetanse og en del fellestjenester.

Arbeidet med kvalitetsheving av IT-systemer, kompetansebygging, kundepleie og effektivisering av rutiner i bankene vil være prioriterte områder i tiden som kommer.

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

UTSIKTER FRAMOVER

Banken sin underliggende drift er god og regnskapet viser en positiv og forventet utvikling på rentenettoen knyttet mot dagens renteutvikling.

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, Siden januar har Norges Bank satt opp styringsrenten fra 0,25 % til 2,5 % (pr. nov -22) og det forventes at denne trenden vil fortsette også i siste del av dette 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. Vi ser allerede tegn til at den fine utlånsveksten som vi har hatt frem til nå stagnerer noe. Dette har sammenheng med økte renter, lavere aktivitet i bolig- og eiendomsmarkedet og videre lavere etterspørsel etter lån. Det er knyttet stor spenning til videre utvikling i utlånsveksten.

Regnskap

RESULTAT

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	kv. 2022 isolert	kv. 2021 isolert	01.01.- 30.09.2022	01.01.- 30.09.2021	31.12.2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		34 283	23 655	90 482	68 104	93 218
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2 388	712	5 487	2 389	3 497
Rentekostnader og lignende kostnader		14 899	5 690	34 612	16 977	23 931
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		21 772	18 677	61 357	53 516	72 783
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3 233	4 708	10 701	14 270	19 240
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 029	703	2 940	2 248	3 217
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		379	34	2 082	2 733	3 324
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-1 343	234	-3 965	623	591
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		1 240	4 273	5 878	15 378	19 938
Lønn og andre personalkostnader		9 371	8 196	25 238	21 326	30 519
Andre driftskostnader		6 253	7 472	17 558	19 803	28 474
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		765	741	2 295	2 195	2 945
Sum driftskostnader		16 389	16 409	45 091	43 324	61 939
Resultat før tap		6 624	6 542	22 144	25 570	30 783
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-3 050	1 372	-897	-1 990	615
Resultat før skatt		9 673	5 169	23 041	27 560	30 167
Skattekostnad		2 255	1 290	5 223	6 209	6 724
Resultat av ordinær drift etter skatt		7 418	3 879	17 818	21 351	23 443
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	1 365	-111	3 467	-1 977	-414
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1 365	-111	3 467	-1 977	-414
Totalresultat		8 783	3 768	21 285	19 374	23 029
Resultat per egenkapitalbevis		1,38	0,74	3,31	3,71	4,49

BALANSE

EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		68 414	5 678	8 296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		132 182	229 819	155 616
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	3 565 432	3 175 435	3 257 847
Rentebærende verdipapirer	Note 9	393 872	395 882	395 499
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	84 971	87 719	94 976
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		1 102	1 107	1 102
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		56 432	58 056	57 493
Andre eiendeler		8 267	12 037	7 661
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		4 310 672	3 965 733	3 978 490

EGENKAPITAL OG GJELD

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.22	30.09.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		157 483	157 734	152 240
Innskudd fra kunder		2 562 601	2 339 924	2 377 912
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	963 917	861 163	841 560
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		15 071	18 730	13 548
Pensjonsforpliktelser		19 556	19 550	19 427
Forpliktelser ved skatt		5 223	4 941	6 226
Andre avsetninger		533	242	474
Ansvarlig lånekapital	Note 10	0	0	0
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		3 724 384	3 402 284	3 411 386
Innskutt egenkapital		40 208	40 208	40 208
Opptjent egenkapital		528 263	501 890	526 896
Periodens resultat etter skatt		17 818	21 351	0
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum egenkapital		586 288	563 449	567 104
Sum gjeld og egenkapital		4 310 672	3 965 733	3 978 490
Poster utenom balansen				
Utlån formidlet til Boligkredittforetak		542 892	486 676	442 464
Garantiansvar		27 788	58 450	67 739
Garantier		5 000	5 000	5 000

Styret i Ørland Sparebank – Brekstad 23.11.2022

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							Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utvjennings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	40 000	0	208	0	497 518	1 708	0	7 776	0	19 894	0	567 104
Resultat etter skatt					17 818							17 818
Føringer over utvidet resultat										3 467		3 467
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	0	17 818	0	0	0	0	3 467	0	21 285
Utbetalt utbytte						-1 400						-1 400
Utbetaling av gaver								-700				-700
Andre egenkapitaltransaksjoner												0
Egenkapital 30.09.2022	40 000	0	208	0	515 336	308	0	7 076	0	23 361	0	586 289
Egenkapital 31.12.2020	40 000	0	208	0	477 748	68	1 700	8 376	0	18 275	0	546 375
Resultat etter skatt					21 352							21 352
Føringer over utvidet resultat										-1 977		-1 977
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	21 352	0	0	0	0	-1 977	0	19 375
Utbetalt utbytte							-1 700					-1 700
Utbetaling av gaver								-600				-600
Andre egenkapitaltransaksjoner												0
Egenkapital 30.09.2021	40 000	0	208	0	499 100	68	0	7 776	0	16 298	0	563 450

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	65,24 %	62,80 %	69,75 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	11,23 %	18,71 %	18,04 %
Rentenetto hittil i år	1,98 %	1,91 %	1,92 %
Egenkapitalavkastning ¹	4,45 %	5,13 %	4,20 %
<i>¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,20 %	19,81 %	20,40 %
Andel lån overført til Verd og EBK - kun PM	13,15 %	15,92 %	14,50 %
Innskuddsdekning	71,40 %	73,00 %	72,30 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	9,52 %	9,78 %	11,50 %
Utlånsvekst balanse (12 mnd)	11,90 %	11,27 %	15,40 %
Utlånsvekst inkl. EBK og Verd (12 mnd)	11,86 %	5,99 %	8,80 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 149 740	3 749 747	3 978 490
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK og Verd	4 757 494	4 293 000	4 420 954
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,03 %	-0,07 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,60 %	0,99 %	0,93 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,99 %	23,70 %	22,92 %
Kjernekapitaldekning	22,21 %	23,90 %	23,16 %
Kapitaldekning	22,52 %	24,13 %	23,47 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,83 %	11,18 %	11,26 %
<i>¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	199	157	199
NSFR	122	133	126

GENERELL INFORMASJON

Ørland Sparebank er lokalisert i Ørland kommune, med visjon om å være en drivkraft for vekst og utvikling i Ørland og Fosen, samt ta posisjoner utenfor Fosen.

Regnskapet er utarbeidet for 3. kvartal 2022.

Alle tall er i hele tusen, med mindre annet er angitt i regnskap og noter. Denne rapporten har ikke vært gjenstand for revisjon.

Presentasjonsvaluta: NOK (Norske kroner)

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1–4, i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Delårsrapporten er i samsvar med IAS 34, og regnskapsprinsippene er videreført som angitt i årsregnskapet 2021.

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 misligholdsansynlighet, 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.

Selskaps navn	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Total Egenkapital	Resultat	Bokført verdi
Fosen Eiendom AS	2 900,00	100 %	0	1 085	0	1102
Sum investeringer				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

Selskaps navn	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Total Egenkapital	Resultat	Bokført verdi
Lokalmegleren Trondheim AS	630	0,25	0	0	0	630
Sum investeringer				0	0	630

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9 183	22 615	20 790
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5 862	18 694	11 090
Nedskrivninger i steg 3	-4 845	-13 357	-13 905
Netto misligholdte engasjementer	10 200	27 952	17 976

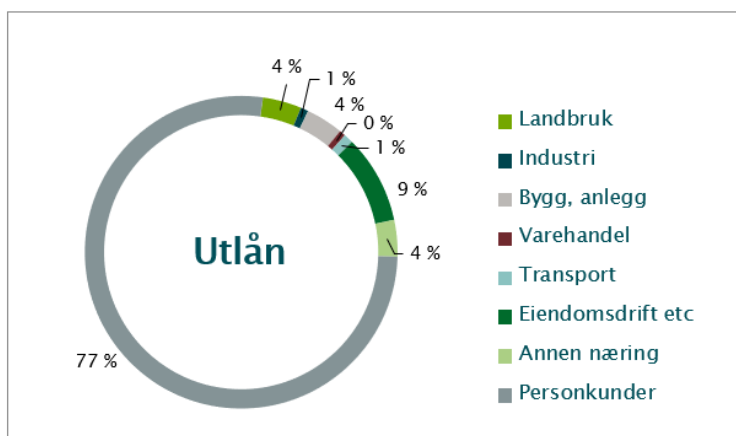
Andre kredittforringede

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	865	915	891
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	62 314	23 735	62 567
Nedskrivninger i steg 3	-8 200	-2 201	-4 200
Netto andre kredittforringede engasjement	54 979	22 449	59 258

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Landbruk	144 177	113 262	122 157
Industri	28 534	39 043	31 268
Bygg, anlegg	138 436	114 306	140 034
Varehandel	23 203	8 501	9 424
Transport	35 154	48 959	32 922
Eiendomsdrift etc	328 181	212 453	240 048
Annen næring	135 710	98 492	95 919
Sum næring	833 395	635 016	671 772
Personkunder	2 753 334	2 570 145	2 616 222
Brutto utlån	3 586 729	3 205 161	3 287 994
Steg 1 nedskrivninger	-4 098	-7 414	-3 290
Steg 2 nedskrivninger	-4 154	-6 754	-8 753
Steg 3 nedskrivninger	-13 045	-15 558	-18 104
Netto utlån til kunder	3 565 432	3 175 435	3 257 847
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) og Verd Boligkreditt (VBK)	542 892	486 676	442 464
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK/VBK	4 108 324	3 662 111	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 kredittisiko, 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.

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	352	414	7 560	8 326
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19	-97	-4	-83
Overføringer til steg 2	-37	236	-1	199
Overføringer til steg 3	0	-69	91	22
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	50	1	279	331
Utlån som er fraregnet i perioden	-126	-160	-4 263	-4 549
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	21	1	-270	-248
Andre justeringer	206	74	2	282
Nedskrivninger Personmarkedet 30.09.2022	486	400	3 395	4 281

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2 432 084	162 456	21 683	2 616 222
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	45 498	-45 488	-9	0
Overføringer til steg 2	-100 163	100 163	0	0
Overføringer til steg 3	-3	-2 470	2 473	0
Nye utlån utbetalt	915 558	66 093	6	981 657
Utlån som er fraregnet i perioden	-766 585	-63 863	-14 098	-844 546
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet 30.09.2022	2 526 388	216 890	10 055	2 753 333

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2 938	8 340	10 545	21 822
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26	-143	0	-117
Overføringer til steg 2	-276	1 133	0	857
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	951	6 576	85	7 612
Utlån som er fraregnet i perioden	-104	-1 108	-7 227	-8 439
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-414	-11 298	6 247	-5 465
Andre justeringer	492	254	0	746
Nedskrivninger bedriftsmarkedet 30.09.2022	3 612	3 754	9 650	17 016

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	466 971	143 667	61 134	671 772
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12 695	-12 695	0	0
Overføringer til steg 2	-84 360	84 360	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	144 429	81 371	0	225 800
Utlån som er fraregnet i perioden	-96 377	39 017	-6 816	-64 176
Konstaterte tap				0
Brutto utlån bedriftsmarkedet 00.01.1900	443 357	335 720	54 318	833 396

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	355	106	0	461
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-8	0	-8
Overføringer til steg 2	-10	121	0	111
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	184	8	0	192
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-95	-59	0	-154
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-66	-23	0	-88
Andre justeringer	10	5	0	14
Nedskrivninger 30.09.2022	379	149	0	528

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	233 263	14 530	12 523	260 316
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	357	-357	-1	0
Overføringer til steg 2	-7 786	7 786	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	29 180	1 917	0	31 097
Engasjement som er fraregnet i perioden	-102 220	-9 284	1 357	-110 147
Brutto balanseførte engasjement 30.09.2022	152 794	14 593	13 879	181 266

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-5 932	3 626	5 836
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-3 715	-4 595	-8 826
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	8 255	0	3 605
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	495	1 176	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	-2 197	0
Tapkostnader i perioden	-897	-1 990	615

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		393 872		393 872
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			48 806	48 806
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat			37 268	37 268
Sum	-	393 872	86 073	479 945

Avstemming av engringer i nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultat
Inngående balanse 01.01	75 581	19 395
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		629
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	3 467	
Kjøp	2 139	28 781
Salg	(43 919)	
Utgående balanse	37 268	48 805

30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		395 882		395 882
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			88 826	88 826
Sum	-	395 882	88 826	484 708

Avstemming av endringer i nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultat
Inngående balanse 01.01	92 798	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1 977)	
Investering	15 000	
Salg	(16 995)	
Utgående balanse	88 826	-

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	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010815418	02.02.2018	02.02.2023		100 512	100 192	100 262	3M Nibor + 0,83
NO0010867757	06.11.2019	06.11.2023		100 420	100 147	100 212	3M Nibor + 0,62
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025		125 682	125 249	125 360	3M Nibor + 0,72
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025		125 491	125 193	125 254	3M Nibor + 0,90
NO0010921216	29.01.2021	29.04.2024		150 709	100 137	100 212	3M Nibor + 0,46
NO0011090300	06.09.2021	06.09.2024		135 268	75 041	135 114	3M Nibor + 0,37
NO0012520529	10.05.2022	10.05.2027		125 571	0	0	3M Nibor + 0,94
NO0012694241	06.09.2022	06.03.2026		100 263	0	0	3M Nibor + 1,13
NO0010844442	07.03.2019	07.03.2022		0	80 056	30 041	3M Nibor + 0,62
NO0010805120	12.09.2017	12.09.2022		0	125 084	125 106	3M Nibor + 0,83
NO0010834856	22.10.2018	22.10.2021		0	30 064	0	3M Nibor + 0,57
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				963 917	861 163	841 560	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.07.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Obligasjonsgjeld	959 428	100 000	-97 000	1 489	963 917
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	959 428	100 000	-97 000	1 489	963 917

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	30.09.2022	30.09.2021	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	23 360	18 275	19 893
Sum egenkapital	568 471	544 075	567 736
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-480	-485	-492
Fradrag i ren kjernekapital	-26 208	-31 156	-36 360
Ren kjernekapital	541 783	512 435	530 884
Sum kjernekapital	541 783	512 435	530 884
Sum tilleggs kapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	541 783	512 435	530 884
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksporeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	20 025	15 835	18 811
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	36 107	33 418	32 988
Foretak	377 523	302 086	286 402
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 259 743	1 173 227	1 241 152
Forfalte engasjementer	72 429	64 060	99 316
Høyrisiko engasjementer	0	20	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	11 610	11 640	11 549
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	20 560	31 389	16 528
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	67 263	64 920	66 974
Øvrige engasjementer	157 942	142 242	123 245
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 023 201	1 838 838	1 896 965
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	176 368	175 435	176 368
Beregningsgrunnlag	2 199 569	2 014 273	2 073 333
Kapitaldekning i %	24,63 %	25,44 %	25,61 %
Kjernekapitaldekning	24,63 %	25,44 %	25,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,63 %	25,44 %	25,61 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,32 %	12,62 %	13,03 %

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

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	560 584	538 134	562 223
Kjernekapital	566 365	542 340	568 095
Ansvarlig kapital	574 130	547 637	575 626
Beregningsgrunnlag	2 549 681	2 269 408	2 452 525
Kapitaldekning i %	22,52 %	24,13 %	23,47 %
Kjernekapitaldekning	22,21 %	23,90 %	23,16 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,99 %	23,71 %	22,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,83 %	11,18 %	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 30.09.22 på 7,43% (7,66% pr 30.09.21).

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	208	208
Utevningsfond	308	68
Sum eierandelskapital (A)	40 516	40 276
Sparebankens fond	497 519	477 748
Gavefond	7 076	7 776
Grunnfondskapital (B)	504 595	485 524
Fond for urealiserte gevinster	23 360	16 298
Fondsobligasjon	0	0
Avsatt utbytte, gaver og konsemdbidrag	0	0
Udisponert resultat	17 818	19 386
Sum egenkapital	586 289	561 484
Eierandelsbrøk A/(A+B)	7,43 %	7,66 %

De 20 største egenkapitalbeveiere:

30.09.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
AFP Holding AS	30 117	7,53 %
Inge Mikkellaug	29 200	7,30 %
Hoøen 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	293 634	73,41 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	106 366	26,59 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Antall bevis: 400 000

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
Inge Mikkellaug	29 200	7,30 %
AFP Holding AS	26 700	6,68 %
Hoøen 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 Siverten	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 egenkapitalbeveiere	104 800	26,20 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Antall bevis: 400 000

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