

Kvartalsrapport – 2.kvartal 2024

Ørland Sparebank



**ØRLAND
SPAREBANK**

– en bank du kjenner

RESULTAT

Ørland Sparebank oppnådde ved utgangen av 2. kvartal et driftsresultat før skatt på 26,2 MNOK. mot 28,9 MNOK for tilsvarende periode i 2023.

Resultat over ordinær drift etter skatt viser 20,4 MNOK mot 22,4 MNOK i 2023. Utvidet resultat hittil i år utgjør 0,1 MNOK, noe som gir et totalresultat for 2. kvartal på 20,6 MNOK mot 23,7 MNOK i 2023.

Netto renteinntekter utgjør 53,7 MNOK (2,48 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital) mot 50,9 mill.kr. (2,41 %) året før. Økt rentenetto kan forklares av et høyere generelt rentenivå.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester viser 7,8 MNOK, mot 8,4 MNOK samme periode i fjor. Vi ser for oss å kunne øke provisjonsinntektene fra boligkredittselskapene (Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt) på grunn av volumvekst. Banken arbeider med å øke provisjonsinntektene fra de andre produktselskapene.

Netto verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter er positiv på 1,6 MNOK ift. fjoråret. Verdien var positiv med 2,2 MNOK i samme periode i fjor.

Bankens driftskostnader utgjør 34,7 MNOK, mot fjorårets 28,6 MNOK. Økningen sammenlignet med året før skyldes hovedsakelig økte kostnader knyttet til lønn og sosiale kostnader, i tillegg til noe økte andre driftskostnader. Banken fyller i år 175-årsjubileum, og det er knyttet økte kostnader til dette, både innenfor lønn og andre driftskostnader som kundearrangementer, markedsføring og så videre. Banken har flere ansatte pr 2. kvartal 2024 enn på samme tidspunkt i fjor.

Bankens kostnadsprosent (eksl. avkastning verdipapir) er 58,8 %, mot fjorårets 50,1 %.

Kreditttap viser en kostnadsføring på kr. 1,8 MNOK mot en kostnadsføring på 5,3 MNOK i samme periode i 2023. Det er ikke foretatt noen individuelle tapsavsetninger i 2024. Banken overvåker kredittrisikoen i porteføljen og vurderer engasjementer fortløpende for å avdekke tapsrisiko og tilstrekkelige avsetninger.

BALANSE

Forvaltningskapitalen er i 12 mndr. perioden økt med 151 MNOK, (+3,52 %) fra 4.307 MNOK til 4.459 MNOK. Medregnet porteføljen i Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt har banken en forretningskapital på 5.353 MNOK, mot fjorårets 5.028 MNOK (+6,46 %).

Utlånene i egen balanse er i 12 mndr. perioden økt med 108 MNOK (+ 3,08 %). Siden årsskiftet er utlån egen bok økt med 82 MNOK.

Banken startet i juni 2022 å bruke Verd Boligkreditt som verktøy for finansiering. Pr. 30.06.24 har banken en portefølje hos Verd Boligkreditt på 704 MNOK og 189 MNOK hos Eika Boligkreditt. Samlet portefølje i boligkredittselskapene Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt er på 894 MNOK. Utlån i Boligkredittselskapene siste 12 mndr. er økt med 173 MNOK. Når vi hensyntar boligkredittselskapene, har banken en 12 mndr utlånsvekst på 282 MNOK (6,66 %). Banken har inkl. utlån via boligkredittselskapene, nå et utlånsvolum på 4.509 MNOK.

Hittil i år, har bankens utlån, inkl. Boligkredittselskapene, en vekst på 231 MNOK, som vil kunne gi oss en årsvekst på 10,8 %, gitt at veksten opprettholdes.

Bankens andel av utlån i egen balanse utgjør til personmarkedet 77 % og tilsvarende 23 % til bedriftsmarkedet. Inkludert boligkredittselskapene så blir fordelingen 82 % (privatmarked) mot 18 % (bedriftsmarked).

Innskudd fra kunder har i 12 mndr. perioden økt med 50 MNOK (1,92 %). Bankens innskuddsdekning sett opp mot brutto utlån, er på 73,8 % mot 73,6 % ved årsskiftet, 74,6 % i 2. kvartal 2023. Siden årsskiftet har veksten vært positiv, innskuddene er økt med 68,1 MNOK.

Lån og innskudd fra finansinstitusjoner viser 116 MNOK hvorav 110 mill. kr er lån fra kredittforeningen for sparebanker (KFS). Neste forfall er 40 MNOK 21. mars 2025.

Verdipapirgjelden er på 992 MNOK. Neste forfall på obligasjonslån er 06. sept. 2024 (135 MNOK) – ref. note 8.

Banken har en tilfredsstillende likviditet med en LCR (Liquidity Coverage Ratio) på 260 % pr 2.kvartal 2024. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og gjeld til kredittinstitusjoner samt finansiering i obligasjonsmarkedet. Dette oppfylder myndighetskravet på 100 % med god margin. NSFR = 131 % oppfylder også myndighetens krav til likviditet (krav 100 %).

RISIKOSTYRING OG KAPITALDEKNING

Finanstilsynet vedtok 23.04.2024 et bankspesifikt konsolidert pilar 2-krav for Ørland Sparebank på 3,5 %. Vedtaket trådte i kraft 30.04.2024.

Bankens kapitaldekning pr. 2.kvartal 2024 er på 25,04 %. Banken har i dag kun ren kjernekapital. Bankens netto ansvarlig kapital er på 554 MNOK (ref. note 9).

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe (konsolidert) er for 2.kvartal 2024 på 22,98 %. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. Banken har en eierandel på 0,23 % i Eika Boligkreditt AS. Bankens har også samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Eierandeler i Brage Finans er på 0,90 % og i Verd Boligkreditt på 2,71 %.

Denne rapporten har ikke vært gjenstand for revisjon. Overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningene.

GENERELL INFORMASJON

Ørland Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet. Bankens hovedkontor er lokalisert i Ørland kommune, nærmere bestemt Meieriveien 7, 7130 Brekstad. I tillegg leier banken også et kontor i Trondheim. Banken har en visjon om å være en drivkraft for vekst og utvikling i Ørland og Fosen, samt ta posisjoner utenfor Fosen.

STRATEGISK SAMARBEID

Ørland Sparebank, sammen med ni andre lokalbanker fra alle deler av landet, utgjør i bankalliansen LOKALBANK. LOKALBANK alliansen ble etablert i 2021. Samarbeidet i alliansen fungerer svært godt og alliansens selskap, som er etablert for å realisere alliansestrategien, har bygget opp en kompetent stab 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. 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 Lokalbank, fortsette å utvikle alliansen for å gi våre kunder og ansatte gode leveranser og konkurransedyktige produkter.

Våre produktleverandører er: Frende Forsikring, Verd Boligkreditt, Norne Securities, Nordea Liv, Brage Finans, Eika Kredittbank.

23. januar 2024 etablerte vi Frendegruppen sammen med Sparebanken Vest, Sparebanken Sør, Sparebanken Øst, De samarbeidende sparebanker (DSS) og Varig. Frendegruppen skal koordinere og utvikle samarbeidet mellom medlemmene, representere bankene på utvalgte områder og synliggjøre samarbeidet som et attraktivt alternativ til tett integrerte allianser. Gruppen vil være en paraplyorganisasjon uten mål om eget overskudd, og hvor det er selskapene selv som har direkte og valgfritt eierskap i de tilknyttede produktselskapene Frende Forsikring (skade- og personforsikringer), Brage Finans (leasingfinansiering), Norne Securities (fondssparing), Balder Betaling (betalingsinfrastruktur) og Verd Boligkreditt (finansiering av boliglån).

I mai 2024 inngikk De samarbeidende sparebankene (DSS) og LOKALBANK alliansen en intensjonsavtale om å slå seg sammen. Sammen vil DSS og LOKALBANK organisere 16 norske sparebanker over hele landet med 250.000 kunder, 150 milliarder kroner i samlet forretningskapital og 625 ansatte fordelt på 57 bankkontorer.

UTSIKTER FRAMOVER

Banken leverer et noe svakere resultat i begynnelsen av 2024 enn i begynnelsen av 2023. Banken følger med på kostnadsutviklingen og ser på tiltak for å bedre utviklingen for resten av året. Total utlånsvekst siste 12 mnd. er nå 6,7 %. Veksten ligger hovedsakelig på privatmarkedet. Bankens direkte eierskap i bankens produktleverandører bidrar også til merverdi i form av verdistigning og utbytter.

Trolig har vi nådd rentetoppen og vi merker nå at etterspørsel etter lån i privatmarkedet tar seg opp. Farten på utlånsveksten i 2024 tilsvarer en årsvekst på 10,8 %. Norges Bank signaliserer at renten vil holde seg oppe en god stund fremover. Banken følger utviklingen i markedet tett og tilpasser seg for å være en konkurransedyktig bank.

Regnskap

RESULTAT

Resultatregnskap - morbank

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2. kv. 2024 isolert	2. kv. 2023 isolert	2. kvartal 30.06.24	2. kvartal 30.06.23	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		59 799	49 529	119 236	95 307	209 108
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5 724	3 987	10 950	7 860	18 407
Rentekostnader og lignende kostnader		38 788	27 890	76 472	52 309	120 538
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26 735	25 625	53 714	50 857	106 977
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3 936	4 483	7 779	8 422	15 722
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 114	1 146	2 392	2 233	4 557
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 012	1 899	1 585	2 213	2 252
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		551	2 344	2 134	3 553	4 777
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		4 385	7 580	9 106	11 955	18 194
Lønn og andre personalkostnader		6 820	5 725	17 907	14 292	33 143
Andre driftskostnader		8 036	7 091	15 597	13 055	28 275
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		621	621	1 242	1 242	2 441
Sum driftskostnader		15 477	13 437	34 746	28 589	63 858
Resultat før tap		15 643	19 768	28 074	34 223	61 313
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-1 069	2 465	1 838	5 259	7 343
Resultat før skatt		16 712	17 303	26 236	28 964	53 970
Skattekostnad		3 750	3 750	5 800	6 521	12 213
Resultat av ordinær drift etter skatt		12 962	13 553	20 436	22 443	41 757

Utvidet resultat - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-2 103
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-337	714	120	1 291	-444
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-337	714	120	1 291	-2 547

Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	75
--	--	----------	----------	----------	----------	-----------

Sum utvidet resultat		-337	714	120	1 291	-2 472
-----------------------------	--	-------------	------------	------------	--------------	---------------

Totalresultat		12 625	14 267	20 556	23 734	39 285
----------------------	--	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Totalresultat per egenkapitalbevis		2,12	2,51	3,46	4,18	6,91
---	--	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Resultat av ordinær drift etter skatt per egenkapitalbevis		2,18	2,39	3,44	3,95	7,35
---	--	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

BALANSE

EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		72 321	70 238	70 110
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		180 553	169 801	157 171
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 3,4,5,6	2 575 379	2 383 843	2 480 205
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4,5,6	1 017 793	1 099 025	1 025 871
Rentebærende verdipapirer	Note 7	411 972	402 505	400 903
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	140 290	121 069	128 049
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 2	1 050	1 050	1 050
Varige driftsmidler		55 021	54 407	54 420
Andre eiendeler		4 410	5 419	3 273
Sum eiendeler		4 458 790	4 307 357	4 321 052

EGENKAPITAL OG GJELD

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.24	30.06.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		116 247	125 437	121 961
Innskudd fra kunder	Note 6	2 666 403	2 616 291	2 602 115
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	991 548	915 484	925 932
Annen gjeld		17 140	12 776	17 413
Pensjonsforpliktelser		6 143	6 292	6 143
Forpliktelser ved skatt		4 087	8 439	9 219
Andre avsetninger		3 169	991	1 072
Sum gjeld		3 804 737	3 685 711	3 683 855
Innskutt egenkapital	Note 9,10,11	40 208	40 208	40 208
Opptjent egenkapital	Note 9,10	613 845	581 438	596 990
Sum egenkapital		654 053	621 646	637 198
Sum gjeld og egenkapital		4 458 790	4 307 357	4 321 052
Poster utenom balasen				
Garantiansvar		23 201	28 617	25 514
Garantiansvar Eika Boligkreditt		5 000	5 000	5 000
Utlån Eika Boligkreditt		189 476	291 642	229 511
Utlån Verd Boligkreditt		704 248	428 615	515 285

Styret i Ørland Sparebank – Brekstad 15.08.2024

Hans Kristian Norset

Styreleder

Tora Willumsen

Styremedlem

Marion Standahl

Medlem ansatte

Anniken Tiset

Nestleder

Arne Hernes

Styremedlem

Joar Dyrendahl

Banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2023	40 000	208	584 794	4 550	6 076	-3 808	5 378	637 198
Resultat etter skatt			20 436					20 436
Føringer over utvidet resultat							120	120
Totalresultat 30.06.2024	0	0	20 436	0	0	0	120	20 556
Utbetalt utbytte				-2 200				-2 200
Utbetaling av gaver					-1 500			-1 500
Egenkapital 30.06.2024	40 000	208	605 230	2 350	4 576	-3 808	5 498	654 054
Egenkapital 31.12.2022	40 000	208	548 387	4 392	7 076	-1 780	3 230	601 513
Resultat etter skatt			22 443					22 443
Føringer ovr utvidet resultat							1 291	1 291
Totalresultat 30.06.2023	0	0	22 443	0	0	0	1 291	23 734
Utbetalt utbytte				-2 600				-2 600
Utbetaling av gaver					-1 000			-1 000
Egenkapital 30.06.2023	40 000	208	570 830	1 792	6 076	-1 780	4 521	621 647

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifise.</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	55,31 %	45,52 %	51,02 %
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	58,79 %	50,10 %	54,10 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	9,11 %	10,85 %	9,45 %
Rentenetto hittil i år	2,48 %	2,41 %	2,50 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,38 %	7,77 %	6,73 %
<i>¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,93 %	24,00 %	24,00 %
Andel lån overført til Verd og EBK - kun PM	24,28 %	21,30 %	21,70 %
Innskuddsdekning	73,80 %	74,60 %	73,60 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,92 %	2,50 %	4,21 %
Utlånsvekst balanse (12 mnd)	3,08 %	-2,09 %	1,57 %
Utlånsvekst inkl. EBK og Verd (12 mnd)	6,66 %	5,05 %	2,80 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 347 226	4 256 222	4 272 459
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK og Verd	5 134 565	4 976 480	4 987 718
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,05 %	0,15 %	0,21 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,62 %	0,07 %	0,77 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifise.			
2024			
2023			
2023			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,98 %	22,55 %	23,92 %
Kjernekapitaldekning	23,38 %	22,82 %	24,08 %
Kapitaldekning	23,88 %	23,19 %	24,32 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,03 %	10,84 %	11,45 %
<i>¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	260 %	287 %	375 %
NSFR	131 %	134 %	132 %

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet for Ørland Sparebank er utarbeidet for perioden 01.01.2024-30.06.2024 (2. kvartal 2024). Alle tall er i hele tusen, med mindre annet er angitt i regnskap og noter.

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 i steg 3

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.

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 2022) for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Makrofaktorene er på samme nivå som for 1. kvartal 2023.

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.

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.

Banken har tidligere eid 25% av aksjene i Lokalmegleren Trondheim AS, som fusjonerte med eiendomsmeglingselskapet Nylander - nå kalt Nylander & Partners AS - i første kvartal 2024. Selskapet leverer fortsatt alt av eiendomsmeglertjenester, og har hovedkontor i Trondheim. Aksjepostene hos deler av LOKALBANK-bankene (Ørland Sparebank, Stadsbygd Sparebank, Nidaros Sparebank og Selbu Sparebank) utgjør aksjemajoriteten i det nye selskapet. Ørland Sparebank eier nå mindre enn 20 % av eierandelene og eierposten blir dermed ikke nevnt nærmere her.

2024

Selskapets navn	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Total Egenkapital	Resultat	Bokført verdi
Fosen Eiendom AS	2 900	100 %	-	1 067		1 050
Sum investeringer	2 900					1 050

2023

Selskapets navn	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Total Egenkapital	Resultat	Bokført verdi
Fosen Eiendom AS	2 900	100 %	-	1 067		1 050
Lokalmegleren Trondheim AS	1 444	25 %				1 876
Sum investeringer	4 344					2 926

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8 814	7 124	7 407
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	22 369	6 078	30 018
Nedskrivninger i steg 3	-7 379	-6 302	-12 598
Netto misligholdte engasjementer	23 804	6 900	24 827

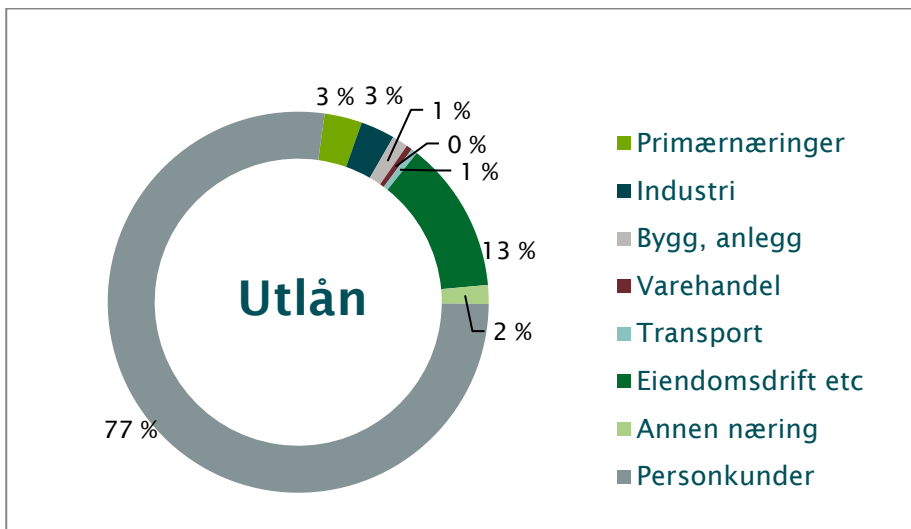
Andre kredittforringede

	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	835	3 079	5 174
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	9 570	28 491	6 800
Nedskrivninger i steg 3	-3 058	-9 880	-5 908
Netto andre kredittforringede engasjement	7 347	21 690	6 066

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Primærnæringer	115 358	142 160	141 918
Industri	104 863	55 974	107 936
Bygg, anlegg	48 933	108 715	94 815
Varehandel	17 757	17 657	12 553
Transport	19 172	21 667	0
Eiendomsdrift etc	465 057	402 967	359 533
Annen næring	57 700	91 207	135 303
Sum næring	828 839	840 347	852 057
Personkunder	2 786 470	2 666 783	2 681 311
Brutto utlån	3 615 309	3 507 130	3 533 368
Steg 1 nedskrivninger	-1 145	-1 132	-1 509
Steg 2 nedskrivninger	-10 564	-6 947	-7 498
Steg 3 nedskrivninger	-10 428	-16 183	-18 284
Netto utlån til kunder	3 593 172	3 482 868	3 506 077
Utlån formidlet via Boligkreditselskap (Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt)	893 724	720 258	744 796
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 486 896	4 203 126	4 250 872



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.

Nedskrivning fordelt på steg for PM og BM:

Side 12 av 23

30.06.2024	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	542	634	4 411	5 587
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	127	-223	0	-96
Overføringer til steg 2	-51	256	-108	97
Overføringer til steg 3	0	-21	66	45
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	48	3	146	197
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-10	-3	-45
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	122	165	-142	145
Andre justeringer	42	28	0	70
Nedskrivninger Personmarkedet 30.06.2024	799	831	4 370	6 000

30.06.2024	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	2 518 830	149 885	12 596	2 681 311
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	57 802	-57 802	0	0
Overføringer til steg 2	-80 781	85 111	-4 330	0
Overføringer til steg 3	0	-1 073	1 073	0
Nye utlån utbetalt	609 461	2 672	1	612 134
Utlån som er fraregnet i perioden	-474 186	-33 094	316	-506 964
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet 30.06.2024	2 631 126	145 699	9 656	2 786 481

30.06.2024	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	967	6 864	13 873	21 704
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-43	-330	0	-373
Overføringer til steg 2	-157	2 864	0	2 708
Overføringer til steg 3	-14	0	261	247
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	61	67	2 236	2 364
Utlån som er fraregnet i perioden	-293	-1 836	-10 836	-12 965
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-442	1 263	-157	664
Andre justeringer	267	841	681	1 788
Nedskrivninger bedriftsmarkedet 30.06.2024	346	9 733	6 058	16 137

30.06.2024	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	471 248	344 599	35 847	851 694
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	56 814	-56 814	0	0
Overføringer til steg 2	-118 156	118 156	0	0
Overføringer til steg 3	-2 269	0	2 269	0
Nye utlån utbetalt	84 690	18 721	0	103 411
Utlån som er fraregnet i perioden	-52 318	-64 378	-9 580	-126 277
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån bedriftsmarked pr. 30.09.2023	440 009	360 283	28 537	828 828

30.06.2024	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	46	108	903	1 057
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-3	0	-2
Overføringer til steg 2	-1	9	0	8
Overføringer til steg 3	0	0	9	9
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	21	58	3 000	3 079
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-16	-43	-222	-281
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-15	-8	0	-24
Andre justeringer	5	0	-225	-220
Nedskrivninger 30.06.2024	41	121	3 465	3 627

30.06.2024	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	195 128	13 279	14 629	223 036
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	579	-579	0	0
Overføringer til steg 2	-1 392	1 392	0	0
Overføringer til steg 3	-84	0	-84	-168
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	33 731	0	0	33 731
Engasjement som er fraregnet i perioden	-55 768	-8 013	-250	-64 031
Brutto balanseførte engasjement pr 30.03.2024	172 193	6 079	14 295	192 567

Individuelle avsetninger i steg 3

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	30.06.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	17 451
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1 579
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-5 072
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	10 800

Periodens tapskostnader

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-9 342	1 246	2 787
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2 701	3 657	4 275
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	5 072	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	410	207	-272
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	2 996	13	-9
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	0	134	561
Tapskostnader i perioden	1 837	5 257	7 343

NOTE 6 – SEGMENT

Ørland Sparebank utarbeider pt. ikke egne segmentregnskap for privat- og bedringsmarked (PM/BM), men det vurderes fortløpende om banken skal iverksette slik rapportering.

Utlån til kunder og innskudd fra kunder følges imidlertid opp på segmentene PM/BM:

BALANSE	2. kvartal 2024			2. kvartal 2023			2023		
	PM	BM	Total	PM	BM	Total	PM	BM	Total
Utlån og fordringer på kunder - egen balanse	2 780 481	812 691	3 593 172	2 661 495	821 373	3 482 868	2 677 224	828 853	3 506 077
Utlån til kunder - via Eika BK	189 476	0	189 476	291 642	0	291 642	229 511	0	229 511
Utlån til kunder - via Verd BK	704 248	0	704 248	428 615	0	428 615	515 285	0	515 285
Sum utlån til kunder	3 674 205	812 691	4 486 896	3 381 752	821 373	4 203 125	3 422 020	828 853	4 250 873
Innskudd fra kunder	1 666 735	999 668	2 666 403	1 597 429	1 018 862	2 616 291	1 528 000	1 074 115	2 602 115

Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segmenter vil derfor gi liten eller ingen tilleggsinformasjon.

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.06.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		411 972		411 972
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			27 575	27 575
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			112 716	112 716
Sum	-	411 972	140 291	552 263

Avstemming av endringer i nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultat
Inngående balanse 01.01	35 440	92 609
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		789
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	120	
Investering	630	20 313
Salg	(8 616)	(995)
Utgående balanse	27 575	112 716

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		402 505		402 505
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			85 368	85 368
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			35 703	35 703
Sum	-	402 505	121 071	523 576

Avstemming av endringer i nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultat
Inngående balanse 01.01	39 720	82 122
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		3 246
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1 291	
Investering	1 865	
Salg	(7 173)	
Utgående balanse	35 703	85 368

Virkelig verdimålinger 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 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010867757	06.11.2019	06.11.2023	0	0	50 528	0	3M Nibor + 0,62
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	125 000	126 325	126 034	126 315	3M Nibor + 0,72
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	125 000	125 799	125 702	125 825	3M Nibor + 0,90
NO0010921216	29.01.2021	29.04.2024	0	0	151 115	110 010	3M Nibor + 0,46
NO0011090300	06.09.2021	06.09.2024	135 000	135 476	135 407	135 489	3M Nibor + 0,37
NO0012520529	10.05.2022	10.05.2027	125 000	126 020	125 854	126 022	3M Nibor + 0,94
NO0012694241	06.09.2022	06.03.2026	125 000	125 507	125 435	125 522	3M Nibor + 1,13
NO0012816802	17.01.2023	12.01.2024	0	0	25 242	25 303	3M Nibor + 0,65
NO0012939125	09.06.2023	09.06.2028	150 000	150 538	50 168	50 176	3M Nibor + 1,45
NO0013019729	15.09.2023	15.09.2026	101 000	101 227	0	101 269	3M Nibor + 1,06
NO0013162685	19.02.2024	19.02.2029	100 000	100 656		0	3M Nibor + 1,05
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			986 000	991 548	915 485	925 932	
			Balanse	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden			31.12.2023				30.06.2024
Obligasjonsgjeld			925 932	200 000	-134 000	-384	991 548
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			925 932	200 000	-134 000	-384	991 548

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	208	208	208
Sparebankens fond	584 794	548 388	584 794
Gavefond	4 576	6 076	6 076
Utevningsfond	2 350	1 792	2 350
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	5 498	4 520	5 378
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-3 808	-1 780	-3 808
Sum egenkapital	633 617	599 204	634 998
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-553	-525	-530
Fradrag i ren kjernekapital	-69 737	-50 862	-57 169
Andre fradrag	-9 244	-8 515	-9 750
Ren kjernekapital	554 083	539 301	567 549
Sum kjernekapital	554 083	539 301	567 549
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	554 083	539 301	567 549
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	16 779	20 162	16 810
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	41 700	39 125	36 773
Foretak	341 393	404 828	401 465
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 355 798	1 266 213	1 260 843
Forfalte engasjementer	36 733	35 101	40 057
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	16 676	11 467	13 640
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	21 267	25 316	21 422
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	74 562	73 325	75 118
Øvrige engasjementer	117 863	122 379	106 217
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 022 770	1 997 916	1 972 345
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	190 353	171 258	190 353
Beregningsgrunnlag	2 213 123	2 169 173	2 162 698
Kapitaldekning i %	25,04 %	24,86 %	26,24 %
Kjernekapitaldekning	25,04 %	24,86 %	26,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,04 %	24,86 %	26,24 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,27 %	12,33 %	13,04 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. I tillegg er det i 2021 inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Banken har en eierandel på 0,23 % i Eika Boligkreditt AS. Eierandeler i Brage Finans er på 0,90 % og i Verd Boligkreditt er andelen på 2,71%.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	623 291	587 513	624 472
Kjernekapital	634 177	594 444	628 852
Ansvarlig kapital	647 719	604 172	635 005
Beregningsgrunnlag	2 712 483	2 605 169	2 611 049
Kapitaldekning i %	23,88 %	23,19 %	24,32 %
Kjernekapitaldekning	23,38 %	22,82 %	24,08 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,98 %	22,55 %	23,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,03 %	10,84 %	11,45 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.03.2024 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk er pr 30.03.2024 på 6,73 % (7,04 % pr 30.03.2023). Eierandelsbrøken er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2023, justert for utbetalinger gjennom 2024.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	208	208
Utevningsfond	2 350	1 792
Sum eierandelskapital (A)	42 558	42 000
Sparebankens fond	584 794	548 388
Gavefond	4 576	6 076
Grunnfondskapital (B)	589 370	554 464
Fond for urealiserte gevinster	5 498	4 520
Fond for vurderingsforskjeller	-3 808	-1 780
Udisponert resultat	20 436	22 443
Sum egenkapital	654 054	621 647
Eierandelsbrøk A/(A+B)	6,73 %	7,04 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	71 400	17,85 %
AFP Holding AS	35 417	8,85 %
Inge Mikkeltaug	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 %
Børge Mikkeltaug	5 694	1,42 %
Sum 20 største	294 711	73,68 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	105 289	26,32 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Antall bevis: 400 000

30.06.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	71 400	17,85 %
AFP Holding AS	36 417	9,10 %
Inge Mikkellhaug	29 200	7,30 %
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	295 434	73,86 %
Øvrige egenkapitalbeveiseiere	104 566	26,14 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Antall bevis: 400 000

NOTE 11 – 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

