

Delårsrapport – 3.kvartal 2021

Ørland Sparebank



RESULTAT

Ordinært resultat etter skatt 3.kvartal 2021 viser 21,4 mill.kr. mot 15,2 for tilsvarende periode i 2020. Resultatbedringen, skyldes i stor grad at 1 kvartal 2020 vare preget av nedskrivninger på verdipapirer og økte tapsavsetninger på grunn av covid19.

Utvidet resultat etter verdiendring knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter er 19,4 mill. kr.

Bankens rentenetto utgjør 53,5 mill.kr. (1,91 %) mot 54,0 mill.kr. (2,07 %) året før. Dette er en ventet utvikling som er i tråd med vårt budsjett

Netto andre driftsinntekter er 15,4 mill.kr. mot 14,6 mill.kr. året før. 2020-tallene er preget av en negativ verdiendring av vår verdipapirportefølje knytte til covid19.

Bankens driftskostnader utgjør 43,3 mill. kr. mot 42,1 mill.kr. året før. Kostnadene er som forventet noe høyere, da banken er fortsatt er medlem i 2 allianser.

Bankens kostnadsprosent i forhold til inntektene ekskl. avkastning verdipapir er 66,1 %, mot 62,8 i 2020.

Det er bokført en inntektsføring tidligere tap/ned skrivninger på 2,0 mill. kr. i 2021 mot et tap på 7,3 mill. kr. i samme periode i 2020.

BALANSE

Forvaltningskapitalen er i 12 mndr. Perioden økt med 375 mill.kr., (11,3 %) fra 3.591 mill.kr. til 3.966 mill.kr. Medregnet porteføljen i Eika Boligkreditt har banken en forretningskapital på 4.452 mill.kr.

Utlånene i egen balanse har i 12 mndr. perioden økt med 325 mill.kr. (11,3 %). Siden årsskiftet er utlån økt med 355 mill.kr.

Når det gjelder Eika Boligkreditt har banken en utlånsportefølje på 487 mill. kr.

Utlån inkl. Eika Boligkreditt siste 12 mndr. er økt med 209 mill. kr., som gir en økning på 6,0 % siste 12mndr.

Hittil i år, har banken inkl. Eika Boligkreditt en vekst på 264 mill.kr, som vil kunne gi oss en årsvekst på 10,3%.

Bankens andel av utlån i egen balanse utgjør til personmarkedet 80,0 %.

Innskudd fra kunder har i 12 mndr. perioden økt med 208 mill.kr. (9,8 %). Bankens innskuddsdekning sett opp mot brutto utlån, er på 73,0 % mot 74,8 % ved årsskifte. Siden årsskiftet har veksten vært på 208 mill. kr.

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner utgjør pr. 3.kvartal 2021 157 mill.kr., hvorav 150 mill. kr. er knyttet til lån via Kredittforeningen for sparebanker (KFS).

Verdipapirgjeld er på 861 mill. kr. Banken har i 3.kvartal 2021 tatt opp et nytt obligasjonslån på 75 mill. kr med en løpetid på 3 år. Banken har i oktober innfridd et obligasjonslån på 42 mill. kr

Bankens kapitaldekning pr. 3.kvartal 2021 på 25,44 %. Banken har i dag kun ren kjernekapital. Bankens netto ansvarlige er på 512 mill. kr. (ref. note 8)

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er for 3.kvartal 2021 på 23,7 %. I samarbeidende gruppe inngår bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Bankens eierandeler i Eika Gruppen AS er på 0,49 % og i Eika Boligkreditt AS på 0,65 %.

Banken har god likviditet med en LCR på 157 pr 1.halvår 2021

UTSIKTER FRAMOVER

Banken sin underliggende drift er god.

Banken har i 2021 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 har signalisert at det vil komme renteendring jevnt og trutt i tiden som kommer. Det har allerede gjort utslag på Nibor-utviklingen. Disse renteoppgangene vil påvirke eiendomsmarkedet og lønnsutviklingen i Norge. Trolig vil det medføre lavere utlånsvekst og økt konkurranse blant bankene i årene fremover.

Banken har hittil i år hatt en fin utlånsvekst og vi forventer også økt utlånsvolum resten av 2021.

I 4. kvartal 2021 vil banken være ute av Eika-alliansen, og vil sammen med de andre bankene i Lokalbank, starte samarbeidet med de nye produktleverandørene.

Regnskap

RESULTAT

Resultat	Note	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		2021	2020	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		23 655	23 681	68 104	81 026	104 589
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		712	601	2 389	4 010	4 731
Rentekostnader og lignende kostnader		5 690	6 532	16 977	31 021	37 100
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		18 677	17 749	53 516	54 015	72 220
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4 708	5 128	14 270	15 169	21 525
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		703	667	2 248	2 178	3 059
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		34	42	2 733	3 329	4 126
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	234	117	623	-1 684	-3 583
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		4 273	4 621	15 378	14 636	19 008
Lønn og andre personalkostnader		8 196	7 214	21 326	19 513	25 676
Andre driftskostnader		7 472	6 580	19 803	20 249	27 038
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		741	774	2 195	2 322	2 871
Sum driftskostnader		16 409	14 568	43 324	42 084	55 585
Resultat før tap		6 542	7 802	25 570	26 567	35 644
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	1 372	2 117	-1 990	7 275	5 111
Resultat før skatt		5 169	5 685	27 560	19 292	30 532
Skattekostnad		1 290	1 643	6 209	4 071	6 798
Resultat av ordinær drift etter skatt		3 891	4 042	21 351	15 221	23 734
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-111	428	-1 977	557	3 221
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-111	428	-1 977	557	3 221
Totalresultat		3 768	4 470	19 374	15 778	26 955
Totalresultat per egenkapitalbevis		0,72	0,89	3,71	3,14	4,72

BALANSE

EIENDELER

Tall i tusen kroner	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		5 678	8 885	7 031
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		229 819	146 579	212 491
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3 175 435	2 847 881	2 822 332
Rentebærende verdipapirer	Note 6	395 882	340 684	334 565
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	87 719	176 859	146 604
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 2	1 107	3 407	1 107
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		58 056	59 435	59 035
Andre eiendeler		12 036	6 964	8 759
Sum eiendeler		3 965 733	3 590 695	3 591 924

EGENKAPITAL OG GJELD

Tall i tusen kroner		30.9.21	30.9.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		157 734	171 822	171 696
Innskudd fra kunder		2 339 924	2 131 487	2 131 809
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	861 163	716 917	701 014
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		18 730	14 455	11 679
Pensjonsforpliktelser		19 550	14 150	19 418
Forpliktelser ved skatt		4 941	3 151	6 892
Andre avsetninger		241	2 267	3 041
Sum gjeld		3 402 284	3 054 250	3 045 550
Innskutt egenkapital		40 208	40 208	40 208
Opptjent egenkapital		501 890	480 459	506 167
Periodens resultat etter skatt		21 351	15 778	0
Sum egenkapital		563 449	536 445	546 375
Sum gjeld og egenkapital		3 965 733	3 590 695	3 591 924

Poster utenom balansen

Garantiansvar	58 450	81 223	72 817
Garanti Eika Boligkreditt	5 000	23 406	13 443

Styret i Ørland Sparebank – Brekstad 24.11.2021

Hans Kristian Norset
Styreleder

Hilde Kristin Sandvik
Nestleder Styre

Tora Willumsen
Styremedlem

Arne Hernes
Styremedlem

Odd Døsvik
Styremedlem
ansattevalgt

Pål Talmo
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 31.12.2020	40 000		208		477 748	68	1 700	8 376		18 275	546 374
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	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	563 449
Egenkapital 31.12.2019	40 000		208		458 557	110		8 976			507 851
Overgang til IFRS					-2 679	-231				16 174	13 264
Egenkapital 01.01.2020	40 000	0	208	0	455 878	-121	0	8 976	0	16 174	521 115
Resultat etter skatt					15 778						15 778
Korrigerings av åpringsbalanse										151	151
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	0	15 778	0	0	0	0	151	15 929
Utbetalt utbytte											0
Utbetaling av gaver								-600			-600
Andre egenkapitaltransaksjoner											0
Egenkapital 30.09.2020	40 000	0	208	0	471 656	-121	0	8 376	0	16 325	536 444

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	62,88 %	61,30 %	60,93 %
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	66,11 %	62,81 %	61,29 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,34 %	19,39 %	20,36 %
Netto rentemargin hittil i år	1,91 %	2,07 %	2,05 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,13 %	3,88 %	5,10 %
<i>¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,81 %	19,46 %	18,02 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	15,92 %	20,62 %	19,84 %
Innskuddsdekning	73,00 %	74,00 %	74,81 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	9,78 %	-0,90 %	-0,07 %
Utlånsvekst (12 mnd)	11,27 %	3,50 %	3,75 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,99 %	-1,40 %	-1,06 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3 749 747	3 478 137	3 508 693
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4 293 000	4 140 913	4 153 613
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,07 %	0,26 %	0,37 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,99 %	1,13 %	0,96 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	23,71 %	24,11 %	24,83 %
Kjernekapitaldekning	23,90 %	24,35 %	25,07 %
Kapitaldekning	24,13 %	24,65 %	25,38 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,18 %	11,31 %	11,62 %
<i>¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	157	155	362
NSFR	133	129	129

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2020.

Delårsregnskapet for 3. kvartal 2021 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.

IFRS 16 – REGNSKAPSFØRING AV LEIEAVTALER

Standarden gjelder alle leieavtaler, og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne unoterte banker unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 først fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsene til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021, vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten, mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Bruksretteieendelen vil bli presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen, mens leieforpliktelsen vil bli presentert på linjen for annen gjeld. Bruksretten vil bli tildelt en risikovekt på 100% i kapitaldekningsberegningene.

Banken har valgt å benytte seg av følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorison (kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes i disse tilfellene som en kostnad lineært over leieperioden. Dette gjelder bl.a. leie av printere, frankeringsmaskiner og kaffemaskiner.
- Unntak for endring av sammenlignbare tall ved overgang til IFRS 16.

Ørland Sparebank hadde ved innføringen av IFRS 16 pr 1. januar 2021 ingen vesentlige leieavtaler til balanseføring. Banken eier selv lokalene på Brekstad. Implementeringen av IFRS 16 har derfor ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

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 skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige 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 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 2,6 mill. kr som i hovedsak er knyttet mot overnatting- og serveringsvirksomhet.

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 prisse 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 prosent av aksjene i Fosen Eiendom AS

Fosen Eiendom har i dag et innskudd i banken på 1 mill. kr.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap siden datterselskapet ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

Selskapets navn	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2020	Resultat	Bokført Verdi
Fosen Eiendom AS	Ørland	2.900	2.900	100 %	1.107		1.107

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	22 615	11 920	36 098
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	18 694	36 748	13 729
Nedskrivninger i steg 3	-13 357	-4 092	-7 218
Netto misligholdte engasjementer	27 952	44 576	42 609

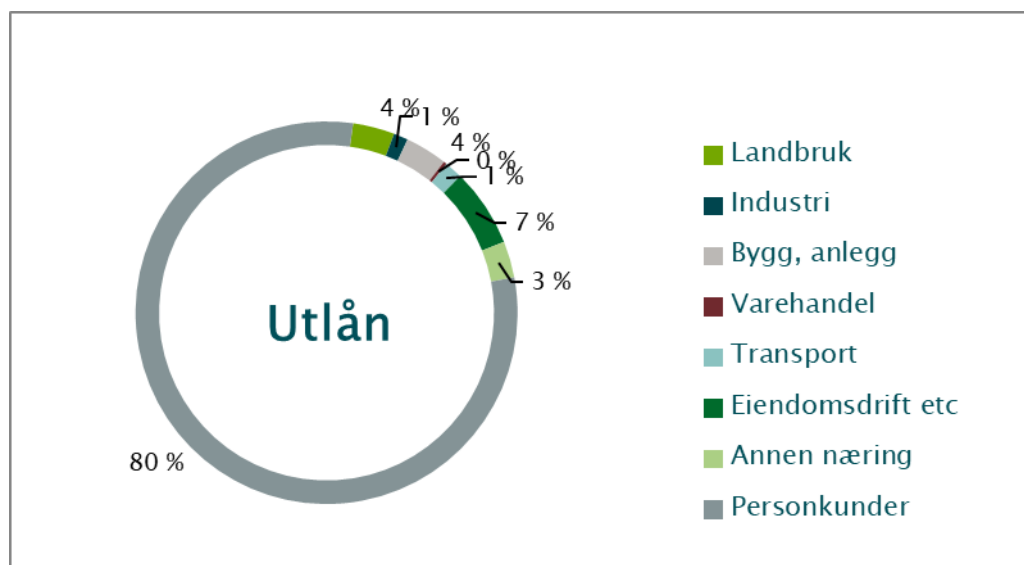
Andre kredittfordingede

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittfordingede engasjement - personmarkedet	915	1 000	43 351
Brutto andre kredittfordingede engasjement - bedriftsmarkedet	23 735	84 764	4 390
Nedskrivninger i steg 3	-2 201	-16 265	-1 958
Netto andre kredittfordingede engasjement	22 449	69 499	45 783

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	113 262	87 706	94 483
Industri	39 043	36 577	48 657
Bygg, anlegg	114 306	140 667	89 943
Varehandel	8 501	10 759	8 548
Transport	48 959	58 549	58 353
Eiendomsdrift etc	212 453	204 404	191 504
Annen næring	98 492	21 795	22 018
Sum næring	635 016	560 456	513 506
Personkunder	2 570 145	2 319 969	2 336 263
Brutto utlån	3 205 161	2 880 425	2 849 768
Steg 1 nedskrivninger	-7 414	-1 078	-10 347
Steg 2 nedskrivninger	-6 754	-11 108	-7 914
Steg 3 nedskrivninger	-15 558	-20 357	-9 176
Netto utlån til kunder	3 175 435	2 847 881	2 822 332
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	486 676	602 643	578 293
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3 662 111	3 450 524	3 400 625



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.

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	711	1 429	5 026	7 166
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21	-327	0	-307
Overføringer til steg 2	-17	484	0	468
Overføringer til steg 3	-155	-319	1 589	1 114
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	22	10	186	218
Utlån som er fraregnet i perioden	-151	-180	-172	-503
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-37	20	-21	-38
Andre justeringer	105	579	40	724
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	501	1 696	6 647	8 844

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2 226 843	97 003	12 416	2 336 263
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	20 751	-20 592	-158	0
Overføringer til steg 2	-76 483	76 483	0	0
Overføringer til steg 3	-4 950	-4 893	9 843	0
Nye utlån utbetalt	525 405	16 657	1 131	543 194
Utlån som er fraregnet i perioden	-301 921	-7 690	300	-309 311
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	2 389 644	156 969	23 532	2 570 145

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	9 635	6 485	4 150	20 271
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	97	-1 849	0	-1 752
Overføringer til steg 2	-7	3 872	0	3 865
Overføringer til steg 3	0	-1 356	3 762	2 406
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	121	1	1 049	1 170
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 239	-1 402	-47	-2 688
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5 478	-111	-3	-5 592
Andre justeringer	3 784	-581	0	3 203
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	6 913	5 059	8 911	20 882

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	348 685	96 563	68 257	513 506
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20 617	-20 617	0	0
Overføringer til steg 2	-9 973	41 448	-31 475	0
Overføringer til steg 3	0	-8 911	8 911	0
Nye utlån utbetalt	226 104	1 426	28	227 558
Utlån som er fraregnet i perioden	-63 028	-39 728	-3 291	-106 047
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	522 405	70 182	42 430	635 016

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1 183	1 848	0	3 031
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	12	-806	0	-794
Overføringer til steg 2	0	12	0	12
Overføringer til steg 3	0	-175	0	-174
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	46	34	0	81
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-366	-693	0	-1 059
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-803	-169	0	-971
Andre justeringer	56	46	0	102
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	127	99	1	227

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	230 914	28 670	778	260 363
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	3 045	-3 004	-41,61243	0
Overføringer til steg 2	-1 490	1 515	0	25
Overføringer til steg 3	-1	0	-1	-3
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	82 940	104	1	83 045
Engasjement som er fraregnet i perioden	-104 702	-15 634	-389	-120 724
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	210 706	11 652	348	222 706

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	3 626	1 099	-10 516
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-4 595	5 835	12 670
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	122	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1 176	405	2 957
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-2 197	-186	
Tapskostnader i perioden	-1 990	7 275	5 111

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.09.2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				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	484 707

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
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	-

30.09.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		340 684		340 684
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		99 549	5 380	104 929
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			75 337	75 337
Sum	-	440 233	80 718	520 950

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	79 082	5 033
Gevinst/tap mot resultatet		466
Gevinst/tap mot utvidet resultat	556	-
Investering	-	-
Salg	(3 854)	(565)
Utgående balanse	75 784	4 933

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	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010805120	12.09.2017	12.09.2022	125 084	125 064	125 074	3M Nibor + 0,83
NO0010815418	02.02.2018	02.02.2023	100 192	100 184	100 205	3M Nibor + 0,83
NO0010834856	22.10.2018	22.10.2021	30 064	100 172	100 178	3M Nibor + 0,57
NO0010844442	07.03.2019	07.03.2022	80 056	100 058	100 067	3M Nibor + 0,62
NO0010867757	06.11.2019	06.11.2023	100 147	100 106	100 166	3M Nibor + 0,62
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	125 249	75 151	75 155	3M Nibor + 0,72
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	125 193	75 103	75 115	3M Nibor + 0,90
NO0010921216	29.01.2021	29.04.2024	100 137			3M Nibor + 0,46
NO0011090300	06.09.2021	06.09.2024	75 041			3M Nibor + 0,37
NO0010783350	01.02.2017	01.02.2021		41 080	25 054	3M Nibor + 0,90
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			861 163	716 918	701 014	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 30.06.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
Obligasjonsgjeld	797 982	75 000	-12 000	181	861 163
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	797 982	75 000	-12 000	181	861 163

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal 30.09.2021	3. kvartal 30.09.2020	Aret 31.12.2020
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Sparebankens fond	477 749	455 879	476 049
Gavefond	7 776	8 376	8 376
Utevningsfond	68	-121	1 768
Fond for urealiserte gevinster	18 275	16 326	18 275
Sum egenkapital	544 075	520 667	544 675
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-485	0	-482
Fradrag i ren kjernekapital	-31 156	-27 199	-35 068
Ren kjernekapital	512 434	493 468	509 125
Sum kjernekapital	512 434	493 468	509 125
Sum tilleggs kapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	512 434	493 468	509 125
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	13 185	0
Lokal regional myndighet	15 835	0	13 187
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	33 418	31 270	30 165
Foretak	302 086	252 397	228 545
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 173 227	1 043 521	1 065 743
Forfalte engasjementer	64 060	41 588	46 019
Høyrisiko engasjementer	20	61 420	6 787
Obligasjoner med fortrinnsrett	11 640	14 821	14 812
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	31 389	13 948	27 025
Andeler verdipapirfond	0	77 031	40 319
Egenkapitalposisjoner	64 920	63 502	64 078
Øvrige engasjementer	142 242	132 928	137 009
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 838 838	1 745 611	1 673 690
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	175 435	179 110	175 435
Beregningsgrunnlag	2 014 272	1 924 721	1 849 124
Kapitaldekning i %	25,44 %	25,64 %	27,53 %
Kjernekapitaldekning	25,44 %	25,64 %	27,53 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,44 %	25,64 %	27,53 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,49 % i Eika Gruppen AS og på 0,65 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	538 134	537 241	538 795
Kjernekapital	542 340	542 585	544 140
Ansvarlig kapital	547 637	549 321	550 876
Beregningsgrunnlag	2 269 408	2 228 553	2 170 168
Kapitaldekning i %	24,13 %	24,65 %	25,38 %
Kjernekapitaldekning	23,90 %	24,35 %	25,07 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,71 %	24,11 %	24,83 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,18 %	11,31 %	11,62 %

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 for 2021, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2020, justert for utbetalinger i 2021.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	208	208
Utevningsfond	68	1 768
Sum eierandelskapital (A)	40 276	41 976
Sparebankens fond	477 748	477 749
Gavefond	7 776	8 376
Grunnfondskapital (B)	485 524	486 124
Fond for urealiserte gevinster	16 298	18 275
Udisponert resultat	19 386	
Sum egenkapital	561 484	546 375
Eierandelsbrøk A/(A+B)	7,66 %	7,95 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)		4,25
Samlet utbytte		1 700

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
Inge Mikkelhag	29 200	7,30 %
AFP Holding AS	26 700	6,68 %
Høen 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 %

30.09.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
AFP Holding AS	26 700	6,68 %
Høøen Holding AS	24 800	6,20 %
Inge Mikkellhag	23 500	5,88 %
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	289 500	72,38 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	110 500	27,63 %
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