

Kvartalsrapport – 2.kvartal 2023

Ørland Sparebank



**ØRLAND
SPAREBANK**

– en bank du kjenner

RESULTAT

Ørland Sparebank oppnådde ved utgangen av 2. kvartal et driftsresultat før skatt på 29,0 mill.kr. mot 13,4 for tilsvarende periode i 2022. Forbedringen sammenlignet med året før skyldes hovedsakelig økte renteinntekter og netto positiv verdiregulering på aksjer og obligasjoner.

Resultat over ordinær drift etter skatt viser 22,4 MNOK mot 10,4 MNOK i 2022. Utvidet resultat hittil i år utgjør 1,3 MNOK, som gir et totalresultat for 2. kvartal på 23,7 MNOK mot 12,5 MNOK i 2022. Dette er 3,8 over budsjett.

Netto renteinntekter utgjør 50,9 mill.kr. (2,41 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital) mot 39,6 mill.kr. (1,95 %) året før. Dette er en ventet utvikling som er i tråd med vårt budsjett. Økt rentenetto kan forklares av et høyere generelt rentenivå.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester viser 8,4 MNOK. Dette er 1 MNOK høyere enn i samme periode i fjor. Vi ser for oss å kunne øke provisjonsinntektene fra boligkredittselskapene (Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt) når rentene stabiliseres seg. Vi forventer også økte provisjonsinntekter fra de andre produktselskapene i året som kommer.

Netto verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter er positiv på 3,5 MNOK ift. fjoråret. Verdien var negativ med 2,6 MNOK i samme periode i fjor. Årsaken til den positive utviklingen er tredelt: lavere nedskrivninger på vår obligasjonsportefølje, positiv verdiregulering på våre strategiske aksjer og valutagevinster som følge av lav kronekurs.

Bankens driftskostnader utgjør 28,6 MNO, samme nivå som fjoråret. Lønnskostnadene har gått noe ned samtidig som andre driftskostnader har gått noe opp sammenlignet med fjoråret.

Bankens kostnadsprosent (eksl. avkastning verdipapir) er 50,1 %, mot fjorårets 63,7 %.

Kredittap viser en kostnadsføring på kr. 5,3 MNOK mot en kostnadsføring på 3,0 MNOK i samme periode i 2022. Utviklingen er knyttet til økte forventede nedskrivninger beregnet av bankens IFRS9 nedskrivingsmodell. 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 29,4 MNOK, (0,7 %) fra 4.278 mill.kr. til 4.307 mill.kr. Medregnet porteføljen i Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt har banken en forretningskapital på 5.028 mill.kr.

Utlånene i egen balanse er i 12 mndr. perioden redusert med -75 MNOK (-2,09 %). Siden årsskiftet er utlån egen bok økt med 28,4 MNOK.

Banken startet i juni 2022 å bruke Verd Boligkreditt som verktøy for finansiering. Pr 30.06.23 har banken en portefølje hos Verd Boligkreditt på 429 MNOK og 292 MNOK hos Eika Boligkreditt. Samlet portefølje i boligkredittselskapene Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt er på 720 MNOK. Utlån i Boligkredittselskapene siste 12 mndr. er økt med 278 MNOK. Når vi hensyntar boligkredittselskapene, har banken en 12 mndr utlånsvekst på 203 MNOK (5,1 %). Banken har inkl. utlån via boligkredittselskapene, nå et utlånsvolum på nesten 4,2 mrd.

Hittil i år, har bankens utlån, inkl. Boligkredittselskapene, en vekst på 66 mill.kr, som vil kunne gi oss en årsvekst på 3,2 %.

Bankens andel av utlån i egen balanse utgjør til personmarkedet 76 % og tilsvarende 24 % til bedriftsmarkedet.

Innskudd fra kunder har i 12 mndr. perioden økt med 63,9 MNOK (2,5 %). Bankens innskuddsdekning sett opp mot brutto utlån, er på 74,6 % mot 71,8 % ved årsskiftet, 71,3 % i 2. kvartal 2022. Siden årsskiftet har veksten vært på 119 MNOK.

Lån og innskudd fra finansinstitusjoner viser 125 MNOK hvorav 110 mill. kr er lån fra kredittforeningen for sparebanker (KFS).

Verdipapirgjeld er på 915 mill. kr. Banken har i 2. kvartal refinansiert et obligasjonslån på 50 MNOK. Det nye lånet har en løpetid på 5 år. Neste forfall på obligasjonslån er 06. november 2023 (50 MNOK) – ref. note 8.

Bankens kapitaldekning pr. 2.kvartal 2023 er på 24,86 %. Banken har i dag kun ren kjernekapital. Bankens netto ansvarlig kapital er på 539 MNOK (ref. note 9)

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe (konsolidert) er for 2.kvartal 2023 på 22,55 %. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. Banken har en eierandel på 0,35 % i Eika Boligkreditt AS. Bankens har også samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Eierandeler i Brage Finans er på 0,82 % og i Verd Boligkreditt på 2,41 %.

Banken har en tilfredsstillende likviditet med en LCR (Liquidity Coverage Ratio) på 287 % pr 2.kvartal 2023. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og gjeld til kredittinstitusjoner samt finansiering i obligasjonsmarkedet. Dette oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin. NSFR = 134 % oppfyller også myndighetens krav til likviditet (krav 100 %).

STRATEGISK SAMARBEID – LOKALBANK ALLIANSEN

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.

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

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 resultatutvikling. I 2023 ser vi at bankens inntektsnivå som ventet har en positiv utvikling som følge av økt rentenetto, utlånsvekst og økt portefølje på forsikring, boligkredittselskap og annet. Total utlånsvekst siste 12 mnd. er nå 5,1 %. Bankens direkte eierskap i bankens produktleverandører bidrar også til merverdi i form av verdistigning og utbytter.

Norges Bank økte styringsrenten med 0,5 prosentpoeng i sist rentemøte 23.06.2023, noe høyere enn først antatt. De anslo da at vi må vente ytterligere rentehevinger i løpet av kort tid, første renteheving er ventet allerede i august. Rentehevingene er et virkemiddel for å dempe den høye inflasjonen og vil trolig ha konsekvenser for både etterspørselen etter lån og tap hos bankene. Banken følger utviklingen i markedet tett og tilpasser seg for å være en konkurransedyktig bank.

Regnskap

RESULTAT

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2. kv. 2023 isolert	2. kv. 2022 isolert	2. kvartal 30.06.23	2. kvartal 30.06.22	31.12.2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		49 529	29 350	95 307	56 199	132 983
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3 987	1 696	7 860	3 099	8 783
Rentekostnader og lignende kostnader		27 890	10 706	52 309	19 713	56 866
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		25 625	20 340	50 857	39 585	84 900
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4 483	3 544	8 422	7 468	13 540
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 146	971	2 233	1 911	3 918
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 899	1 703	2 213	1 703	2 482
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	2 344	-1 016	3 553	-2 622	-528
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		7 580	3 260	11 955	4 639	11 577
Lønn og andre personalkostnader		5 725	6 549	14 292	15 867	32 414
Andre driftskostnader		7 091	5 728	13 055	11 305	24 018
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		621	765	1 242	1 530	2 812
Sum driftskostnader		13 437	13 042	28 589	28 702	59 244
Resultat før tap		19 769	10 558	34 224	15 522	37 233
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	2 465	3 085	5 259	2 153	-2 424
Resultat før skatt		17 304	7 473	28 965	13 369	39 658
Skattekostnad		3 750	1 480	6 521	2 968	9 234
Resultat av ordinær drift etter skatt		13 553	5 993	22 443	10 401	30 425
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	3 448
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	714	2 102	1 291	2 102	2 334
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		714	2 102	1 291	2 102	5 781
Verdiendring utlån til virkelig verdi over utvidet resultat		0	0	0	0	329
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	329
Sum utvidet resultat		714	2 102	1 291	2 102	6 110
Totalresultat		14 267	8 095	23 734	12 503	36 535
Resultat per egenkapitalbevis		2,39	1,11	3,95	1,93	5,24

BALANSE

EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Konter og kontantekvivalenter		70 238	70 913	8 532
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		169 801	114 940	153 920
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 3,4,5,6	2 383 843	0	2 328 249
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4,5,6	1 099 025	3 551 019	1 131 402
Rentebærende verdipapirer	Note 7	402 505	392 638	398 787
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	121 069	83 677	121 841
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 2	1 050	1 102	1 050
Varige driftsmidler		54 407	57 197	55 585
Andre eiendeler		5 419	6 497	5 769
Sum eiendeler		4 307 357	4 277 983	4 205 135

EGENKAPITAL OG GJELD

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.23	30.06.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		125 437	152 558	152 980
Innskudd fra kunder	Note 6	2 616 291	2 552 435	2 497 026
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	915 484	959 427	914 902
Annen gjeld		12 776	12 827	16 062
Pensjonsforpliktelser		6 292	19 427	12 964
Forpliktelser ved skatt		8 439	2 302	9 396
Andre avsetninger		991	1 501	292
Sum gjeld		3 685 711	3 700 478	3 603 622
Innskutt egenkapital	Note 9,10,11	40 208	40 208	40 208
Opptjent egenkapital	Note 9,10	581 438	537 297	561 305
Sum egenkapital		621 646	577 505	601 513
Sum gjeld og egenkapital		4 307 357	4 277 983	4 205 135
Poster utenom balasen				
Garantiansvar		28 617	50 697	27 099
Garantiansvar Eika Boligkreditt		5 000	5 000	5 000
Utlån Eika Boligkreditt		291 642	376 065	338 953
Utlån Verd Boligkreditt		428 615	65 906	344 122

Styret i Ørland Sparebank – Brekstad 15.08.2023

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	Utjevning-fond	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
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 over 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
Andre egenkapitaltransaksjoner					-1 000			-1 000
Egenkapital 30.06.2023	40 000	208	570 830	1 792	6 076	-1 780	4 521	621 647
Egenkapital 31.12.2021	40 000	208	497 518	1 708	7 776	0	19 894	567 104
Resultat etter skatt			10 399					10 399
Føringer over utvidet resultat							2 102	2 102
Totalresultat 30.06.2022	0	0	10 399	0	0	0	2 102	12 501
Utbetalt utbytte				-1 400				-1 400
Utbetaling av gaver					-700			-700
Egenkapital 30.06.2022	40 000	208	507 917	308	7 076	0	21 996	577 505

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	50,10 %	63,58 %	62,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	10,85 %	12,31 %	9,17 %
Rentenetto hittil i år	2,41 %	1,95 %	2,03 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,77 %	4,37 %	5,20 %
<i>¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,00 %	22,37 %	25,00 %
Andel lån overført til Verd og EBK - kun PM	21,30 %	15,53 %	20,70 %
Innskuddsdekning	74,60 %	71,30 %	71,80 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,50 %	9,47 %	5,01 %
Utlånsvekst balanse (12 mnd)	-2,09 %	13,52 %	5,79 %
Utlånsvekst inkl. EBK og Verd (12 mnd)	5,05 %	9,38 %	11,60 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 256 222	4 097 504	4 178 946
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK og Verd	4 976 480	4 486 343	4 937 735
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,15 %	0,06 %	-0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,07 %	0,87 %	0,53 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,55 %	21,83 %	22,64 %
Kjernekapitaldekning	22,82 %	22,03 %	22,93 %
Kapitaldekning	23,19 %	22,28 %	23,31 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,84 %	10,93 %	10,98 %
<i>¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	287 %	218 %	126 %
NSFR	134 %	131 %	132 %

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.

Regnskapet er utarbeidet for perioden 01.01.2023-30.06.2023 (2. kvartal 2023).

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

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 sammen-hengende 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. Prosessen med individuelle og gruppevisse vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19 eller markedssituasjonen med forhøyet makroøkonomisk usikkerhet.

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 (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.

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

Selskapets navn	Antall aksjer	Eierandel	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

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7 124	10 633	9 300
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6 078	10 876	4 004
Nedskrivninger i steg 3	-6 302	-10 022	-5 082
Netto misligholdte engasjementer	6 900	11 487	8 222

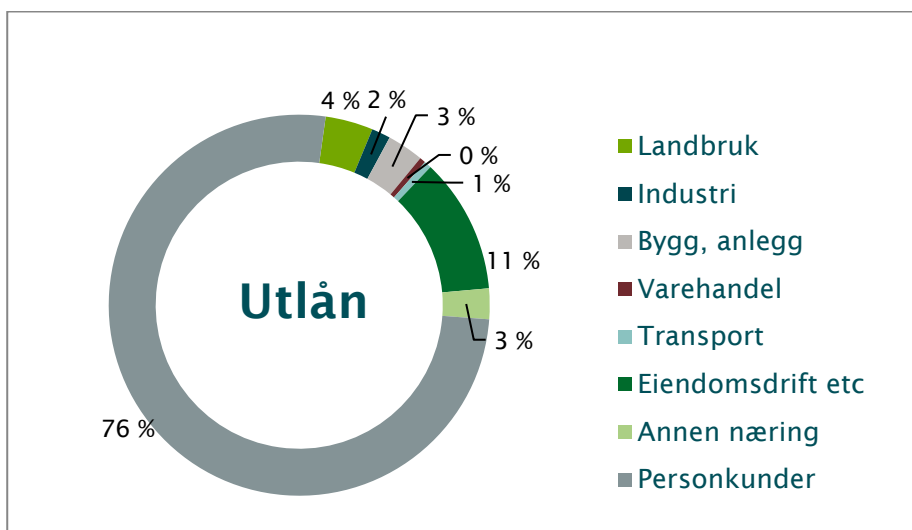
Andre kredittforringede

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3 079	4 129	858
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	28 491	65 502	54 305
Nedskrivninger i steg 3	-9 880	-11 201	-9 700
Netto andre kredittforringede engasjement	21 690	58 430	64 862

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Landbruk	142 160	142 271	143 838
Industri	55 974	29 258	28 600
Bygg, anlegg	108 715	145 011	116 523
Varehandel	17 657	21 863	13 618
Transport	21 667	33 288	33 122
Eiendomsdrift etc	402 967	305 471	375 593
Annen næring	91 207	124 120	145 404
Sum næring	840 346	801 282	856 697
Personkunder	2 666 783	2 780 855	2 622 036
Brutto utlån	3 507 130	3 582 137	3 478 733
Steg 1 nedskrivninger	-1 132	-3 912	-1 642
Steg 2 nedskrivninger	-6 947	-6 752	-2 658
Steg 3 nedskrivninger	-16 183	-20 454	-14 782
Netto utlån til kunder	3 482 867	3 551 019	3 459 651
Utlån formidlet via Boligkreditselskap (Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt)	720 258	441 971	683 075
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 203 125	3 992 990	4 142 726



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:

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	286	508	4 382	5 177
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28	-170	0	-142
Overføringer til steg 2	-38	262	0	224
Overføringer til steg 3	0	0	2	2
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	42	7	194	242
Utlån som er fraregnet i perioden	-56	-78	-85	-220
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	26	22	-191	-142
Andre justeringer	103	44	0	148
Nedskrivninger Personmarkedet 30.06.2023	391	596	4 302	5 289

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2 384 742	229 691	10 168	2 624 602
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	90 055	-90 055	0	0
Overføringer til steg 2	-124 643	124 643	0	0
Overføringer til steg 3	-89	0	89	0
Nye utlån utbetalt	623 874	19 700	0	643 574
Utlån som er fraregnet i perioden	-548 922	-50 189	-2 282	-601 392
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet 30.06.2023	2 425 018	233 790	7 975	2 666 784

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1 356	2 149	10 400	13 905
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26	-51	0	-25
Overføringer til steg 2	-391	3 476	0	3 084
Overføringer til steg 3	0	-174	1 673	1 499
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	36	108	953	1 097
Utlån som er fraregnet i perioden	-631	-838	-2 755	-4 224
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	62	1 371	1 911	3 344
Andre justeringer	284	310	-301	293
Nedskrivninger bedriftsmarkedet 30.06.2023	741	6 352	11 880	18 973

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	544 420	264 550	45 162	854 131
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7 178	-7 178	0	0
Overføringer til steg 2	-95 133	95 133	0	0
Overføringer til steg 3	0	-9 896	9 896	0
Nye utlån utbetalt	203 950	18 425	421	222 796
Utlån som er fraregnet i perioden	-148 051	-57 555	-30 974	-236 581
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån bedriftsmarked pr. 30.06.2023	512 364	303 478	24 504	840 346

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	48	224	0	272
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-1	0	-1
Overføringer til steg 2	-8	44	0	36
Overføringer til steg 3	0	-2	0	-2
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	95	19	0	114
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-44	-202	0	-246
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	126	52	0	177
Andre justeringer	9	4	0	13
Nedskrivninger 30.06.2023	225	138	0	364

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	221 782	28 166	13 165	263 113
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	164	-164	0	0
Overføringer til steg 2	-5 589	5 589	-140	-140
Overføringer til steg 3	0	-140	140	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	15 310	4 383	0	19 693
Engasjement som er fraregnet i perioden	-103 284	-24 609	12 692	-115 201
Brutto balanseførte engasjement pr 30.06.2023	128 383	13 225	25 857	167 465

Tapskostnad:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.246	2.492	-4.861
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	3.657	-974	-7.832
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg	0	495	5.645
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	207	24	4.326
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	13	-8	-29
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	134	124	326
Tapskostnader i perioden	5.258	2.153	-2.424

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:

	2. kvartal 2023			2. kvartal 2022			2022		
BALANSE	PM	BM	Total	PM	BM	Total	PM	BM	Total
Utlån og fordringer på kunder - egen balanse	2 661 495	821 373	3 482 868	2 772 709	778 311	3 551 020	2 619 424	840 227	3 459 651
Utlån til kunder - via Eika BK	291 642	0	291 642	376 065	0	376 065	338 953	0	338 953
Utlån til kunder - via Verd BK	428 615	0	428 615	65 906	0	65 906	344 122	0	344 122
Sum utlån til kunder	3 381 752	821 373	4 203 125	3 214 680	778 311	3 992 991	3 302 499	840 227	4 142 726
Innskudd fra kunder	1 597 429	1 018 862	2 616 291	1 568 301	984 134	2 552 435	1 535 481	961 545	2 497 026

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

30.06.2023				Sum
Verdsettshierarki 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 utvidet resultat (OCI)			35.703	35.703
Sum	-	402.505	121.070	523.575

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultat
Avstemming av endringer i nivå 3		
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

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		392.638		392.638
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			40.420	40.420
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			44.359	44.359
Sum	-	392.638	84.779	477.417

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

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

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

Nivå 2: Verdssettelse 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
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010805120	12.09.2017	12.09.2022	100 000		97 091	-	3M Nibor + 0,83
NO0010815418	02.02.2018	02.02.2023	25 000		100 347	25 173	3M Nibor + 0,83
NO0010867757	06.11.2019	06.11.2023	50 000	50 528	100 300	100 617	3M Nibor + 0,62
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	125 000	126 034	125 469	125 978	3M Nibor + 0,72
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	125 000	125 702	125 324	125 602	3M Nibor + 0,90
NO0010921216	29.01.2021	29.04.2024	150 000	151 115	150 452	150 971	3M Nibor + 0,46
NO0011090300	06.09.2021	06.09.2024	135 000	135 407	135 148	135 370	3M Nibor + 0,37
NO0012520529	10.05.2022	10.05.2027	125 000	125 854	125 297	125 780	3M Nibor + 0,94
NO0012694241	06.09.2022	06.03.2026	125 000	125 435	-	125 411	3M Nibor + 1,13
NO0012816802	17.01.2023	12.01.2024	25 000	25 242	-	-	3M Nibor + 0,65
NO0012939125	09.06.2023	09.06.2028	50 000	50 168	-	-	3M Nibor + 1,45
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			910 000	915 484	959 428	914 902	
				Balanse			Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden				31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer
Obligasjonsgjeld				914 902	75 000	-75 000	582
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				914 902	75 000	-75 000	582
							915 484

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	208	208	208
Sparebankens fond	548.388	497.519	548.388
Gavefond	6.076	7.076	7.076
Utevningsfond	1.792	308	1.992
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	4.520	21.995	3.230
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-1.780	0	-1.780
Sum egenkapital	599.204	567.106	599.113
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-525	-477	-522
Fradrag i ren kjernekapital	-50.862	-25.104	-61.316
Andre fradrag	-8.515	0	0
Ren kjernekapital	539.301	541.525	537.276
Sum kjernekapital	539.301	541.525	537.276
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	539.301	541.525	537.276
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	20.162	20.090	20.237
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	39.125	33.964	39.953
Foretak	404.828	363.702	406.464
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.266.213	1.335.043	1.235.894
Forfalte engasjementer	35.101	76.824	60.900
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.467	11.514	11.131
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25.316	19.329	9.079
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	73.325	67.072	69.561
Øvrige engasjementer	122.379	128.230	131.146
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.997.916	2.055.768	1.984.366
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	171.258	176.368	178.530
Beregningsgrunnlag	2.169.173	2.232.136	2.162.896
Kapitaldekning i %	24,86 %	24,26 %	24,84 %
Kjernekapitaldekning	24,86 %	24,26 %	24,84 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,86 %	24,26 %	24,84 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,33 %	12,37 %	12,62 %

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 0,35 % i Eika Boligkreditt AS. Eierandeler i Brage Finans er på 0,82 % og i Verd Boligkreditt er andelen på 2,41%.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	587 513	572 523	589 636
Kjernekapital	594 444	565 879	597 200
Ansvarlig kapital	604 172	560 746	606 906
Beregningsgrunnlag	2 605 169	2 569 199	2 604 106
Kapitaldekning i %	23,19 %	21,83 %	23,31 %
Kjernekapitaldekning	22,82 %	22,03 %	22,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,55 %	22,28 %	22,64 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,84 %	10,93 %	10,98 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

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

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk er pr 30.06.2023 på 7,04 % (7,43 % pr 30.06.2022). Eierandelsbrøken er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	208	208
Utevningsfond	1.792	308
Sum eierandelskapital (A)	42.000	40.516

Sparebankens fond	548.388	497.518
Gavefond	6.076	7.076
Grunnfondskapital (B)	554.464	504.594

Fond for urealiserte gevinster	4.520	19.893
Fond for vurderingsforskjeller	-1.780	0
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	22.443	4.406
Sum egenkapital	621.647	569.409

Eierandelsbrøk A/(A+B)	7,04 %	7,43 %
-------------------------------	---------------	---------------

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	6,50
Samlet utbytte	2.600

Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisereiere	1.580	327
Resultat pr egenkapitalbevis	3,95	0,82

De 20 største egenkapitalbeveiere:

30.06.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	71.400	17,85 %
AFP Holding AS	36.417	9,10 %
Inge Mikkeldhaug	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	295.434	73,86 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	104.566	26,14 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

Antall bevis: 400.000

30.06.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75.900	18,98 %
Inge Mikkeldhaug	29.200	7,30 %
AFP Holding AS	27.117	6,78 %
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	290.634	72,66 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	109.366	27,34 %
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

