

Delårsrapport – 2.kvartal 2021

Ørland Sparebank



RESULTAT

Ordinært resultat etter skatt 1.halvår 2021 viser 17,5 mill.kr. mot 11,2 for tilsvarende periode i 2020. Den betydelige 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 15,6 mill. kr.

Bankens rentenetto utgjør 34,9 mill.kr. (1,91 %) mot 36,3 mill.kr. (2,11 %) året før. Dette er en utvikling for 1 halvår 2021 som er i tråd med vårt budsjett

Netto andre driftsinntekter er 11,1 mill.kr. mot 10,0 mill.kr. året før. Som tidligere nevnt er 2020-tallene preget av covid19 som førte til en negativ verdiendring av vår verdipapirportefølje.

Bankens driftskostnader utgjør 26,9 mill. kr. mot 27,5 mill.kr. året før og som er i tråd med budsjett. Bankens kostnadsprosent i forhold til inntektene ekskl. avkastning verdipapir er 62,8 % mot 61,4 % året før.

Det er bokført en inntektsføring tidligere tapsnedskrivninger på 3,4 mill. kr. i 2021 mot et tap på 5,2 mill. kr. i samme periode i 2020.

BALANSE

Forvaltningskapitalen er i 12 mndr. Perioden økt med 389 mill.kr., (11,1 %) fra 3.493 mill.kr. til 3.882 mill.kr. Medregnet porteføljen i Eika Boligkreditt har banken en forretningskapital på 4.405 mill.kr.

Utlånene i egen balanse har i 12 mndr. perioden økt med 337 mill.kr. (12,0 %). Siden årsskiftet er utlån økt med 305 mill.kr.

Når det gjelder Eika Boligkreditt har banken en utlånsportefølje på 523 mill. kr. Utlån inkl. Eika Boligkreditt siste 12 mndr. er økt med 223 mill. kr., som gir en økning på 6,4 % siste 12mndr.

Hittil i år, har banken inkl. Eika Boligkreditt en vekst på 251 mill.kr, som vil kunne gi oss en årsvekst på 14,6%.

Bankens andel av utlån i egen balanse utgjør til personmarkedet 79,0 %.

Innskudd fra kunder har i 12 mndr. perioden økt med 117 mill.kr. (5,7 %). Bankens innskuddsdekning sett opp mot brutto utlån, er på 74,0 % mot 74,8 % ved årsskifte. Siden årsskiftet har veksten vært på 42 mill. kr.

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner utgjør pr. 1.halvår 2021 156 mill.kr. Banken har til sammen 150 mill. kr. i lånevolum via Kredittforeningen for sparebanker (KFS).

I løpet av 1.halvår 2021 har banken tatt opp et lån hos KFS på 30 mill. kr. med en løpetid på 3 år. Dette er et lån som går under betegnelsen grønne lån. I samme periode innfridde vi lånet fra Norges bank på 50 mill. kr.

Verdipapirgjeld er på 798 mill. kr. Banken har i 1. halvår 2021 tatt opp et nytt obligasjonslån på 100 mill. kr med en løpetid på 3,25 år. I tillegg har banken utvidet lånevolumet i 2 lån som forfaller i 2025 med 50 mill. kr i hver. Det er i samme periode blitt innfridd og kjøpt tilbake lån for 103 mill. kr. Vi har pr. 30.06.2021 en gjenstående løpetid i porteføljen på 2,3 år. Bankens første forfall er i oktober 2021 på 42 mill.kr.

Bankens kapitaldekning pr. 1.halvår 2021 på 24,99 %. Banken har i dag kun ren kjernekapital. Bankens netto ansvarlige er på 506 mill. kr.

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er for 1.halvår 2021 på 23,58 %. 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 146 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 trolig vil kunne komme en renteendring mot slutten av 2021 og begynnelsen av 2022. Men selv om vi i Norge har en god utvikling på antall vaksinerte, ser vi enkelte andre steder i verden som fortsatt har et godt stykke igjen før de har kontroll. Hvor tidlig vi får en renteoppgang i Norge er sterkt knyttet opp mot at resten av verden får kontroll på Covid19-pandemien.

Banken har i løpet av første halvår 2021 hatt en fin utlånsvekst og vil fortsette arbeidet for øke utlånsvolumet også i 2.halvår av 2021.

Ørland Sparebank og 10 andre banker sa opp sine avtaler med Eika Gruppen AS med virkning fra 1. januar 2022. Bankene etablerte sin egen allianse, Lokalbank. Banken har undertegnet en samarbeidsavtale med de øvrige bankene i Lokalbank og etablert det felleseide selskap LB Samarbeidet AS. Selskapet er under oppbygging og skal ivareta støtte og fellesfunksjoner for bankene. Som en del av etableringen av Lokalbank har banken også valgt nye produktleverandører som er til fordel for våre kunder og banken totalt sett.

Regnskap

RESULTAT

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2021	2020	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		22.430	25.691	44.449	57.346	104.589
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		822	1.533	1.677	3.409	4.731
Rentekostnader og lignende kostnader		5.554	10.858	11.287	24.488	37.100
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		17.698	16.366	34.839	36.266	72.220
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.765	4.789	9.562	10.041	21.525
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		768	780	1.545	1.511	3.059
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.696	3.252	2.699	3.287	4.126
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	295	5.659	389	-1.802	-3.583
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		6.987	12.919	11.105	10.015	19.008
Lønn og andre personalkostnader		5.338	4.782	13.130	12.299	25.676
Andre driftskostnader		6.300	6.581	12.331	13.669	27.038
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		727	774	1.454	1.548	2.871
Sum driftskostnader		12.365	12.137	26.915	27.516	55.585
Resultat før tap		12.320	17.148	19.028	18.765	35.644
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-3.897	3.063	-3.362	5.158	5.111
Resultat før skatt		16.217	14.084	22.391	13.606	30.532
Skattekostnad		3.399	2.428	4.919	2.428	6.798
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.818	11.656	17.472	11.178	23.734
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-2.406	-821	-1.866	129	3.221
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-2.406	-821	-1.866	129	3.221
Totalresultat		10.412	10.835	15.606	11.308	26.955
Resultat per egenkapitalbevis		2,45	2,15	3,35	2,25	4,72

BALANSE

EIENDELER

Tall i tusen kroner	Note	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		10.240	8.400	7.031
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		178.823	139.460	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	3.127.173	2.786.715	2.822.332
Rentebærende verdipapirer	Note 6	404.843	312.701	334.565
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	93.800	176.412	146.604
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 2	1.107	3.407	1.107
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		58.598	59.933	59.035
Andre eiendeler		7.174	5.577	8.759
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		3.881.759	3.492.605	3.591.924

EGENKAPITAL OG GJELD

Tall i tusen kroner		30.6.21	30.6.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		156.448	171.756	171.696
Innskudd fra kunder		2.331.663	2.084.166	2.131.809
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	797.982	676.190	701.014
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		12.771	12.198	11.679
Pensjonsforpliktelser		19.550	14.150	19.418
Forpliktelser ved skatt		3.462	1.328	6.892
Andre avsetninger		202	992	3.041
Sum gjeld		3.322.079	2.960.780	3.045.550
Innskutt egenkapital		40.208	40.208	40.208
Opptjent egenkapital		502.001	480.310	506.167
Periodens resultat etter skatt		17.472	11.308	0
Sum egenkapital		559.681	531.825	546.375
Sum gjeld og egenkapital		3.881.759	3.492.605	3.591.924

Poster utenom balansen

Garantiansvar	64.075	48.194	72.817
Garanti Eika Boligkreditt	18.216	13.911	23.406

Styret i Ørland Sparebank – Brekstad 27.08.2021

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							Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for realiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	40.000	208		477.748	68	1.700	8.376		18.275		546.374
Resultat etter skatt				17.472							17.472
Føringer over utvidet resultat									-1.866		-1.866
Totalresultat 30.06.2021	0	0	0	17.472	0	0	0	0	-1.866	0	15.606
Transaksjoner med eierne											0
Utbetalt utbytte						-1.700					-1.700
Utbetaling av gaver							-600				-600
Andre egenkapitaltransaksjoner											0
Egenkapital 30.06.2021	40.000	208	0	495.220	68	0	7.776	0	16.409	0	559.680
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	208	0	455.878	-121	0	8.976	0	16.174	0	521.115
Resultat etter skatt				11.308							11.308
Totalresultat 30.06.2020	0	0	0	11.308	0	0	0	0	0	0	11.308
Utbetalt utbytte											0
Utbetaling av gaver							-600				-600
Andre egenkapitaltransaksjoner									2		2
Egenkapital 30.06.2020	40.000	208	0	467.186	-121	0	8.376	0	16.176	0	531.825

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	62,80 %	61,43 %	61,29 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,71 %	19,04 %	20,36 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,19 %	-0,38 %	-0,31 %
Utlånsmargin hittil i år	2,66 %	3,06 %	2,95 %
Netto rentemargin hittil i år	1,91 %	2,11 %	2,05 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,69 %	4,36 %	5,10 %
<i>1 Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,11 %	20,99 %	18,02 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	17,37 %	22,26 %	19,84 %
Innskuddsdekning	73,89 %	73,95 %	74,81 %
Innskuddsvekst (12mnd)	11,88 %	-2,29 %	-0,07 %
Utlånsvekst (12 mnd)	11,96 %	2,11 %	3,75 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,44 %	-1,67 %	-1,06 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.687.877	3.451.323	3.508.693
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.248.011	4.133.906	4.153.613
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,23 %	0,38 %	0,37 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,90 %	1,12 %	0,96 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	23,58 %	23,68 %	24,83 %
Kjernekapitaldekning	23,76 %	23,92 %	25,07 %
Kapitaldekning	24,00 %	24,23 %	25,38 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,40 %	11,28 %	11,62 %
<i>¹Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	146	153	362
NSFR	127	135	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 1. halvår 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 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 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

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	18.628	29.123	36.098
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	15.836	21.543	13.729
Nedskrivninger i steg 3	-10.813	-2.337	-7.218
Netto misligholdte engasjementer	23.651	48.329	42.609

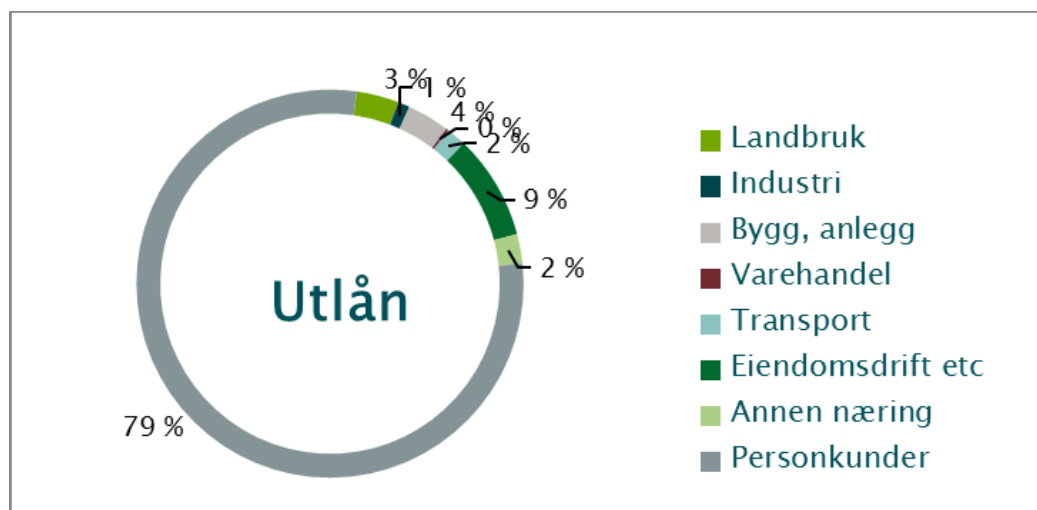
Andre kredittforringede

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.459	1.352	43.351
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	53.405	85.840	4.390
Nedskrivninger i steg 3	-5.783	-16.608	-1.950
Netto andre kredittforringede engasjement	49.080	70.584	45.791

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	111.560	87.623	94.483
Industri	30.772	48.505	48.657
Bygg, anlegg	111.909	146.423	89.943
Varehandel	6.647	11.695	8.548
Transport	51.931	59.397	58.353
Eiendomsdrift etc	276.037	214.181	191.504
Annen næring	77.374	23.812	22.018
Sum næring	666.229	591.636	513.506
Personkunder	2.489.224	2.226.751	2.336.263
Brutto utlån	3.155.452	2.818.387	2.849.768
Steg 1 nedskrivninger	-8.664	-1.260	-10.347
Steg 2 nedskrivninger	-3.022	-11.467	-7.914
Steg 3 nedskrivninger	-16.593	-18.945	-9.176
Netto utlån til kunder	3.127.173	2.786.715	2.822.332
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	523.401	637.737	578.293
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.650.574	3.424.452	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.

30.06.2021	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	32	-352	0	-320
Overføringer til steg 2	-160	326	0	166
Overføringer til steg 3	-3	-247	432	183
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	21	11	226	258
Utlån som er fraregnet i perioden	-123	-139	-107	-368
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-129	-45	-14	-188
Andre justeringer	37	456	39	533
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021	387	1.440	5.603	7.429

30.06.2021	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	17.210	-17.210	0	0
Overføringer til steg 2	-93.357	93.357	0	0
Overføringer til steg 3	-3.045	-7.549	10.594	0
Nye utlån utbetalt	381.715	12.260	1.212	395.186
Utlån som er fraregnet i perioden	-235.118	-7.378	271	-242.225
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021	2.294.247	170.483	24.494	2.489.224

30.06.2021	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	58	-608	0	-550
Overføringer til steg 2	-1	166	0	165
Overføringer til steg 3	0	-1.280	3.350	2.070
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	170	14	3.544	3.728
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.275	-2.487	-54	-3.816
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5.380	-114	0	-5.494
Andre justeringer	5.071	-593	0	4.477
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	8.277	1.582	10.990	20.850

30.06.2021	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	30.438	-30.438	0	0
Overføringer til steg 2	61.358	-53.615	-7.743	0
Overføringer til steg 3	1.834	-3.735	1.901	0
Nye utlån utbetalt	170.448	-7.604	-15	162.829
Utlån som er fraregnet i perioden	3.196	-15.404	2.102	-10.106
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	615.959	-14.233	64.502	666.228

30.06.2021	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	-533	0	-521
Overføringer til steg 2	-1	16	0	15
Overføringer til steg 3	0	-175	0	-175
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	70	18	3	91
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-360	-864	0	-1.223
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-809	-231	0	-1.040
Andre justeringer	11	3	0	14
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	107	83	3	193

30.06.2021	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	3.674	-3.674	0	0
Overføringer til steg 2	-1.910	1.910	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/andre ubenyttede kreditter og garantier	61.166	872	0	62.038
Engasjement som er fraregnet i perioden	-59.428	-12.703	-447	-72.578
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	234.415	15.076	331	249.823

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	4.884	-34	-10.516
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-7.259	5.009	12.670
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	62	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.176	121	2.957
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-2.163	0	
Tapskostnader i perioden	-3.362	5.158	5.111

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.06.2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		404.843		404.843
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			94.907	94.907
Sum	-	404.843	94.907	499.750

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	92.798	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.866)	
Investering	15.000	
Salg	(11.025)	
Utgående balanse	94.907	-

30.06.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		312.701		312.701
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		99.614	6.441	106.055
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			73.764	73.764
Sum	-	412.315	80.205	492.520

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	77.488	6.445
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		561
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	129	-
Investering	-	-
Salg	(3.854)	(565)
Utgående balanse	73.763	6.441

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 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2021	Bokført verdi 30.06.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010805120	12.09.2017	12.09.2022	125.000	125.061	125.075	125.074	3M Nibor + 0,83
NO0010815418	02.02.2018	02.02.2023	100.000	100.184	100.218	100.205	3M Nibor + 0,83
NO0010834856	22.10.2018	22.10.2021	42.000	42.072	100.253	100.178	3M Nibor + 0,57
NO0010844442	07.03.2019	07.03.2022	100.000	80.050	100.058	100.067	3M Nibor + 0,62
NO0010867757	06.11.2019	06.11.2023	100.000	100.142	50.085	100.166	3M Nibor + 0,62
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	75.000	125.225	75.216	75.155	3M Nibor + 0,72
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	75.000	125.114		75.115	3M Nibor + 0,90
NO0010921216	29.01.2021	29.04.2024	100.000	100.135			3M Nibor + 0,46
NO0010783350	01.02.2017	01.02.2021	25.000		125.286	25.054	3M Nibor + 0,90
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				797.982	676.190	701.014	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.03.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2021
Obligasjonsgjeld	718.062	100.000	-20.000	-80	797.981
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	718.062	100.000	-20.000	-80	797.981

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal 30.06.2021	2. kvartal 30.06.2020	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	16.177	18.275
Sum egenkapital	544.075	520.518	544.675
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-500	0	-482
Fradrag i ren kjernekapital	-37.183	-26.670	-35.068
Ren kjernekapital	506.392	493.848	509.125
Sum kjernekapital	506.392	493.848	509.125
Sum tilleggs kapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	506.392	493.848	509.125
	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	10.827	0
Lokal regional myndighet	15.823	0	13.187
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	37.914	27.373	30.165
Foretak	319.230	254.363	228.545
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.130.514	1.005.773	1.065.743
Forfalte engasjementer	113.965	44.802	46.019
Høyrisiko engasjementer	20	60.320	6.787
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.645	14.820	14.812
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	21.180	12.582	27.025
Andeler verdipapirfond	0	77.520	40.319
Egenkapitalposisjoner	64.971	63.490	64.078
Øvrige engasjementer	135.679	131.997	137.009
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.850.941	1.703.868	1.673.690
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	175.435	179.110	175.435
Beregningsgrunnlag	2.026.376	1.882.978	1.849.124
Kapitaldekning i %	24,99 %	26,23 %	27,53 %
Kjernekapitaldekning	24,99 %	26,23 %	27,53 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,99 %	26,23 %	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.

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	538.933	516.694	538.795
Kjernekapital	543.138	522.037	544.140
Ansvarlig kapital	548.435	528.771	550.876
Beregningsgrunnlag	2.285.548	2.182.343	2.170.168
Kapitaldekning i %	24,00 %	24,23 %	25,38 %
Kjernekapitaldekning	23,76 %	23,92 %	25,07 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,58 %	23,68 %	24,83 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,40 %	11,28 %	11,62 %

NOTE 9 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 31.03.2021 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	16.409	18.275
Udisponert resultat	17.472	
Sum egenkapital	559.680	546.375
Eierandelsbrøk A/(A+B)	7,66 %	7,95 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	4,25
Samlet utbytte	1.700

30.06.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75.900	18,98 %
Inge Mikkelhag	29.200	7,30 %
AFP Holding AS	26.700	6,68 %
Høøen Holding AS	24.800	6,20 %
Fosen Transport AS	18.700	4,68 %
Oddvar Arnfinn Pettersen	12.600	3,15 %
Geir Finseth AS	12.600	3,15 %
Svein Løvik	12.600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7.700	1,93 %
Elise Botngård	7.300	1,83 %
Arne Petter Hansen	6.400	1,60 %
Marianne Lunde Kårli	6.400	1,60 %
Johan Kårli	6.400	1,60 %
Solfrid Brodersen	6.400	1,60 %
Gudmund Brodersen	6.400	1,60 %
Håbjørn Sivertsen	6.400	1,60 %
Atle Grande	6.400	1,60 %
Mikal Arnfinn Tyskø	6.100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5.800	1,45 %
Naglen AS	5.200	1,30 %
Rissa Kraftlag AS	5.200	1,30 %
Sum 20 største	295.200	73,80 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	104.800	26,20 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

30.06.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75.900	18,98 %
AFP Holding AS	26.700	6,68 %
Høøen Holding AS	24.800	6,20 %
Inge Mikkelhag	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 egenkapitalbevisiere	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