

# Delårsrapport – 1.kvartal 2022

Ørland Sparebank



## RESULTAT

---

Ordinært resultat før skatt 1.kvartal 2022 viser 5,9 mill.kr. mot 6,2 for tilsvarende periode i 2021.

Netto rente og provisjonsinntekter. inntekter utgjør 19,2 mill.kr. (1,94 %) mot 17,1 mill.kr. (1,91 %) året før. Dette er en ventet utvikling som er i tråd med vårt budsjett

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester er 0,9 lavere enn på samme tid i fjor og er i hovedsak knyttet mot lavere formidlingsprovisjon fra Eika Boligkreditt på grunn av redusert portefølje.

Negative netto verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter på 1,6 mill.kr. gjelder vår obligasjonsportefølje. Nedskrivningen skyldes markedssvingninger på grunn av Russlands invasjon av Ukraina.

Bankens driftskostnader utgjør 15,6 mill. kr. mot 14,6 mill.kr. året før. De økte kostnadene kan i stor grad forklares med flere medarbeidere. Banken er inne i et generasjonsskifte og har for få en god overgang hentet inn flere medarbeidere

Bankens kostnadsprosent i forhold til inntektene ekskl. avkastning verdipapir er 70,5 %.

Det er bokført en inntektsføring tidligere tap/ned skrivninger på 0,9 mill. kr. i 2022 mot 1,8 mill. kr. i samme periode i 2021.

## BALANSE

---

Forvaltningskapitalen er i 12 mndr. Perioden økt med 444 mill.kr., (12,2 %) fra 3.633 mill.kr. til 4.078 mill.kr. Medregnet porteføljen i Eika Boligkreditt har banken en forretningskapital på 4.489mill.kr.

Utlånene i egen balanse har i 12 mndr. perioden økt med 510 mill.kr. (17,3 %). Siden årsskiftet er utlån økt med 164 mill.kr.

Når det gjelder Eika Boligkreditt har banken en utlånsportefølje på 411 mill. kr.

Utlån inkl. Eika Boligkreditt siste 12 mndr. er redusert med 156 mill. kr.

Når vi hensyntar Eika boligkreditt, har vi en 12 mndr vekst på 354 mill. kr. (10,1%)

Hittil i år, har banken inkl. Eika Boligkreditt en vekst på 133 mill.kr, som vil kunne gi oss en årsvekst på 14,3%.

Bankens andel av utlån i egen balanse utgjør til personmarkedet 78,3 %.

Innskudd fra kunder har i 12 mndr. perioden økt med 255 mill.kr. (11,7 %). Bankens innskuddsdekning sett opp mot brutto utlån, er på 70,5 % mot 72,3 % ved årsskifte. Siden årsskiftet har veksten vært på 55 mill. kr.

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner utgjør pr. 3.kvartal 2021 167 mill.kr., hvorav 150 mill. kr. er knyttet til lån via Kredittforeningen for sparebanker (KFS).

Verdipapirgjeld er på 859 mill. kr. Banken har i 1.kvartal 2022 utvidet et obligasjonslån med 50 mill. kr hvor gjenstående løpetid er på 3 år. Banken har i innfridd et obligasjonslån på 30 mill. kr.

Bankens kapitaldekning pr. 1.kvartal 2022 er på 24,21 %. Banken har i dag kun ren kjernekapital. Bankens netto ansvarlige er på 539 mill. kr. (ref. note 8)

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er for 1.kvartal 2022 på 21,73 %.

Ørland Sparebank sin samarbeidsavtale med Eika gruppen opphørte 31.12.2021 og banken solgte sin aksjepost i 1. kvartal 2022. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. Banken har en eierandel på 0,48 % i Eika Boligkreditt AS

Bankens samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Eierandeler i Brage Finans er på 0,79% og i Verd Boligkreditt på 0,52%

Banken har en tilfredsstillende likviditet med en LCR på 147 pr 1.halvår 2022

## UTSIKTER FRAMOVER

---

Banken sin underliggende drift er god.

Banken har vist seg å være konkurransedyktig i den sterke konkurransen på utlånsmarkedet og med det økte fokuset på pris som er i markedet. Banken følger utviklingen i markedet tett og tilpasser seg for å være en konkurransedyktig bank.

Norges Bank har hevet renten 2 ganger hittil i år og signaliserer at det vil komme flere renteendringer utover året. Det har allerede gjort utslag på Nibor-utviklingen. Høy prisvekst og høy inflasjon er årsaken til dagens rentepolitikk. Samtidig er det knyttet usikkerhet til hvordan krigen i Ukraina vil påvirke våre kapitalmarkeder. Det er også knyttet usikkerhet til hvordan eiendomsmarkedet i Norge vil utvikle seg og dermed påvirke bankenes utlånsvekst i årene fremover.

Banken har hittil i år hatt en fin utlånsvekst og har som mål å fortsette den trenden for resten av 2022

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

# Regnskap

## RESULTAT

<b>Resultat</b>		<b>1. kvartal</b>	<b>1. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>31.3.22</b>	<b>31.3.21</b>	<b>31.12.21</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		26 849	22 019	93 218
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1 403	855	3 497
Rentekostnader og lignende kostnader		9 006	5 733	23 931
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>19 245</b>	<b>17 141</b>	<b>72 783</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3 924	4 798	19 240
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		940	777	3 217
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	4	3 324
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-1 607	94	591
Andre driftsinntekter		0	0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>1 378</b>	<b>4 118</b>	<b>19 938</b>
Lønn og andre personalkostnader		9 319	7 792	30 519
Andre driftskostnader		5 577	6 031	28 474
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		765	727	2 945
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>15 661</b>	<b>14 550</b>	<b>61 939</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>4 962</b>	<b>6 709</b>	<b>30 783</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-932	535	615
<b>Resultat før skatt</b>		<b>5 894</b>	<b>6 174</b>	<b>30 167</b>
Skattekostnad		1 488	1 520	6 724
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>4 406</b>	<b>4 654</b>	<b>23 443</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	0	540	-414
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>540</b>	<b>-414</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>4 406</b>	<b>5 194</b>	<b>23 029</b>
<b>Totalresultat per egenkapitalbevis</b>		<b>0,82</b>	<b>0,99</b>	<b>4,49</b>

## BALANSE

### EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		67 888	8 381	8 296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		42 061	146 366	155 616
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3 422 754	2 914 937	3 257 847
Rentebærende verdipapirer	Note 6	394 404	379 710	395 499
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	84 485	117 146	94 976
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 2	1 102	1 107	1 102
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		57 728	58 967	57 493
Andre eiendeler		7 173	6 582	7 661
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4 077 595</b>	<b>3 633 196</b>	<b>3 978 490</b>

### EGENKAPITAL OG GJELD

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.22	31.3.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		167 428	151 668	152 240
Innskudd fra kunder		2 432 751	2 177 275	2 377 912
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	858 871	718 062	841 560
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		23 064	11 035	13 548
Pensjonsforpliktelser		19 427	19 418	19 427
Forpliktelser ved skatt		4 268	4 238	6 226
Andre avsetninger		277	2 232	474
<b>Sum gjeld</b>		<b>3 506 085</b>	<b>3 083 928</b>	<b>3 411 386</b>
Innskutt egenkapital		40 208	40 208	40 208
Opptjent egenkapital		531 302	509 060	526 896
Periodens resultat etter skatt		0	0	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>571 510</b>	<b>549 268</b>	<b>567 104</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4 077 596</b>	<b>3 633 196</b>	<b>3 978 490</b>

#### Poster utenom balansen

Garantiansvar	58 450	53 110	67 739
Garanti Eika Boligkreditt	5 000	15 079	5 000

Styret i Ørland Sparebank – Brekstad 18.05.2022

**Hans Kristian Norset**  
Styreleder

**Hilde Kristin Sandvik**  
Nestleder Styre

**Tora Willumsen**  
Styremedlem

**Arne Hernes**  
Styremedlem

**Odd Døsvik**  
Styremedlem  
ansattevalgt

**Joar Dyrendahl**  
Banksjef

## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster		
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	40 000	0	208	0	497 518	1 708	0	7 776	0	19 894	567 104	
Resultat etter skatt					4 406						4 406	
Føringer over utvidet resultat											0	
<b>Totalresultat 31.03.2022</b>	0	0	0	0	4 406	0	0	0	0	0	4 406	
Utbetalt utbytte											0	
Utbetaling av gaver											0	
Andre egenkapitaltransaksjoner											0	
<b>Egenkapital 31.03.2022</b>	40 000	0	208	0	501 924	1 708	0	7 776	0	19 894	571 510	
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	40 000	0	208	0	477 748	68	1 700	8 376	0	18 275	546 374	
Resultat etter skatt					4 654						4 654	
Korrigerings av åpningsbalanse										540	540	
<b>Totalresultat 31.03.2021</b>	0	0	0	0	4 654	0	0	0	0	540	5 194	
Utbetalt utbytte							-1 700				-1 700	
Utbetaling av gaver								-600			-600	
Andre egenkapitaltransaksjoner											0	
<b>Egenkapital 31.03.2021</b>	40 000	0	208	0	482 402	68	0	7 776	0	18 815	549 268	

## NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	70,45 %	68,76 %	69,75 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	13,43 %	19,00 %	18,04 %
Netto rentemargin hittil i år	1,94 %	1,91 %	1,92 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	3,10 %	3,45 %	4,20 %
<i><sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,70 %	19,28 %	20,40 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	13,20 %	15,92 %	14,50 %
Innskuddsdekning	70,50 %	73,00 %	72,30 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	11,73 %	5,66 %	11,50 %
Utlånsvekst balanse (12 mnd)	17,32 %	7,06 %	15,40 %
Utlånsvekst inkl. EBK og Verd (12 mnd)	10,08 %	2,22 %	8,80 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 030 617	3 637 497	3 978 490
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK og Verd	4 459 093	4 211 684	4 420 954
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,03 %	0,08 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,86 %	0,95 %	0,93 %
<b>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	21,73 %	24,27 %	22,92 %
Kjernekapitaldekning	21,96 %	24,51 %	23,16 %
Kapitaldekning	22,25 %	24,81 %	23,47 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,09 %	11,57 %	11,26 %
<i><sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
<b>Likviditet</b>			
LCR	147	198	199
NSFR	140	130	126

## **NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER**

---

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. IFRS, herunder IAS 34 om delårsrapportering. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2021.

Delårsregnskapet for 1. kvartal 2022 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.

### **KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER**

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

#### **Nedskrivninger på utlån**

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

### Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder 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 og den russiske invasjonen i Ukraina fører til at det nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken opprettholder den tidligere økte nedskrivning på 1,6 mill. kr.

### VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prisen instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 6).

## NOTE 2 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

---

Banken eier 100% av aksjene i Fosen Eiendom AS. Fosen Eiendom har i dag et innskudd på 950 000,- kr. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap siden datterselskapet ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

Selskaps navn	Antall aksjer	Eierandel	Total Egenkapital	Resultat	Bokført verdi
Fosen Eiendom AS	2 900	100,0 %	1 085	0	1 102



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

Selskapets navn	Antall aksjer	Eierandel	Total Egenkapital	Resultat	Bokført verdi
Lokalmegleren Trondheim AS	630	25,0 %	0	0	630

## NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

### Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	18 717	16 346	20 790
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	11 407	9 436	11 090
Nedskrivninger i steg 3	-13 686	-6 968	-13 905
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>16 439</b>	<b>18 814</b>	<b>17 976</b>

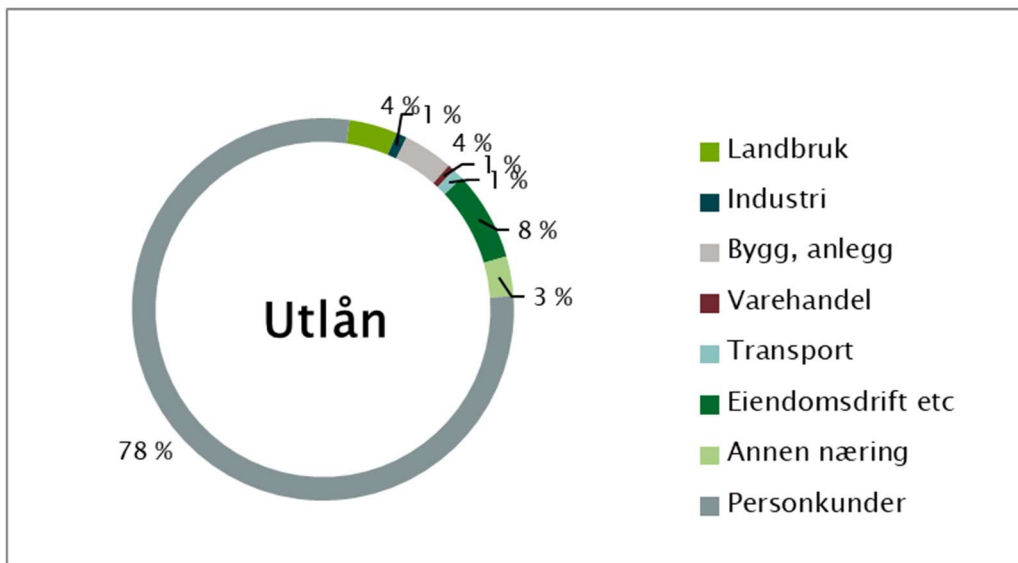
### Andre kredittforringede

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	891	918	891
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	63 938	34 075	62 567
Nedskrivninger i steg 3	-4 204	-5 993	-4 200
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>60 625</b>	<b>29 000</b>	<b>59 258</b>

## NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	141 693	110 645	122 157
Industri	30 205	29 715	31 268
Bygg, anlegg	146 662	96 026	140 034
Varehandel	18 861	8 051	9 424
Transport	32 612	54 152	32 922
Eiendomsdrift etc	261 941	195 977	240 048
Annen næring	115 861	72 744	95 919
<b>Sum næring</b>	<b>747 835</b>	<b>567 310</b>	<b>671 772</b>
Personkunder	2 704 634	2 375 509	2 616 222
<b>Brutto utlån</b>	<b>3 452 469</b>	<b>2 942 818</b>	<b>3 287 994</b>
Steg 1 nedskrivninger	-3 006	-9 754	-3 290
Steg 2 nedskrivninger	-8 819	-5 196	-8 753
Steg 3 nedskrivninger	-17 890	-12 931	-18 104
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3 422 754</b>	<b>2 914 937</b>	<b>3 257 847</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	411 411	567 248	442 464
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3 834 165</b>	<b>3 482 186</b>	<b>3 700 311</b>



## 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.

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	352	414	7 560	8 326
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26	-94	0	-68
Overføringer til steg 2	-21	142	-8	112
Overføringer til steg 3	0	-6	8	1
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	58	4	94	156
Utlån som er fraregnet i perioden	-31	-54	-236	-321
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	24	87	-71	40
Andre justeringer	111	5	0	117
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022</b>	<b>519</b>	<b>498</b>	<b>7 345</b>	<b>8 362</b>

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2 432 084	162 456	21 683	2 616 222
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	34 113	-34 113	0	0
Overføringer til steg 2	-92 987	93 334	-347	0
Overføringer til steg 3	0	-19	19	0
Nye utlån utbetalt	312 601	2 531	0	315 131
Utlån som er fraregnet i perioden	-193 733	-31 249	-1 737	-226 720
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022</b>	<b>2 492 078</b>	<b>192 939</b>	<b>19 618</b>	<b>2 704 634</b>

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2 938	8 339	10 545	21 822
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15	-121	0	-106
Overføringer til steg 2	-241	1 125	0	885
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	169	1 514	390	2 073
Utlån som er fraregnet i perioden	-17	-50	-2 189	-2 256
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-383	-3 754	1 799	-2 338
Andre justeringer	7	1 268	0	1 274
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022</b>	<b>2 487</b>	<b>8 321</b>	<b>10 545</b>	<b>21 353</b>

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	466 971	143 667	61 134	671 772
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11 655	-11 655	0	0
Overføringer til steg 2	-78 814	78 814	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	48 364	23 372	0	71 736
Utlån som er fraregnet i perioden	-8 768	12 716	379	4 328
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022</b>	<b>439 407</b>	<b>246 915</b>	<b>61 514</b>	<b>747 835</b>

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	355	106	0	461
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-53	0	-53
Overføringer til steg 2	-9	66	0	57
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	21	12	1	33
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-199	-12	0	-212
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-61	26	0	-35
Andre justeringer	10	3	0	13
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2021</b>	<b>117</b>	<b>147</b>	<b>1</b>	<b>265</b>

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	229 533	13 835	11 917	255 284
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	3 129	-3 129	0	0
Overføringer til steg 2	-1 096	1 096	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	69 599	140	0	69 739
Engasjement som er fraregnet i perioden	-192 355	-2 852	1 934	-193 273
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021</b>	<b>108 810</b>	<b>9 090</b>	<b>13 851</b>	<b>131 750</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-416	3 595	5 836
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-516	-4 237	-8 826
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er	0		
Foretatt nedskrivninger i steg 3			3 605
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		1 176	
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-932</b>	<b>535</b>	<b>615</b>

## NOTE 6 – VERDIPAPIRER

31.03.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		394 404		394 404
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			37 516	37 516
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			46 969	46 969
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>394 404</b>	<b>84 485</b>	<b>478 889</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	75 581	19 395
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering		18 121
Salg	(28 612)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>46 969</b>	<b>37 516</b>

31.03.2021				Sum
Overføringer til steg 2				Sum
Verdsettingshierarki 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
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>440 233</b>	<b>80 718</b>	<b>520 950</b>

Avstemming av nivå 3	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)
<b>Utgående balanse</b>	<b>75 784</b>	<b>4 933</b>

### 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	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
NO0010805120	12.09.2017	12.09.2022	122 134	125 089	125 106	3M Nibor + 0,83
NO0010815418	02.02.2018	02.02.2023	100 313	100 211	100 262	3M Nibor + 0,83
NO0010867757	06.11.2019	06.11.2023	100 258	100 156	100 212	3M Nibor + 0,62
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	125 409	75 175	125 360	3M Nibor + 0,72
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	125 269	75 117	125 254	3M Nibor + 0,90
NO0010921216	29.01.2021	29.04.2024	150 338	100 129	100 212	3M Nibor + 0,46
NO0011090300	06.09.2021	06.09.2024	135 149	-	135 114	3M Nibor + 0,37
NO0010844442	07.03.2019	07.03.2022	-	100 072	30 041	3M Nibor + 0,62
NO0010834856	22.10.2018	22.10.2021	-	42 114	-	3M Nibor + 0,57
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>858 871</b>	<b>718 063</b>	<b>841 560</b>	
			<b>Balanse</b>	<b>Forfalt/ innløst</b>	<b>Øvrige endringer</b>	<b>Balanse</b>
Endringer i verdipapirgjeld i perioden			<b>31.12.2021</b>	<b>Emitert</b>		<b>31.03.2022</b>
Obligasjonsgjeld			841 560	50 000	-33 000	311
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>841 560</b>	<b>50 000</b>	<b>-33 000</b>	<b>311</b>

## NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal 31.03.2022	1. kvartal 31.03.2021	Aret 31.12.2021
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	208	208	208
Sparebankens fond	497 519	477 749	498 151
Gavefond	7 776	7 776	7 776
Utevningsfond	308	68	1 708
Fond for urealiserte gevinster	19 893	18 275	19 893
<b>Sum egenkapital</b>	<b>565 704</b>	<b>544 075</b>	<b>567 736</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-480	-498	-492
Fradrag i ren kjernekapital	-25 971	-35 120	-36 360
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>539 253</b>	<b>508 456</b>	<b>530 884</b>
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>539 253</b>	<b>508 456</b>	<b>530 884</b>
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>539 253</b>	<b>508 456</b>	<b>530 884</b>
	<b>31.03.2022</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	20 152	16 634	18 811
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	22 378	35 104	32 988
Foretak	342 724	229 456	286 402
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 347 204	1 070 184	1 241 152
Forfalte engasjementer	98 683	115 651	99 316
Høyrisiko engasjementer	0	6 889	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	11 561	12 629	11 549
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	16 568	14 707	16 528
Andeler verdipapirfond	0	25 464	0
Egenkapitalposisjoner	67 015	64 915	66 974
Øvrige engasjementer	124 597	132 795	123 245
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2 050 882</b>	<b>1 724 430</b>	<b>1 896 965</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	176 368	175 435	176 368
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2 227 250</b>	<b>1 899 865</b>	<b>2 073 333</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,21 %</b>	<b>26,76 %</b>	<b>25,61 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,21 %</b>	<b>26,76 %</b>	<b>25,61 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>24,21 %</b>	<b>26,76 %</b>	<b>25,61 %</b>

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandeler i samarbeidsgrupper. Ørland Sparebank sin samarbeidsavtale med Eika gruppen opphørte 31.12.2021 og banken solgte sin aksjepost i 1. kvartal 2022. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. Banken har en eierandel på 0,48 % i Eika Boligkreditt AS. Banken samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Eierandeler i Brage Finans er på 0,79% og i Verd Boligkreditt på 0,52%

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>560 692</b>	<b>537 640</b>	<b>562 223</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>566 484</b>	<b>542 985</b>	<b>568 095</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>573 930</b>	<b>549 720</b>	<b>575 626</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2 579 899</b>	<b>2 215 645</b>	<b>2 452 525</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,25 %</b>	<b>24,81 %</b>	<b>23,47 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,96 %</b>	<b>24,51 %</b>	<b>23,16 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,73 %</b>	<b>24,27 %</b>	<b>22,92 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,09 %</b>	<b>11,57 %</b>	<b>11,26 %</b>

## NOTE 9 – EGENKAPITALBEVIS

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

### Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk er pr 31.03.22 på 7,43% (7,66% pr 31.03.21).

<b>Eierandelsbrøk,</b>	31.03.2022	31.03.2021
Beløp i tusen kroner		
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	208	208
Utevningsfond	308	68
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>40 516</b>	<b>40 276</b>
Sparebankens fond	497 518	477 748
Gavefond	7 076	7 776
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>504 594</b>	<b>485 523</b>
Fond for urealiserte gevinster	19 893	18 815
Udisponert resultat	4 406	5 194
<b>Sum egenkapital</b>	<b>569 409</b>	<b>549 808</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>7,43 %</b>	<b>7,66 %</b>

**31.03.2022**

<b>Navn</b>	<b>Beholdning</b>	<b>Eierandel</b>
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
Inge Mikkeltaug	29 200	7,30 %
AFP Holding AS	27 117	6,78 %
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 %
Johnny Haukland	5 417	1,35 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>290 634</b>	<b>72,66 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	109 366	27,34 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400 000</b>	<b>100,00 %</b>

**31.03.2021**

<b>Navn</b>	<b>Beholdning</b>	<b>Eierandel</b>
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
AFP Holding AS	26 700	6,68 %
Høen Holding AS	24 800	6,20 %
Inge Mikkeltaug	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 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>289 500</b>	<b>72,38 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	110 500	27,63 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400 000</b>	<b>100,00 %</b>



## **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](mailto:post@orland-sparebank.no)  
[www.orland-sparebank.no](http://www.orland-sparebank.no)  
NO 937 901 925