

# Delårsrapport – 1.kvartal 2023

Ørland Sparebank



**ØRLAND  
SPAREBANK**

*– en bank du kjenner*

---

## RESULTAT

---

Ordinært resultat før skatt for 1. kvartal 2023 viser 11,7 mill.kr. mot 5,9 for tilsvarende periode i 2022.

Netto rente og provisjonsinntekter: Netto renteinntekter utgjør 25,2 mill.kr. (2,42 %) mot 19,2 mill.kr. (1,94 %) året før. Dette er en ventet utvikling som er i tråd med vårt budsjett

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester viser 3,9 mill. kr. Dette er samme nivå som i samme periode i fjor. Rentebildet gjør det utfordrende å hente ut gode provisjoner fra boligkreditselskaper (Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt). Når rentene stabiliserer seg så vil også dette ha en positiv effekt på vår provisjon hos disse selskapene. Vi forventer også økte provisjonsinntekter fra de andre produktselskapene i året som kommer.

Netto verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter er positiv på 1,2 mill. kr. ift. fjoråret. Dette skyldes hovedsakelig en positiv utvikling av aksjeverdier på våre strategiske aksjer.

Bankens driftskostnader utgjør 15,2 mill. kr. mot 15,7 mill.kr. året før. Kostnadsutviklingen er i tråd med vårt budsjett og peker nå i riktig retning, sammenlignet med tall fra 2022 hvor banken hadde økte kostnader knyttet til personell og pensjon.

Bankens kostnadsprosent i forhold til inntektene ekskl. avkastning verdipapir er 54,0 %, mot fjorårets 70,5 %.

Kreditttap viser en kostnadsføring på kr. 2,8 mill.kr. mot en inntektsføring på 0,9 mill. kr. i samme periode i 2021. Utviklingen er hovedsakelig knyttet til økte, individuelle avsetninger i steg 3.

## BALANSE

---

Forvaltningskapitalen er i 12 mndr. perioden økt med 182 mill.kr., (4,7 %) fra 4.078 mill.kr. til 4.260 mill.kr. Medregnet porteføljen i Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt har banken en forretningskapital på 4.962 mill.kr.

Utlånene i egen balanse har i 12 mndr. perioden økt med 26,4 mill.kr. (0,8 %). Siden årsskiftet er utlån egen bok økt med 0,1 mill.kr.

Banken startet i juni 2022 å bruke Verd Boligkreditt. Pr 31.03.23 har banken en portefølje hos Verd Boligkreditt på 389 mill.kr. og 313 mill.kr. hos Eika Boligkreditt. Samlet portefølje i boligkreditselskapene Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt er på 702 mill. kr.

Utlån i Boligkreditselskapene siste 12 mndr. er økt med 291 mill. kr. Når vi hensyntar boligkreditselskapene, har banken en 12 mndr vekst på 317 mill. kr. (8,2 %)

Hittil i år, har bankens utlån, inkl. Boligkreditselskapene, en vekst på 46 mill.kr, som vil kunne gi oss en årsvekst på 1,1 %.

Banken har inkl. utlån via boligkreditselskapene, nå et utlånsvolum på nesten 4,2 mrd.

Bankens andel av utlån i egen balanse utgjør til personmarkedet 75 % og tilsvarende 25 % til bedriftsmarkedet.

Innskudd fra kunder har i 12 mndr. perioden økt med 125 mill.kr. (5,1 %). Bankens innskuddsdekning sett opp mot brutto utlån, er på 73,5 % mot 71,8 % ved årsskifte. Siden årsskiftet har veksten vært på 60,5 mill. kr.

Lån og innskudd fra finansinstitusjoner viser 142 mill. kr hvorav 110 mill. kr er lån fra kredittforeningen for sparebanker (KFS).

Verdipapirgjeld er på 915 mill. kr. Banken har ikke tatt opp nye lån i 1. kvartal 2023. Neste forfall på obligasjonslån er 06. november 2023 (100 MNOK) – ref. note 7.

Bankens kapitaldekning pr. 1.kvartal 2023 er på 24,98 %. Banken har i dag kun ren kjernekapital. Bankens netto ansvarlig kapital er på 535 mill. kr. (ref. note 8)

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe (konsolidert) er for 1.kvartal 2023 på 22,54 %. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. Banken har en eierandel på 0,47 % 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 på 224 % pr 1.kvartal 2023. Dette oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin. NSFR = 140 % oppfyller også myndighetens krav til likviditet (krav 100 %).

## **STRATEGISK SAMARBEID – LOKALBANK ALLIANSEN**

---

Vår bank og ni andre lokalbanker fra alle deler av landet inngår i LOKALBANK Alliansen.

2022 var første fulle driftsår for den nye alliansen. Våre produktleverandører, Frende Forsikring, Verd Boligkreditt, Norne Securities, Nordea Liv, Brage Finans og Eika Kredittdbank har blitt godt mottatt hos våre kunder. Samarbeidet i alliansen fungerer svært godt og alliansens selskap, som er etablert for å realisere alliansestrategien, har bygget opp en kompetent stab i Trondheim. Selskapet bistår bankene med spisskompetanse og en del fellestjenester.

Arbeidet med kvalitetsheving av IT-systemer, kompetansebygging, kundepleie og effektivisering av rutiner i bankene vil være prioriterte områder i tiden som kommer.

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

## **UTSIKTER FRAMOVER**

---

Banken sin underliggende drift er god, og regnskapet viser en positiv og forventet resultatutvikling.

I starten av 2023 ser vi at bankens rentenetto som ventet har en positiv økning og i tråd med vårt budsjett.

Norges Bank anslo i sist rentemøte at vi må vente ytterligere rentehevinger i løpet av kort tid, første renteheving er ventet allerede i mai. Rentehevingene er et virkemiddel for å dempe den høye inflasjonen og vil trolig ha konsekvenser for etterspørselen etter lån hos bankene.

Starten av 2023 bærer preg av dette også hos oss, men en lavere utlånsvekst enn i 2022. Total utlånsvekst siste 12 mnd. er nå 8,2 %. Et høyere rentebilde vil også ha konsekvenser for innskuddsmengden i markedet ved at pengemengden reduseres. Banken følger utviklingen i markedet tett og tilpasser seg for å være en konkurransedyktig bank.

# Regnskap

## RESULTAT

	Note	01.01.- 31.03.2023	01.01.- 31.03.2022	31.12.2022
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		45 778	26 849	132 983
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3 873	1 403	8 783
Rentekostnader og lignende kostnader		24 419	9 006	56 866
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>25 231</b>	<b>19 245</b>	<b>84 900</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3 939	3 924	13 540
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 087	940	3 918
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		314	0	2 482
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	1 209	-1 607	-528
Andre driftsinntekter		0	0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>4 375</b>	<b>1 378</b>	<b>11 577</b>
Lønn og andre personalkostnader		8 567	9 319	32 414
Andre driftskostnader		5 964	5 577	24 018
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		621	765	2 812
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>15 152</b>	<b>15 661</b>	<b>59 244</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>14 454</b>	<b>4 962</b>	<b>37 233</b>
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	2 794	-932	-2 424
<b>Resultat før skatt</b>		<b>11 660</b>	<b>5 894</b>	<b>39 658</b>
Skattekostnad		2 771	1 488	9 234
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>8 889</b>	<b>4 406</b>	<b>30 425</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	3 448
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	577	0	2 334
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>577</b>	<b>0</b>	<b>5 781</b>
Verdiendring utlån til virkelig verdi over utvidet resultat		0	0	329
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>329</b>
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>577</b>	<b>0</b>	<b>6 110</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>9 466</b>	<b>4 406</b>	<b>36 535</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>		<b>1,56</b>	<b>0,82</b>	<b>5,24</b>

## BALANSE

### EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		7 648	67 888	8 532
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		210 148	42 061	153 920
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 4	2 262 997	0	2 328 249
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	1 195 846	3 422 754	1 131 402
Rentebærende verdipapirer	Note 6	398 779	394 404	398 787
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	124 323	84 485	121 841
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 2	1 050	1 102	1 050
Varige driftsmidler		55 009	57 728	55 585
Andre eiendeler		3 857	7 173	5 769
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4 259 657</b>	<b>4 077 595</b>	<b>4 205 135</b>

### EGENKAPITAL OG GJELD

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.23	31.03.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		141.576	167.428	152.980
Innskudd fra kunder		2.557.490	2.432.751	2.497.026
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	914.707	858.871	914.902
Annen gjeld		15.255	23.064	16.062
Pensjonsforpliktelser		12.964	19.427	12.964
Forpliktelser ved skatt		4.689	4.268	9.396
Andre avsetninger		1.996	277	292
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.648.678</b>	<b>3.506.085</b>	<b>3.603.622</b>
Innskutt egenkapital	Note 9	40.208	40.208	40.208
Opptjent egenkapital	Note 9	570.771	531.302	561.305
<b>Sum egenkapital</b>		<b>610.979</b>	<b>571.510</b>	<b>601.513</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.259.657</b>	<b>4.077.595</b>	<b>4.205.135</b>

#### Poster utenom balasen

Garantiansvar		26.108	73.301	27.099
Garantiansvar Eika Boligkreditt		5.000	5.000	5.000
Utlån Eika Boligkreditt		312.772	411.411	338.953
Utlån Verd Boligkreditt		389.598	0	344.122

Styret i Ørland Sparebank – Brekstad 11.05.2023

**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	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	40 000	208	548 387	4 392	7 076	-1 780	3 230	601 513
Resultat etter skatt			8 889					8 889
Andre inntekter og kostnader OCI							577	577
<b>Totalresultat 31.03.2023</b>	0	0	8 889	0	0	0	577	9 466
Utbetalt utbytte				-2 600				-2 600
Andre egenkapitaltransaksjoner					-1 000			-1 000
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	40 000	208	557 276	1 792	6 076	-1 780	3 807	607 379
<b>Egenkapital 30.12.2021</b>	40 000	208	497 518	1 708	7 776	0	19 894	567 104
Overgang til IFRS								
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	40 000	208	497 518	1 708	7 776	0	19 894	567 104
Resultat etter skatt			4 406					4 406
<b>Totalresultat 31.03.2022</b>	0	0	4 406	0	0	0	0	4 406
<b>Egenkapital 31.03.2022</b>	40 000	208	501 924	1 708	7 776	0	19 894	571 510

## NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	54,00 %	70,45 %	62,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	10,16 %	13,43 %	9,17 %
Rentenetto hittil i år	2,42 %	1,94 %	2,03 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	5,86 %	3,10 %	5,20 %
<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	24,80 %	21,70 %	25,00 %
Andel lån overført til Verd og EBK - kun PM	21,17 %	13,20 %	20,70 %
Innskuddsdekning	73,50 %	70,50 %	71,80 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,13 %	11,73 %	5,01 %
Utlånsvekst balanse (12 mnd)	0,76 %	17,32 %	5,79 %
Utlånsvekst inkl. EBK og Verd (12 mnd)	8,21 %	10,08 %	11,60 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 221 618	4 030 617	4 178 946
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK og Verd	4 918 505	4 449 122	4 937 735
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,08 %	-0,03 %	-0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,48 %	0,86 %	0,53 %
<b>Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert</b>			
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	22,54 %	21,73 %	22,64 %
Kjernekapitaldekning	22,81 %	21,96 %	22,93 %
Kapitaldekning	23,21 %	22,25 %	23,31 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,72 %	11,09 %	10,98 %
<i><sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
<b>Likviditet</b>			
LCR	224 %	147 %	126 %
NSFR	140 %	140 %	132 %

## GENERELL INFORMASJON

Ørland Sparebank er lokalisert i Ørland kommune, med visjon om å være en drivkraft for vekst og utvikling i Ørland og Fosen, samt ta posisjoner utenfor Fosen.

Regnskapet er utarbeidet for 1. 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.

Presentasjonsvaluta: NOK (Norske kroner)

---

## 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 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 2022) for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

### 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 %				1.126
<b>Sum investeringer</b>	<b>4.344</b>					<b>2.176</b>

## NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

### Mislighold over 90 dager

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.473	18.717	9.300
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5.531	11.407	4.004
Nedskrivninger i steg 3	-6.068	-13.686	-5.082
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>8.936</b>	<b>16.438</b>	<b>8.222</b>

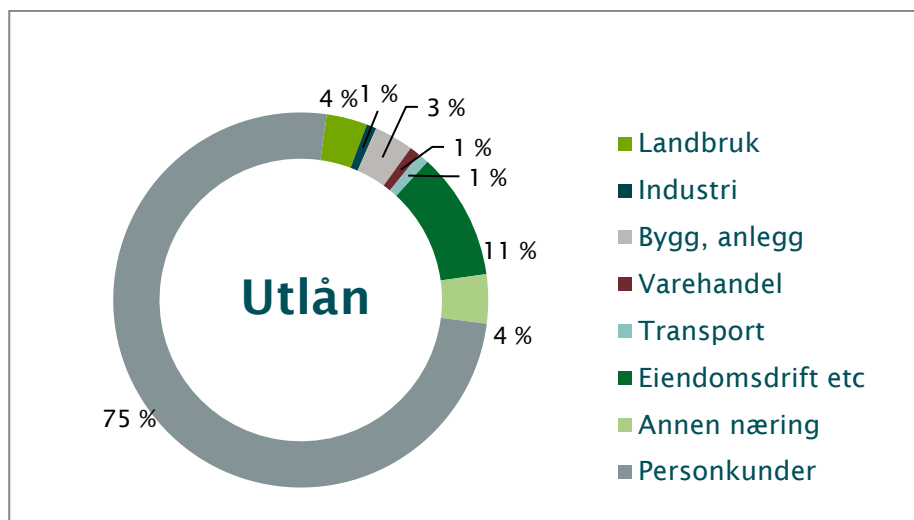
### Andre kredittforringede

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	852	891	858
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	30.538	63.938	54.305
Nedskrivninger i steg 3	-9.917	-4.204	-9.700
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>21.474</b>	<b>60.625</b>	<b>64.862</b>

## NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Landbruk	122 231	141 693	143 838
Industri	29 729	30 205	28 600
Bygg, anlegg	117 939	146 662	116 523
Varehandel	30 894	18 861	13 618
Transport	32 846	32 612	33 122
Eiendomsdrift etc	381 978	261 941	375 593
Annen næring	147 207	115 861	145 404
<b>Sum næring</b>	<b>862 823</b>	<b>747 835</b>	<b>856 697</b>
Personkunder	2 616 051	2 704 634	2 622 036
<b>Brutto utlån</b>	<b>3 478 874</b>	<b>3 452 469</b>	<b>3 478 733</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1 117	-3 006	-1 642
Steg 2 nedskrivninger	-3 676	-8 819	-2 658
Steg 3 nedskrivninger	-15 238	-17 890	-14 782
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3 458 843</b>	<b>3 422 754</b>	<b>3 459 651</b>
Utlån formidlet via Boligkreditselskap (Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt)	702 370	411 411	683 075
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4 161 213</b>	<b>3 834 165</b>	<b>4 142 726</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.

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	286	508	4 382	5 177
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	29	-145	0	-116
Overføringer til steg 2	-39	383	0	344
Overføringer til steg 3	0	0	2	2
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	41	1	102	144
Utlån som er fraregnet i perioden	-27	-52	-21	-101
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	56	24	-97	-17
Andre justeringer	34	7	0	41
<b>Nedskrivninger Personmarkedet 31.03.2023</b>	<b>381</b>	<b>726</b>	<b>4 368</b>	<b>5 475</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2 384 742	229 691	10 168	2 624 602
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	75 532	-75 532	0	0
Overføringer til steg 2	-162 321	162 321	0	0
Overføringer til steg 3	-88	0	88	0
Nye utlån utbetalt	266 809	3 874	3	270 686
Utlån som er fraregnet i perioden	-252 542	-27 035	78	-279 500
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet 31.03.2023</b>	<b>2 312 132</b>	<b>293 318</b>	<b>10 337</b>	<b>2 615 788</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1 356	2 149	10 400	13 905
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	-1	0	-1
Overføringer til steg 2	-43	233	0	190
Overføringer til steg 3	0	-146	1 000	854
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	57	44	1 291	1 392
Utlån som er fraregnet i perioden	-460	-680	-5 086	-6 227
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-255	1 352	4 049	5 145
Andre justeringer	81	0	-783	-703
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet 31.03.2023</b>	<b>736</b>	<b>2 950</b>	<b>10 870</b>	<b>14 556</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021	544 420	264 550	45 162	854 131
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	289	-289	0	0
Overføringer til steg 2	-28 546	28 546	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1 442	1 442	0
Nye utlån utbetalt	75 050	32	446	75 528
Utlån som er fraregnet i perioden	-10 196	-32 264	-24 376	-66 835
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån bedriftsmarked pr. 31.03.2023</b>	<b>581 017</b>	<b>259 133</b>	<b>22 673</b>	<b>862 824</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	48	224	0	272
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-1	0	0
Overføringer til steg 2	-2	8	0	6
Overføringer til steg 3	0	-2	0	-2
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	28	17	746	791
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioder	-18	-194	0	-212
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	9	17	0	26
Andre justeringer	5	0	0	5
<b>Nedskrivninger 31.03.2023</b>	<b>69</b>	<b>70</b>	<b>746</b>	<b>886</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	163 453	25 628	13 165	202 246
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	282	-282	0	0
Overføringer til steg 2	-1 130	1 130	-140	-140
Overføringer til steg 3	0	-140	140	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	17 531	8	0	17 539
Engasjement som er fraregnet i perioden	-33 244	-14 292	244	-47 292
<b>Brutto balanseførte engasjement 31.03.2023</b>	<b>146 892</b>	<b>12 052</b>	<b>13 409</b>	<b>172 352</b>

## NOTE 6 – VERDIPAPIRER

31.03.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		398.779		398.779
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			83.277	83.277
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			41.047	41.047
<b>Sum</b>	-	<b>398.779</b>	<b>124.323</b>	<b>523.102</b>

	Virkelig verdi over utvidet	Virkelig verdi over resultat
<b>Avstemming av engringer i nivå 3</b>		
Inngående balanse 01.01	39.720	82.122
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		1.155
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	577	
Investering	750	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>41.047</b>	<b>83.277</b>

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki 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>394.404</b>	<b>84.485</b>	<b>478.889</b>

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultat
<b>Avstemming av endringer i nivå 3</b>		
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>

### 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	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010844442	07.03.2019	07.03.2022	30 000		-	-	3M Nibor + 0,62
NO0010805120	12.09.2017	12.09.2022	125 000		122 134	-	3M Nibor + 0,83
NO0010815418	02.02.2018	02.02.2023	25 000		100 313	25 173	3M Nibor + 0,83
NO0010867757	06.11.2019	06.11.2023	100 000	100 576	100 258	100 617	3M Nibor + 0,62
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	125 000	125 937	125 409	125 978	3M Nibor + 0,72
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	125 000	125 571	125 269	125 602	3M Nibor + 0,90
NO0010921216	29.01.2021	29.04.2024	150 000	150 953	150 338	150 971	3M Nibor + 0,46
NO0011090300	06.09.2021	06.09.2024	135 000	135 354	135 149	135 370	3M Nibor + 0,37
NO0012520529	10.05.2022	10.05.2027	125 000	125 717	-	125 780	3M Nibor + 0,94
NO0012694241	06.09.2022	06.03.2026	125 000	125 396	-	125 411	3M Nibor + 1,13
NO0012816802	17.01.2023	12.01.2024	25 000	25 202			
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>914 707</b>	<b>858 870</b>	<b>914 902</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	30.12.2022				31.03.2023
Obligasjonsgjeld	914.902	25.000	-25.000	-195	914.707
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>914.902</b>	<b>25.000</b>	<b>-25.000</b>	<b>-195</b>	<b>914.707</b>

## NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	31.03.2023	31.03.2022	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	7.776	7.076
Utevningsfond	1.792	308	1.992
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	3.807	19.893	3.230
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-1.780	0	-1.780
<b>Sum egenkapital</b>	<b>598.490</b>	<b>565.704</b>	<b>599.113</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-524	-480	-522
Fradrag i ren kjernekapital	-54.580	-25.971	-61.316
Andre fradrag - Balder betaling	-8.515	0	0
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>534.871</b>	<b>539.253</b>	<b>537.276</b>
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>534.871</b>	<b>539.253</b>	<b>537.276</b>
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>534.871</b>	<b>539.253</b>	<b>537.276</b>
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	20.140	20.152	20.237
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	40.406	22.378	39.953
Foretak	425.462	342.724	406.464
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.228.644	1.347.204	1.235.894
Forfalte engasjementer	25.860	98.683	60.900
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.098	11.561	11.131
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.568	16.568	9.079
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	71.536	67.015	69.561
Øvrige engasjementer	127.025	124.597	131.146
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.969.741</b>	<b>2.050.882</b>	<b>1.984.366</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	171.258	176.368	178.530
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.140.998</b>	<b>2.227.250</b>	<b>2.162.896</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,98 %</b>	<b>24,21 %</b>	<b>24,84 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,98 %</b>	<b>24,21 %</b>	<b>24,84 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>24,98 %</b>	<b>24,21 %</b>	<b>24,84 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>			

### 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 0,47 % i Eika Boligkreditt AS. Eierandeler i Brage Finans er på 0,82 % og i Verd Boligkreditt er andelen på 2,41%.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>587 864</b>	<b>560 692</b>	<b>589 636</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>594 855</b>	<b>566 484</b>	<b>597 200</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>605 415</b>	<b>573 930</b>	<b>606 906</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2 608 209</b>	<b>2 579 899</b>	<b>2 604 106</b>
Kapitaldekning i %	23,21 %	22,25 %	23,31 %
Kjernekapitaldekning	22,81 %	21,96 %	22,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,54 %	21,73 %	22,64 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,72 %	11,09 %	10,98 %



## 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 31.03.2023 på 7,04 % (7,43 % pr 31.03.2022)

#### Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	208	208
Utevningsfond	1 792	308
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>42 000</b>	<b>40 516</b>
Sparebankens fond	548 388	497 518
Gavefond	6 076	7 076
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>554 464</b>	<b>504 594</b>
Fond for urealiserte gevinster	3 807	19 893
Fond for vurderingsforskjeller	-1 780	0
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	8 889	4 406
<b>Sum egenkapital</b>	<b>607 380</b>	<b>569 409</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>7,04 %</b>	<b>7,43 %</b>

#### Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	6,50
Samlet utbytte	2 600

<b>Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevis</b>	<b>626</b>	<b>327</b>
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>	<b>1,56</b>	<b>0,82</b>

De 20 største egenkapitalbevisere:

31.03.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft As	75 900	18,98 %
Afp Holding As	30 317	7,58 %
Inge Mikkeltaug	29 200	7,30 %
Høpen 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>293 834</b>	<b>73,46 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisere	106 166	26,54 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400 000</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 400 000

31.03.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
Inge Mikkeltaug	29 200	7,30 %
AFP Holding AS	27 117	6,78 %
Høpen 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 egenkapitalbevisere	109 366	27,34 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400 000</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 400 000

## **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