

Rapport 1. kvartal 2021

Nidaros Sparebank

Vedtatt av bankens styre 11. mai 2021

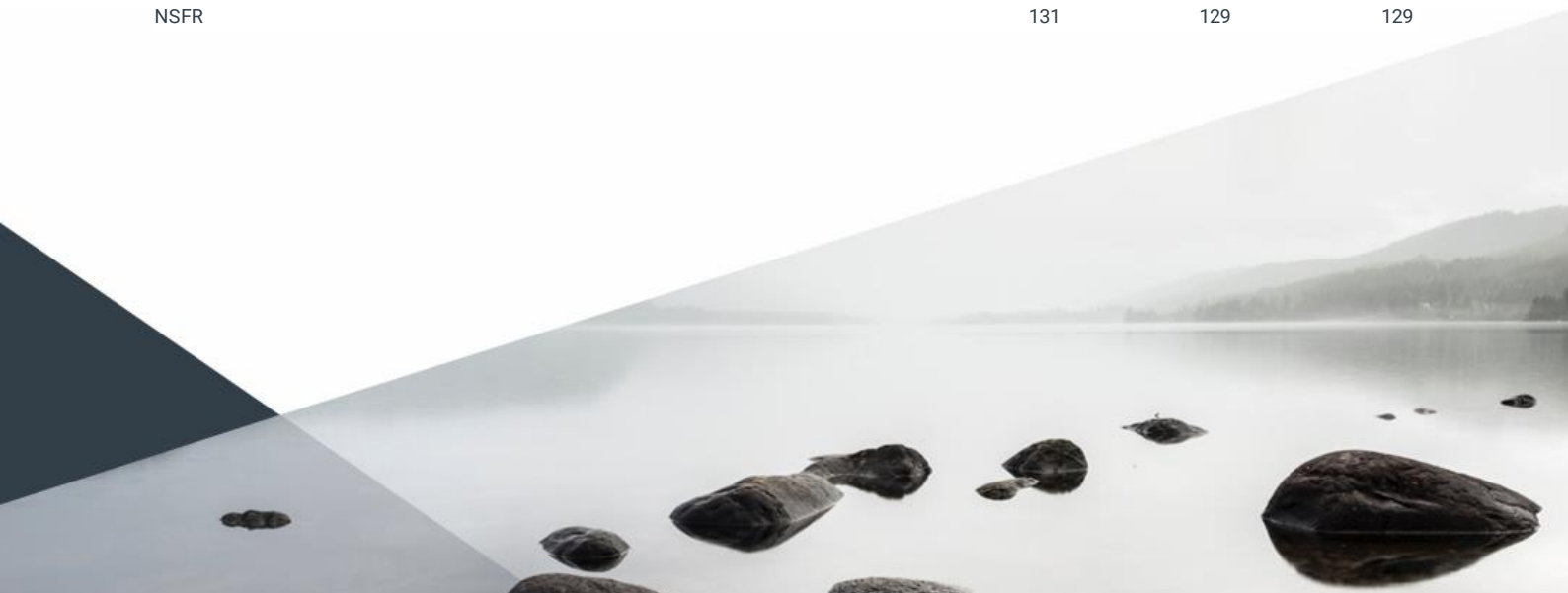


Innhold

Innhold.....	1
Nøkkeltall	3
Styrets beretning.....	4
Resultat	9
Balanse.....	10
Egenkapitaloppstilling	11
Noter.....	12
Styrets erklæring.....	23

Nøkkeltall

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	66,3 %	89,6 %	57,9 %
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	70,2 %	58,7 %	61,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,3 %	14,7 %	17,2 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,01 %	0,34 %	-0,09 %
Utlånsmargin hittil i år	2,25 %	2,54 %	2,52 %
Netto rentemargin hittil i år	1,60 %	2,08 %	1,82 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,10 %	-0,43 %	8,84 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,86 %	27,06 %	25,49 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	21,16 %	23,23 %	22,34 %
Innskuddsdekning	81,94 %	84,73 %	83,62 %
Innskuddsvekst (12mnd)	0,94 %	5,62 %	3,13 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,37 %	4,77 %	1,62 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,98 %	2,94 %	0,89 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.231.810	4.029.241	4.072.973
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.924.619	4.741.236	4.780.257
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,05 %	0,10 %	0,17 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,35 %	0,48 %	1,01 %
Soliditet			
Kapitaldekning	24,55 %	23,88 %	24,32 %
Kjernekapitaldekning	22,15 %	21,43 %	21,94 %
Ren kjernekapitaldekning	20,23 %	19,47 %	20,04 %
Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe	19,09 %	18,14 %	18,95 %
Leverage ratio	9,53 %	10,65 %	10,85 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,54 %	9,01 %	0,00 %
Likviditet			
LCR	237	205	153
NSFR	131	129	129



Styrets beretning

HOVEDPUNKTER PER 1. KVARTAL 2021

Ordinært resultat
etter skatt

6,7 mnok

Egenkapital-
avkastning

6,1 %

Utlånsvekst inkl.
EBK

1,7%

Forvaltnings-
kapital

4,23 mrd

Ren kjernekapital-
dekning
samarbeidende
gruppe

19,09%

Innskudds-
dekning

82%



I beretningen er tall for 1. kvartal 2020 angitt i parentes.

RESULTAT

Ordinært resultat etter skatt per 1. kvartal 2021 ble 6,7 millioner kroner, som er en forbedring på 8,4 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Endringen forklares av negative verdiendringer på egenkapitalinstrumenter samt ekstra tapsavsetninger som ble foretatt i 1. kvartal 2020 som følge av Covid 19. Utvidet resultat etter verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter er 7,2 millioner kroner.

Rentenetto per 1. kvartal 2021 er 16,7 millioner kroner (20,9 millioner kroner). Endringen skyldes flere rentenedganger foretatt i 2020 som følge av Covid 19, som gjør at bankens rentemargin har falt gjennom det siste året. Rentenetto i prosent av forvaltningskapital er 1,6 prosent per 1. kvartal 2021 (2,08 prosent).

Netto andre driftsinntekter per 1. kvartal 2021 er 5,2 millioner kroner (– 4,8 millioner kroner). Inntektsendringen forklares hovedsakelig av kurstap på verdipapirer som følge av Covid 19-pandemien i 1. kvartal 2020.

Driftskostnadene per 1. kvartal 2021 er 14,5 millioner kroner, som er en økning på 0,1 millioner kroner / 0,7 prosent sammenlignet med i fjor.

Kostnader i prosent av inntekter er 66,3 prosent per 1. kvartal 2021 (89,6 prosent).

Annualisert egenkapitalavkastning per 1. kvartal 2021 er 6,1 prosent (-1,5 prosent).

BALANSE

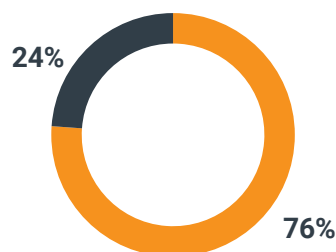
Per 31.03.2021 er forvaltningskapitalen 4.226 millioner kroner som er en økning på 213 millioner kroner / 5 prosent fra samme periode i fjor.

I løpet av 1. kvartal 2021 er utlån til PM inkludert Eika Boligkreditt (EBK) økt med 100 millioner kroner, mens lån til BM er redusert med 33 millioner kroner.

Siste 12 måneder er brutto utlån økt med 139 millioner kroner / 4,4 prosent. Utlånene i EBK er i samme periode redusert med 24 millioner kroner, slik at total utlånsvekst de siste 12 måneder er 116 millioner kroner / 3 prosent.

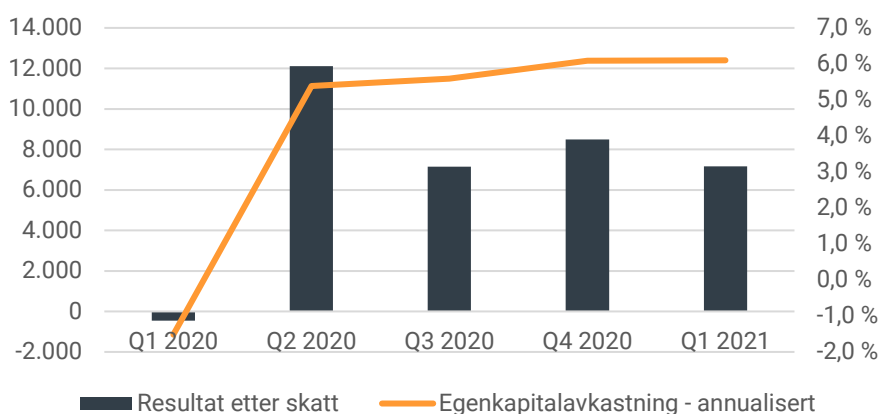
Per 1. kvartal 2021 var innskudd fra kunder 2.728 millioner kroner, som er en økning siste 12 måneder på 25 millioner kroner/ 0,9 prosent. Bankens innskuddsdekning er 82 prosent per 1. kvartal 2021.

Utlånsfordeling

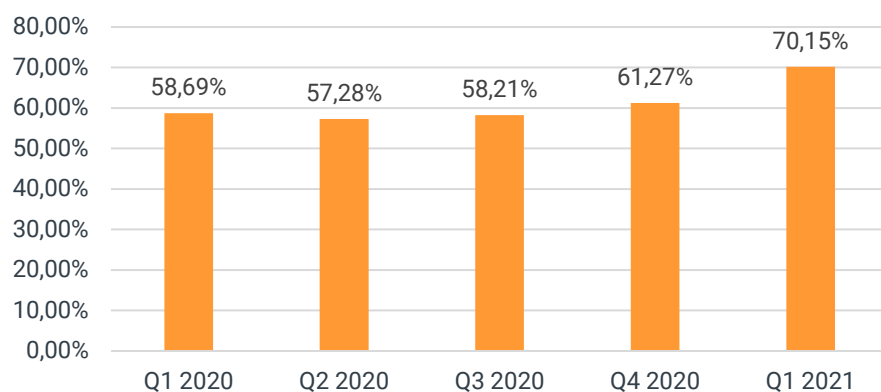


■ Privatmarked ■ Bedriftsmarked

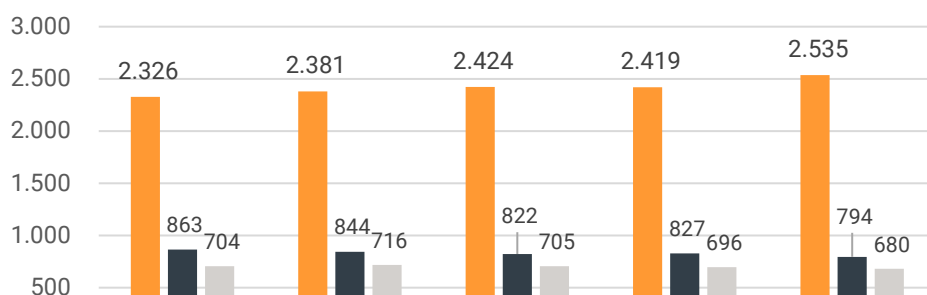
RESULTAT / LØNNSOMHET



KOSTNADER/INNTEKTER Justert for VP



UTLÅNSUTVIKLING



KAPITALDEKNING

Per 31.03.2021 var netto ansvarlig kapital 511 millioner kroner og kapitaldekningen på 24,55 prosent, mens tilsvarende tall per 1. kvartal 2020 var 488 millioner kroner og 23,88 prosent. Ren kjernekapitaldekning er 20,24 prosent per 31.03.2021. Tilsvarende tall per 1. kvartal 2020 var 19,47 prosent. Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er 19,09 prosent per 31.03.2021. I samarbeidende gruppe inngår bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Banken har en eierandel på 0,52 % i Eika Gruppen AS og på 0,84 % i Eika Boligkreditt AS.

Delårsregnskapet pr. 31.03.2021 er ikke revisorbekreftet, og resultatet etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

LIKVIDITET

Banken har LCR på 237 prosent per 31.03.2021, og likviditeten i banken er god. Bankens likviditetsbehov dekkes av innskudd fra kunder, gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering i obligasjonsmarkedet. Innskuddsdekningen er på 82 prosent pr. 1. kvartal 2021.

TAP / MISLIGHOLDTE LÅN

Per 1. kvartal 2021 er tapsavsetninger på utlån og garantier tilbakeført med 1,6 millioner kroner, mens det i samme periode i fjor var avsatt 3,3 millioner kroner til tap. Individuelle nedskrivninger (steg 3) er 2,9 millioner kroner (7,7 millioner kroner) og gruppevisse nedskrivninger (steg 1 og steg 2) er 8,7 millioner kroner (7,5 millioner kroner).

Banken har per 1. kvartal 2021 netto misligholdte engasjement på 11 tusen kroner (1,3 millioner kroner). Styret kan ikke se at banken har engasjement som vil påføre oss vesentlige tap, og som ikke kan dekkes av allerede foretatte tapsavsetninger.

FRAMTIDSUTSIKTER

Det oppleves redusert usikkerhet til hvor lenge effekten av Covid 19-pandemien vil påvirke samfunnet negativt. Derfor mener vi det er også betydelig usikkerhet i forhold til bankers fremtidige tap og inntjening så lenge dette vedvarer.

Så langt har banken ikke opplevd vesentlig økning i mislighold eller tap basert på pandemien, og de statistisk beregnede forventninger til tap på utlån som følge av Covid 19 synes å være synkende. Bankene kan heller ikke se en vesentlig økt kredittrisiko i utlånsporteføljen basert på andre risikoinndikatorer fra korona-krisen og frem til i dag.

Banken legger vekt på personlig service og tilbyr et bredt spekter av finansielle rådgivningstjenester innenfor utlån og innskudd, forsikring, kredittkort og fondsprodukter. Det vil også fremover være fokus på salg av denne type produkter og øke disse inntektene ytterligere.

Banken og 10 andre banker sa opp sine avtaler med Eika Gruppen AS i januar 2018. Oppsigelsesperioden varer til 31.12.2021. Vi har derfor etablert vårt eget samarbeid; LOKALBANK. Bankene har undertegnet en samarbeidsavtale med de øvrige bankene i LOKALBANK og etablert et selskap, LB Selskapet AS, som skal realisere LOKALBANK's strategi. LB Selskapet AS har sitt hovedkontor i Trondheim og er

under oppbygging for å ivareta støtte- og fellesfunksjoner for bankene. Vi forbereder og legger til rette for en utgang fra Eika Alliansen pr. 1. januar 2022 med et godt produktsortiment og gode og kostnadseffektive IT-løsninger. I 1. kvartal er det bokført ca 0,6 millioner kroner i forberedelse til bytte fra Eika Alliansen til LOKALBANK, mens det er ført ca 1,2 millioner kroner i løpende kostnader til Eika som kommer til å erstattes av andre leveranser fra nyttår av.

Veksten på personmarkedet har vært uventet god hittil i år, med en vekst på 100 millioner kroner inkl. EBK i 1. kvartal. På bedriftsmarkedet har volumet krympet med 33 millioner kroner i starten av året. Det forventes en viss oppgang i BM-porteføljen for resten av året basert på ulike tiltak. Samtidig forventes det en fortsatt økning i volumet på personmarkedet. Bankene hadde høyere likviditet og kapitaldekning enn estimert behov ved inngangen til året. En vesentlig vekst i utlånene vil styrke inntjeningen og øke EK-avkastningen. Det forventes også en viss stigning i rentenetto utover året, basert på volumvekst. Starter Norges Bank med renteøkninger, vil det være ytterligere positivt for vår rentenetto over tid.

Klæbu, 11. mai 2021
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
styrets leder

Leif Lihaug
styrets nestleder

Per Hangerhagen
styremedlem

Camilla Wadseth
styremedlem

Jarle Holberg
styremedlem

Hege Skaufel
ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

Resultat

		1. kvartal 31.03.2021	1. kvartal 31.03.2020	Året 31.12.2020
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		22.167	33.558	106.948
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.598	2.728	7.195
Rentekostnader og lignende kostnader		7.112	15.422	40.008
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		16.652	20.863	74.134
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.483	4.198	17.402
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		566	718	2.258
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		125	-	4.285
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	1.092	-8.442	866
Andre driftsinntekter		67	114	276
Netto andre driftsinntekter		5.201	-4.848	20.569
Lønn og andre personalkostnader		6.991	6.499	26.052
Andre driftskostnader		7.057	7.508	27.484
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		429	348	1.356
Sum driftskostnader		14.477	14.354	54.891
Resultat før tap		7.376	1.661	39.813
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-1.642	3.301	5.352
Resultat før skatt		9.018	-1.641	34.460
Skattekostnad		2.328	63	6.813
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.690	-1.704	27.647
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	469	1.241	11.998
Skatt		-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		469	1.241	11.998
Totalresultat		7.160	-463	39.644

Balanse

Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Konter og kontantekvivalenter		3.807	4.616	3.751
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		287.626	144.803	209.332
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		-	-	1.965.640
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.317.369	3.174.270	1.267.728
Rentebærende verdipapirer	Note 6	498.074	427.703	597.754
Finansielle derivater		-	-	-
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	92.001	236.209	92.334
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskaper		6.328	6.912	6.328
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		12.187	13.639	7.140
Andre eiendeler		9.226	5.983	9.223
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		-	-	-
Sum eiendeler		4.226.618	4.014.135	4.159.229

Gjeld og Egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Innlån fra kredittinstitusjoner		161.638	10.987	116.226
Innskudd fra kunder		2.727.710	2.702.349	2.714.604
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	751.414	752.861	751.388
Finansielle derivater		-	-	-
Annen gjeld		7.182	19.241	6.907
Pensjonsforpliktelser		-	-	-
Forpliktelser ved skatt		4.656	2.783	7.343
Andre avsetninger		5.257	292	179
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.084	50.094	50.080
Fondsobligasjonskapital		-	-	-
Sum gjeld		3.707.940	3.538.607	3.646.725
Innskutt egenkapital		111.922	111.690	111.922
Opptjent egenkapital		360.066	324.933	332.935
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.536	40.000
Periodens resultat etter skatt		6.690	-1.704	27.647
Sum egenkapital		518.678	475.456	512.504
Sum gjeld og egenkapital		4.226.618	4.014.063	4.159.229

Poster utenom balansen

Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS

Garantiansvar

Garantier til Eika Boligkreditt

680.161

703.730

695.871

11.879

13.265

11.959

7.300

9.187

6.959

Klæbu, 11. mai 2021
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
styrets leder

Leif Lihaug
styrets nestleder

Per Hangerhagen
styremedlem

Camilla Wadseth
styremedlem

Jarle Holberg
styremedlem

Hege Skaufel
ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond				
Egenkapital 31.12.2020	112.857	-936	40.000	308.152	3.285	12.981		30.103	6.062	512.504
Resultat etter skatt (ikke disponert)	-	-	-	-	-	-	-	-	6.690	6.690
Verdiendring aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	-	-	-	-	-	469	-	469
Totalresultat 31.03.2021	-	-	-	-	-	-		469	6.690	7.160
Transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tilbakeholdt utbytte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-462	-462
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre egenkapitalføringer	-	-	-	52	4	-	-	-	-580	-524
Egenkapital 31.03.2021	112.857	-936	40.000	308.204	3.288	12.981		30.573	11.711	518.678
Egenkapital 31.12.2019	112.857	-1.167	-	296.446	3.408	10.211		-	-	421.754
Overgang til IFRS	-	-	40.607	-1.929	-724	-	-	17.034	-	54.988
Egenkapital 01.01.2020	112.857	-1.167	40.607	294.517	2.684	10.211		17.034	-	476.742
Resultat etter skatt (ikke disponert)	-	-	-	-1.704	-	-	-	-	-	-1.704
Verdiendring aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	-	-	-	-	-	1.241	-	1.241
Totalresultat 31.03.2020	-	-	-	-1.704	-	-		1.241	-	-463
Transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-80	-	-	-	-80
Utstedelse av ny hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-71	-	-	-	-	-	-	-71
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre egenkapitalføringer	-	-	-	-447	6.256	-	-5.898	-585	-	-674
Egenkapital 31.03.2020	112.857	-1.167	40.536	292.367	8.940	10.131		12.377	-585	475.455

Noter

Note 1	Regnskapsprinsipper.....	13
Note 2	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper.....	15
Note 3	Misligholdte og tapsutsatte lån.....	15
Note 4	Fordeling utlån kunder.....	15
Note 5	Nedskrivninger og tap.....	16
Note 6	Verdipapirer.....	17
Note 7	Verdipapirgjeld	19
Note 8	Kapitaldekning	20
Note 9	Egenkapitalbevis	21
Note 10	Hendelser etter balansedagen	22

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Rapporten gjelder for perioden 01.01.2021 til 31.03.2021. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Kvartalsresultatet for 1. kvartal 2021 er ikke revisorbekreftet, og deler av resultatet etter skatt fratrasket påregnelig utbytte til egenkapitalbevisene er ikke tillagt kapitaldekningen.

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.

Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2020.

Implementeringseffekter av IFRS 16

Fra 2021 følger prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler.

Overgangen til IFRS 16 medfører balanseføring av en bruksrett og en tilhørende leieforpliktelse for langsiktige leieavtaler som ikke har lav verdi. På overgangstidspunktet gjelder dette en leiekontrakt med en estimert nåverdi på MNOK 5,4. Nåverdien av bruksretten er beregnet gjennom bruk av bankens marginale lånerente i markedet. Overgangen til IFRS 16 medfører at leiekostnadene ikke lenger skal klassifiseres som driftskostnader. Bruksretten avskrives over gjenstående leieperiode og kostnadsføres sammen med en beregnet rentekostnad på leieforpliktelsen.

KRITISKE REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold.

Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har 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.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - 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.

Dersom betalingsmisligholdet gjøres opp, og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden friskmeldes etter en karenperiode på 90 dager. For kunder som har fått betalingslettelse (forbearance), er karenperioden 1 år.

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 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 Generelle regnskapsprinsipper i bankens årsrapport for 2020 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Kombinasjonen av betydelig estimatusikkerhet og det faktum at situasjonen med Covid-19 har oppstått nærmere kvartalsavslutningen, medfører 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 har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement. Behovet for økte avsetninger på sektornivå henger sammen med effekten av Covid-19. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. Dette gir et foreslått tillegg i modellberegnete nedskrivninger per bransje. Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet økt med 5,2 mill. kroner. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 5 - Nedskrivninger.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. Covid 19 -situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Banken har ikke foretatt økte tapsjusteringer på personmarkedet, og heller ikke knyttet til bankens portefølje i Eika Boligkreditt.

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 – KONSRNSELKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Banken eier 100 prosent av aksjene i Agdenes Fyr AS.

Banken har avgitt lån til Agdenes Fyr AS. Pr 31.03.2021 er lånet på 8,99 millioner kroner.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap siden datterselskapet ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat. I tillegg driver datterselskapet virksomhet som er vesentlig forskjellig fra virksomheten i Nidaros Sparebank.

Selskapets navn	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2020	Resultat 2020	Bokført Verdi
Agdenes Fyr AS	Trondheim	200.000	2.000	100 %	-845	-632	6.328

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	11	1.334	11
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	-	-	-
Nedskrivninger i steg 3	-	-	-
Netto misligholdte engasjementer	11	1.334	11

Andre kredittforringede

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	-	-	-
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	4.104	11.972	4.016
Nedskrivninger i steg 3	-2.853	-7.668	-2.853
Netto andre kredittforringede engasjement	1.251	4.304	1.163

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	60.742	29.354	31.314
Industri	15.308	15.173	16.344
Bygg, anlegg	215.945	293.739	212.853
Varehandel	21.298	31.838	25.416
Transport	6.745	6.950	6.426
Eiendomsdrift etc	435.357	440.871	484.524
Annen næring	38.927	45.213	50.568
Sum næring	794.322	863.137	827.444
Personkunder	2.534.557	2.326.303	2.418.921
Brutto utlån	3.328.879	3.189.441	3.246.365
Steg 1 nedskrivninger	-2.447	-2.194	-2.602
Steg 2 nedskrivninger	-6.210	-5.307	-7.543
Steg 3 nedskrivninger	-2.853	-7.669	-2.853
Netto utlån til kunder	3.317.369	3.174.271	3.233.367
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	680.161	703.730	695.872
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.997.530	3.878.001	3.929.239

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet 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.

31.03.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	255	529	-	784
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-133	-	-128
Overføringer til steg 2	-8	109	-	101
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	12	2	-	14
Utlån som er fraregnet i perioden	-8	-30	-	-38
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-45	-32	-	-76
Andre justeringer	21	0	-	21
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	233	445	-	679

31.03.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.364.676	54.234	11	2.418.921
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15.417	-15.417	-	-
Overføringer til steg 2	-15.998	15.998	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	186.562	69	-	186.631
Utlån som er fraregnet i perioden	-68.801	-2.183	-11	-70.995
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	2.481.857	52.700	-	2.534.557

31.03.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.347	7.014	2.853	12.213
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	190	-1.102	-	-912
Overføringer til steg 2	-60	313	-	253
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	21	11	2.478	2.510
Utlån som er fraregnet i perioden	-74	-274	-2.478	-2.826
Konstaterte tap	-	-	0	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-213	-260	-	-473
Andre justeringer	3	63	-	65
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	2.214	5.765	2.853	10.831

31.03.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	552.389	271.109	3.947	827.445
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61.986	-61.986	-	-
Overføringer til steg 2	-36.913	36.913	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	35.540	10.415	-	45.956
Utlån som er fraregnet i perioden	-57.040	-22.196	157	-79.079
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	555.962	234.256	4.104	794.322

31.03.2021	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	36	128	-	165
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	9	-27	-	-17
Overføringer til steg 2	-0	0	-	0
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	6	2	-	8
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-1.048	-78	-	-1.126
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	-5	-	-12
Andre justeringer	1.044	1	-	1.045
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	41	22	-	62

31.03.2021	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	250.557	19.715	-	270.272
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.106	-2.106	-	-
Overføringer til steg 2	-9	9	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	6.690	129	-	6.819
Engasjement som er fraregnet i perioden	-23.696	26.266	-	2.569
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	235.648	44.012	-	279.660

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2021	31.03.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.853	7.669
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.853	7.669

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-	-142	-5.041
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.642	3.443	5.790
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-	4.603
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-
Tapskostnader i perioden	-1.642	3.301	5.352

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

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.

Verdivurdering av aksjer i Eika Gruppen AS

I årsoppgjøret for 2020 ble det lagt til grunn en verdi pr. aksje på kr. 225.

Bankene i Lokalbanc gikk til søksmål mot Eika Gruppen AS på grunnlag av en beslutning i generalforsamling i Eika Gruppen AS 27. mai 2020 om å gjennomføre en rettet emisjon mot Grong Sparebank. Bankene ønsket en rettslig vurdering av hvorvidt gjennomføringen av denne emisjonen er ugyldig, og om Grong Sparebank fikk en urimelig fordel på bekostning av de øvrige eierne.

Oslo Tingrett frifant Eika Gruppen AS i saken. Banken vil anke dommen. Den regnskapsmessige verdien på aksjene i Eika Gruppen AS opprettholdes på kr. 225 pr. aksje. Aksjene i Eika Gruppen AS utgjør 29,2 mnok av de 98,3 mnok som ligger i Nivå 3.

31.03.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	498.074	-	498.074
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	-	-	-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	98.329	98.329
Sum	-	498.074	98.329	596.403

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	98.662	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	469	-
Investering	-	-
Salg	(802)	-
Utgående balanse	98.329	-

31.03.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	427.703	-	427.703
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	154.543	-	154.543
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	88.578	88.578
Sum	-	582.246	88.578	670.824

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	87.338	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.241	-
Investering	-	-
Salg	-	-
Utgående balanse	88.579	-

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010737273	02.06.2015	02.06.2020	5.000	-	5.001	-	3m Nibor + 0,78%
NO0010782287	18.01.2017	18.01.2021	63.000	-	70.520	-	3m Nibor + 1,00%
NO0010791676	09.05.2017	09.11.2021	10.000	10.019	10.105	10.012	3m Nibor + 0,94%
NO0010809247	31.10.2017	31.10.2022	100.000	100.265	100.517	100.257	3m Nibor + 0,97%
NO0010811383	27.11.2017	27.05.2022	100.000	100.120	100.242	100.120	3m Nibor + 0,90%
NO0010814718	02.02.2018	01.03.2023	100.000	100.114	100.007	100.107	3m Nibor + 0,92%
NO0010850043	11.04.2019	11.02.2022	100.000	50.068	100.045	100.144	3m Nibor + 0,56%
NO0010864945	03.10.2019	03.10.2024	100.000	100.309	100.611	100.100	3m Nibor + 0,78%
NO0010873466	20.01.2020	20.04.2026	100.000	100.266	100.533	100.198	3m Nibor + 0,87%
NO0010874217	31.01.2020	30.04.2025	100.000	65.154	65.281	65.148	3m Nibor + 0,75%
NO0010886211	19.06.2020	19.06.2024	75.000	75.037	-	75.036	3m Nibor + 1,05%
NO0010928450	09.02.2021	09.02.2024	100.000	50.069	-	-	3m Nibor + 0,53%
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				751.423	752.861	751.124	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010754237	16.12.2015	16.12.2025	13.073	-	20.043	-	3 mnd. NIBOR + 3,20 %
NO0010818313	15.03.2018	15.03.2028	30.000	30.039	30.052	30.034	3 mnd. NIBOR + 2,05 %
NO0010891443	26.08.2020	26.08.2030	20.000	20.044	-	20.046	3 mnd. NIBOR + 1,90 %
Sum ansvarlig lånekapital				50.084	50.094	50.080	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2021
Obligasjonsgjeld	751.124	50.000	-50.000	18	751.142
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	751.124	50.000	-50.000	18	751.142
Ansvarlige lån	50.080	-	-	4	50.084
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.080	0	0	4	50.084

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	111.922	111.690	111.922
Overkursfond	-	-	-
Sparebankens fond	308.204	292.429	308.152
Gavefond	12.981	10.131	12.981
Utevningsfond	3.288	8.940	3.285
Fond for urealiserte gevinster	30.572	12.377	30.103
Annen egenkapital	-946	-585	-
Sum egenkapital	466.021	434.982	466.442
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag for forsvarlig verdsettele (IFRS)	-596	-671	-696
Fradrag i ren kjernekapital	-44.948	-36.537	-44.733
Ren kjernekapital	420.476	397.774	421.012
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	460.476	437.774	461.012
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	50.000	50.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	510.476	487.774	511.012
	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	21.101	22.600	21.060
Institusjoner	62.570	21.913	95.084
Foretak	174.405	205.281	149.310
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	1.369.842	1.420.436	1.382.981
Forfalte engasjementer	1.497	4.501	10
Høyrisiko engasjementer	130.585	445	149.312
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.174	12.657	14.159
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.286	22.812	11.957
Andeler verdipapirfond	-	40.918	-
Egenkapitalposisjoner	56.148	69.128	47.043
Øvrige engasjementer	62.073	53.843	54.728
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.903.681	1.874.534	1.925.644
CVA-tillegg	-	-	-
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	175.245	168.303	175.245
Beregningsgrunnlag	2.078.926	2.042.838	2.100.890
Kapitaldekning i %	24,55 %	23,88 %	24,32 %
Kjernekapitaldekning	22,15 %	21,43 %	21,94 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,23 %	19,47 %	20,04 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	459.727	430.907	460.968
Kjernekapital	505.083	476.749	506.324
Ansvarlig kapital	561.831	534.086	563.074
Beregningsgrunnlag	2.407.936	2.374.989	2.432.317
Kapitaldekning i %	23,33 %	22,49 %	23,15 %
Kjernekapitaldekning	20,98 %	20,07 %	20,82 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,09 %	18,14 %	18,95 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,54 %	9,01 %	9,66 %

I samarbeidende gruppe inngår bankens eierskap i Eika Gruppen AS (0,52 %) og Eika Boligkreditt AS (0,84 %).

NOTE 9 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.12.2021 kr. 112.857.100 fordelt på 1.128.571 egenkapitalbevis pålydende kr. 100. (Tickerkode er NISB.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2021, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2019, justert for utbetalinger gjennom 2020.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	111.922	111.690
Overkursfond	-	-
Utevningsfond	3.288	8.940
Sum eierandelskapital (A)	115.210	120.630
Sparebankens fond	308.204	294.070
Gavefond	12.981	10.131
Grunnfondskapital (B)	321.185	304.201
Fond for urealiserte gevinster	30.573	12.377
Fondsobligasjon	40.000	40.536
Annen eierandelskapital	6.062	-
Udisponert resultat	6.690	-1.704
Annen egenkapital	-1.041	-585
Sum egenkapital	518.678	475.455
Eierandelsbrøk A/(A+B)	28,39 %	28,39 %

20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
A. R. Holding AS	112.869	10,00 %
Per Wullum	55.436	4,91 %
Berit Wullum	54.736	4,85 %
Shelter AS	43.000	3,81 %
Pento Holding AS	41.424	3,67 %
Lord Eiendom AS	34.285	3,04 %
Ole Dragsten Invest AS	28.486	2,52 %
Lars Høyem	27.840	2,47 %
J. S. Holding AS	24.324	2,16 %
Heimdal Granitt og Betong AS	21.975	1,95 %
Forset Grus AS	21.900	1,94 %
Niklaus Haugrønning	21.500	1,91 %
Arne Julius Maske	20.968	1,86 %
Trondheim Kontorutvikling Holding AS	20.686	1,83 %
Petronella AS	20.000	1,77 %
E. Aarnes Holding AS	19.800	1,75 %
Vier AS	19.515	1,73 %
Personellservice Trøndelag	14.173	1,26 %
Investitude AS	13.289	1,18 %
Torstein Storsve	13.000	1,15 %
Sum 20 største	629.206	55,75 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	499.365	44,25 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.128.571	100,00 %

NOTE 10 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter i regnskapet.

Styrets erklæring

Vi erklærer etter beste overbevisning at delårsregnskapet for perioden 1. januar til 31. mars 2021 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsregelverk og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at halvårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på halvårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står ovenfor i neste regnskapsperiode samt vesentlige transaksjoner med nærstående.

Klæbu, 11. mai 2021
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
styrets leder

Leif Lihaug
styrets nestleder

Per Hangerhagen
styremedlem

Camilla Wadseth
styremedlem

Jarle Holberg
styremedlem

Hege Skaufel
ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef



Hovedkontor

Postboks 300, 7541 Klæbu
Tlf.: 72830000 Telefax: 72830050
NO 937 902 719

Avd. Heimdal

Postboks 260 Heimdal, 7474 Trondheim
Tlf.: 72830000

www.nidaros-sparebank.no
post@nidaros-sparebank.no