

Rapport 3. kvartal 2022

Nidaros Sparebank

Vedtatt av bankens styre 11. november 2022



Innhold

Nøkkeltall	3
Styrets beretning.....	4
Resultat	8
Balanse.....	9
Egenkapitaloppstilling	10
Noter.....	11
Styrets erklæring.....	22

Nøkkeltall

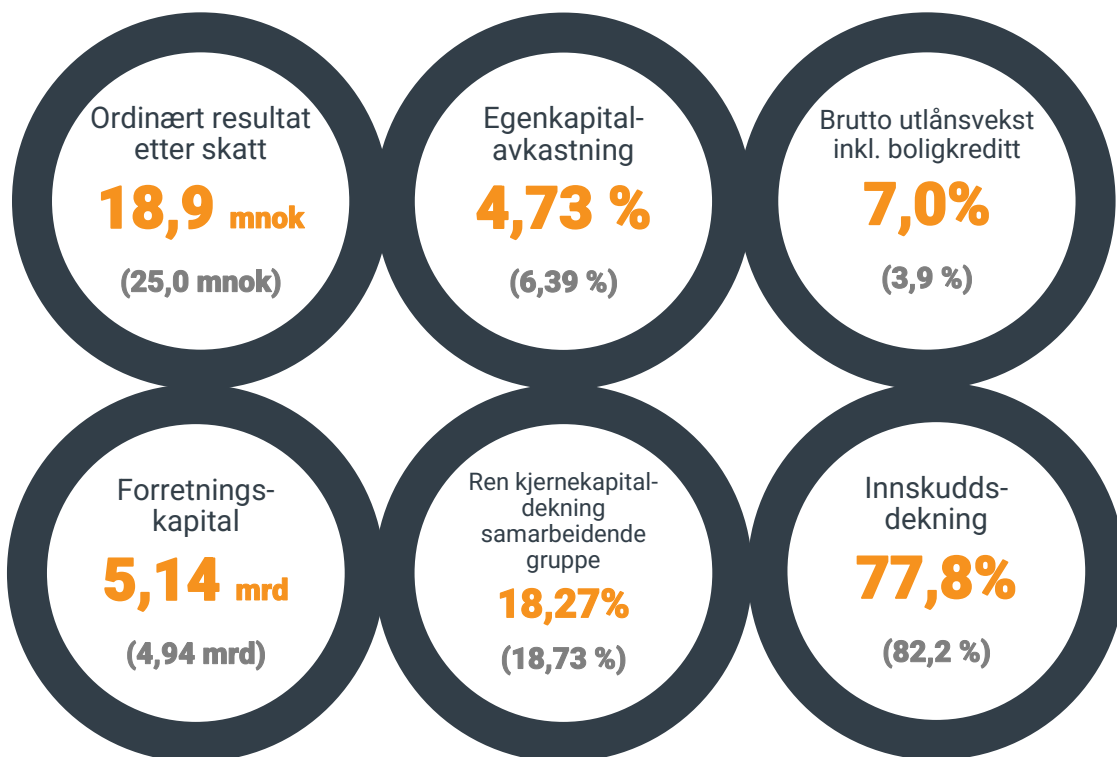
	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	63,1 %	60,0 %	67,4 %
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	62,1 %	63,6 %	70,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	11,3 %	18,0 %	18,2 %
Netto rentemargin	1,96 %	1,75 %	1,74 %
Egenkapitalavkastning etter skatt*	4,73 %	6,39 %	6,00 %
<i>* Basert på annualisert ordinært resultat etter skatt, egenkapitalen er ikke justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til bedriftsmarked av totale utlån på balansen	23,2 %	21,2 %	22,4 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun privatmarked	24,8 %	17,3 %	17,4 %
Innskuddsdekning	77,8 %	82,2 %	79,3 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	-5,9 %	8,2 %	4,7 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-0,6 %	8,4 %	10,7 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt (12 mnd)	7,0 %	3,9 %	7,1 %
Forvaltningskapital	4 248 604	4 360 233	4 302 043
Forretningskapital	5 136 046	4 940 572	4 935 764
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,02 %	-0,14 %	0,13 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	-0,17 %	-0,13 %	-0,17 %
Antall årsverk	27,8	24,7	24,7
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	18,27 %	18,73 %	18,84 %
Kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	20,14 %	20,57 %	20,61 %
Kapitaldekning samarbeidende gruppe	22,41 %	22,87 %	22,84 %
Uvektet kjernekapitalandel samarbeidende gruppe	9,23 %	9,27 %	10,56 %
Likviditet			
LCR	211	165	164
NSFR	139	140	139



Styrets beretning

HOVEDPUNKTER PER 3. KVARTAL 2022

(Tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)



GENERELT

Nidaros Sparebank er en lokal og selvstendig sparebank som henvender seg mot næringsliv og privatkunder i Trondheimsregionen. Banken er en del av bankalliansen LOKALBANK, sammen med ni andre lokalbanker i alle deler av landet. LOKALBANK har hovedkontor i Trondheim. Banken legger vekt på personlig service og tilbyr et bredt spekter av finansielle rådgivningstjenester innenfor utlån og innskudd, forsikring, kredittkort og fondsprodukter.

I beretningen er tall for 3. kvartal 2021 angitt i parentes.

RESULTAT

Ordinært resultat etter skatt per 3. kvartal 2022 ble 18,9 millioner kroner, som er en nedgang på 6,1 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Endringen forklares hovedsakelig av inntektsføring av tapsavsetninger på utlån i fjor samt reduserte provisjonsinntekter fra boligkreditselskaper.

Utvidet resultat etter verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter er 18,9 millioner kroner.

Totalresultat for 3. kvartal isolert er 6,8 millioner kroner, som er 2,3 millioner kroner høyere enn samme periode i fjor. Forbedret rentenetto er hovedforklaringen til økningen.

Rentenetto per 3. kvartal 2022 er 63,7 millioner kroner (55,8 millioner kroner). Rentenetto i prosent av forvaltningskapital er 1,96 prosent per 3. kvartal 2022 (1,75 prosent).

Netto andre driftsinntekter per 3. kvartal 2021 er 7,0 millioner kroner (16,3 millioner kroner). Inntektsendringen forklares hovedsakelig kurstap på verdipapirer og reduserte provisjonsinntekter fra boligkreditt. Reduserte inntekter fra boligkreditselskapene skyldes delvis at porteføljen er redusert og delvis at marginene er lavere som følge av at NIBOR øker hurtigere enn banken kan iverksette renteøkninger. I tillegg har banken byttet leverandør av breddeprodukter¹ som har medført reduserte samlede provisjonsinntekter hittil i år sammenlignet med samme periode i fjor.

Driftskostnadene per 3. kvartal 2022 er 44,6 millioner kroner, som er en økning på 1,3 millioner kroner sammenlignet med i fjor. Dette skyldes at banken har flere ansatte i år enn i fjor.

Kostnader i prosent av inntekter er 63 prosent per 3. kvartal 2022 (60 prosent).

Annualisert egenkapitalavkastning per 3. kvartal 2022 er 4,73 prosent (6,39 prosent).

Banken inngikk den 10. februar 2022, sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK, en avtale med 19 aksjonærer i Eika Gruppen AS om salg av våre aksjer i Eika Gruppen AS. Samlet solgte bankene en aksjepost på 2.937.406 aksjer (11,88 % i Eika Gruppen AS), hvorav Nidaros Sparebank sin andel var 129.774 aksjer (0,52 %). Aksjene ble solgt til kurs kr. 242,5 pr. aksje, som tilsvarer kr. 31.470.195 for Nidaros Sparebank. Bankens anskaffelseskost var kr. 6.125.599. Realiseringen medfører at gevinsten på kr. 25.344.595 overføres fra fond for urealiserte gevinster og vil inngå i overskudd til fordeling og utbyttegrunnlag.

BALANSE

Per 30.09.2022 er forvaltningskapitalen 4.249 millioner kroner som er en reduksjon på 112 millioner kroner / - 2,6 prosent fra samme periode i fjor. Reduksjonen skyldes overføring av utlån til Verd Boligkreditt.

¹ Breddeprodukter er produkter innenfor skade-, livsforsikring, sparing i fond, kredittkort og leasing

Per 3. kvartal 2022 er utlån til PM inkludert boligkreditt økt med 158 millioner kroner/ 4,6 prosent, mens lån til BM inklusiv boligkreditt øker med 7 millioner kroner/1,0 prosent. BM-andelen på egen balanse er 23%.

Per 3. kvartal 2022 var innskudd fra kunder 2.721 millioner kroner, som er en reduksjon siste 12 måneder på 170 millioner kroner/ 5,9 prosent. Bankens innskuddsdekning er 77,7 prosent per 3. kvartal 2022.

KAPITALDEKNING

Per 30.09.2022 var netto ansvarlig kapital 516 millioner kroner og kapitaldekningen på 24,51 prosent, mens tilsvarende tall per 3. kvartal 2021 var 506 millioner kroner og 23,70 prosent. Ren kjernekapitaldekning er 20,24 prosent per 30.09.2022 (19,48 prosent).

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er 18,27 prosent per 30.09.2021 (18,73 prosent).

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

LIKVIDITET

Banken har LCR på 211 prosent per 30.09.2022, og likviditeten i banken er god. Banken har kun ett forfall på seniorgjeld i desember 22 på 15 millioner kroner. Innskuddsdekningen er på 77,7 prosent pr. 3. kvartal 2022.

TAP / MISLIGHOLDTE LÅN

Banken har kostnadsført 0,9 millioner kroner for avsetning til tap på utlån hittil i år. I samme periode i fjor hadde banken en reversering av tapsavsetninger i resultatet med 4,6 millioner kroner som hovedsakelig forklares av tilbakeføring av Covid-avsetningene fra 2020.

Ved utgangen av 3. kvartal 2022 er bankens tapsavsetninger i steg 1 og 2 totalt 4,3 millioner kroner (4,9 millioner kroner). Tapsavsetningene i steg 3 utgjør på samme tidspunkt 1,8 millioner kroner (0,9 millioner kroner).

Ved utgangen av 3. kvartal 2022 er netto misligholdte engasjementer 32,3 millioner kroner (2,5 millioner kroner). Det er kunder i privatmarkedet som forklarer økningen fra fjoråret. Styret kan ikke se at banken har engasjement som vil påføre oss vesentlige tap, og som ikke kan dekkes av allerede foretatte tapsavsetninger.

STRATEGISK SAMARBEID

Vår bank og ni andre lokalbanker fra alle deler av landet inngår i LOKALBANK Alliansen. 2022 er første fulle driftsår for den nye alliansen. Våre produktleverandører, Frende Forsikring, Verd Boligkreditt, Norne Securities, Nordea Liv, Brage Finans og Eika Kredittbank har blitt godt mottatt hos våre kunder. Samarbeidet i alliansen fungerer godt og alliansens selskap, som er etablert for å realisere alliansestrategien, har bygget opp en kompetent stab med 16 årsverk 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.

FRAMTIDSUTSIKTER

Etter gjenåpning av samfunnet var norsk økonomi på vei tilbake til et normalt aktivitetsnivå, men krigen i Ukraina skaper fortsatt betydelig usikkerhet for vekstutsikter.

Forventningene om at Norges Bank hever styringsrenten ytterligere bidrar også til å dempe aktiviteten på sikt. I tillegg råder usikkerhet om hvor lenge markedsurolen på børsen vil vedvare, noe som har betydning for bankens resultateffekt av egenkapitalinstrumenter. Det er imidlertid styrets oppfatning at bankens verdipapirbeholdning ikke er eksponert for vesentlige kredittrisiko, slik at dagens nedskrivninger stort sett kan oppfattes som midlertidige frem mot forfall.

Veksten på utlån til privatmarkedet inkl. boligkreditt hittil i år har vært 4,6%. Siste 12 måneder er veksten på privatmarkedet 221 millioner kroner. Det er usikkerhet rundt veksten på deler av bedriftsmarkedet fremover, noe som har sammenheng med både råvaremangel, betydelig prisoppgang og redusert etterspørsel for en del varer. Dette har blant annet medført at enkelte byggeprosjekter har blitt utsatt for en periode.

Tiden med nullrente har vært en utfordring for inntjeningen for en bank som vår, med mye fri egenkapital og en stor del av balansen finansiert gjennom innskudd. Etter hvert som renten kommer noe opp, vil dette forbedre seg til et mer normalt nivå. Samtidig er det slik at bankens egen lånefinansiering og ikke minst finansieringen av boliglån gjennom boligkreditter stiger mye brattere enn utlånsrenten til kundene. Dette medfører at banken for tiden har uvanlig lav inntjening på deler av boliglånsporteføljen. Inntjeningen forventes å nå et mer normalt nivå etter hvert som stigningen i NIBOR avtar. Hvor mye Norges bank til slutt setter opp renten og hva som skjer med utlånsforskriften er andre betydelige usikkerhetsmomenter for tiden.

Trondheim, 11. november 2022
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

Resultat

Tall i tusen kroner	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Renteinntekter fra utlån og fordringer til kunder	32 740	22 923	87 522	70 758	94 756
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	3 623	1 534	7 701	4 835	6 454
Rentekostnader og lignende kostnader	-13 344	-6 121	-31 527	-19 743	-26 672
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	23 019	18 337	63 697	55 849	74 538
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2 977	4 736	9 539	13 759	18 539
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-538	-518	-1 669	-1 694	-2 401
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	16	10	2 444	3 192	3 841
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumenter	Note 7	307	-3 557	801	58
Andre driftsinntekter	82	89	248	214	416
Netto andre driftsinntekter	2 845	4 286	7 005	16 271	20 452
Sum inntekter	25 864	22 623	70 702	72 120	94 990
Lønn og andre personalkostnader	-8 870	-7 397	-24 501	-20 997	-30 371
Andre driftskostnader	-6 904	-7 520	-18 470	-20 897	-31 401
Avskrivninger og nedskrivninger på eiendeler	-556	-563	-1 646	-1 433	-2 240
Sum driftskostnader	-16 330	-15 481	-44 617	-43 327	-64 011
Resultat før tap	9 534	7 142	26 085	28 793	30 979
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-411	-1 083	-882	4 292
Resultat før skatt	9 123	6 059	25 203	33 432	35 271
Skattekostnad	-2 295	-1 541	-6 310	-8 446	-7 518
Resultat av ordinær drift etter skatt	6 828	4 518	18 893	24 986	27 753
Verdiendringer knyttet til investeringer egenkapitalinstrumenter	Note 7	-	-	-	2 158
Andre poster	-	-	-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet	-	-	-	-	2 158
Totalresultat	6 828	4 518	18 893	24 986	29 911

Balanse

Eiendeler

Tall i tusen kroner		30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		62 467	44 213	62 814
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		87 032	161 851	68 931
Utlån til og fordringer på kunder	Note 4	3 497 535	3 512 336	3 580 626
Rentebærende verdipapirer	Note 7	469 819	519 976	460 529
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	108 402	93 753	103 567
Eierinteresser i konsernselskaper		6 328	6 328	6 328
Varige driftsmidler		9 768	11 465	11 036
Andre eiendeler		7 254	10 310	8 213
Sum eiendeler		4 248 604	4 360 233	4 302 043

Gjeld og Egenkapital

Tall i tusen kroner		30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		62 467	44 213	62 814
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		87 032	161 851	68 931
Utlån til og fordringer på kunder	Note 4	3 497 535	3 512 336	3 580 626
Rentebærende verdipapirer	Note 7	469 819	519 976	460 529
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	108 402	93 753	103 567
Eierinteresser i konsernselskaper		6 328	6 328	6 328
Varige driftsmidler		9 768	11 465	11 036
Andre eiendeler		7 254	10 310	8 213
Sum eiendeler		4 248 604	4 360 233	4 302 043

Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		81 799	61 312	62 529
Innskudd fra kunder		2 721 274	2 891 421	2 843 426
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	832 052	801 277	791 714
Annen gjeld		8 163	8 619	9 394
Forpliktelser ved skatt		6 104	8 876	7 144
Andre avsetninger		4 189	4 879	4 677
Ansvarlig lånekapital	Note 8	50 152	50 081	50 094
Sum gjeld		3 703 734	3 826 466	3 768 979
Innskutt egenkapital		111 922	111 922	111 922
Opptjent egenkapital		374 018	356 860	381 143
Fondsobligasjonskapital		40 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		18 930	24 986	0
Sum egenkapital		544 870	533 767	533 064
Sum gjeld og egenkapital		4 248 604	4 360 233	4 302 043

Poster utenom balansen

Utlån formidlet via boligkreditt	887 442	705 357	633 721
Ubenyttet kreditt til kunder	403 733	351 573	406 124
Garantiansvar kunder	10 916	12 998	12 490
Garantiansvar Eika Boligkreditt	5 128	7 054	41 249

Trondheim, 11. november 2022
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

Egenkapitaloppstilling

	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Tall i tusen kroner									
Egenkapital 31.12.2021	112 857	-936	40 000	325 594	4 440	14 768	29 729	6 612	533 065
Resultat etter skatt (ikke disponert)	-	-	-	-	-	-	-	18 893	18 893
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-	1 975	-	1 975
Totalresultat 30.09.2022	-	-	-	-	-	-	1 975	18 893	20 868
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-1 035	-	-	-1 035
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-1 553	-1 553
Utbytte egne egenkapitalbevis	-	-	-	53	-	-	-	-	53
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-	-	-6 612	-6 612
Andre egenkapitalføringer	-	-	-	-	-	-	-	47	47
Egenkapital 30.09.2022	112 857	-936	40 000	325 647	4 440	13 733	31 704	17 387	544 833

	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Tall i tusen kroner									
Egenkapital 31.12.2020	112 857	-1 167	40 607	294 517	2 684	10 211	17 034	-	476 743
Resultat etter skatt	-	-	-	19 160	-	-	-361	-	18 799
Korrigerings av åpningsbalanse	-	-	-	-447	6 256	-	-5 898	-	-89
Totalresultat 30.09.2021	-	-	-	18 713	6 256	-	-6 259	-	18 710
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-1 100	-	-	-1 100
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-607	-	-	-	-	-	-607
Utbytte egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre egenkapitalføringer	-	-	-	-	-	-	-	-1 779	-1 779
Egenkapital 30.09.2021	112 857	-1 167	40 000	313 230	8 940	9 111	10 775	-1 779	491 967

Noter

Note 1	Regnskapsprinsipper.....	12
Note 2	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper.....	14
Note 3	Misligholdte og tapsutsatte lån.....	14
Note 4	Fordeling utlån kunder.....	15
Note 5	Nedskrivninger og tap.....	15
Note 6	Segmentinformasjon.....	17
Note 7	Verdipapirer.....	17
Note 8	Verdipapirgjeld	18
Note 9	Kapitaldekning	19
Note 10	Egenkapitalbevis	20
Note 11	Hendelser etter balansedagen	21

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Rapporten gjelder for perioden 01.07.2022 til 30.09.2022. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Kvartalsresultatet for 3. kvartal 2022 er ikke revisorbekreftet, og resultatet etter skatt 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 2021. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021.

Implementeringseffekter av IFRS 16

Banken 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.

Misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble det innført en 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 privat- og bedriftskunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For privatkunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For bedriftskunder 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.

Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 5 – Nedskrivninger og tap.

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 7).

Boligkreditselskap

Nidaros Sparebank har formidlet lån til Verd Boligkreditt AS (Verd). Porteføljen av lån formidlet til Verd bokføres ikke i bankens balanse. Ved formidling av lån til Verd kan lånene som formidles defineres under tre kategorier:

Nye lån:

Nidaros Sparebank etablerer nytt lån i Verd gjennom ny låneavtale hvor Verd er eneste långiver og motpart.

Nytt lån som innfrir lån i banken:

Nidaros Sparebank oppretter et nytt lån i Verd under ordinær kredittsaksgang, men hele eller deler av lånet benyttes til å innfri et løpende låneforhold i banken. Nidaros Sparebank er ikke, og vil ikke være, part i den nye låneavtalen. Bankens vurdering er da at lånet som er innfridd i banken fraregnes på bankens balanse på vanlig måte.

Løpende lån som overføres fra Nidaros Sparebank til Verd Boligkreditt AS:

Nidaros Sparebank har anledning til å overføre lån med pant i boligeiendom innenfor 60 prosent av markedsverdi til Verd. Dette er lån hvor banken har et løpende kundeforhold og banken overdrar låneforholdet til Verd uten etablering av nye låneavtaler, og Verd overtar bankens rettigheter og forpliktelser. Slike forhold kan gi grunnlag for nærmere vurdering av hvorvidt lånet kan fraregnes i bankens balanse. Nidaros Sparebank benytter ikke denne måten å overføre lån til Verd. Porteføljen av lån formidlet av Nidaros Sparebank til Verd består av «Nye lån». For «Nye lån som innfrir lån i banken» er bankens vurdering av alle rettigheter og plikter til låneforholdet, herunder risiko og fortjenestepotensialet, overført til Verd. Banken har ikke volum i kategorien «Løpende lån som overføres fra Nidaros Sparebank til Verd». Alle lån som er formidlet til Verd er derfor fraregnet bankens balanse.

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 30.09.2022 er lånet på 8,4 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.

Datterselskap

Selskapets navn	Agdenes Fyr AS
Kontorkommune	Trondheim
Selskapskapital	200 000
Antall aksjer	2 000
Eier/stemmeandel	100 %
Total egenkapital 2021	-2 127
Resultat 2021	-651
Bokført verdi	6 328

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - privatmarkedet	28 630	12 837	12 762
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5 477	5 361	5 372
Nedskrivninger i steg 3	-1 750	-873	-1 721
Netto misligholdte engasjementer	32 357	17 325	16 413

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Alle tall er eks påløpte renter.

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	48 787	55 768	57 937
Industri	23 383	15 112	14 389
Bygg, anlegg	263 252	194 775	216 144
Varehandel	8 818	15 998	15 474
Transport	6 566	6 700	6 148
Eiendomsdrift etc	370 644	391 359	482 199
Annen næring	89 890	65 099	11 897
Sum bedriftsmarked	811 340	744 811	804 188
Privatkunder	2 687 307	2 773 316	2 782 568
Brutto utlån	3 498 647	3 518 127	3 586 756
Steg 1 nedskrivninger	-1 287	-2 425	-1 587
Steg 2 nedskrivninger	-2 981	-2 499	-2 823
Steg 3 nedskrivninger	-1 750	-868	-1 721
Netto utlån til kunder	3 492 629	3 512 335	3 580 625
Utlån formidlet via boligkreditt	887 442	580 339	633 721
Totale netto utlån inkl. porteføljen i boligkreditt	4 380 071	4 092 674	4 214 346
Privatmarked inkl boligkreditt	3 574 749	3 353 655	3 416 289
Brutto utlån inkl boligkreditt	4 386 089	4 098 466	4 220 477

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.

Nedskrivninger på utlån til kunder - PM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.09.2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.	481	301	475	3 107
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-66	-	-51
Overføringer til steg 2	-13	113	-	99
Overføringer til steg 3	-	-93	-	-93
Nye utlån utbetalt i året	40	1	1	-408
Utlån uten endring inkludert avgang	-72	-39	-207	-318
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-49	-17	234	1 068
Nedskrivninger PM 30.09.2022	400	200	504	3 404

Brutto utlån til kunder - PM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.09.2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.	2 629 251	140 547	12 771	2 782 569
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	69 833	-69 833	-	69 833
Overføringer til steg 2	-72 311	72 311	-	72 311
Overføringer til steg 3	-64	-6 186	6 250	6 250
Nye utlån utbetalt	560 138	24 892	345	585 374
Utlån uten endring inkludert avgang	-670 241	-17 129	-173	-835 936
Andre endringer	-	-	-	-
Utlån PM 30.09.2022	2 516 606	144 602	19 193	2 680 401

Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.09.2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.	1 106	2 522	1 246	3 024
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	62	-170	0	-107
Overføringer til steg 2	-84	378	0	293
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt i året	98	1	31	580
Utlån uten endring inkludert avgang	-598	-1	-35	-279
Konstaterte tap	0	0	0	0
Andre endringer	303	52	3	-897
Nedskrivninger bedriftsmarked 30.09.2022	887	2 781	1 246	2 613
	2 425			

Brutto utlån til kunder - BM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.09.2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.	783 509	15 306	5 373	804 188
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-1 669	1 669	-	-
Overføringer til steg 2	-86 008	86 008	-	-
Overføringer til steg 3	64	764	-828	-
Nye utlån utbetalt	373 205	5 422	9 045	387 673
Utlån uten endring inkludert avgang	-365 551	-14 995	25	-380 521
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarked 30.09.2022	703 551	94 174	13 615	811 340

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i forventet tap steg 1	222	-1 984	910
Endring i forventet tap steg 2	-182	-5 264	4 846
Endring i perioden steg 3	38	2 733	1 258
Konstaterte tap - med tidligere nedskrivning i steg 3	-	14	-2 733
Konstaterte tap - uten tidligere nedskrivning i steg 3	-960	-121	-14
Periodens inngang på tidligere konstatert tap	-	-17	25
Tapskostnader i perioden	-882	-4 639	4 292

NOTE 6 – SEGMENTINFORMASJON

Nidaros Sparebank utarbeider ikke egne segmentregnskap for privatmarked og bedriftsmarked. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Utlån og innskudd til kunder følges opp på disse segmentene (Alle tall er eks påløpte renter):

3. kvartal 2022			
BALANSE	PM	BM	Total
Utlån inkl boligkreditt	3 573 295	812 774	4 386 069
Innskudd fra kunder	1 698 327	1 010 394	2 708 721

3. kvartal 2021			
	PM	BM	Total
Utlån inkl boligkreditt	3 605 648	800 306	4 405 954
Innskudd fra kunder	1 735 213	1 013 567	2 748 780

31.12.2021			
	PM	BM	Total
Utlån inkl boligkreditt	3 415 526	803 331	4 218 857
Innskudd fra kunder	1 714 353	1 129 065	2 843 418

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

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

Nivå 2: Verdssettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Selskapets verdssettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

30.09.2022				
Verdssettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	469 819	-	469 819
Aksjer og andeler til virkelig verdi over ordinært resultatet	-	-	52 543	52 543
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	51 308	51 308
Sum	-	469 819	103 851	573 670

	Virkelig verdi over ordinært resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse 01.01	17 350	86 216	103 566
Investering	34 316	2 867	37 183
Verdiendring	877	-1 180	-303
Salg	-	-36 595	-36 595
Utgående balanse	52 543	51 308	103 851

	30.09.2021			
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	519 976	-	519 976
Aksjer og andeler til virkelig verdi over ordinært resultatet	-	-	-	-
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	100 081	100 081
Sum	-	519 976	100 081	620 057

	Virkelig verdi over ordinært resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse 01.01	98 662	-	98 662
Ny investering	10 013	-	10 013
Verdiendring	-1 204	-	-1 204
Salg	-7 389	-	-7 389
Utgående balanse	100 082	-	100 082

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	30.09.2022
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010791676	09.05.2017	09.11.2021	10 000	-	10 018	-	
NO0010850043	11.04.2019	11.02.2022	100 000	-	50 062	50 094	
NO0010811383	27.11.2017	27.05.2022	100 000	-	100 087	-	
NO0010811383	27.11.2017	27.05.2022	100 000	-	-	100 160	
NO0010809247	31.10.2017	31.10.2022	100 000	15 238	100 242	100 298	3,17 %
NO0010814718	02.02.2018	01.03.2023	100 000	63 179	100 108	100 145	3,52 %
NO0010928450	09.02.2021	09.02.2024	100 000	100 391	100 124	100 197	2,71 %
NO0010886211	19.06.2020	19.06.2024	75 000	75 087	75 036	75 047	3,81 %
NO0010864945	03.10.2019	03.10.2024	100 000	100 608	100 243	100 336	2,46 %
NO0010874217	31.01.2020	30.04.2025	100 000	100 580	65 138	65 176	2,95 %
NO0012654450	09.02.2021	25.08.2025	75 000	75 264	-	-	3,46 %
NO0010873466	20.01.2020	20.04.2026	100 000	100 584	100 228	100 261	2,98 %
NO0011199382	09.02.2021	12.10.2026	100 000	100 536	-	-	2,38 %
NO0012496704	12.04.2022	12.04.2027	100 000	100 584	-	-	2,70 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			1 260 000	832 052	801 285	791 714	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010818313	15.03.2018	15.03.2028	30 000	30 063	30 034	30 040	4,80 %
NO0010891443	26.08.2020	26.08.2030	20 000	20 089	20 046	20 054	4,47 %
Sum ansvarlig kapital			50 000	50 152	50 081	50 094	

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	111 922	111 922	111 922
Sparebankens fond	325 647	308 152	325 594
Gavefond	13 733	12 361	14 768
Utjevningsfond	4 440	3 285	4 440
Fond for urealiserte gevinster	31 703	30 165	29 729
Annen egenkapital	-1 506	-1 867	-
Sum egenkapital	485 939	464 017	486 453
Fradrag for forsvarlig verdsette (IFRS)	-584	-620	-570
Fradrag i ren kjernekapital	-59 036	-47 887	-55 749
Ren kjernekapital	426 319	415 510	430 133
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	466 319	455 510	470 133
Ansvarlig lånekapital	50 000	50 000	50 000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	516 319	505 510	520 133
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	22 983	21 302	21 265
Institusjoner	42 271	65 474	34 822
Foretak	214 952	191 539	252 728
Pantsikkerhet eiendom	1 286 686	1 450 851	1 500 729
Massemarked	135 068	0	0
Forfalte engasjementer	35 122	20 055	17 807
Høyrisiko engasjementer	92 962	69 562	51 059
Obligasjoner med fortrinnsrett	14 388	14 308	14 280
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11 204	22 005	13 246
Egenkapitalposisjoner	59 039	54 493	56 741
Øvrige engasjementer	20 160	47 686	46 096
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 934 835	1 957 274	2 008 773
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	171 955	175 245	175 245
Beregningsgrunnlag	2 106 790	2 132 519	2 184 018
Kapitaldekning i %	24,51 %	23,70 %	23,82 %
Kjernekapitaldekning	22,13 %	21,36 %	21,53 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,24 %	19,48 %	19,69 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,64 %	9,27 %	10,56 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	477 860	458 564	492 783
Kjernekapital	526 625	503 575	539 167
Ansvarlig kapital	586 131	559 887	597 312
Beregningsgrunnlag	2 615 380	2 447 743	2 615 570
Kapitaldekning i %	22,41 %	22,87 %	22,84 %
Kjernekapitaldekning	20,14 %	20,57 %	20,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,27 %	18,73 %	18,84 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,23 %	9,27 %	9,62 %

I samarbeidende gruppe inngår bankens eierskap i Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Eika Boligkreditt AS.

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis utgjør per 30.09.2022 kr. 112.857.100 fordelt på 1.128.571 egenkapitalbevis pålydende kr. 100. Tickerkode er NISB.

Banken har en egenbeholdning av egenkapitalbevis på kr. 935.589.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022 i tabellen nedenfor er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Beløp i tusen kroner	30.09.2022	30.09.2021
Egenkapitalbevis	111 922	111 922
Overkursfond	-	-
Utjevningsfond	4 440	3 285
Sum eierandelskapital	116 361	115 206
Sparebankens fond	325 648	308 152
Gavefond	13 733	12 361
Grunnfondskapital	339 381	320 513
Fond for urealiserte gevinster	31 703	28 963
Fondsobligasjon	40 000	40 000
Annen eierandelskapital	-	6 062
Annen EK	-1 506	-1 507
Udisponert resultat	18 893	20 468
Sum egenkapital	544 832	529 704
Eierandelsbrøk	25,53 %	27,45 %

20 største egenkapitalbevisiere:

Navn	30.09.2022	
	Beholdning	Eierandel
A. R. HOLDING AS	112 869	10,00 %
PER WULLUM	55 736	4,94 %
BERIT WULLUM	54 736	4,85 %
SHELTER AS	43 000	3,81 %
LORD EIENDOM AS	34 285	3,04 %
OLE DRAGSTEN INVEST AS	28 486	2,52 %
LARS HØYEM	27 840	2,47 %
HEIMDAL GRANITT OG BETONG AS	25 181	2,23 %
J S HOLDING AS	24 324	2,16 %
FORSET GRUS AS	21 900	1,94 %
NIKLAUS HAUGRØNNING	21 500	1,91 %
ARNE-JULIUS MASKE	20 968	1,86 %
TRONDHEIM KONTORUTVIKLING HOLDING	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 TRØNDELAGE	14 173	1,26 %
Nordnet Bank AB	13 248	1,17 %
TORSTEIN STORSVE	13 000	1,15 %
ARILD-ARNE ANDERSEN	10 395	0,92 %
Sum 20 største	601 642	53,31 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	526 929	46,69 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende)	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. juli til 30. september 2022 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.

Trondheim, 11. november 2022
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
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