

Rapport 1. kvartal 2023

Nidaros Sparebank

Vedtatt av bankens styre 11. mai 2023



Innhold

Nøkkeltall	3
Styrets beretning	4
Resultat	8
Balanse	9
Egenkapitaloppstilling	10
Note 1 – Regnskapsprinsipper	11
Note 2 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	13
Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte lån	13
Note 4 – Fordeling utlån kunder	14
Note 5 – Nedskrivninger og tap	14
Note 6 – Segmentinformasjon	16
Note 7 – Verdipapirer	16
Note 8 – Verdipapirgjeld	17
Note 9 – Kapitaldekning	18
Note 10 – Egenkapitalbevis	19
Note 11 – Hendelser etter balansedagen	20
Styrets erklæring	21

Nøkkeltall

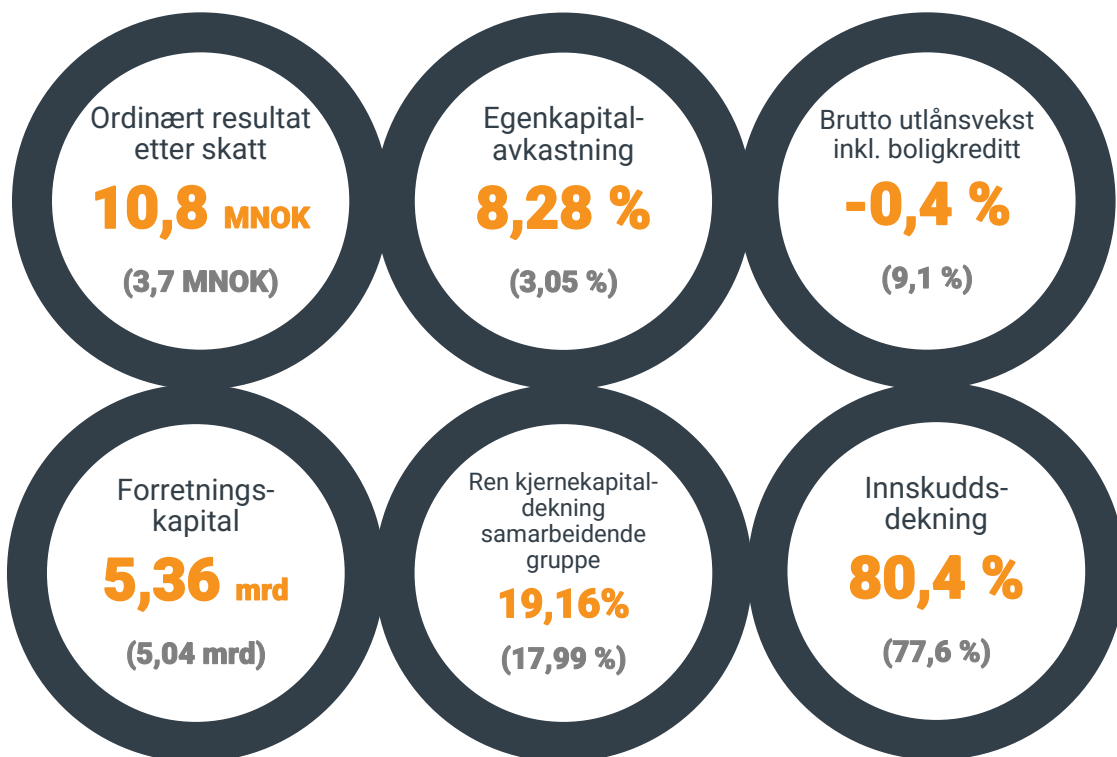
	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	53,6 %	73,1 %	63,1 %
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	56,0 %	67,3 %	63,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	11,2 %	19,7 %	11,3 %
Netto rentemargin	2,44 %	1,80 %	2,09 %
Egenkapitalavkastning etter skatt*	8,43 %	3,05 %	5,50 %
<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	20,4 %	24,3 %	22,4 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun privatmarked	26,1 %	20,2 %	17,4 %
Innskuddsdekning	80,4 %	77,6 %	79,3 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	-1,0 %	4,1 %	4,8 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-4,7 %	10,2 %	10,5 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt (12 mnd)	2,4 %	9,1 %	7,1 %
Forvaltningskapital	4 384 345	4 339 214	4 372 881
Forretningskapital	5 364 740	5 042 544	5 271 322
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	0,02 %	-0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	-0,24 %	0,02 %	-0,23 %
Antall årsverk	28,9	28,5	27,6
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	19,16 %	17,99 %	18,59 %
Kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	21,02 %	19,72 %	20,43 %
Kapitaldekning samarbeidende gruppe	23,34 %	21,88 %	22,68 %
Uvektet kjernekapitalandel samarbeidende gruppe	9,14 %	10,85 %	9,23 %
Likviditet			
LCR	607	253	225
NSFR	137	148	137



Styrets beretning

HOVEDPUNKTER PER 1. KVARTAL 2023

(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 spareprodukter.

Delårsregnskapet er ikke revisorbekreftet og i beretningen er tall for 1. kvartal 2022 angitt i parentes.

RESULTAT

Ordinært resultat etter skatt per 1. kvartal 2023 ble 10,8 millioner kroner, som er en økning på 7,0 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Endringen forklares hovedsakelig av økt rentenetto samt gevinst på finansielle instrumenter.

Utvidet resultat etter verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter er 10,6 millioner kroner.

Banken har forbedret netto renteinntekter sammenlignet med samme periode i fjor. Rentenetto per 1. kvartal 2023 er 26,5 millioner kroner (19,8 millioner kroner). Rentenetto i prosent av forvaltningskapital er 2,44 prosent per 1. kvartal 2023 (1,80 prosent).

Netto andre driftsinntekter per 1. kvartal 2023 er 4,7 millioner kroner (1,6 millioner kroner). Inntektsendringen forklares hovedsakelig av verdiendring på verdipapirer. Det var betydelige nedskrivninger på verdipapirporteføljen i starten av 2022, basert på Russlands invasjon av Ukraina.

Driftskostnadene per 1. kvartal 2023 er 16,7 millioner kroner, som er en økning på 1,0 millioner kroner sammenlignet med i fjor. Dette skyldes hovedsakelig avskrivninger knyttet til leie av lokaler. Bankens avtale om lokaler på Heimdal i Trondheim er avsluttet i 2023, og vil avskrivninger knyttet til dette vil bortfalle.

Kostnader i prosent av inntekter er 54 prosent per 1. kvartal 2023 (73 prosent).

Annualisert egenkapitalavkastning per 1. kvartal 2023 er 8,28 prosent (3,05 prosent).

BALANSE

Per 31.03.2023 er forvaltningskapitalen 4.384 millioner kroner som er en økning på 45 millioner kroner / 1,0 prosent fra samme periode i fjor. Økningen skyldes økt likviditetsbeholdning som følge av lavere utlån og fordringer på kunder sammenlignet med samme periode i 2022.

Per 1. kvartal 2023 er utlån til PM inkludert boligkreditt økt med 283 millioner kroner / 8,1 prosent, mens lån til BM inklusiv boligkreditt er økt med 99 millioner kroner / 6,2 prosent. BM-andelen på egen balanse er 20%.

Gjennom 1. kvartal økte utlån (inkludert boligkreditt) til personmarkedet med 80 millioner kroner, mens utlån til bedriftsmarkedet sank med 96 millioner kroner.

Per 1. kvartal 2023 var innskudd fra kunder 2.810 millioner kroner, som er en reduksjon siste 12 måneder på 29 millioner kroner / 1,01 prosent.

Vi har de siste kvartaler sett noen av de samme tendensene som meldes fra andre finansaktører ift. en noe synkende sparerate over tid.

KAPITALDEKNING

Per 31.03.2023 var netto ansvarlig kapital 511 millioner kroner og kapitaldekningen på 24,75 prosent, mens tilsvarende tall per 1. kvartal 2022 var 533 millioner kroner og 23,34 prosent. Ren kjernekapitaldekning er 20,45 prosent per 31.03.2023 (19,40 prosent).

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er 19,16 prosent per 31.03.23 (17,99 %).

Resultatet etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

LIKVIDITET

Banken har LCR på 607 prosent per 31.03.23. Høy LCR skyldes høy kontantbeholdning hos DNB. Bankens likviditet er god, og grunnet markedsure i første kvartal og medfølgende risiko knyttet til investeringer har banken valgt å ikke plassere overskuddslikviditet i pengemarkedet.

Banken innfridde et ansvarlig lån i mars 2023 på 30 millioner kroner. Innfrielsen ble finansiert med opptak av nytt ansvarlig lån på 30 millioner kroner. Lånet forfaller i juni 2033. Banken hadde ett forfall på senior gjeld i første kvartal på 63 millioner kroner.

Bankens innskuddsdekning er 80,4 prosent per 1. kvartal 2023.

TAP / MISLIGHOLDTE LÅN

Ved utgangen av 1. kvartal 2023 er bankens tapsavsetninger i steg 1 og 2 totalt 5,9 millioner kroner (4,3 millioner kroner). Tapsavsetningene i steg 3 utgjør på samme tidspunkt 2,7 millioner kroner (1,7 millioner kroner).

Ved utgangen av 1. kvartal 2023 er netto misligholdte engasjementer 22,0 millioner kroner (16,4 millioner kroner). Dette er en økning på hhv 26% på PM og 61% på BM sammenlignet med samme periode i fjor

STRATEGISK SAMARBEID

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 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 17 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 og internasjonal økonomi på vei tilbake til et normalt aktivitetsnivå i første kvartal 2022, men krigen i Ukraina skapte stor usikkerhet for vekstutsiktene. Denne usikkerheten vedvarer.

Rentehevingene fra Norges Bank, og mange andre sentralbanker, fungerer inndragende på mange husholdninger og bedrifters økonomi. Det meste av rentehevingene synes å være unnagjort, og det er markedsforventninger om at Norges Bank vil heve renten 0,5 % poeng i år. I den siste tiden har vi også sett en

sterk svekkelse av norske kroner mot for eksempel EUR og USD. Det er foreløpig mange teorier og meninger om hva som ligger bak svekkelsen ut over at små valutaer er mindre attraktive i turbulente tider. Hvordan kronesvekkelsen vil påvirke både rentesetting og importert inflasjon er foreløpig usikkert, men det innebærer en forsterket risiko i seg selv.

Banken har bevisst en meget lav renterisiko på sin verdipapirbeholdning, og velger inntil videre å være mer posisjonert i kontanter enn normalt frem til usikkerheten er lavere.

Veksten på utlån til privatmarkedet var meget god i januar og februar, og mer preget av stillstand i mars. Vi har forventninger om fornyet vekst på personmarkedet både i 2. kvartal og ut året.

På bedriftsmarkedet er volumet redusert med 96 millioner kroner i kvartalet. Vi har forventninger om at vi nærmer oss volumet ved starten av året ved utløpet av 2. kvartal, og en viss vekst resten av året.

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. Samtidig er det slik at bankens egen lånefinansiering og ikke minst finansieringen av boliglån gjennom boligkreditter steg mye brattere enn utlånsrenten til kundene. Dette medførte at banken i deler av 2022 hadde uvanlig lav inntjening på boliglånsporteføljen. I siste kvartal har rentenettoen derimot vært usedvanlig god, men vi forventer ikke at dette nivået kan opprettholdes gjennom året. Samtidig forventer vi heller ikke at rentenettoen vil synke ned mot det den var i "nullrenteregimet" vi så gjennom pandemien.

Styret vil følge ekstra godt med mislighold og tap i den perioden vi nå er inne i. Det forventes ikke vesentlige tap på personmarkedet, mens en del bedrifter naturlig nok kan komme til å oppleve vanskeligere forhold utover året. For tiden synes våre bedriftskunder i sum fortsatt å klare seg godt.

Trondheim, 11. mai 2023
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Mari Brænd
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørli
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

Resultat

		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Renteinntekter fra utlån og fordringer til kunder		43 110	26 264	126 732
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5 404	2 159	13 638
Rentekostnader og lignende kostnader		-22 040	-8 584	-49 789
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26 473	19 839	90 582
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3 777	3 860	12 340
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-529	-486	-2 267
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		666	150	2 807
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumenter	7	686	-2 002	-1 970
Andre driftsinntekter		100	83	559
Netto andre driftsinntekter		4 699	1 606	11 470
Sum inntekter		31 173	21 445	102 052
Lønn og andre personalkostnader		-8 406	-8 120	-32 876
Andre driftskostnader		-7 189	-7 018	-28 820
Avskrivninger og nedskrivninger på eiendeler		-1 115	-535	-2 736
Sum driftskostnader		-16 709	-15 674	-64 432
Resultat før tap		14 463	5 771	37 620
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	-136	-801	-3 352
Resultat før skatt		14 327	4 970	34 268
Skattekostnad		-3 557	-1 250	-7 137
Resultat av ordinær drift etter skatt		10 770	3 720	27 131
Verdiendringer knyttet til investeringer egenkapitalinstrumenter	7	-157	-58	2 158
Andre poster		-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-157	-58	2 158
Totalresultat		10 613	3 663	29 289

Balanse

Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter		64 425	63 861	63 024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		239 710	39 047	139 572
Utlån til og fordringer på kunder	3, 4, 5	3 494 372	3 660 629	3 590 788
Rentebærende verdipapirer	7	423 236	458 735	421 012
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	126 831	91 731	126 988
Eierinteresser i konsernselskaper	2	6 328	6 328	6 328
Varige driftsmidler		18 470	10 501	19 585
Andre eiendeler		10 973	8 381	5 584
Sum eiendeler		4 384 345	4 339 214	4 372 881

Gjeld og Egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		113 828	67 560	111 051
Innskudd fra kunder	6	2 810 382	2 839 106	2 812 078
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	804 708	827 324	817 681
Annen gjeld		25 409	13 273	9 938
Forpliktelser ved skatt		7 122	1 044	7 641
Andre avsetninger		12 518	4 453	13 194
Ansvarlig lånekapital	8	50 176	50 107	50 184
Sum gjeld		3 824 142	3 802 866	3 821 767
Innskutt egenkapital		111 922	111 922	111 922
Opptjent egenkapital		397 512	380 706	399 193
Fondsobligasjonskapital		40 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		10 770	3 720	0
Sum egenkapital		560 203	536 347	551 114
Sum gjeld og egenkapital		4 384 345	4 339 214	4 372 881

Poster utenom balansen

Utlån formidlet via boligkreditt	980 395	703 330	898 441
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. mai 2023
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Mari Brænd
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørli
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utnævningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	112 857	-936	40 000	358 316	7 674	9 702	16 621	6 879	-	551 114
Resultat etter skatt	-	-	-	-	-	-	-	-	10 770	10 770
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-922	-	-922
Totalresultat 31.03.2023	-	-	-	-	-	-	-	-922	10 770	9 848
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-	-30	-	-	-30
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-729	-729
Utbytte egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre egenkapitalføringer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 31.03.2023	112 857	-936	40 000	358 316	7 674	9 702	16 591	5 957	10 041	560 203

Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utnævningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	112 857	-936	40 000	325 594	4 440	14 768	29 729	6 612	533 064
Resultat etter skatt	-	-	-	-	-	-	-	3 778	3 778
Korrigerende av åpringsbalanse	-	-	-	-	-	-	-58	-	-58
Totalresultat 31.03.2022	-	-	-	-	-	-	-58	3 778	3 720
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-436	-436
Utbytte egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre egenkapitalføringer	-	-	-	-	-	-	-1	-	-1
Egenkapital 31.03.2022	112 857	-936	40 000	325 594	4 440	14 768	29 670	9 954	536 346

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Rapporten gjelder for perioden 01.01.2023 til 31.03.2023. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Kvartalsresultatet for 1. kvartal 2023 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 2022. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022.

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 5,4 millioner kroner. 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 gjestående 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 betalingslettelser (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 2022 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). Banken har også en portefølje i Eika Boligkreditt AS. Vårt eierskap i Eika boligkreditt AS vil reduseres i takt med naturlig reduksjon av utlånsvolum ved avtalt nedbetaling av lånene gjennom dette selskapet. Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis. Banken har sikret sitt fremtidige behov for OMF-finansiering ved sine avtaler med Verd Boligkreditt AS

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:

1. *Nye lån:*
Nidaros Sparebank etablerer nytt lån i Verd gjennom ny låneavtale hvor Verd er eneste långiver og motpart.
2. *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.
3. *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, er 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 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Banken eier 100 prosent av aksjene i Agdenes Fyr AS. Banken har avgitt lån til Agdenes Fyr AS. Per 31.03.2023 er lånet på 8,2 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 %
Egenkapital 31.03.23	-3 063
Resultat 31.03.23	-203
Bokført verdi 31.03.23	6 328

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - privatmarkedet	16 043	12 685	17 188
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	8 680	5 386	8 587
Nedskrivninger i steg 3	-2 678	-1 718	-2 501
Netto misligholdte engasjementer	22 045	16 353	23 274

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Alle tall er eks påløpte renter og amortiserte gebyrer.

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	44 912	50 793	47 328
Industri	17 535	16 632	18 742
Bygg, anlegg	201 502	240 499	250 581
Varehandel	9 742	11 432	9 683
Transport	2 625	6 366	5 805
Eiendomsdrift etc	390 346	495 490	410 269
Annen næring	45 141	68 781	65 183
Sum bedriftsmarked	711 802	889 993	807 590
Privatkunder	2 782 569	2 776 625	2 784 748
Brutto utlån	3 494 372	3 666 618	3 592 338
Steg 1 nedskrivninger	-1 129	-1 378	-1 169
Steg 2 nedskrivninger	-4 721	-2 893	-4 622
Steg 3 nedskrivninger	-2 676	-1 718	-2 489
Netto utlån til kunder	3 485 845	3 660 629	3 584 058
Utlån formidlet via Eika boligkreditt	458 955	567 581	484 418
Utlån formidlet via Verd boligkreditt	521 440	135 749	414 023
Totale netto utlån inkl. porteføljen i bc	4 466 240	4 363 959	4 482 499
Privatmarked inkl boligkreditt	3 762 964	3 479 955	3 683 189
Brutto utlån inkl boligkreditt	4 474 767	4 369 948	4 490 779

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.

Alle tall er hovedstol på lånene.

Nedskrivninger på utlån til kunder - PM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
31.03.2023	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.	382	1 876	961	3 219
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41	-196	-16	-170
Overføringer til steg 2	-73	190	-	117
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt i året	26	0	3	30
Utlån uten endring inkludert avgang	-21	-62	-6	-88
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-13	-10	6	-17
Nedskrivninger PM 31.03.2023	342	1 800	948	3 090

Brutto utlån til kunder - PM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
31.03.2023	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.	2 502 828	265 312	16 608	2 784 749
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	135 215	-135 215	-	135 215
Overføringer til steg 2	-79 404	79 404	-	79 404
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	401 965	5 307	-	407 271
Utlån uten endring inkludert avgang	-386 415	-22 428	-607	-624 069
Andre endringer	-	-	-	-
Utlån PM 31.03.2023	2 574 189	192 379	16 001	2 782 569

Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
31.03.2023	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.	786	2 747	1 528	5 062
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20	-66	-	-46
Overføringer til steg 2	-91	484	-	393
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt i året	87	5	22	114
Utlån uten endring inkludert avgang	-59	-274	-	-376
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	43	45	178	290
Nedskrivninger bedriftsmarked 31.03.2023	786	2 941	1 728	5 437

Brutto utlån til kunder - BM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
31.03.2023	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.	618 107	180 882	8 600	807 589
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-2 116	2 116	-	-2 116
Overføringer til steg 2	-69 950	69 950	-	69 950
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	-65 962	-1 255	-	-407 271
Utlån uten endring inkludert avgang	21 912	-50 577	96	243 651
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarked 31.03.2023	501 991	201 116	8 696	711 803

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i forventet tap steg 1	96	-1 984	910
Endring i forventet tap steg 2	-96	-5 264	4 846
Endring i perioden steg 3	-137	2 733	1 258
Konstaterte tap - med tidligere nedskrivning i steg 3	-	14	-2 733
Konstaterte tap - uten tidligere nedskrivning i steg 3	-	-121	-14
Periodens inngang på tidligere konstatert tap	-	-17	25
Tapskostnader i perioden	-136	-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 hovedstol):

1. kvartal 2023			
BALANSE	PM	BM	Total
Utlån inkl. boligkreditt	3 762 964	711 802	4 474 767
Innskudd fra kunder	1 776 998	1 033 384	2 810 382

1. kvartal 2022			
	PM	BM	Total
Utlån inkl. boligkreditt	3 479 955	889 993	4 369 948
Innskudd fra kunder	1 687 090	1 152 016	2 839 106

31.12.2022			
	PM	BM	Total
Utlån inkl. boligkreditt	3 683 189	807 590	4 490 779
Innskudd fra kunder	1 780 310	1 031 767	2 812 077

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 verdsettelsesmetoder belager seg minst mulig på egne estimer ved å bruke observerbare data der det er tilgjengelig og så langt det lar seg gjøre.

31.03.2023				
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	423 236	-	423 236
Aksjer og andeler til virkelig verdi over ordinært resultatet	-	-	72 245	72 245
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	54 586	54 586
Sum	-	423 236	126 831	550 067

	Virkelig verdi over ordinært resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse 01.01.2023	72 000	54 987	126 988
Investering	-	-	-
Verdiendring	245	-402	-157
Salg	-	-	-
Utgående balanse	72 245	54 586	126 831

	31.03.2022			
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	458 735	-	458 735
Aksjer og andeler til virkelig verdi over ordinært resultatet	-	-	35 747	35 747
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	55 983	55 983
Sum	-	458 735	91 730	550 465

	Virkelig verdi over ordinært resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse 01.01.2022	16 156	87 412	103 568
Ny investering	19 591	100	19 691
Verdiendring		-58	-58
Salg	-	-31 470	-31 470
Utgående balanse	35 747	55 984	91 731

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010811383	27.11.2017	27.05.2022	100 000	-	100 189		
NO0010809247	31.10.2017	31.10.2022	100 000	-	100 376		
NO0010814718	02.02.2018	01.03.2023	100 000	-	100 175	63 236	
NO0010864945	03.10.2019	03.10.2024	100 000	100 980	100 385	100 912	4,04 %
NO0010873466	20.01.2020	20.04.2026	100 000	100 806	100 385	100 849	4,14 %
NO0010874217	31.01.2020	30.04.2025	100 000	100 787	100 354	100 781	4,04 %
NO0010886211	19.06.2020	19.06.2024	100 000	100 148	75 058	75 107	4,41 %
NO0010928450	09.02.2021	09.02.2024	100 000	100 519	100 233	100 565	3,72 %
NO0011199382	10.01.2022	12.10.2026	100 000	100 871	50 171	100 838	3,96 %
NO0012496704	12.04.2022	12.04.2027	100 000	100 921	-	100 904	4,24 %
NO0012654450	25.08.2022	25.08.2025	100 000	100 394	-	75 330	4,23 %
Over/underkurs				-718		-841	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				804 708	827 326	817 681	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010818313	15.03.2018	15.03.2028	30 000	30 071	30 049	30 075	
NO0010891443	26.08.2020	26.08.2030	20 000	20 105	20 058	20 109	5,38 %
NO0012852633	01.03.2023	01.03.2028	30 000	-	-	-	5,96 %
Sum ansvarlig kapital				50 176	50 107	50 184	

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	111 922	111 690	111 922
Sparebankens fond	358 316	325 826	358 316
Gavefond	16 591	14 768	16 621
Uttevningssfond	7 674	4 440	7 674
Fond for urealiserte gevinster	5 957	29 727	6 879
Annen egenkapital	-729	-383	-
Sum egenkapital	499 731	486 068	501 412
Fradrags for forsvarlig verdsette (IFRS)	-556	-557	-554
Fradrags i ren kjernekapital	-77 173	-42 349	-77 171
Ren kjernekapital	422 001	443 162	423 687
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrags i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	462 001	483 162	463 687
Ansvarlig lånekapital	50 176	50 000	50 000
Fradrags i tilleggskapital	-1 361	-	-1 194
Netto ansvarlig kapital	510 815	533 162	512 493
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	26 104	21 203	26 106
Institusjoner	35 742	37 034	32 235
Foretak	204 479	281 511	200 197
Pantsikkerhet eiendom	1 207 968	1 588 543	1 274 157
Massemarked	170 809	0	175 763
Forfalte engasjementer	20 499	18 062	22 236
Høyrisiko engasjementer	72 037	49 696	87 534
Obligasjoner med fortrinnsrett	13 481	14 259	13 317
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	36 558	4 808	19 976
Egenkapitalposisjoner	57 762	67 946	57 913
Øvrige engasjementer	38 352	29 212	34 701
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 883 791	2 112 274	1 944 135
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	180 262	171 955	182 341
Beregningsgrunnlag	2 064 053	2 284 229	2 126 477
Kapitaldekning i %	24,75 %	23,34 %	24,10 %
Kjernekapitaldekning	22,38 %	21,15 %	21,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,45 %	19,40 %	19,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,35 %	11,02 %	10,37 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	491 146	481 252	491 617
Kjernekapital	538 857	527 378	540 127
Ansvarlig kapital	598 144	585 211	599 629
Beregningsgrunnlag	2 563 291	2 674 495	2 644 287
Kapitaldekning i %	23,34 %	21,88 %	22,68 %
Kjernekapitaldekning	21,02 %	19,72 %	20,43 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,16 %	17,99 %	18,59 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,14 %	10,85 %	9,23 %

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

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis utgjør per 31.03.2023 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 2023 i tabellen nedenfor er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Beløp i tusen kroner	31.03.2023	31.03.2022
Egenkapitalbevis	111 922	111 922
Overkursfond	-	-
Utjevningsfond	7 674	4 440
Sum eierandelskapital	119 595	116 362
Sparebankens fond	358 316	325 594
Gavefond	16 591	14 768
Grunnfondskapital	374 907	340 362
Fond for urealiserte gevinster	5 957	29 727
Fondsobligasjon	40 000	40 000
Annen eierandelskapital	-	-
Annen EK	8 973	6 176
Udisponert resultat	10 770	3 720
Sum egenkapital	560 203	536 347
Eierandelsbrøk	24,18 %	25,54 %

20 største egenkapitalbevisiere:

Navn	31.03.2023	
	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 %
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 %
HEIMDAL GRANITT OG BETONG AS	20 800	1,84 %
TRONDHEIM KONTORUTVIKLING HOLDING	20 686	1,83 %
PETRONELLA AS	20 000	1,77 %
E AARNES HOLDING AS	19 800	1,75 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	19 800	1,75 %
VIER AS	19 575	1,73 %
PERSONELLSERVICE TRØNDELAGE	19 515	1,73 %
Nordnet Bank AB	14 173	1,26 %
TORSTEIN STORSVE	13 167	1,17 %
Sum 20 største	613 160	54,33 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	515 411	45,67 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 128 571	100,00 %

NOTE 11 – 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 2023 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. mai 2023
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Mari Brænd
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørli
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef



Hovedkontor

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

Avd. Trondheim

Gryta 2B, 7010 Trondheim
Tlf.: 72830000

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