

Rapport 2. kvartal 2023

Nidaros Sparebank

Vedtatt av bankens styre **10. august 2023**



Innhold

Nøkkeltall	3
Styrets beretning	4
Hovedpunkter 2. kvartal 2023	4
Generelt	5
Resultat	5
Balanse	5
Kapitaldeknin.....	6
Likviditet	6
Tap/misligholdte lån	6
Strategisk samarbeid	6
Framtidsutsikter	7
Resultat	8
Balanse	9
Eiendeler	9
Gjeld og egenkapital	9
Egenkapitaloppstilling	10
Note 1 – regnskapsprinsipper	11
Note 2 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	12
Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte lån	13
Note 4 – Fordeling utlån kunder	13
Note 5 – Nedskrivninger og tap	13
Note 6 – Segmentinformasjon	15
Note 7 – Verdipapirer	15
Note 8 – Verdipapirgjeld	17
Note 9 – Kapitaldekning	18
Note 10 – Egenkapitalbevis	19
Note 11 – Hendelser etter balansedagen	20
Styrets erklæring	21

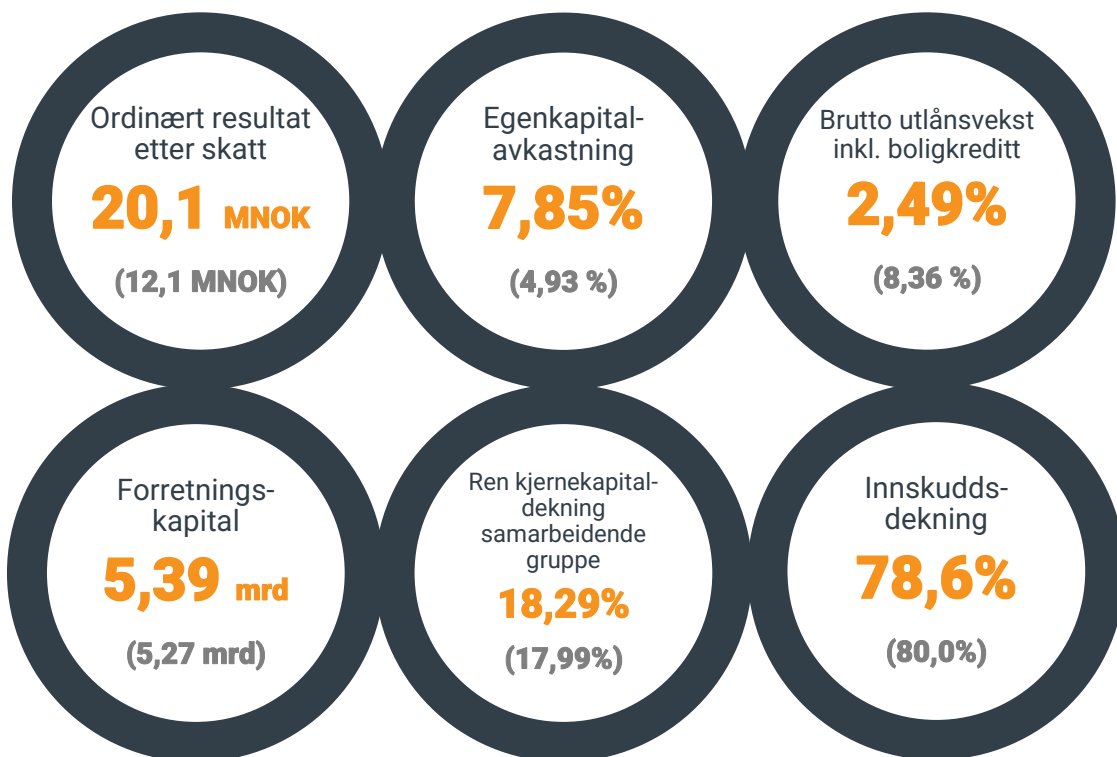
Nøkkeltall

	2.kvartal 2023	2.kvartal 2022	Året 2022
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	55,48 %	63,10 %	63,10 %
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	59,93 %	61,10 %	63,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	10,61 %	22,20 %	11,30 %
Netto rentemargin	2,49 %	1,87 %	2,09 %
Egenkapitalavkastning etter skatt*	7,85 %	4,93 %	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	22,31 %	25,20 %	22,60 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun privatmarked	24,90 %	23,50 %	24,30 %
Innskuddsdekning	78,64 %	80,00 %	78,30 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	0,40 %	0,70 %	-1,1 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,29 %	4,20 %	0,30 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt (12 mnd)	4,54 %	8,40 %	6,50 %
Forvaltningskapital	4 448 361	4 409 865	4 372 881
Forretningskapital	5 393 278	5 236 330	5 271 322
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån (12 mnd)	-0,06 %	0,01 %	-0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	-0,29 %	0,15 %	-0,23 %
Antall årsverk	31,9	28,5	27,6
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	18,29 %	17,98 %	18,59 %
Kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	20,15 %	19,72 %	20,43 %
Kapitaldekning samarbeidende gruppe	22,42 %	21,91 %	22,68 %
Uvektet kjernekapitalandel samarbeidende gruppe	8,95 %	9,12 %	9,23 %
Likviditet			
LCR	337	323	225
NSFR	117	136	117

Styrets beretning

HOVEDPUNKTER PER 2. 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. Tall for 2. kvartal 2022 angitt i parentes.

RESULTAT

Ordinært resultat etter skatt per 2. kvartal 2023 ble 20,1 millioner kroner (12,1 millioner kroner), som er en økning på 8,0 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Endringen forklares av økt rentenetto samt økte spreader og verdiøkning på investeringer i produktselskaper.

Utvidet resultat etter verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter er 14,5 millioner kroner. Reduksjonen på 5,5 millioner kroner fra ordinært resultat skyldes rebalansering av aksjer i 2. kvartal.

Banken har forbedret netto renteinntekter sammenlignet med samme periode i fjor. Rentenetto per 2. kvartal 2023 er 54,1 millioner kroner (40,7 millioner kroner). Rentenetto i prosent av forvaltningskapital er 2,49 prosent (1,87 prosent).

Netto andre driftsinntekter per 2. kvartal 2023 er 11,3 millioner kroner (4,2 millioner kroner). Inntektsendringen skyldes verdistigning på verdipapirer. Det var i tillegg betydelige verditap på verdipapirporteføljen i starten av 2022, basert på Russlands invasjon av Ukraina.

Driftskostnadene per 2. kvartal 2023 er 36,3 millioner kroner (28,3 millioner kroner). 3,7 millioner kroner er knyttet til ikke-gjentakende kostnader i andre kvartal. Driftskostnadene for 2. kvartal 2023 er på samme nivå som i første kvartal. Bankens avtale om lokaler på Heimdal i Trondheim er avsluttet i 2023, og avskrivninger knyttet til dette vil bortfalle.

Høyere renter og generell prisøkning i samfunnet medfører at flere har utfordringer med egen økonomi og betjening av lån. Dette er også i tråd med hva finanssektoren som helhet opplever, og en trend som vi fortsetter. På bakgrunn av dette har vi økt tapsavsetningene med 2 millioner kroner i andre kvartal.

Kostnader i prosent av inntekter er 55,48 prosent per 2. kvartal 2023 (63,10 prosent).

Annualisert egenkapitalavkastning er 7,85 prosent (4,93 prosent).

BALANSE

Per 30.06.2023 er forvaltningskapitalen 4.448 millioner kroner, en økning på hhv 38. millioner kroner / 0,87 prosent sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen skyldes hovedsakelig høyere utlån og fordringer på kunder.

Per 2. kvartal har utlån til PM (inkludert boligkreditt) økt med 274 millioner kroner / 7,79 prosent, fra 2. kvartal 2022. Lån til BM er redusert med 84 millioner kroner / 9,29 prosent i samme periode. BM-andelen på egen balanse er 22,37 prosent.

Gjennom 2. kvartal økte utlån (inkludert boligkreditt) til personmarkedet med 32 millioner kroner, mens utlån til bedriftsmarkedet økte med 107 millioner kroner.

Per 2. kvartal 2023 var innskudd fra kunder 2.876 millioner kroner, som er en økning siste 12 måneder på 12 millioner kroner / 0,40 prosent.

Tendensen med synkende sparerate, som også andre finansaktører melder om, fortsetter i 2023.

KAPITALDEKNING

Per 31.06.2023 var netto ansvarlig kapital 510 millioner kroner og kapitaldekningen på 24,35 prosent. Tilsvarende tall per 2. kvartal 2022 var 519 millioner kroner og 23,69 prosent. Ren kjernekapitaldekning er 20,11 prosent per 31.06.2023 (19,58 prosent).

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er 18,29 prosent per 30.06.23 (17,98 prosent).

Resultatet etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

LIKVIDITET

Banken har en LCR på 337 per 30.06.23, og oppfyller myndighetskravet på 100% med god margin. Bankens likviditet er god, og grunnet markedsuro i første halvår og medfølgende risiko knyttet til investeringer har banken valgt å ikke plassere overskuddslikviditet i pengemarkedet.

Bankens likviditetsbehov dekkes av innskudd fra kunder, gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering i obligasjonsmarkedet.

Bankens innskuddsdekning er 78,64 prosent per 2. kvartal 2023, mot 80,00 prosent for 2. kvartal 2022.

TAP / MISLIGHOLDTE LÅN

Banken har kostnadsført 2 millioner kroner for avsetning til tap på utlån hittil i år basert på forventet økning i fremtidige tap.

Ved utgangen av 2. kvartal 2023 er bankens tapsavsetninger i steg 1 og 2 totalt 7,9 millioner kroner (3,8 millioner kroner). Tapsavsetningene i steg 3 utgjør på samme tidspunkt 2,9 millioner kroner (1,5 millioner kroner).

Ved utgangen av 2. kvartal 2023 er netto misligholdte engasjementer 23,2 millioner kroner (31,3 millioner kroner). Dette er en reduksjon på hhv. 9,7 millioner kroner for PM og økning på 2,7 millioner kroner for 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 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

Det er fortsatt usikkerhet knyttet til når Norges Bank og markedsrenten når "toppen", og hvordan det vil påvirke både private og bedrifters økonomi. Det vil imidlertid virke inndragende på likviditet og investeringslyst, men vi er usikre på hvordan det vil slå ut i bankregnskapene. Vi regner imidlertid med at det vil gi økte tap for bankene i noen næringer, redusert kredittvekst samt at husholdningene generelt sett vil få det trangere økonomisk.

Når det gjelder boligbygging, så opplever banken fortsatt svært lav interesse for å starte nye prosjekter. I tillegg er det flere bruktboliger til salgs enn det vi har sett på en del år. Vi tror at markedet må "se" rentetoppen før dette endrer seg vesentlig.

Mislighold har foreløpig ikke endret seg vesentlig, og heller ikke de faktiske tapene. Styret velger likevel å sette av 2 millioner kroner i andre kvartal til mulige fremtidige tap, da det er forventet økte tap i bankene. Vi forventer å ha økte avsetninger pr kvartal så lenge fremtidsutsikten er negative.

Danske Bank har vedtatt å avvikle sitt tilbud til personmarkedet i Norge. Nidaros Sparebank forventer at dette vil gi oss bedre tilgang på både personmarkedskunder og SMB-kunder i en del kvartaler fremover. Dette vil kunne kompensere for en generell reduksjon av kredittveksten i samfunnet. At kredittmengden i løpet av noen kvartaler kan reduseres skal heller ikke utelukkes.

Trondheim, 10. august 2023
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørli
Styremedlem

Lene Hansbakk Mortensen
Varamedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

Resultat

Tall i tusen kroner	Note	2.kvartal isolert		2.kvartal	2.kvartal	Året
		2023	2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Renteinntekter fra utlån og fordringer til kunder		45 191	28 518	88 301	54 782	126 732
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7 595	1 919	12 998	4 078	13 638
Rentekostnader og lignende kostnader		-25 117	-9 599	-47 157	-18 183	-49 789
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		27 669	20 838	54 142	40 677	90 582
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3 673	2 701	7 450	6 561	12 340
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-699	-645	-1 228	-1 131	-2 267
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 964	2 278	2 630	2 428	2 807
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumenter	7	1 542	-1 863	2 228	-3 864	-1 970
Andre driftsinntekter		105	83	205	166	559
Netto andre driftsinntekter		6 586	2 555	11 285	4 160	11 470
Sum inntekter		34 255	23 393	65 427	44 838	102 052
Lønn og andre personalkostnader		-9 440	-7 510	-17 846	-15 631	-32 876
Andre driftskostnader		-9 036	-4 548	-16 225	-11 566	-28 820
Avskrivninger og nedskrivninger på eiendeler		-1 112	-555	-2 227	-1 090	-2 736
Sum driftskostnader		-19 588	-12 613	-36 297	-28 287	-64 432
Resultat før tap		14 667	10 779	29 130	16 551	37 620
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	-2 176	330	-2 312	-471	-3 352
Resultat før skatt		12 491	11 110	26 818	16 080	34 268
Skattekostnad		-3 197	-2 765	-6 754	-4 015	-7 137
Resultat av ordinær drift etter skatt		9 294	8 345	20 064	12 065	27 131
Verdiendringer knyttet til investeringer egenkapitalinstrumenter	7	-5 378	975	-5 535	917	2 158
Andre poster		-	-	-	-	-
		-5 378	975	-5 535	917	2 158
Totalresultat		3 916	9 320	14 529	12 982	29 289

Balanse

Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter		64 412	63 863	63 024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		145 688	165 643	139 572
Utlån til og fordringer på kunder	3, 4, 5	3 657 698	3 581 028	3 590 788
Rentebærende verdipapirer	7	424 872	468 144	421 012
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	121 452	106 393	126 988
Eierinteresser i konsernselskaper	2	6 328	6 328	6 328
Varige driftsmidler		17 358	10 005	19 585
Andre eiendeler		10 553	8 462	5 584
Sum eiendeler		4 448 361	4 409 865	4 372 881

Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		124 204	88 697	111 051
Innskudd fra kunder	6	2 876 371	2 864 783	2 812 078
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	805 439	849 895	817 681
Annen gjeld		15 471	9 244	9 938
Forpliktelser ved skatt		6 243	3 809	7 641
Andre avsetninger		11 787	4 555	13 194
Ansvarlig lånekapital	8	50 286	50 111	50 184
Sum gjeld		3 889 801	3 871 092	3 821 767
Innskutt egenkapital		111 922	111 921	111 922
Opptjent egenkapital		386 575	374 786	399 193
Fondsobligasjonskapital		40 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		20 064	12 064	0
Sum egenkapital		558 561	538 771	551 114
Sum gjeld og egenkapital		4 448 361	4 409 865	4 372 881

Poster utenom balansen

Utlån formidlet via boligkreditt	944 917	826 465	898 441
Ubenyttet kreditt til kunder	256 269	351 573	406 124
Garantiansvar kunder	14 901	13 995	12 490
Garantiansvar Eika Boligkreditt	5 000	5 404	41 249

Trondheim, 10. august 2023
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørli
Styremedlem

Lene Hansbakk Mortensen
Varamedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Egenkapital- bevis	Egne egenkapitalbevis	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings fond	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	-	-	-	-	-	-	-	-	20 064	20 064
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-216	-	-216
Totalresultat 30.06.2023	-	-	-	-	-	-	-	-216	20 064	19 848
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-	-1 286	-	-	-1 286
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 489	-1 489
Utbytte egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	75	-	-9 702	-	-	-	-9 627
Andre egenkapitalføringer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 30.06.2023	112 857	-936	40 000	358 391	7 674	0	15 335	6 663	18 575	558 561

Tall i tusen kroner	Egenkapital bevis	Egne egenkapitalbevis	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings fond	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	-	-	-	-	-	-	-	12.065	12.065
Totalresultat 30.06.2022	-	-	-	-	-	-	-	12.065	12.065
Verdiendring aksjer til virkelig	-	-	-	-	-	-	917	-	917
Verdiendring obligasjoner og	-	-	-	-	-	-	1.228	-	1.228
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-985	-	-	-985
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-1.004	-1.004
Utbytte egne egenkapitalbevis	-	-	-	53	-	-	-	-	53
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-	-	-6.612	-6.612
Andre egenkapitalføringer	-	-	-	-	-	-	-1	47	46
Egenkapital 30.06.2022	112.857	-936	40.000	325.647	4.440	13.783	31.873	11.108	538.771

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Rapporten gjelder for perioden 01.04.2023 til 30.06.2023. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Kvartalsresultatet for 2. 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 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 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.

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).

Boligkredittselskap

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:

- 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, 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 30.06.2023 er lånet på 8,1 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

Selskaps navn	Agdenes Fyr AS
Kontorkommune	Trondheim
Selskapskapital	200 000
Antall aksjer	2 000
Eier / stemmeandel	100 %
Egenkapital 30.06.23	-4 030
Resultat 30.06.23	-235
Bokført verdi 30.06.23	6 328

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - privatmarkedet	17 942	27 604	17 188
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	8 153	5 417	8 587
Nedskrivninger i steg 3	-2 918	-1 672	-2 501
Netto misligholdte engasjementer	23 177	31 349	23 274

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Alle tall er eks. påløpte renter og amortiserte gebyrer.

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Landbruk	47 507	48 625	47 328
Industri	18 806	25 509	18 742
Bygg, anlegg	233 438	242 444	250 581
Varehandel	14 222	9 707	9 683
Transport	5 518	6 224	5 805
Eiendomsdrift etc.	453 700	481 189	410 269
Annen næring	45 154	88 409	65 183
Sum bedriftsmarked	818 344	902 107	807 590
Privatkunder	2 839 353	2 684 254	2 784 748
Brutto utlån	3 668 470	3 586 361	3 592 338
Steg 1 nedskrivninger	-1 527	-1 186	-1 169
Steg 2 nedskrivninger	-6 328	-2 600	-4 622
Steg 3 nedskrivninger	-2 917	-1 546	-2 489
Netto utlån til kunder	3 657 698	3 581 029	3 584 058
Utlån formidlet via Eika boligkreditt	427 817	540 484	484 418
Utlån formidlet via Verd boligkreditt	517 100	285 981	414 023
Netto utlån inkl. porteføljen i Boligkreditt	4 602 615	4 407 494	4 482 499
Privatmarked inkl. boligkreditt	3 795 043	3 510 719	3 683 189
Brutto utlån inkl. boligkreditt	4 613 387	4 412 826	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 30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.	382	1.876	961	3.219
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34	-186	-16	-168
Overføringer til steg 2	-66	92	-	27
Overføringer til steg 3	-0	-	48	48
Nye utlån utbetalt i året	100	1	5	105
Utlån uten endring inkludert avgang	-125	-101	-1	-227
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	97	22	-	118
Nedskrivninger PM 30.06.2023	422	1.703	997	3.122

Brutto utlån til kunder - PM 30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.	2.505.187	262.952	16.608	2.784.748
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	99.723	-99.723	-	-
Overføringer til steg 2	-46.412	46.412	-	-
Overføringer til steg 3	-1.937	-	1.937	-
Nye utlån utbetalt	655.511	11.711	-	667.222
Utlån uten endring inkludert avgang	-558.423	-42.822	-599	-601.844
Andre endringer	-	-	-	-
Utlån PM 30.06.2023	2.653.650	178.530	17.946	2.850.126

Nedskrivninger på utlån til kunder - BM 30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.	786	2.747	1.528	5.062
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	147	-639	-	-492
Overføringer til steg 2	-81	587	-	506
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt i året	111	-1.997	55	-1.832
Utlån uten endring inkludert avgang	-0	-191	337	145
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	141	4.118	-	4.260
Nedskrivninger BM 30.06.2023	1.104	4.626	1.920	7.650

Brutto utlån til kunder - BM 30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.	618.107	180.882	8.600	807.589
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	84.361	-84.361	-	-
Overføringer til steg 2	-69.915	69.915	-	-
Overføringer til steg 3	1.937	-	-1.937	-
Nye utlån utbetalt	140.950	4.427	-	145.377
Utlån uten endring inkludert avgang	-80.359	-55.764	1.501	-134.621
Andre endringer	-	-	-	-
Utlån BM 30.06.2023	695.081	115.100	8.164	818.344

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i forventet tap steg 1	-295	463	910
Endring i forventet tap steg 2	-1.679	-59	4.846
Endring i perioden steg 3	-334	84	1.258
Konstaterte tap - med tidligere nedskrivning i steg 3	-	-	-2.733
Konstaterte tap - uten tidligere nedskrivning i steg 3	-	-960	-14
Periodens inngang på tidligere konstatert tap	-	-	25
Tapskostnader i perioden	-2.308	-471	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):

2. kvartal 2023			
<i>BALANSE</i>	PM	BM	Total
Utlån inkl. boligkreditt	3 784 270	818 344	4 602 615
Innskudd fra kunder	1 817 317	1 059 054	2 876 371

2. kvartal 2022			
	PM	BM	Total
Utlån inkl. boligkreditt	2 684 254	902 107	3 586 361
Innskudd fra kunder	1 708 204	1 156 578	2 864 782

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.

30.06.2023				
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	424 872	-	424 872
Aksjer og andeler til virkelig verdi over ordinært resultat	-	-	63 926	63 926
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	57 526	57 526
Sum	-	424 872	121 452	546 324

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over ordinært resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Inngående balanse 01.01.2023	72 000	54 987	126 988
Investering	-	-	-
Verdiendring	-8 074	2 539	793
Salg	-	-	-
Utgående balanse	63 926	57 526	121 452

30.06.2022				
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	468 144	-	468 144
Aksjer og andeler til virkelig verdi over ordinært resultatet	-	-	56 769	56 769
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	49 623	49 623
Sum	-	468 144	106 392	574 536

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over ordinært resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Inngående balanse 01.01.2022	87 412	16 156	103 568
Ny investering	4 577	33 927	38 504
Verdiendring	917	-	917
Salg	-36 595	-	-36 595
Utgående balanse	56 310	50 083	106 393

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010809247	31.10.2017	31.10.2022	100 000	-	72 375	-	-
NO0010814718	02.02.2018	01.03.2023	100 000	-	100 173	63 236	-
NO0010864945	03.10.2019	03.10.2024	100 000	101 098	100 513	100 912	4,48 %
NO0010873466	20.01.2020	20.04.2026	100 000	100 894	100 385	100 849	4,53 %
NO0010874217	31.01.2020	30.04.2025	100 000	100 874	100 403	100 781	4,47 %
NO0010886211	19.06.2020	19.06.2024	100 000	100 161	75 057	75 107	5,21 %
NO0010928450	09.02.2021	09.02.2024	100 000	100 628	100 266	100 565	4,33 %
NO0011199382	10.01.2022	12.10.2026	100 000	100 973	100 275	100 838	4,37 %
NO0012496704	12.04.2022	12.04.2027	100 000	101 029	100 448	100 904	4,68 %
NO0012654450	25.08.2022	25.08.2025	100 000	100 475	-	75 330	4,74 %
Over/underkurs				-691		-841	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				805 439	849 895	817 679	

Ansvarlig lånekapital

NO0010818313	15.03.2018	15.03.2028	30 000	-	30 046	30 075	-
NO0010891443	26.08.2020	26.08.2030	20 000	20 115	20 064	20 109	5,74 %
NO0012852633	01.03.2023	01.03.2028	30 000	30 171	-	-	6,61 %
Sum ansvarlig kapital				50 286	50 111	50 184	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Sertifikat- og obligasjonslån	817 679	50 198	-63 236	798	805 439
Ansvarlig lånekapital	50 184	30 171	-30 075	6	50 286

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	111.922	111.922	111.922
Sparebankens fond	358.391	325.648	358.316
Gavefond	15.335	13.783	16.621
Utjevningsfond	7.674	4.440	7.674
Fond for urealiserte gevinster	6.664	31.873	6.879
Annen egenkapital	-1 489	-957	-
Sum egenkapital	498.496	486.708	501.412
Fradrag for forsvarlig verdsettelse (IFRS)	-553	-581	-554
Fradrag i ren kjernekapital	-70 460	-56.950	-77.171
Ren kjernekapital	427 483	429.177	423.687
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	467.483	469.177	463.687
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.184
Fradrag i tilleggskapital	-1.128	-	-1.194
Netto ansvarlig kapital	510.451	519.177	512.677
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	26.106	21.482	26.106
Institusjoner	40.616	39.608	32.235
Foretak	204.541	215.538	200.197
Pantsikkerhet eiendom	1.230.853	1.479.784	1.274.157
Massemarked	188.241	0	175.763
Forfalte engasjementer	21.545	24.995	22.236
Høyrisiko engasjementer	68.960	91.755	87.534
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.631	14.257	13.317
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	17.419	27.098	19.976
Egenkapitalposisjoner	61.404	59.116	57.913
Øvrige engasjementer	42.302	42.837	34.701
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.915.616	2.016.470	1.944.136
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	180.262	171.955	182.341
Beregningsgrunnlag	2.095.878	2.191.715	2.126.477
Kapitaldekning i %	24,35 %	23,69 %	24,11 %
Kjernekapitaldekning	22,02 %	21,41 %	21,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,11 %	19,58 %	19,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,36 %	10,50 %	10,37 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	466.333	480.488	491.617
Kjernekapital	513.774	527.031	540.127
Ansvarlig kapital	571.764	585.485	599.629
Beregningsgrunnlag	2.549.688	2.672.830	2.644.287
Kapitaldekning i %	22,42 %	21,91 %	22,68 %
Kjernekapitaldekning	20,15 %	19,72 %	20,43 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,29 %	17,98 %	18,59 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,95 %	9,12 %	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 30.06.2023 kr. 112.857.100 fordelt på 1.128.571 egenkapitalbevis pålydende kr. 100. Ticker 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	30.06.2023	30.06.2022
Egenkapitalbevis	111 922	111 922
Overkursfond	-	-
Utjevningsfond	7 674	4 440
Sum eierandelskapital	119 595	116 361
Sparebankens fond	358 391	325 648
Gavefond	15 335	13 783
Grunnfondskapital	373 726	339 431
Fond for urealiserte gevinster	6 664	31 873
Fondsobligasjon	40 000	40 000
Annen eierandelskapital	-	-
Annen EK	-1 489	-957
Udisponert resultat	21 408	12 065
Sum egenkapital	559 905	538 772
Eierandelsbrøk	24.24 %	25.54 %

20 største egenkapitalbevisiere:

Navn	30.06.2023	
	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	19 575	1.73 %
VIER AS	19 515	1.73 %
PERSONELLSERVICE TRØNDELAG	14 173	1.26 %
Nordnet Bank AB	13 167	1.17 %
TORSTEIN STORSVE	13 000	1.15 %
Sum 20 største	606 360	53.73 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	522 211	46.27 %
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. april til 30. juni 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, 10. august 2023
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørli
Styremedlem

Lene Hansbakk Mortensen
Varamedlem

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