



Signert av
- Hege Skaufel
- CAMILLA ELISABETH WADSETH
- Mari Helene Brænd
- Bjørn A. Riise
- Roy Børge Sigernes-Sørli
- Rune Johnsen
- Per Hangerhagen

Rapport 3. kvartal 2023

Nidaros Sparebank

Vedtatt av bankens styre **9. november 2023**



Innhold

Nøkkeltall	3
Styrets beretning	4
Hovedpunkter per 3. kvartal 2023	4
Generelt	5
Resultat	5
Balanse	5
Kapitaldekning	6
Likviditet	6
Tap/misligholdte lån	6
Strategisk samarbeid	6
Fremtidsutsikter	6
Resultat	8
Balanse	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	16
Note 9 – Kapitaldekning	18
Note 10 – Egenkapitalbevis	19
Note 11 – hendelser etter balansedagen	20
Styrets erklæring	21

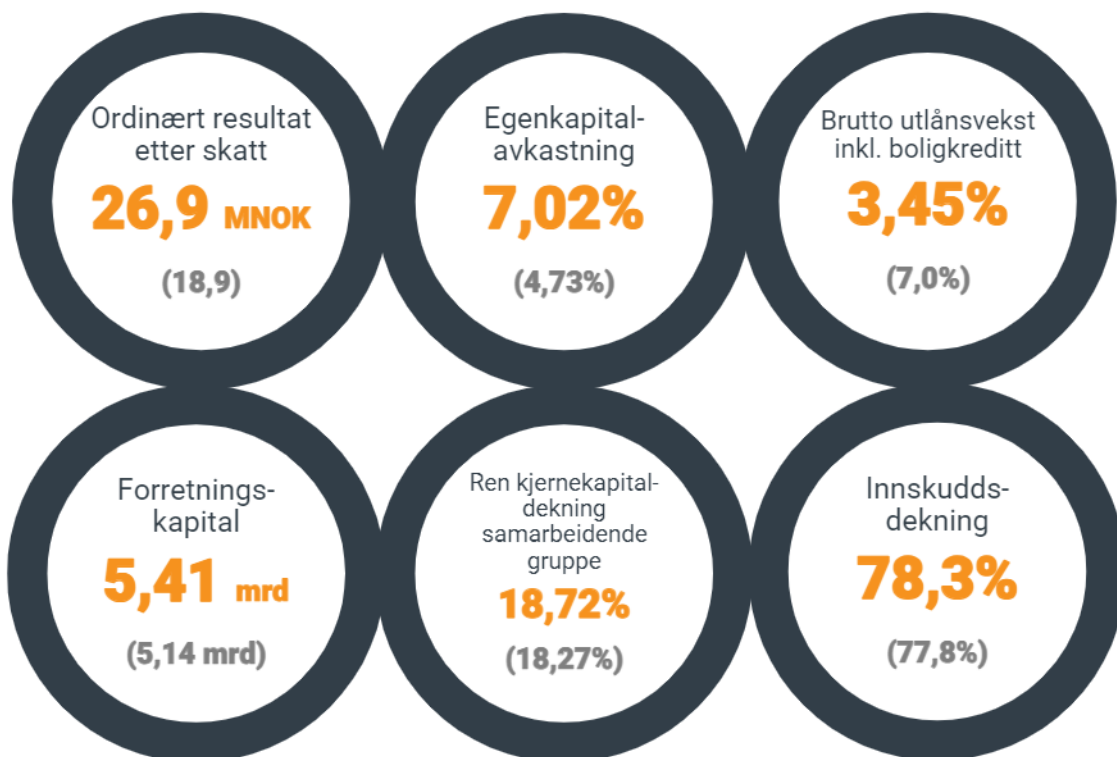
Nøkkeltall

	3.kvartal 2023	3.kvartal 2022	Året 2022
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	57,40 %	63,10 %	63,10 %
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	60,30 %	62,10 %	63,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	9,96 %	11,30 %	11,30 %
Netto rentemargin	2,53 %	1,96 %	2,09 %
Egenkapitalavkastning etter skatt*	7,02 %	4,73 %	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	23,71 %	23,20 %	22,60 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun privatmarked	27,19 %	24,80 %	24,30 %
Innskuddsdekning	78,30 %	77,80 %	78,30 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	3,66 %	-5,90 %	-1,1 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,34 %	-0,60 %	0,30 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt (12 mnd)	5,92 %	7,00 %	6,50 %
Forvaltningskapital	4 381 182	4 248 604	4 372 881
Forretningskapital	5 411 425	5 136 046	5 271 322
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån (12 mnd)	-0,15 %	-0,02 %	-0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	-0,36 %	-0,17 %	-0,23 %
Antall årsverk	31,5	27,8	27,6
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	18,72 %	18,27 %	18,59 %
Kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	21,62 %	20,14 %	20,43 %
Kapitaldekning samarbeidende gruppe	23,91 %	22,41 %	22,68 %
Uvektet kjernekapitalandel samarbeidende gruppe	9,60 %	9,23 %	9,23 %
Likviditet			
LQR	250	211	225
NSFR	118	139	117

Styrets beretning

HOVEDPUNKTER PER 3. 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 3. kvartal 2022 angitt i parentes.

RESULTAT

Ordinært resultat etter skatt per 3. kvartal 2023 ble 26,9 millioner kroner (18,9 millioner kroner), som er en økning på 8,0 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Endringen forklares av økt rentenetto samt verdøkning på investeringer i produktselskaper.

Utvidet resultat etter verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter er 39,0 millioner kroner (18,9 millioner kroner).

Banken har forbedret netto renteinntekter sammenlignet med samme periode i fjor. Rentenetto per 3. kvartal 2023 er 82,8 millioner kroner (63,7 millioner kroner). Rentenetto i prosent av forvaltningskapital er 2,53 prosent (1,96 prosent).

Netto andre driftsinntekter per 3. kvartal 2023 er 13,8 millioner kroner (7,0 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 3. kvartal 2023 er 55,4 millioner kroner (44,6 millioner kroner). Driftskostnadene for 3. kvartal 2023 er på samme nivå som i første og andre 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 vil fortsette. På bakgrunn av dette har vi økt tapsavsetningene med 1,5 millioner kroner i tredje kvartal.

Kostnader i prosent av inntekter er 57,40 prosent per 3. kvartal 2023 (63,10 prosent).

Annualisert egenkapitalavkastning er 7,02 prosent (4,73 prosent).

BALANSE

Per 30.09.2023 er forvaltningskapitalen 4.381 millioner kroner, en økning på 133 millioner kroner / 3,12 prosent sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen skyldes hovedsakelig høyere utlån og fordringer på kunder.

Per 3. kvartal har utlån til PM (inkludert boligkreditt) økt med 213 millioner kroner / 5,98 prosent, fra 3. kvartal 2022. Lån til BM er økt med 46 millioner kroner / 5,68 prosent i samme periode. BM-andelen på egen balanse er 23,71 prosent.

Gjennom 3. kvartal sank utlån (inkludert boligkreditt) til personmarkedet med 6,6 millioner kroner, mens utlån til bedriftsmarkedet økte med 39 millioner kroner.

Per 3. kvartal 2023 var innskudd fra kunder 2.820 millioner kroner, som er en økning siste 12 måneder på 112 millioner kroner / 4,14 prosent.

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

KAPITALDEKNING

Per 30.09.2023 var netto ansvarlig kapital 524,3 millioner kroner og kapitaldekningen på 25,34 prosent. Tilsvarende tall per 3. kvartal 2022 var 516,5 millioner kroner og 23,56 prosent. Ren kjernekapitaldekning er 19,77 prosent per 30.09.2023 (19,45 prosent).

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er 18,72 prosent per 30.09.23 (18,27 prosent).

Resultatet etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

LIKVIDITET

Banken har en LCR på 250 per 30.09.23, og oppfyller myndighetskravet på 100% med god margin. Bankens likviditet er god, og grunnet markedsure 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 78,30 prosent per 3. kvartal 2023, mot 77,80 prosent for 3. kvartal 2022.

TAP / MISLIGHOLDTE LÅN

Banken har kostnadsført 5,2 millioner kroner for avsetning til tap på utlån hittil i år. 1,5 millioner kroner ble kostnadsført i 3. kvartal basert på forventet økning i fremtidige tap.

Ved utgangen av 3. kvartal 2023 er bankens tapsavsetninger i steg 1 og 2 totalt 10,1 millioner kroner (4,3 millioner kroner). Tapsavsetningene i steg 3 utgjør på samme tidspunkt 2,9 millioner kroner (1,8 millioner kroner).

Ved utgangen av 3. kvartal 2023 er netto misligholdte engasjementer 24,6 millioner kroner (32,3 millioner kroner). Dette er en reduksjon på hhv. 9,1 millioner kroner for PM og økning på 2,5 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 er prioriterte områder.

FRAMTIDSUTSIKTER

De stigende rentene fra Norges Bank har i løpet av kvartalet slik vi oppfatter det ført til betydelige endringer i kundeadfærd. Det er betydelig redusert etterspørsel etter mindre lån fra egne kunder relatert til oppussing, kjøp av bil og etterspørsel etter andre kapitalvarer. I løpet av kvartalet er det også synkende etterspørsel etter bruktboliger og flere bruktboliger til salgs. Det er også stillstand i nybyggmarkedet, men det har allerede vedvart noen kvartaler.

Vi har i det siste merket at langt flere kunder i andre banker er på søken etter ny bankforbindelse - av mange årsaker. En av driverne som er spesiell for vårt hjemmemarked i Trondheim er Danske Bank sin uttrekken fra privatmarkedet i Norge. Dette gjør at mange finansielt robust personkunder og dels mange SMB-kunder (som gjerne også har et personkundeforhold) er på aktiv søken etter ny bankforbindelse. Av den grunn forventer vi en vesentlig økning i våre utlån til begge segment i løpet av 4. kvartal. Man skal ikke utelukke at denne trenden også fortsetter i 2024.

Det er foreløpig ikke betydelige faktiske tap, men vi merker at både såkalt forebearance ("Føre var") og endringer i makromodeller gradvis øker tapsavsetningene. Dette er en generell trend Norge, og vi opplever ikke at vi har noe større omfang av dette enn bankmarkedet generelt. Videre bruker ikke Trondheim å være et marked med de helt store opp- og nedturer, da det er stort innslag av stabile offentlige/delvis offentlige arbeidsgivere.

Trondheim, 9. november 2023
Styret for Nidaros Sparebank

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

Tall i tusen kroner	Note	3.kvartal isolert		Hittil i år		Året
		2023	2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Renteinntekter fra utlån og fordringer til kunder		51 134	32 740	139 435	87 522	126 732
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7 297	3 623	20 296	7 701	13 638
Rentekostnader og lignende kostnader		-29 822	-13 344	-76 979	-31 527	-49 789
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		28 610	23 019	82 752	63 697	90 582
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3 248	2 977	10 698	9 539	12 340
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-675	-538	-1 903	-1 669	-2 267
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13	16	2 643	2 444	2 807
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumenter	7	-233	307	1 995	-3 557	-1 970
Andre driftsinntekter		150	82	355	248	559
Netto andre driftsinntekter		2 503	2 845	13 788	7 005	11 470
Sum inntekter		31 112	25 864	96 540	70 702	102 052
Lønn og andre personalkostnader		-7 722	-8 870	-25 568	-24 501	-32 876
Andre driftskostnader		-10 364	-6 904	-26 589	-18 470	-28 820
Avskrivninger og nedskrivninger på eiendeler		-1 030	-556	-3 256	-1 646	-2 736
Sum driftskostnader		-19 116	-16 330	-55 413	-44 617	-64 432
Resultat før tap		11 996	9 534	41 127	26 085	37 620
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	-2 929	-411	-5 242	-882	-3 352
Resultat før skatt		9 067	9 123	35 885	25 203	34 268
Skattekostnad		-3 363	-2 295	-8 971	-6 310	-7 137
Resultat av ordinær drift etter skatt		5 704	6 828	26 914	18 893	27 131
Verdiendringer knyttet til investeringer egenkapitalinstrumenter	7	17 661	-	12 126	-	2 158
Andre poster		-	-	-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		17 661	-	12 126	-	2 158
Totalresultat		23 365	6 828	39 040	18 893	29 289

Balanse

Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Konter og kontantekvivalenter		63 776	62 467	63 024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		112 963	87 032	139 572
Utlån til og fordringer på kunder	3, 4, 5	3 602 606	3 497 535	3 590 788
Rentebærende verdipapirer	7	431 670	469 819	421 012
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	139 114	108 402	126 988
Eierinteresser i konsernselskaper	2	6 328	6 328	6 328
Varige driftsmidler		13 540	9 768	19 585
Andre eiendeler		11 185	7 254	5 584
Sum eiendeler		4 381 182	4 248 604	4 372 881

Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		83 436	81 799	111 051
Innskudd fra kunder	6	2 820 896	2 721 274	2 812 078
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	805 945	832 052	817 681
Annen gjeld		13 245	8 163	9 938
Forpliktelser ved skatt		7 987	6 104	7 641
Andre avsetninger		8 577	4 189	13 194
Ansvarlig lånekapital	8	50 218	50 152	50 184
Sum gjeld		3 790 304	3 703 734	3 821 767
Innskutt egenkapital		111 922	111 921	111 922
Opptjent egenkapital		385 544	374 018	399 193
Fondsobligasjonskapital		66 500	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		26 914	18 892	0
Sum egenkapital		590 880	544 831	551 114
Sum gjeld og egenkapital		4 381 184	4 248 565	4 372 881

Poster utenom balansen

Utlån formidlet via boligkreditt	1 030 243	887 442	898 441
Ubenyttet kreditt til kunder	240 800	403 733	406 124
Garantiansvar kunder	14 181	10 916	12 490
Garantiansvar Eika Boligkreditt	5 000	5 129	41 249

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Egenkapital- bevis	Egne egenkapital bevis	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings- fond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	112 857	-936	40 000	358 317	7 674	9 702	16 621	6 880	-	551 115
Resultat etter skatt	-	-	-	-	-	-	-	-	26 914	26 914
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-219	-	-219
Totalresultat 30.09.2023	-	-	-	-	-	-	-	-219	26 914	26 695
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-	-1 286	-	-	-1 286
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 516	-2 516
Utbytte egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	75	-	-9 702	-	-	-	-9 627
Andre egenkapitalføringer	-	-	26 500	-	-	-	-	-	-	26 500
Egenkapital 30.09.2023	112 857	-936	66 500	358 392	7 674	0	15 335	6 661	24 398	590 880

Tall i tusen kroner	Egenkapital- bevis	Egne egenkapital bevis	Fond- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings- 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	533 065
Resultat etter skatt	-	-	-	-	-	-	-	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	544 831

Trondheim, 9. november 2023
Styret for Nidaros Sparebank

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Mari Brænd
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørli
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Rapporten gjelder for perioden 01.07.2023 til 30.09.2023. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Kvartalsresultatet for 3. 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 gitt lån til Agdenes Fyr AS. Per 30.09.2023 er lånet på 8,0 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 30.09.23	-3 514
Resultat 30.09.23	-216
Bokført verdi 30.09.23	6 328

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

	3.kvartal	3.kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - privatmarkedet	19 522	28 631	17 188
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	7 988	5 477	8 587
Nedskrivninger i steg 3	-2 936	-1 750	-2 501
Netto misligholdte engasjementer	24 574	32 358	23 274

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Alle tall er eks. påløpte renter og amortiserte gebyrer.

	3.kvartal	3.kvartal	Året
	2023	2022	2022
Landbruk	45 616	48 787	47 328
Industri	41 307	23 383	18 742
Bygg, anlegg	234 239	263 252	250 581
Varehandel	15 823	8 818	9 683
Transport	2 226	6 566	5 805
Eiendomsdrift etc.	470 899	370 644	410 269
Annen næring	47 291	89 890	65 183
Sum bedriftsmarked	857 401	811 340	807 590
Privatkunder	2 758 194	2 687 307	2 784 748
Brutto utlån	3 615 596	3 498 647	3 592 338
Steg 1 nedskrivninger	-1 354	-1 287	-1 169
Steg 2 nedskrivninger	-8 699	-2 981	-4 622
Steg 3 nedskrivninger	-2 936	-1 750	-2 489
Netto utlån til kunder	3 602 606	3 492 629	3 584 058
Utlån formidlet via Eika boligkreditt	389 903	512 852	484 418
Utlån formidlet via Verd boligkreditt	640 340	374 590	414 023
Totale netto utlån inkl. porteføljen i boligkreditt	4 632 849	4 380 071	4 482 499
Privatmarked inkl. boligkreditt	3 788 437	3 574 749	3 683 189
Brutto utlån inkl. boligkreditt	4 645 839	4 386 089	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	
30.09.2023	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	28	-188	-16	-175
Overføringer til steg 2	-68	110	-	41
Overføringer til steg 3	-1	-	88	87
Nye utlån utbetalt i året	33	0	3	37
Utlån uten endring inkludert avgang	-164	-84	-0	-248
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	123	13	-	136
Nedskrivninger PM 30.09.2023	332	1 728	1 036	3 097

Brutto utlån til kunder - PM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.09.2023	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.	2 505 187	262 953	16 608	2 784 749
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	93 650	-93 650	-	-
Overføringer til steg 2	-48 669	48 669	-	-
Overføringer til steg 3	-3 532	-	3 532	-
Nye utlån utbetalt	896 580	16 322	0	912 902
Utlån uten endring inkludert avgang	-883 261	-55 598	-597	-939 456
Andre endringer	-	-	-	-
Utlån PM 30.09.2023	2 559 954	178 696	19 543	2 758 194

Nedskrivninger på utlån til kunder - BM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.09.2023	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.	786	2 741	1 528	5 056
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	89	-555	-	-466
Overføringer til steg 2	-124	1 278	-	1 154
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt i året	47	-4 040	88	-3 904
Utlån uten endring inkludert avgang	-175	-191	284	-82
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	393	7 198	545	8 136
Nedskrivninger BM 30.09.2023	1 016	6 431	2 445	9 893

Brutto utlån til kunder - BM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.09.2023	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.	618 108	180 881	8 600	807 589
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	72 456	-72 456	-	-
Overføringer til steg 2	-112 010	112 010	-	-
Overføringer til steg 3	3 532	-	-3 532	-
Nye utlån utbetalt	147 254	32 062	-0	179 316
Utlån uten endring inkludert avgang	-107 603	-24 833	2 931	-129 505
Andre endringer	-	-	-	-
Utlån BM 30.09.2023	619 377	227 665	7 999	857 401

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i forventet tap steg 1	-354	222	910
Endring i forventet tap steg 2	-4 590	-182	4 846
Endring i perioden steg 3	-294	38	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	-5 238	-881	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):

3.kvartal 2023			
BALANSE	PM	BM	Total
Utlån inkl. boligkreditt	3 788 437	857 401	4 645 839
Innskudd fra kunder	1 814 824	1 006 072	2 820 896

3.kvartal 2022			
	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

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

30.09.2023				
Verdssettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	431 670	-	431 670
Aksjer og andeler til virkelig verdi over ordinært resultat	-	-	80 244	80 244
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	58 871	58 871
Sum	-	431 670	139 114	570 784

	Virkelig verdi over ordinært resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse 01.01.2023	72 000	54 987	126 988
Investering	-	-	-
Verdiendring	8 243	3 883	12 126
Salg	-	-	-
Utgående balanse	80 244	58 871	139 114

	30.09.2022			
Verdsettshierarki 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 resultat	-	-	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 resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse 01.01.2022	86 216	17 350	103 566
Ny investering	2 867	34 316	37 183
Verdiendring	-1 180	877	-303
Salg	-36 595	-	-36 595
Utgående balanse	51 308	52 543	103 851

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	30.09.2023
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010809247	31.10.2017	31.10.2022	100 000	-	15 238	-	-
NO0010814718	02.02.2018	01.03.2023	100 000	-	63 179	63 236	-
NO0010864945	03.10.2019	03.10.2024	100 000	101 267	100 608	100 912	5,17 %
NO0010873466	20.01.2020	20.04.2026	100 000	101 079	100 584	100 849	5,39 %
NO0010874217	31.01.2020	30.04.2025	100 000	101 052	100 580	100 781	5,38 %
NO0010886211	19.06.2020	19.06.2024	100 000	100 000	75 087	75 107	5,78 %
NO0010928450	09.02.2021	09.02.2024	100 000	100 768	75 264	100 565	5,31 %
NO0011199382	10.01.2022	12.10.2026	100 000	101 139	100 536	100 838	5,05 %
NO0012496704	12.04.2022	12.04.2027	100 000	101 209	100 584	100 904	5,43 %
NO0012654450	25.08.2022	25.08.2025	100 000	100 094	-	75 330	5,64 %
Over/underkurs				-663		-841	
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer				805 945	731 660	817 679	

Ansvarlig lånekapital

NO0010818313	15.03.2018	15.03.2028	30 000	-	30 063	30 075	-
NO0010891443	26.08.2020	26.08.2030	20 000	20 091	20 089	20 109	6,62 %
NO0012852633	01.03.2023	01.03.2028	30 000	30 007	-	-	7,43 %
Ansvarlig kapital				50 097	50 152	50 184	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Sertifikat- og obligasjonslån	817 679	49 657	-63 236	1 844	805 945
Ansvarlig lånekapital	50 184	30 007	-30 075	-18	50 097

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	111 922	111 922	111 922
Sparebankens fond	358 391	325 648	358 316
Gavefond	15 335	13 733	16 621
Utjevningssfond	7 674	4 440	7 674
Fond for urealiserte gevinster	6 661	31 703	6 879
Annen egenkapital	-2 517	-1 506	
Sum egenkapital	497 465	485 940	501 412
Fradrag for forsvarlig verdsettelse (IFRS)	-577	-584	-554
Fradrag i ren kjernekapital	-88 114	-59 036	-77 171
Ren kjernekapital	408 775	426 320	423 687
Fondsobligasjoner	66 500	40 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	475 275	466 320	463 687
Ansvarlig lånekapital	50 000	50 000	50 000
Fradrag i tilleggskapital	-1 268	-	-1 194
Netto ansvarlig kapital	524 007	516 320	512 493
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	22 538	22 983	26 106
Institusjoner	49 890	42 271	32 235
Foretak	222 505	214 952	200 197
Pantsikkerhet eiendom	1 248 144	1 286 685	1 274 157
Massemarked	139 180	135 068	175 763
Forfalte engasjementer	22 672	35 122	22 236
Høyrisiko engasjementer	55 507	92 962	87 534
Obligasjoner med fortrinnsrett	16 049	14 388	13 317
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9 723	11 204	19 976
Egenkapitalposisjoner	63 304	59 039	57 913
Øvrige engasjementer	36 274	20 160	34 701
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 885 784	1 934 835	1 944 136
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	183 489	171 955	182 341
Beregningsgrunnlag	2 069 273	2 106 790	2 126 477
Kapitaldekning i %	25,32 %	24,51 %	24,10 %
Kjernekapitaldekning	22,97 %	22,13 %	21,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,75 %	20,24 %	19,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,00 %	10,64 %	10,37 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	488 645	477 860	491 617
Kjernekapital	564 526	526 626	540 127
Ansvarlig kapital	624 117	586 131	599 630
Beregningsgrunnlag	2 610 817	2 615 380	2 644 287
Kapitaldekning i %	23,91 %	22,41 %	22,68 %
Kjernekapitaldekning	21,62 %	20,14 %	20,43 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,72 %	18,27 %	18,59 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,60 %	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 30.09.2023 kr. 112.857.100 fordelt på 1.128.571 egenkapitalbevis pålydende kr. 100. Tickeren 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	30.09.2023	30.09.2022
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	13 733
Grunnfondskapital	373 726	339 381
Fond for urealiserte gevinster	6 661	31 703
Fondsobligasjon	66 500	40 000
Annen eierandelskapital	-	-
Annen EK	-2 517	-1 506
Udisponert resultat	26 914	18 893
Sum egenkapital	590 879	544 832
Eierandelsbrøk	24,24 %	25,53 %

20 største egenkapitalbevisiere:

Navn	30.09.2023	
	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	13 198	1,17 %
TORSTEIN STORSVE	13 000	1,15 %
Sum 20 største	606 391	53,73 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	522 180	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 30. juni til 30. september 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, 9. november 2023
Styret for Nidaros Sparebank

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Mari Brænd
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørle
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef



NIDAROS
Sparebank

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