

Signering av Nidaros Sparebank -Kvartalsrapport 1. kvartal 2024.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

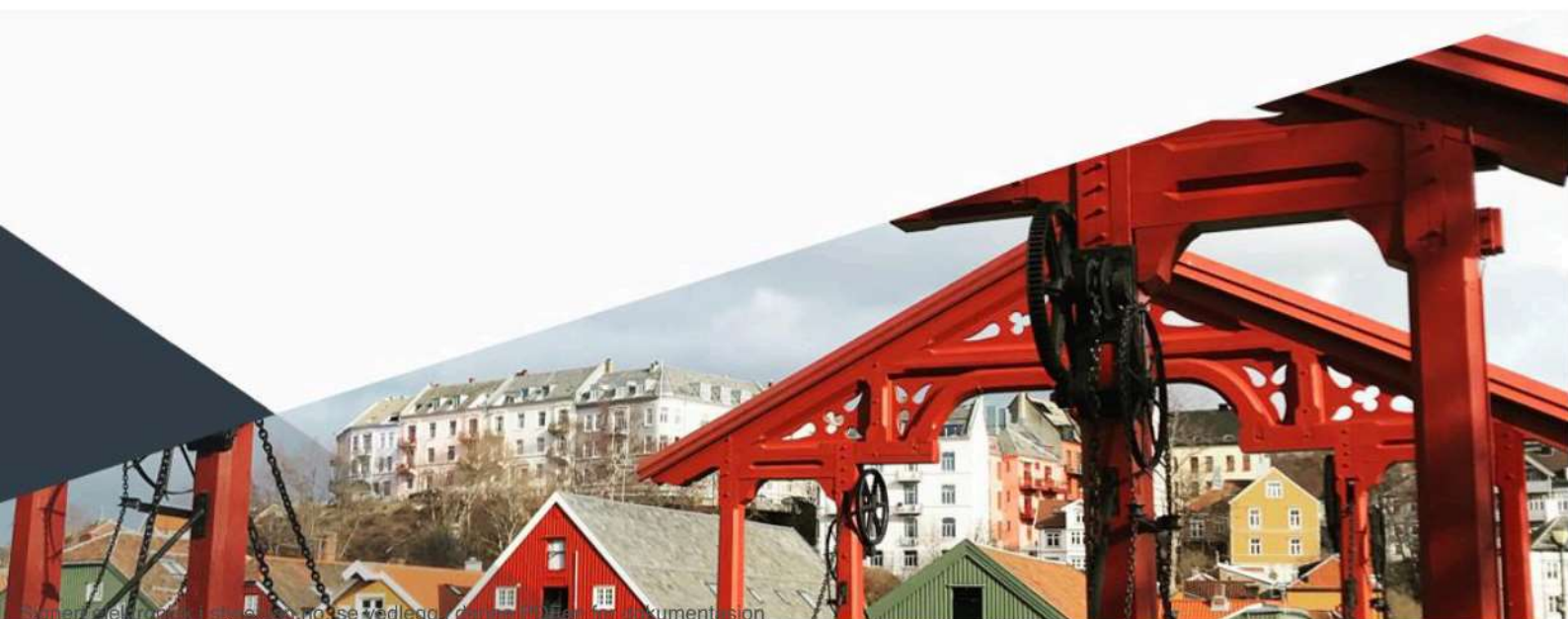
Hege Skaufel	13.05.2024	med Norsk BankID
CAMILLA ELISABETH WADSETH	13.05.2024	med Norsk BankID
Bjørn A. Riise	13.05.2024	med Norsk BankID
Bente Haugrønning	13.05.2024	med Norsk BankID
Lene Hansbakk Mortensen	13.05.2024	med Norsk BankID
Rune Johnsen	13.05.2024	med Norsk BankID



Rapport 1. kvartal 2024

Nidaros Sparebank

Vedtatt av bankens styre 13. mai 2024



Innhold

Nøkkeltall	3
Styrets beretning.....	4
Hovedpunkter per 1. kvartal 2024	4
Generelt	5
Resultat	5
Balanse.....	5
Kapitaldekning	5
Likviditet	6
Tap / misligholdte lån	6
Strategisk samarbeid.....	6
Framtidsutsikter	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

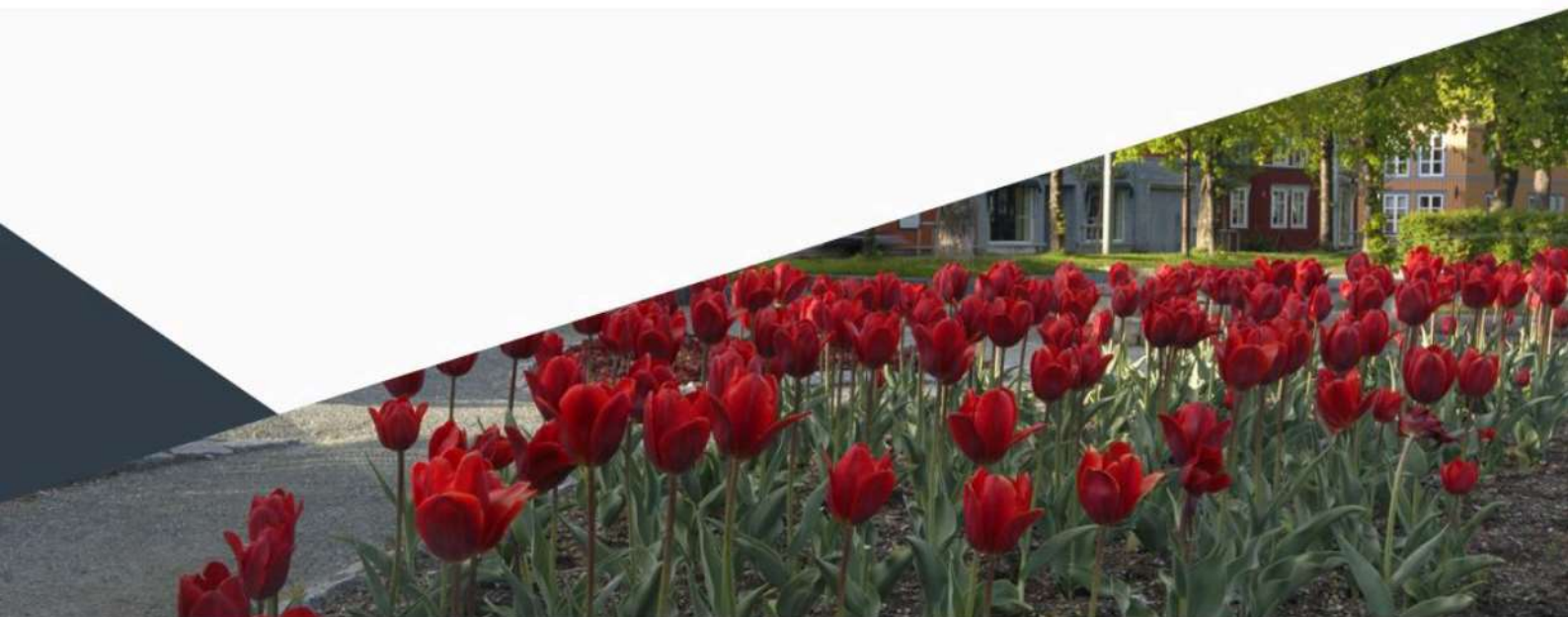
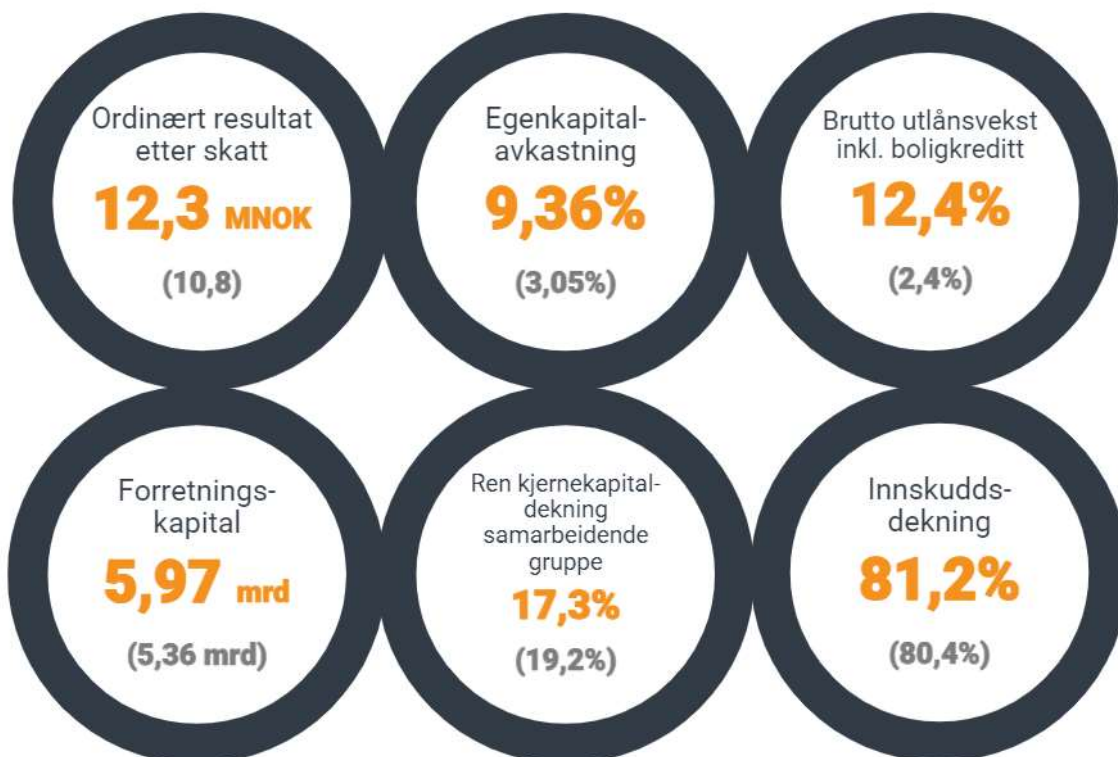
Nøkkeltall

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	56,3 %	53,6 %	63,5 %
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	60,3 %	56,0 %	66,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	13,3 %	11,2 %	9,5 %
Netto rentemargin	2,54 %	2,44 %	2,50 %
Egenkapitalavkastning etter skatt*	9,36 %	8,43 %	6,50 %
* Basert på annualisert ordinært resultat etter skatt, egenkapitalen er ikke justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til bedriftsmarked av totale utlån på balansen	28,3 %	20,4 %	27,1 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun privatmarked	31,4 %	26,1 %	30,8 %
Innskuddsdekning	81,2 %	80,4 %	78,4 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	9,0 %	-1,0 %	3,2 %
Utlånsvekst (12 mnd)	12,7 %	-4,7 %	3,2 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt (12 mnd)	12,4 %	2,4 %	9,0 %
Forvaltningskapital	4 726 871	4 384 345	4 543 601
Forretningskapital	5 970 447	5 364 740	5 745 948
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	0,00 %	0,10 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	-0,35 %	-0,24 %	-0,35 %
Antall årsverk	33,6	28,9	31,6
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	17,3 %	19,2 %	17,9 %
Kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	19,1 %	21,0 %	19,5 %
Kapitaldekning samarbeidende gruppe	22,5 %	23,3 %	21,6 %
Uvektet kjernekapitalandel samarbeidende gruppe	8,6 %	9,1 %	8,9 %
Likviditet			
LCR	622	607	296
NSFR	142	137	117

Styrets beretning

HOVEDPUNKTER PER 1. KVARTAL 2024

(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 1. kvartal 2023 angitt i parentes.

RESULTAT

Ordinært resultat etter skatt per 1. kvartal 2024 ble 12,3 millioner kroner (10,8 millioner kroner), som er en økning på 1,5 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor.

Utvidet resultat etter verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter er 15,8 millioner kroner (10,6 millioner kroner).

Banken har forbedret netto renteinntekter sammenlignet med samme periode i fjor. Rentenetto per 1. kvartal 2024 er 28,6 millioner kroner (26,5 millioner kroner). Rentenetto i prosent av forvaltningskapital er 2,54 prosent (2,44 prosent).

Netto andre driftsinntekter per 1. kvartal 2024 er 6,8 millioner kroner (4,7 millioner kroner). Inntektsendringen skyldes verdistigning på verdipapirer samt husleieinntekter fra 2023 som ble fakturert i 1. kvartal.

Driftskostnadene per 1. kvartal 2024 er 19,9 millioner kroner (16,7 millioner kroner).

Banken har redusert tapsavsetningene i første kvartal med 1 million kroner.

Kostnader i prosent av inntekter er 56,3 prosent per 1. kvartal 2024 (53,6 prosent).

Annualisert egenkapitalavkastning er 9,36 prosent (8,43 prosent).

BALANSE

Per 31.03.2024 er forvaltningskapitalen 4 727 millioner kroner, en økning på 353 millioner kroner / 7,8 prosent sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen skyldes hovedsakelig høyere utlån og fordringer på kunder.

Per 1. kvartal har utlån til PM (inkludert boligkreditt) økt med 196 millioner kroner / 5,2 prosent, fra 1. kvartal 2023. Lån til BM er økt med 359 millioner kroner / 50,4 prosent i samme periode. BM-andelen på egen balanse er 28,3 prosent.

Gjennom 1. kvartal økte utlån (inkludert boligkreditt) til personmarkedet med 59,6 millioner kroner, mens utlån til bedriftsmarkedet økte med 67,4 millioner kroner.

Per 1. kvartal 2024 var innskudd fra kunder 3 064 millioner kroner, som er en økning siste 12 måneder på 254 millioner kroner / 9,0 prosent.

KAPITALDEKNING

Per 31.03.2024 var netto ansvarlig kapital 548,1 millioner kroner og kapitaldekningen på 23,7 prosent. Tilsvarende tall per 1. kvartal 2023 var 510,8 millioner kroner og 24,7 prosent. Ren kjernekapitaldekning er 18,5 prosent per 31.03.2024 (20,4 prosent).

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er 17,3 prosent per 31.03.24 (19,2 prosent).

Resultatet etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

LIKVIDITET

Banken har en LCR på 622 per 31.03.24, og oppfyller myndighetskravet på 100% med god margin. Bankens likviditet er god. Grunnet 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.

Banken tok opp et ansvarlig lån i mars 2024 på 30 millioner kroner. Lånet forfaller september 2034. Banken hadde ett forfall på seniorgjeld i første kvartal på 50 millioner kroner.

Bankens innskuddsdekning er 81,2 prosent per 1. kvartal 2024, mot 80,4 prosent for 1. kvartal 2023.

TAP / MISLIGHOLDTE LÅN

Ved utgangen av 1. kvartal 2024 er bankens tapsavsetninger i steg 1 og 2 totalt 10,0 millioner kroner (5,9 millioner kroner). Tapsavsetningene i steg 3 utgjør på samme tidspunkt 3,3 millioner kroner (2,7 millioner kroner).

Ved utgangen av 1. kvartal 2024 er netto misligholdte engasjementer 46,8 millioner kroner (22,0 millioner kroner). Dette er en økning på hhv. 7 millioner kroner for PM og økning på 18 millioner kroner for BM sammenlignet med samme periode i fjor.

STRATEGISK SAMARBEID

Nidaros Sparebank har siden oktober 2021 vært en del av LOKALBANK, en allianse av 10 selvstendige sparebanker med sterk lokal forankring. LB Selskapet AS arbeider for å realisere LOKALBANKs alliansestrategi. Selskapet har sin forretningsadresse i Trondheim og ivaretar spisskompetanse og støttefunksjoner for bankene.

23. januar 2024 etablerte vi Frendegruppen sammen med Sparebanken Vest, Sparebanken Sør, Sparebanken Øst, De samarbeidende sparebanker (DSS) og Varig. Frendegruppen skal koordinere og utvikle samarbeidet mellom medlemmene, representere bankene på utvalgte områder og synliggjøre samarbeidet som et attraktivt alternativ til tett integrerte allianser. Gruppen vil være en paraplyorganisasjon uten mål om eget overskudd og hvor det er selskapene selv som har direkte og valgfritt eierskap. De tilknyttede produktselskapene er Frende Forsikring, Brage Finans, Norne Securities, Balder Betaling og Verd Boligkreditt.

FRAMTIDSUTSIKTER

Vi har i de to siste kvartaler opplevd god etterspørsel etter våre tjenester i Trondheim, av flere årsaker. Det har gitt en betydelig vekst i både utlån til næringsliv, utlån til personmarkedet, innskudd fra kunder og salg av både liv- og skadeprodukter. Vi antar dette skyldes en kombinasjon av sterkere profil i Trondheim for vår bank, gode kunderelasjoner og at det er bebudet store endringer i banktilbudet i Trondheim (Danske bank skal avvike innenfor personmarkedet), Vi har forventninger til at det vil være god tilgang til nye kunder minst ut året av samme årsak, og antakeligvis i deler av 2025 i tillegg.

Inntjeningen viser en bedring fra 2023, og spesielt i forhold til 2. og 3. kvartal. Noe som primært skyldes en økning av volumer på flere forretningsområder i forhold til gjennomsnittet for 2023. Banken økte bemanningen en del i fjor, og er avhengig av vekst dels for å finansiere dette og dels for å møte en antatt synkende rentemargin i 2025/2026.

Misligholdet er fortsatt veldig lavt, og det er få kunder som viser tegn til økonomiske problemer. Det er rimelig å anta at renten neppe vil gå mye ned gjennom året (på grunn av svak kronekurs) , og at enkelte bransjer vil se høyere mislighold over tid. Foreløpig ser vi imidlertid få klare tegn til en betydelig nedtur og vesentlig økte tap. For året er det fortsatt budsjettert med potensielle tapsavsetninger på linje med fjoråret.

Trondheim, 13. mai 2024
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Camilla Wadseth
Styremedlem

Lene Mortensen
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

Resultat

		1. kvartal	1. kvartal	Året
Tall i tusen kroner	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra utlån og fordringer til kunder		57 688	43 110	194 284
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		9 629	5 404	29 591
Rentekostnader og lignende kostnader		-38 760	-22 040	-111 899
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		28 557	26 473	111 976
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4 440	3 777	14 119
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-966	-529	-2 798
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		765	666	2 643
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumenter	7	1 603	686	2 544
Andre driftsinntekter		923	100	493
Netto andre driftsinntekter		6 766	4 699	17 001
Sum inntekter		35 323	31 173	128 977
Lønn og andre personalkostnader		-9 924	-8 406	-38 675
Andre driftskostnader		-9 096	-7 189	-39 066
Avskrivninger og nedskrivninger på eiendeler		-851	-1 115	-4 113
Sum driftskostnader		-19 871	-16 709	-81 855
Resultat før tap		15 452	14 463	47 122
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	118	-136	-4 799
Resultat før skatt		15 570	14 327	42 323
Skattekostnad		-3 271	-3 557	-8 943
Resultat av ordinær drift etter skatt		12 298	10 770	33 379
Verdiendringer knyttet til investeringer egenkapitalinstrumenter	7	3 463	-157	-2 752
Andre poster		-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3 463	-157	-2 752
Totalresultat		15 761	10 613	30 627

Balanse

Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		65 142	64 425	64 385
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		273 653	239 710	179 890
Utlån til og fordringer på kunder	3, 4, 5	3 773 405	3 494 372	3 688 118
Rentebærende verdipapirer	7	431 073	423 236	432 162
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	153 026	126 831	149 563
Eierinteresser i konsernselskaper	2	6 328	6 328	6 328
Værdi driftsmidler		12 069	18 470	12 683
Andre eiendeler		12 176	10 973	10 472
Sum eiendeler		4 726 871	4 384 345	4 543 601

Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		73 909	113 828	85 346
Innskudd fra kunder	6	3 064 290	2 810 382	2 902 114
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	906 978	804 708	907 127
Annen gjeld		6 051	25 409	12 426
Forpliktelser ved skatt		6 261	7 122	8 085
Andre avsetninger		11 973	12 518	12 743
Ansvarlig lånekapital	8	80 396	50 176	50 340
Sum gjeld		4 149 859	3 824 142	3 978 180
Innskutt egenkapital		111 922	111 922	111 922
Opptjent egenkapital		412 792	397 512	413 499
Fondsobligasjonskapital		40 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		12 298	10 770	0
Sum egenkapital		577 012	560 203	565 421
Sum gjeld og egenkapital		4 726 871	4 384 345	4 543 601

Poster utenom balansen

Utlån formidlet via boligkreditt	1 243 577	980 395	1 202 347
Ubenyttet kreditt til kunder	265 644	403 733	262 852
Garantiansvar kunder	13 448	10 916	13 644
Garantiansvar Eika Boligkreditt	5 000	5 128	5 000

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Beholdning egne EK- bevis	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevsnings- fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	112 857	-936	40 000	373 485	7 674	18 450	7 492	6 399	565 421
Resultat etter skatt	-	-	-	-	-	-	-	12 298	12 298
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-177	-	342	177	342
Totalresultat 31.03.2023	-	-	-	-	-177	-	342	12 476	12 640
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-110	-	-	-110
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-938	-938
Utbytte egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre egenkapitalføringer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 31.03.2024	112 857	-936	40 000	373 485	7 496	18 340	7 834	17 936	577 012

Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Beholdning egne EK- bevis	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevsnings- fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	112 857	-936	40 000	358 316	7 674	16 621	6 879	9 702	551 114
Resultat etter skatt	-	-	-	-	-	-	-	10 770	10 770
Korrigerings av åpningsbalanse	-	-	-	-	-	-	-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	16 591	5 957	19 743	560 203

Trondheim, 13. mai 2024
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Camilla Wadseth
Styremedlem

Lene Mortensen
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Rapporten gjelder for perioden 01.01.2024 til 31.03.2024. 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.

Leieavtaler

Banken følger prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler. IFRS 16 medfører balanseføring av en bruksrett og en tilhørende leieforpliktelse for langsiktige leieavtaler som ikke har lav verdi. Bruksretten avskrives over gjenstående leieperiode og kostnadsføres sammen med en beregnet rentekostnad på leieforpliktelsen. Banken har leieavtale knyttet til leie av bankens lokaler i Gryta. Leieavtalen knyttet til kontorlokaler på Heimdal ble avsluttet september 2023.

Misligholdsdefinisjon

En kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 prosent av kundens samlede eksponeringer. For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner. For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2 000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken
- 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 karensperiode på 90 dager.

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 31.03.24 er lånet på 7,8 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 31.03.24	-3 113
Resultat 31.03.24	-253
Bokført verdi 31.03.24	6 328

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

	1.kvartal	1.kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - privatmarkedet	26 061	16 043	23 053
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	27 030	8 680	26 914
Nedskrivninger i steg 3	-3260	-2678	-3 087
Netto misligholdte engasjementer	46 832	22 045	46 881

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Alle tall er eks. påløpte renter og amortiserte gebyrer.

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Landbruk	43 181	44 912	47 142
Industri	44 743	17 535	41 598
Bygg, anlegg	255 341	201 502	231 956
Varehandel	13 029	9 742	11 101
Transport	1 636	2 625	2 064
Eiendomsdrift etc.	669 249	390 346	583 988
Annen næring	43 639	45 141	85 579
Sum bedriftsmarked	1 070 819	711 802	1 003 426
Privatkunder	2 715 867	2 782 569	2 697 478
Brutto utlån	3 786 685	3 494 372	3 700 904
Steg 1 nedskrivninger	-1 815	-1 129	-1 685
Steg 2 nedskrivninger	-8 207	-4 721	-8 015
Steg 3 nedskrivninger	-3 259	-2 676	-3 086
Netto utlån til kunder	3 773 405	3 485 845	3 688 118
Utlån formidlet via Eika boligkreditt	338 529	458 955	365 217
Utlån formidlet via Verd boligkreditt	905 047	521 440	837 130
Totale netto utlån inkl. porteføljen i boligkreditt	5 016 981	4 466 240	4 890 465
Privatmarked inkl. boligkreditt	3 959 443	3 762 964	3 899 825
Brutto utlån inkl. boligkreditt	5 030 262	4 474 767	4 903 251

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 kreditttap i steg 1 til kreditttap 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 31.03.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.	523	1 639	1 239	3 401
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	29	-43		-14
Overføringer til steg 2	-36	287	-	251
Overføringer til steg 3	-	-0	1	1
Nye utlån utbetalt i året	37	0	2	39
Utlån uten endring inkludert avgang	-62	-49	-1	-112
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	34	2	-	36
Nedskrivninger PM 31.03.2024	525	1 836	1 240	3 601

Brutto utlån til kunder - PM 31.03.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.	2 552 402	121 987	23 089	2 697 478
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32 166	-32 166	-	32 166
Overføringer til steg 2	-91 096	91 096	-	91 096
Overføringer til steg 3	-3 534	-	3 534	3 534
Nye utlån utbetalt	281 986	3 527	-	285 513
Utlån uten endring inkludert avgang	-268 815	-12 111	-3 542	411 264
Andre endringer	-	-	-	-
Utlån PM 31.03.2024	2 503 109	172 333	23 081	2 843 621

Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarked 31.03.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.	1 164	6 376	1 848	9 388
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21	-384	-	-363
Overføringer til steg 2	-119	2 668	-	2 549
Overføringer til steg 3	-	-0	2	2
Nye utlån utbetalt i året	74	1 023	82	1 179
Utlån uten endring inkludert avgang	-118	-375	-312	-805
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	267	-2 938	400	-2 271
Nedskrivninger bedriftsmarked 31.03.2024	1 290	6 370	2 020	9 680

Brutto utlån til kunder - BM 31.03.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.	734 367	242 068	26 991	1 003 426
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8 589 -	8 589	-	8 589
Overføringer til steg 2	56 874	56 874	-	56 874
Overføringer til steg 3	3 534	-	3 534 -	3 534
Nye utlån utbetalt	144 895	8 064 -	0	152 959
Utlån uten endring inkludert avgang	9 487 -	27 399	3 612 -	14 300
Andre endringer	-	-	-	-
Utlån BM 31.03.2024	655 626	260 370	27 069	943 065

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Endring i forventet tap steg 1	-56	96	531
Endring i forventet tap steg 2	-121	-96	3 452
Endring i perioden steg 3	295	-137	-
Konstaterte tap - med tidligere nedskrivning i steg 3	-	-	-
Konstaterte tap - uten tidligere nedskrivning i steg 3	-	-	777
Periodens inngang på tidligere konstatert tap	-	-	38
Tapskostnader i perioden	118	-136	4 799

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 2024			
BALANSE	PM	BM	Total
Utlån inkl. boligkreditt	3 959 443	1 070 819	5 030 262
Innskudd fra kunder	2 068 482	995 808	3 064 290

1. kvartal 2023			
	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

31.12.2023			
	PM	BM	Total
Utlån inkl. boligkreditt	3 899 825	1 003 426	4 903 251
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.

31.03.2024				
Verdssettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	431 073	-	431 073
Aksjer og andeler til virkelig verdi over ordinært resultatet	-	-	107 212	107 212
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	45 814	45 814
Sum	-	431 073	153 026	584 099

	Virkelig verdi over ordinært resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse 01.01.2024	103 238	46 325	149 563
Investering	-	-	-
Verdiendring	3 974	-511	3 463
Salg	-	-	-
Utgående balanse	107 212	45 814	153 026

	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	126 987
Ny investering	-	-	-
Verdiendring	245	-402	-157
Salg	-	-	-
Utgående balanse	72 245	54 585	126 831

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010928450	09.02.2021	09.02.2024	50 000	-	100 519	50 433	
NO0010864945	03.10.2019	03.10.2024	100 000	101 350	100 980	100 825	5,51 %
NO0010873466	20.01.2020	20.04.2026	100 000	101 100	100 806	101 112	5,57 %
NO0010874217	31.01.2020	30.04.2025	100 000	101 077	100 787	101 094	5,45 %
NO0010886211	19.06.2020	19.06.2024	25 000	25 048	100 148	25 050	5,75 %
NO0011199382	10.01.2022	12.10.2026	100 000	101 197	100 871	101 221	5,37 %
NO0012496704	12.04.2022	12.04.2027	100 000	101 253	100 921	101 277	5,69 %
NO0012654450	25.08.2022	25.08.2025	100 000	100 551	100 394	100 568	5,66 %
NO0013063511	08.11.2023	08.11.2027	100 000	100 867	-	100 879	5,97 %
NO0013067546	14.11.2023	14.11.2028	125 000	125 526	-	125 959	6,10 %
NO0013143933	02.02.2024	02.02.2029	50 000	50 499	-	-	5,88 %
Over/underkurs				-1 491	-718	-841	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer					906 977	804 708	908 418

Ansvarlig lånekapital

NO0010818313	15.03.2018	15.05.2028	-	-	30 071	-	-
NO0010891443	26.08.2020	26.08.2030	20 000	20 137	20 105	20 140	6,64%
NO0012852633	01.03.2023	01.06.2033	30 000	30 198	30 000	30 199	7,41 %
NO0013183608	21.03.2024	23.09.2034	30 000	30 061	-	-	7,37 %
Ansvarlig kapital				80 396	80 176	50 339	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.03.2024
Sertifikat- og obligasjonslån	908 418	50 499	-50 433	- 1 507	906 977
Ansvarlig lånekapital	50 339	30 061	-	-4	80 396

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	112 857	112 857	112 857
Egne EK-bevis	-936	-936	-936
Sparebankens fond	373 662	358 316	373 485
Gavefond	18 339	16 591	7 674
Utjevningsfond	7 496	7 674	18 450
Fond for urealiserte gevinster	7 834	5 957	7 492
Annen egenkapital	5 460	-729	6 399
Sum egenkapital	524 713	499 731	525 421
Fradrag for foreslått utbytte og gaver	-	-	-10 899
Fradrag for forsvarlig verdsettele (IFRS)	-590	-556	-588
Fradrag i ren kjernekapital	-96 007	-77 173	-95 989
Ren kjernekapital	428 116	422 002	417 945
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	468 116	462 002	457 945
Ansvarlig lånekapital	80 000	50 176	50 000
Fradrag i tilleggskapital	-	-1 361	-1 310
Netto ansvarlig kapital	548 116	510 816	506 635

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	24 455	26 104	22 543
Institusjoner	35 474	35 742	40 204
Foretak	162 674	204 479	160 164
Pantsikkerhet eiendom	1 416 728	1 207 968	1 239 913
Massemarked	123 727	170 809	142 775
Forfalte engasjementer	45 897	20 499	45 965
Høyrisiko engasjementer	136 264	72 037	135 945
Obligasjoner med fortrinnsrett	16 075	13 481	16 047
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	41 517	36 558	22 925
Egenkapitalposisjoner	65 540	57 762	67 667
Øvrige engasjementer	40 285	38 352	147 425
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 108 637	1 883 791	2 041 573
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	200 380	180 262	200 380
Beregningsgrunnlag	2 309 018	2 064 053	2 241 954
Kapitaldekning i %	23,7 %	24,7 %	22,6 %
Kjernekapitaldekning	20,3 %	22,4 %	20,4 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,5 %	20,4 %	18,6 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,0 %	10,4 %	10,0 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	509 472	491 146	506 124
Kjernekapital	563 110	538 857	553 134
Ansvarlig kapital	660 950	598 144	610 957
Beregningsgrunnlag	2 943 362	2 563 291	2 834 165
Kapitaldekning i %	22,5 %	23,34 %	21,6 %
Kjernekapitaldekning	19,1 %	21,02 %	19,5 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,3 %	19,16 %	17,9 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,6 %	10,85 %	8,9 %

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

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis utgjør per 31.03.2024 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 i tabellen nedenfor er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2023, justert for utbetalinger gjennom 2024.

Beløp i tusen kroner	31.03.2024	31.03.2023
Egenkapitalbevis	111 922	111 922
Overkursfond	-	-
Utjevningsfond	7 496	7 674
Sum eierandelskapital	119 418	119 595
Sparebankens fond	373 662	358 316
Gavefond	18 339	16 591
Grunnfondskapital	392 001	374 907
Fond for urealiserte gevinster	7 834	5 957
Fondsobligasjon	40 000	40 000
Annen eierandelskapital	-	-
Annen EK	5 460	8 973
Udisponert resultat	12 298	10 770
Sum egenkapital	577 012	560 203
Eierandelsbrøk	23,35 %	24,18 %

20 største egenkapitalbevisiere:

Navn	31.03.2024	
	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 %
NIKKEN INVEST	21 500	1,91 %
ARNE-JULIUS MASKE	20 968	1,86 %
TRONDHEIM KONTORUTVIKLING HOLDING	20 686	1,83 %
PETRONELLA AS	20 000	1,77 %
E AARNES HOLDING AS	19 800	1,75 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	19 575	1,73 %
VIER AS	19 515	1,73 %
HEIMDAL GRANITT OG BETONG AS	15 697	1,39 %
PERSONELLSERVICE TRØNDELAGE	14 173	1,26 %
Nordnet Bank AB	13 444	1,19 %
TORSTEIN STORSVE	13 000	1,15 %
Sum 20 største	601 534	53,30 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	527 037	46,70 %
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 31.12.23 til 31.03.24 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, 13. mai 2024
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Camilla Wadseth
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Lene Mortensen
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