

Rapport 3. kvartal 2024

Nidaros Sparebank

Vedtatt av bankens styre **13. november 2024**



Innhold

Nøkkeltall	3
Styrets beretning	4
Hovedpunkter per 2. 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	17
Note 9 – Kapitaldekning	17
Note 10 – Egenkapitalbevis	18
Note 11 – Hendelser etter balansedagen	20
Styrets erklæring	21

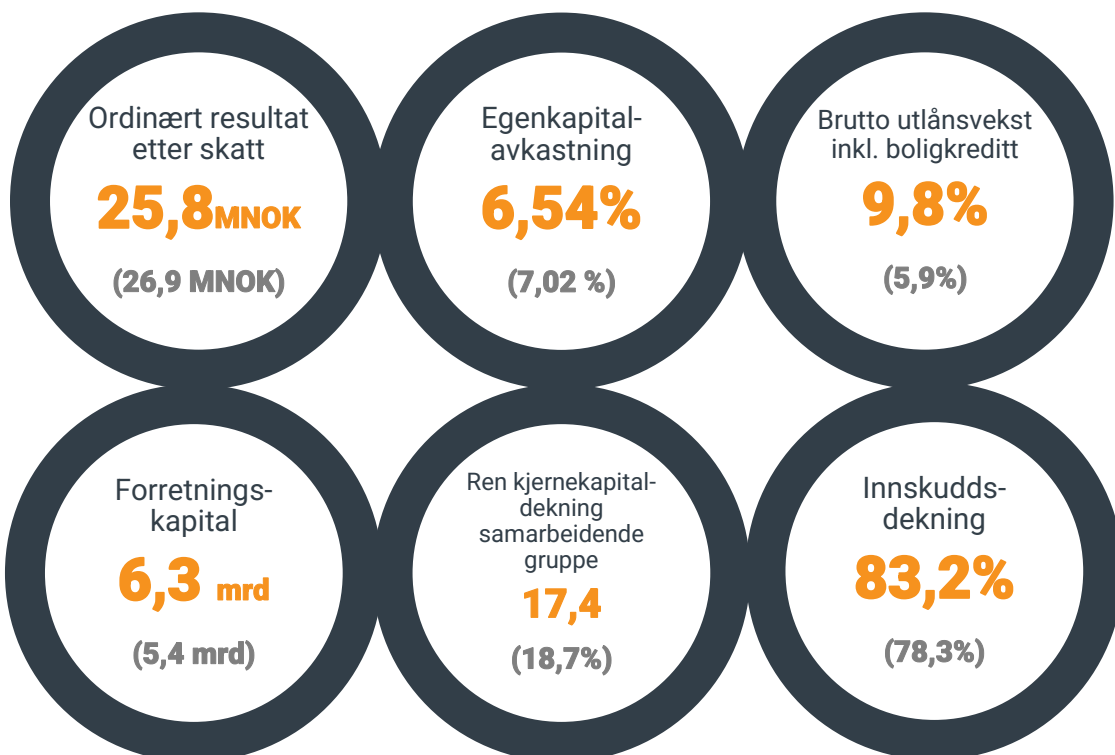
Nøkkeltall

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	63,1 %	57,4 %	63,5 %
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	67,0 %	60,3 %	66,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	12,8 %	10,0 %	9,5 %
Netto rentemargin	2,45 %	2,53 %	2,50 %
Egenkapitalavkastning etter skatt*	6,54 %	7,02 %	6,50 %
<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	26,2 %	23,7 %	27,1 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun privatmarked	31,1 %	27,2 %	30,8 %
Innskuddsdekning	83,2 %	78,3 %	78,4 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	12,4 %	3,7 %	3,2 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,8 %	3,3 %	3,2 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt (12 mnd)	9,8 %	5,9 %	9,0 %
Forvaltningskapital	5 007 589	4 381 182	4 543 601
Forretningskapital	6 280 710	5 411 425	5 745 948
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	-0,15 %	0,10 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	-0,43 %	-0,36 %	-0,35 %
Antall årsverk	33,1	31,5	31,6
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	17,4 %	18,7 %	17,9 %
Kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	20,1 %	21,6 %	19,5 %
Kapitaldekning samarbeidende gruppe	23,4 %	23,9 %	21,6 %
Uvektet kjernekapitalandel samarbeidende gruppe	8,7 %	9,6 %	8,9 %
Likviditet			
LCR	413	250	296
NSFR	134	118	117

Styrets beretning

HOVEDPUNKTER PER 3. 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 3. kvartal 2023 angitt i parentes.

RESULTAT

Ordinært resultat etter skatt per 3. kvartal 2024 ble 25,8 millioner kroner (26,9 millioner kroner), 1,1 MNOK lavere enn året før.

Utvidet resultat etter verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter er 23,2 millioner kroner (30,8 millioner kroner).

Bankens netto renteinntekter er noe høyere enn tilsvarende periode i fjor. Rentenetto per 3. kvartal 2024 er 83,4 millioner kroner (82,8 millioner kroner). Rentenetto i prosent av forvaltningskapital er 2,45 prosent (2,53 prosent).

Netto andre driftsinntekter per 3. kvartal 2024 er 18,1 millioner kroner (13,8 millioner kroner). Inntektsendringen skyldes økte provisjonsinntekter samt verdiøkning på finansielle instrumenter.

Driftskostnadene per 2. kvartal 2024 er 64,1 millioner kroner (55,4 millioner kroner). Økningen fra tilsvarende periode i fjor skyldes til dels økte lønnskostnader som følge av økt antall ansatte og til dels økte driftskostnader. Kostnader i prosent av inntekter er 63,1 prosent (57,4 prosent).

Tapsavsetningene per 3. kvartal er 16,8 millioner kroner (13,5 millioner kroner).

Annualisert egenkapitalavkastning er 6,54 prosent (7,02 prosent).

BALANSE

Per 30.09.2024 er forvaltningskapitalen 5 008 millioner kroner, en økning på 626 millioner kroner / 14,3 prosent sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen skyldes vekst; økt utlån og fordringer på kunde.

Per 3. kvartal har utlån til PM på egen balanse økt med 65 millioner kroner / 2,4 prosent, fra 3. kvartal 2023. Lån til BM har økt med 146 millioner kroner / 17,1 prosent i samme periode. BM-andelen på egen balanse er 27,9 prosent (22,3 prosent).

Per 3. kvartal har utlån (inkludert boligkreditt) til personmarkedet økt med 196 millioner kroner. Samlet utlån (inkludert boligkreditt) økte med 197 millioner kroner.

Innskudd fra kunder var per 3. kvartal 3 169 millioner kroner, som er en økning siste 12 måneder på 348 millioner kroner / 12,4 prosent.

KAPITALDEKNING

Per 30.09.2024 var netto ansvarlig kapital 547 millioner kroner og kapitaldekningen på 24,7 prosent. Tilsvarende tall per 3. kvartal 2024 var 524 millioner kroner og 25,3 prosent. Ren kjernekapitaldekning er 18,1 prosent per 30.09.2024 (19,8 prosent).

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er 17,4 prosent per 30.09.24 (18,3 prosent).

Resultatet etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

LIKVIDITET

Banken har en LCR på 413 per 30.06.24, og oppfyller myndighetskravet på 100% med god margin. Bankens likviditet er meget god og har valgt å plassere noe overskuddslikviditet i pengemarkedet.

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

Banken har ikke utstedt obligasjonslån 3. kvartal. Det har heller ikke vært forfall på seniorgjeld.

Bankens innskuddsdekning er 83,2 prosent per 3. kvartal 2024, mot 78,3 prosent i 2. kvartal 2023.

TAP / MISLIGHOLDTE LÅN

Ved utgangen av 3. kvartal 2024 er bankens tapsavsetninger i steg 1 og 2 totalt 8,8 millioner kroner (10,6 millioner kroner). Tapsavsetningene i steg 3 utgjør på samme tidspunkt 6,4 millioner kroner (2,9 millioner kroner).

Ved utgangen av 3. kvartal 2024 er netto misligholdte engasjementer 26,3 millioner kroner (24,6 millioner kroner). Dette er en økning på hhv. 6,3 millioner kroner for PM og nedgang på 1,1 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 er en paraplyorganisasjon uten mål om eget overskudd og hvor det er selskapene selv som har direkte og valgfritt eierskap. I løpet av siste kvartal er og produkselskapene er Frende Forsikring, Brage Finans, Norne Securities, Balder Betaling og Verd Boligkreditt. Fra forrige kvartal har DDS bankens og LBA-bankene inngått et felles, strategisk samarbeid.

FRAMTIDSUTSIKTER

Etter lavere vekst og mer prispress i privatmarkedet enn forventet, er det nå klare tegn til økt etterspørsel i personmarkedet. På slutten av 3. kvartal og inn i 4. kvartal har etterspørselen vært god. I tillegg holder boligsalget i Trondheim seg godt oppe. På bedriftsmarkedet har volumene og inntjeningen gått noe ned forrige kvartal, basert primært på konsolideringer og endringer internt hos kunder. Det forventes at dette volumet på bedriftsmarkedet er reetablert i løpet av 4. kvartal. Vi forventer derfor at renteinntektene fra utlån vil øke gjennom kvartalet. Det er også iverksatt andre tiltak for å øke netto renteinntekt fremover. Det er videre tegn til at SMB-eiere som ønsker å ha både person- og bedriftsengasjementet i samme bank i Trondheim nå er mer på utkikk etter ny bankforbindelse. Vi tror dette er en trend som vil holde seg lenge.

På innskuddssiden har veksten vært større enn forventet, samtidig som veksten på PM har vært lavere enn forventet en periode. Det gjør at vi pt er mer likvid enn vi ønsker å være, noe som tynger rentenettoen. En kombinasjon av økning i utlån og andre tiltak forventes å gi mindre overskuddslikviditet og lavere rentekostnader utover kvartalet og inn i første kvartal 2025.

Banken ble nødt til å øke ressursbruken på flere områder og bruke en del på innleide konsulenter i tillegg i 2022/2023. Dette har gitt oss mer kostnader til innleie og konsulenter en periode, som i neste omgang har gitt mer økning i faste ansatte. Trenden har nå snudd, bruken av innleie er sterkt redusert og ressursbruken på fast ansatte var på topp i 2. kvartal. I løpet av 4. kvartal går bemanningen ned med ytterligere 1,5 årsverk til starten av 2025. Perioden med betydelig økning i personalkostnader er derfor over. Ut over tiltak for å styrke inntjeningen, foretas det også en omfattende kostnadsgjennomgang i 4. kvartal. Videre er det innført ny organisering av salg og markedsaktiviteter i banken, for å få økte volumer, mer effektivitet og økt salg. En lengre omstillingsprosess er derfor ferdigstilt noe vi forventer vil gi betydelige effekter på vekst fremover. Vi har behov for økt inntjening og bedre EK avkastning, og mener vi nå er rigget for det fremover etter å ha vært gjennom en stor, dyr og omfattende omstilling de siste 1,5 år.

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 kommende halvår, av hensyn til kronkursen.

Fortsatt ser vi få klare tegn til en betydelig nedtur og vesentlig økte tap hos egne kunder. Men vi både ser hos egne kunder og ikke minst hører vi fra markedet i Trondheim at enkelte bransjer får det stadig tyngre. I motsatt ende holder boligsalget seg oppe, og det er nå tegn til at enkelte boligprosjekter starter opp etter flere år med veldig få nye prosjekter. Normalt har vi en del finansiering av boligprosjekter gående, der har det vært stillstand i en lang periode. Når det markedet kommer tilbake (gjennom forhåndssalg som tillater oppstart) vil det være meget positivt for bankens inntjening.

Bankens eiendom i Klæbu i Trondheim kommer for salg i løpet av November. Banken vil ha en langvarig leieavtale for første etasje, men eiendommen er stor og har et betydelig potensiale for leiligheter og nybygg i tillegg innenfor gjeldende regulering. Det er forventet at salget vil gi et betydelig bidrag til netto overskudd når det skjer, med en utropspris som indikerer en betydelig positiv regnskapseffekt.

Trondheim, 13. november 2024
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Lene Mortensen
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

Resultat

	Note	3 kvartal isolert		YTD		Året
		3.kvartal 2024	3.kvartal 2023	3. kvartal 30.09.2024	3. kvartal 30.09.2023	
<i>Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra utlån og fordringer til kunder		59 660	51 134	176 886	139 435	194 284
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		11 339	7 297	29 946	20 296	29 591
Rentekostnader og lignende kostnader		-42 379	-29 822	-123 425	-76 979	-111 899
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		28 620	28 610	83 407	82 752	111 976
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4 362	3 248	13 310	10 698	14 119
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-526	-675	-2 181	-1 903	-2 798
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		53	13	1 855	2 643	2 643
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumenter	7	1 190	-233	4 000	1 995	2 544
Andre driftsinntekter		113	150	1 123	355	493
Netto andre driftsinntekter		5 192	2 503	18 108	13 788	17 001
Sum inntekter		33 813	31 112	101 514	96 540	128 977
Lønn og andre personalkostnader		-11 516	-7 722	-31 690	-25 568	-38 675
Andre driftskostnader		-11 886	-10 365	-30 080	-26 590	-39 066
Avskrivninger og nedskrivninger på eiendeler		-780	-1 030	-2 324	-3 256	-4 113
Sum driftskostnader		-24 182	-19 117	-64 094	-55 414	-81 855
Resultat før tap		9 630	11 995	37 421	41 126	47 122
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	-1 763	-2 929	-3 023	-5 242	-4 799
Resultat før skatt		7 868	9 066	34 397	35 884	42 323
Skattekostnad		-2 155	-3 363	-8 624	-8 971	-8 943
Resultat av ordinær drift etter skatt		5 713	5 703	25 773	26 913	33 379
Verdiendringer knyttet til investeringer egenkapitalinstrumenter	7	-2 987	-1 495	-2 560	3 883	-2 752
Andre poster		-	-	-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-2 987	-1 495	-2 560	3 883	-2 752
Totalresultat		2 726	4 209	23 213	30 796	30 627

Balanse

Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>				
	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		206 337	63 776	64 385
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		265 964	112 963	179 890
Utlån til og fordringer på kunder	3, 4, 5	3 810 291	3 602 606	3 688 118
Rentebærende verdipapirer	7	436 759	431 670	432 162
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	213 250	139 114	149 563
Eierinteresser i konsernselskaper	2	6 328	6 328	6 328
Varige driftsmidler		24 690	13 540	12 683
Andre eiendeler		43 971	11 185	10 472
Sum eiendeler		5 007 589	4 381 183	4 543 601

Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>				
	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		236 477	83 436	85 346
Innskudd fra kunder	6	3 169 291	2 820 896	2 902 114
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	884 751	805 945	907 127
Annen gjeld		15 469	13 245	12 426
Forpliktelser ved skatt		7 894	7 987	8 085
Andre avsetninger		11 627	8 577	12 743
Ansvarlig lånekapital	8	79 599	50 218	50 340
Sum gjeld		4 405 108	3 790 304	3 978 180
Innskutt egenkapital		111 922	111 922	111 922
Opptjent egenkapital		399 786	385 544	413 499
Fondsobligasjonskapital		65 000	66 500	40 000
Periodens resultat etter skatt		25 773	26 914	0
Sum egenkapital		602 481	590 880	565 421
Sum gjeld og egenkapital		5 007 589	4 381 184	4 543 601

Poster utenom balansen			
Utlån formidlet via boligkreditt	1 273 120	1 030 243	1 202 347
Ubenyttet kreditt til kunder	265 644	240 800	262 852
Garantiansvar kunder	13 448	14 181	13 644
Garantiansvar Eika Boligkreditt	5 000	5 000	5 000

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Beholdning egne EK-bevis	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for realiserte 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	-	-	-	-	-	-	-	25 260	25 260
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-177	-	-2 542	177	-2 542
Totalresultat 30.09.2024	-	-	-	-	-177	-	-2 542	25 437	22 718
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-1 453	-	-	-1 453
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-3 370	-3 370
Utbytte egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	51	-	-	-	-6 399	-6 347
Andre egenkapitalføringer	-	-	25 000	-	-	-	-	-	25 000
Egenkapital 30.09.2024	112 857	-936	65 000	373 536	7 496	16 997	4 950	22 067	601 968

Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Beholdning egne EK-bevis	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for realiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	112 857	-936	40 000	358 317	7 674	16 621	6 879	9 702	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	15 335	6 660	24 398	590 881

Trondheim, 13. november 2024
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Lene Mortensen
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattvalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Rapporten gjelder for perioden 01.01.2024 til 30.09.2024. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Kvartalsresultatet for 3. kvartal 2024 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 2023. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023.

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.

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 karenperiode 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).

Boligkreditselskap

Nidaros Sparebank har formidlet lån til Verd Boligkreditt AS (Verd). Banken har også en portefølje i Eika Boligkreditt AS. Eierskapet 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 30.09.24 er lånet på 7,7 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 30.09.24	-4 369
Resultat 30.09.24	-640
Bokført verdi 30.09.24	6 328

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - privatmarkedet	25 808	19 522	23 053
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6 914	7 988	26 914
Nedskrivninger i steg 3	-6 350	-2 936	-3 087
Netto misligholdte engasjementer	26 371	24 574	46 881

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Alle tall er eks. påløpte renter og amortiserte gebyrer.

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Landbruk	39 744	45 616	47 142
Industri	39 432	41 307	41 598
Bygg, anlegg	180 944	234 239	231 956
Varehandel	12 935	15 823	11 101
Transport	1 416	2 226	2 064
Eiendomsdrift etc	704 697	470 899	583 988
Annen næring	24 520	47 291	85 579
Sum bedriftsmarked	1 003 688	857 401	1 003 426
Privatkunder	2 823 156	2 758 194	2 697 478
Brutto utlån	3 826 844	3 615 596	3 700 904
Steg 1 nedskrivninger	-797	-1 354	-1 685
Steg 2 nedskrivninger	-9 405	-8 699	-8 015
Steg 3 nedskrivninger	-6 350	-2 936	-3 086
Netto utlån til kunder	3 810 291	3 602 606	3 688 118
Utlån formidlet via Eika boligkreditt	283 561	389 903	365 217
Utlån formidlet via Verd boligkreditt	989 559	640 340	837 130
Totale netto utlån inkl. boligkreditt	5 083 411	4 632 849	4 890 465
Privatmarked inkl. boligkreditt	4 096 276	3 788 437	3 899 825
Brutto utlån inkl. boligkreditt	5 099 964	4 645 839	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 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	
30.09.2024	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.	523	1 639	1 239	3 401
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	14	-26	-299	-311
Overføringer til steg 2	-28	310	-	282
Overføringer til steg 3	-1	-2	377	374
Nye utlån utbetalt i året	43	1 300	104	1 447
Utlån uten endring inkludert avgang	-303	-156	-1	-461
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	72	-2 060	0	-1 988
Nedskrivninger PM 30.09.2024	320	1 005	1 420	2 744

Brutto utlån til kunder - PM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.09.2024	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.	2 552 402	121 987	23 089	2 697 478
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	35 679	-35 679	-	-
Overføringer til steg 2	-58 482	58 482	-	-
Overføringer til steg 3	-10 767	-	10 767	-
Nye utlån utbetalt	968 308	10 844	0	979 152
Utlån uten endring inkludert avgang	-815 329	-49 339	-7 995	-872 462
Andre endringer	-	-	-	-
Utlån PM 30.09.2024	2 671 810	106 295	25 861	2 804 168

Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.09.2024	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.	1 164	6 376	1 848	9 388
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	24	-507	-	-483
Overføringer til steg 2	-255	4 294	-	4 039
Overføringer til steg 3	-1	-0	202	201
Nye utlån utbetalt i året	24	1 227	472	1 723
Utlån uten endring inkludert avgang	-596	-261	2 009	1 153
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	116	-2 728	400	-2 212
Nedskrivninger bedriftsmarked 30.09.2024	478	8 400	4 931	13 809

Brutto utlån til kunder - BM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.09.2024	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.	734 367	242 068	26 991	1 003 426
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	27 196	27 196	-	-
Overføringer til steg 2	-	169 030	-	-
Overføringer til steg 3	10 767	-	10 767	-
Nye utlån utbetalt	144 895	10 575	1	155 470
Utlån uten endring inkludert avgang	-	67 659	59 251	136 219
Andre endringer	-	-	-	-
Utlån BM 30.09.2024	680 536	335 226	6 914	1 022 676

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i forventet tap steg 1	984	-354	531
Endring i forventet tap steg 2	-1 409	-4 590	3 452
Endring i perioden steg 3	-2 604	-294	-
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	-3 029	-5 238	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):

3. kvartal 2024			
BALANSE	PM	BM	Total
Utlån inkl. boligkreditt	4 096 276	1 003 688	5 099 964
Innskudd fra kunder	2 180 720	922 811	3 103 532

3. kvartal 2023			
	PM	BM	Total
Utlån inkl. boligkreditt	3 788 437	857 401	4 645 838
Innskudd fra kunder	1 814 824	1 006 072	2 820 896

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: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2: Verdsettelse 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 estimater ved å bruke observerbare data der det er tilgjengelig og så langt det lar seg gjøre.

30.09.2024				
Verdsetningshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	436 759	-	436 759
Aksjer og andeler til virkelig verdi over ordinært resultatet	-	-	119 485	119 485
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	43 765	43 765
Sum	-	436 759	163 250	600 008

	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	16 247	-2 560	13 687
Salg	-	-	-
Utgående balanse	119 485	43 765	163 250

30.09.2023				
Verdsetningshierarki 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 resultatet	-	-	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 resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse 01.01.2023	72 000	54 987	126 988
Ny investering	-	-	-
Verdiendring	8 243	3 883	12 126
Salg	-	-	-
Utgående balanse	80 244	58 871	139 114

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010928450	09.02.2021	09.02.2024	50 000	-	100 768	50 433	
NO0010864945	03.10.2019	03.10.2024	100 000	101 366	101 267	100 825	5,51 %
NO0010873466	20.01.2020	20.04.2026	100 000	101 129	101 079	101 112	5,65 %
NO0010874217	31.01.2020	30.04.2025	100 000	101 105	101 052	101 094	5,52 %
NO0010886211	19.06.2020	19.06.2024	25 000	0	100 000	25 050	5,75 %
NO0011199382	10.01.2022	12.10.2026	100 000	101 222	101 139	101 221	5,42 %
NO0012496704	12.04.2022	12.04.2027	100 000	101 278	101 209	101 277	5,74 %
NO0012654450	25.08.2022	25.08.2025	100 000	100 562	100 094	100 568	5,66 %
NO0013063511	08.11.2023	08.11.2027	100 000	100 885		100 879	5,99 %
NO0013067546	14.11.2023	14.11.2028	125 000	125 998		125 959	6,10 %
NO0013143933	02.02.2024	02.02.2029	50 000	51 949		-	5,93 %
Over/underkurs				-742	-663	-841	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				884 752	805 945	908 418	
				0	0		
Ansvarlig lånekapital							
NO0010891443	26.08.2020	26.08.2030	20 000	20 140	20 091	20 140	6,64 %
NO0012852633	01.03.2023	01.06.2033	30 000	29 655	30 007	30 199	7,44 %
NO0013183608	21.03.2024	23.09.2034	30 000	29 804	-	-	7,41 %
Sum ansvarlig kapital				79 599	50 097	50 339	
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024		
Sertifikat- og obligasjonslån	908 418	51 949	-50 433	-25 182	884 752		
Ansvarlig lånekapital	50 339	29 804	-	-543	79 599		

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	112 857	111 922	112 857
Eqne EK-bevis	-936	-936	-936
Sparebankens fond	373 714	358 391	373 485
Gavefond	16 997	15 335	7 674
Utjevningsfond	7 496	7 674	18 450
Fond for urealiserte gevinster	4 950	6 661	7 492
Annen egenkapital	-3 370	-2 517	6 399
Korreksjon påløpte renter	3 370		
Sum egenkapital	515 078	497 465	525 421
Fradrag for foreslått utbytte og gaver	-		-10 899
Fradrag for forsvarlig verdsettele (IFRS)	-656	-577	-588
Fradrag i ren kjernekapital	-112 655	-88 114	-95 989
Ren kjernekapital	401 767	408 775	417 945
Fondsobligasjoner	65 000	66 500	40 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	466 767	475 275	457 945
Ansvarlig lånekapital	80 000	50 000	50 000
Fradrag i tilleggskapital	-	-1 268	-1 310
Netto ansvarlig kapital	546 767	524 007	506 635

Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	25 692	22 538	22 543
Institusjoner	33 642	49 890	40 204
Foretak	152 150	222 505	160 164
Pantsikkerhet eiendom	1 407 222	1 248 144	1 239 913
Massemarked	104 517	139 180	142 775
Forfalte engasjementer	26 667	22 672	45 965
Høyrisiko engasjementer	69 672	55 507	135 945
Obligasjoner med fortrinnsrett	19 300	16 049	16 047
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	33 757	9 723	22 925
Egenkapitalposisjoner	65 245	63 304	67 667
Øvrige engasjementer	76 475	36 274	147 425
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 014 338	1 885 784	2 041 573
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	200 380	183 489	200 380
Beregningsgrunnlag	2 214 718	2 069 273	2 241 954
Kapitaldekning i %	24,7 %	25,3 %	22,6 %
Kjernekapitaldekning	21,1 %	23,0 %	20,4 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,1 %	19,8 %	18,6 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,0 %	11,0 %	10,0 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	504 212	466 333	506 124
Kjernekapital	582 539	513 774	553 134
Ansvarlig kapital	679 435	571 764	610 957
Beregningsgrunnlag	2 903 064	2 549 688	2 834 165
Kapitaldekning i %	23,4 %	22,4 %	21,6 %
Kjernekapitaldekning	20,1 %	20,2 %	19,5 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,4 %	18,3 %	17,9 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,7 %	9,0 %	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 30.09.2024 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	30.09.2024	30.09.2023
Egenkapitalbevis	111 922	111 922
Overkursfond	-	-
Utjevningfond	7 496	7 674
Sum eierandelskapital	119 418	119
		595
Sparebankens fond	373 714	358 391
	16	
Gavefond	997	15 335
Grunnfondskapital	390 710	373
		726
Fond for urealiserte gevinster	4 950	6 661
	65	
Fondsobligasjon	000	66 500
Annen eierandelskapital	-	-
Annen EK	-3 370	-2 517
	25	
Udisponert resultat	773	26 913
Sum egenkapital	602 481	590
		878
Eierandelsbrøk	23,41 %	24,24 %

20 største egenkapitalbevisiere:

Navn	30.09.2024	
	Beholdning	Eierandel
A. R. HOLDING AS	112 869	10,00 %
PER WULLUM	55 736	4,94 %
BERIT WULLUM	54 736	4,85 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	43 558	3,86 %
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 %
VIER AS	19 515	1,73 %
E AARNES HOLDING AS	17 300	1,53 %
NORDNET BANK AB	15 058	1,33 %
PERSONELLSERVICE TRØNDELAG	14 173	1,26 %
TORSTEIN STORSVE	13 000	1,15 %
ARILD-ARNE ANDERSEN	10 395	0,92 %
Sum 20 største	619 329	54,88 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	509 242	45,12 %
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 01.01.24 til 30.09.24 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. november 2024
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Lene Mortensen
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef



Hovedkontor

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

Avd. Trondheim

Gryta 2B, 7010 Trondheim
Tlf.: 72830000

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