



Rapport 1. kvartal 2022

Nidaros Sparebank
Vedtatt av bankens styre 12. mai 2022

Innholdsfortegnelse

NØKKELTALL	3
STYRETS BERETNING	4
Hovedpunkter per 1. kvartal 2022	4
Generelt	4
Resultat	4
Balanse.....	7
Kapitaldekning.....	8
Likviditet	9
Tap og mislighold	9
Strategisk samarbeid.....	9
Fremtidsutsikter	9
RESULTAT	11
BALANSE	12
EGENKAPITALOPPSTILLING	14
NOTER	15
Note 1 Regnskapsprinsipper	15
Note 2 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	18
Note 3 Misligholdte og tapsutsatte lån.....	19
Note 4 Fordeling utlån kunder	19
Note 5 Nedskrivninger og tap	20
Note 6 Segmentinformasjon	22
Note 7 Verdipapirer	23
Note 8 Verdipapirgjeld	25
Note 9 Kapitaldekning	26
Note 10 Egenkapitalbevis.....	27
Note 11 Hendelser etter balansedagen	29
STYRETS ERKLÆRING	30

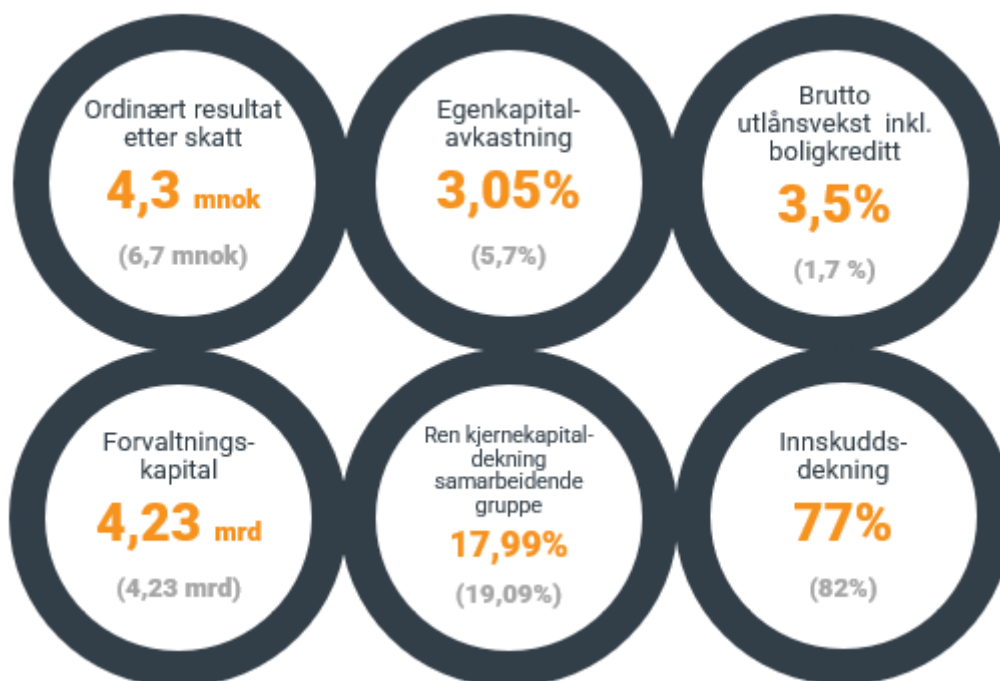
NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	73,1 %	66,3 %	67,4 %
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. verdipapirer)	67,3 %	70,2 %	70,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	19,7 %	19,3 %	18,2 %
Utlånsmargin hittil i år	1,66 %	2,25 %	2,00 %
Netto rentemargin hittil i år	1,80 %	1,60 %	1,74 %
EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert*	3,05 %	5,70 %	6,00 %
* Basert på annualisert ordinært resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til bedriftsmarked av totale utlån på balansen	24,3 %	23,9 %	25,5 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun privatmarked	20,2 %	21,2 %	22,3 %
Innskuddsdekning	77,6 %	81,9 %	83,6 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	4,1 %	0,9 %	3,1 %
Utlånsvekst (12 mnd)	10,1 %	4,4 %	1,6 %
Netto utlånsvekst inkl. boligkreditt (12 mnd)	9,1 %	3,0 %	0,9 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 282 916	4 231 810	4 072 973
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. boligkreditt	4 973 523	4 924 619	4 780 257
Forretningskapital	5 040 267	4 906 779	4 935 764
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	-0,05 %	0,17 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,02 %	0,35 %	1,01 %
Antall årsverk	28,5	23,7	24,7
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,99 %	19,09 %	18,84 %
Kjernekapitaldekning	19,72 %	20,98 %	20,61 %
Kapitaldekning	21,88 %	23,33 %	22,84 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,85 %	9,54 %	9,62 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	253	165	164
NSFR	148	140	139

STYRETS BERETNING

Hovedpunkter per 1. kvartal 2022

(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 den nye 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 fondsprodukter.

I beretningen er tall for 1. kvartal 2021 angitt i parentes.

Resultat

Ordinært resultat etter skatt per 1. kvartal 2022 ble 3,72 millioner kroner, som er en reduksjon på 2,97 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Endringen forklares hovedsakelig av økte tapsavsetninger på utlån, økte personalkostnader og negative verdiendringer på egenkapitalinstrumenter som skyldes markedsuro som følge av krigen i Ukraina.

Utvidet resultat etter verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter er 3,66 millioner kroner pr. 1. kvartal 2022.

Banken har forbedret netto renteinntekter sammenlignet med samme periode i fjor. Rentenetto per 1. kvartal 2022 er 19,8 millioner kroner, mot 16,7 millioner kroner per 1. kvartal 2021. Rentenetto i prosent av forvaltningskapital er 1,80 prosent per 1. kvartal 2022 (1,60 prosent). Banken har varslet ytterligere renteøkning på utlån og innskudd, som vil få full effekt fra medio mai.

Netto andre driftsinntekter per 1. kvartal 2022 er 1,6 millioner kroner (5,2 millioner kroner). Inntektsendringen forklares hovedsakelig av negative verdiendringer samt lavere provisjonsinntekter hittil i 2022 sammenlignet med i fjor.

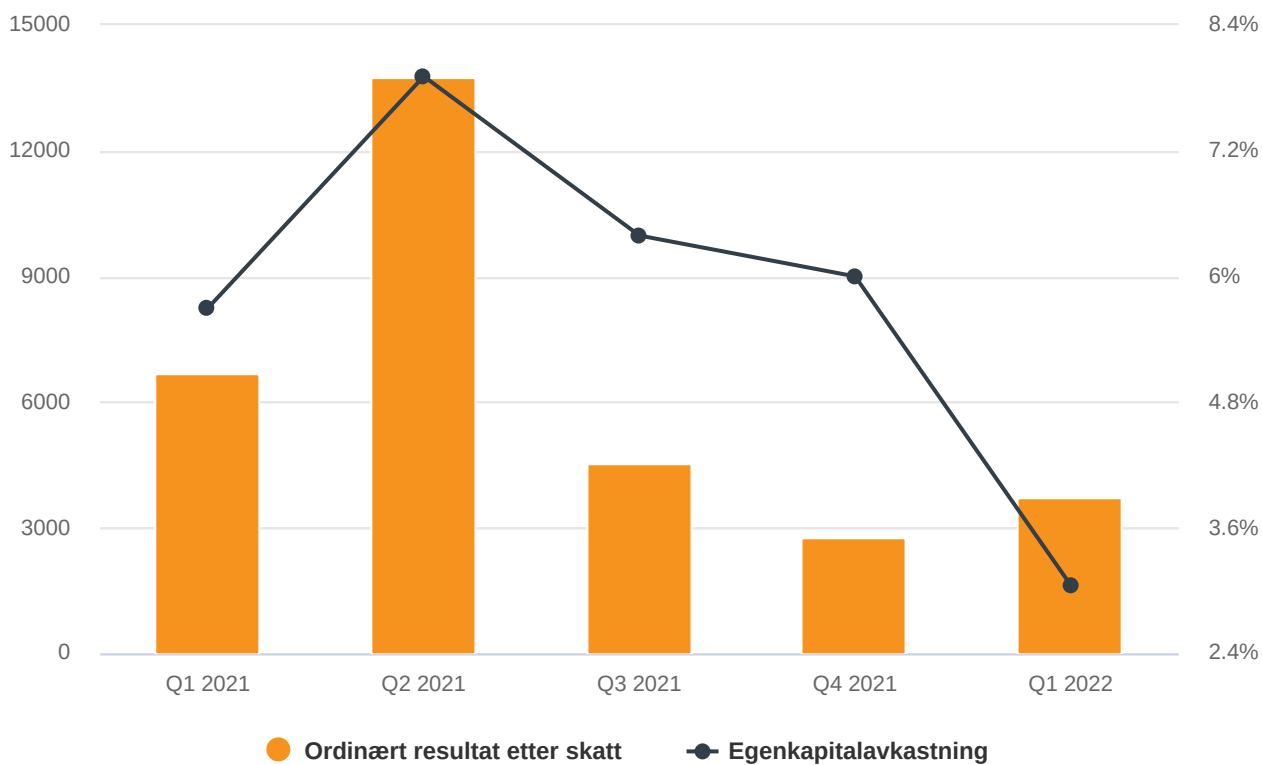
Driftskostnadene per 1. kvartal 2022 er 15,7 millioner kroner, som er en økning på 1,2 millioner kroner / 2 prosent sammenlignet med i fjor. Dette skyldes at banken har flere ansatte. Andre driftskostnader er lavere enn samme periode i fjor.

Kostnader i prosent av inntekter er 73 prosent per 1. kvartal 2022 (66 prosent).

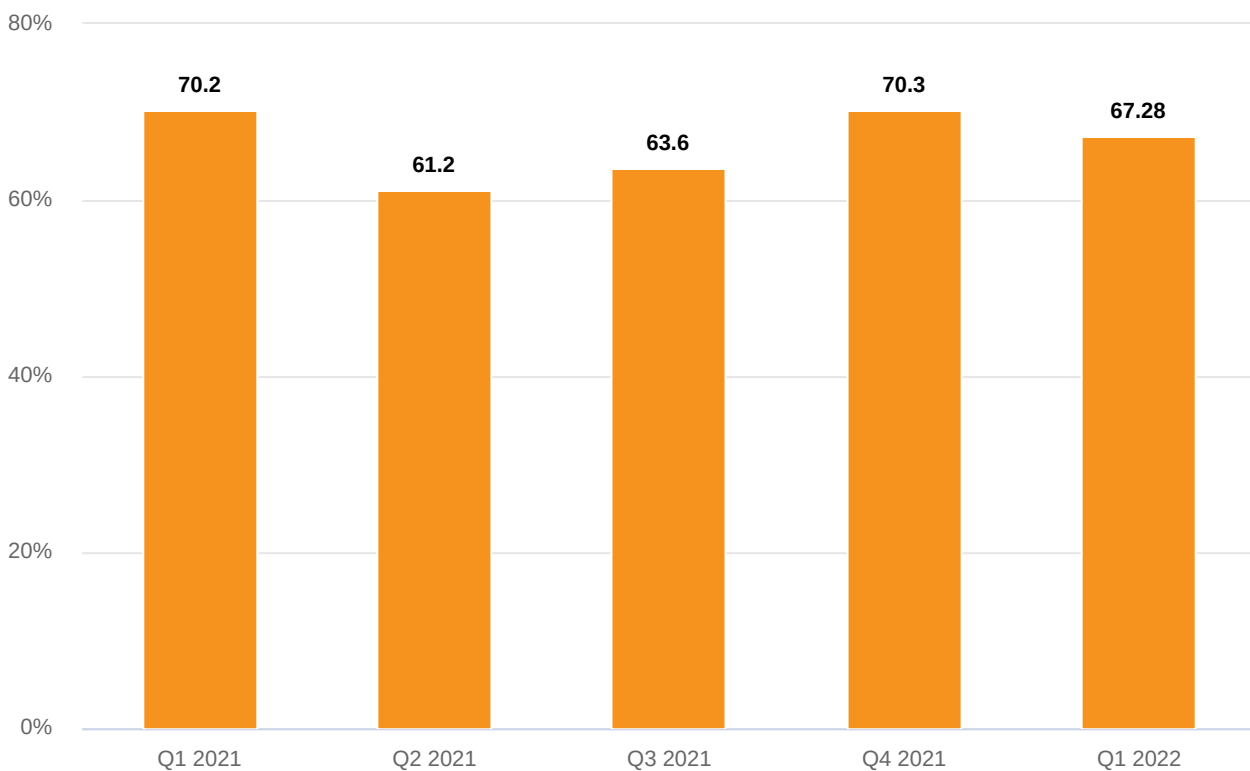
Underliggende drift er 1,5 millioner kroner høyere hittil i år sammenlignet med samme periode i fjor (resultat fratrasket kursgevinster, utbytte og kredittap).

Annualisert egenkapitalavkastning per 1. kvartal 2022 er 3,05 prosent (6,1 prosent).

Resultat/lønnsomhet - Tall i hele tusen



Kostnader/inntekter justert for verdipapirer



Balanse

Per 1. kvartal 2022 er forvaltningskapitalen 4.339 millioner kroner som er en økning på 118 millioner kroner / 3 prosent fra samme periode i fjor. Forretningskapitalen har samtidig økt med 105 millioner kroner, og har nå passert 5 milliarder kroner.

I løpet av 1. kvartal 2022 er utlån til privatmarked inkludert utlån overført til boligkredittselskaper økt med 61 millioner kroner, mens utlån til bedriftsmarked er økt med 86 millioner kroner.

Siste 12 måneder er brutto utlån økt med 413 millioner kroner / 13 prosent. Utlånene i boligkredittselskaper er i samme periode økt med 5 millioner kroner, slik at total utlånsvekst de siste 12 måneder er 418 millioner kroner / 11 prosent.

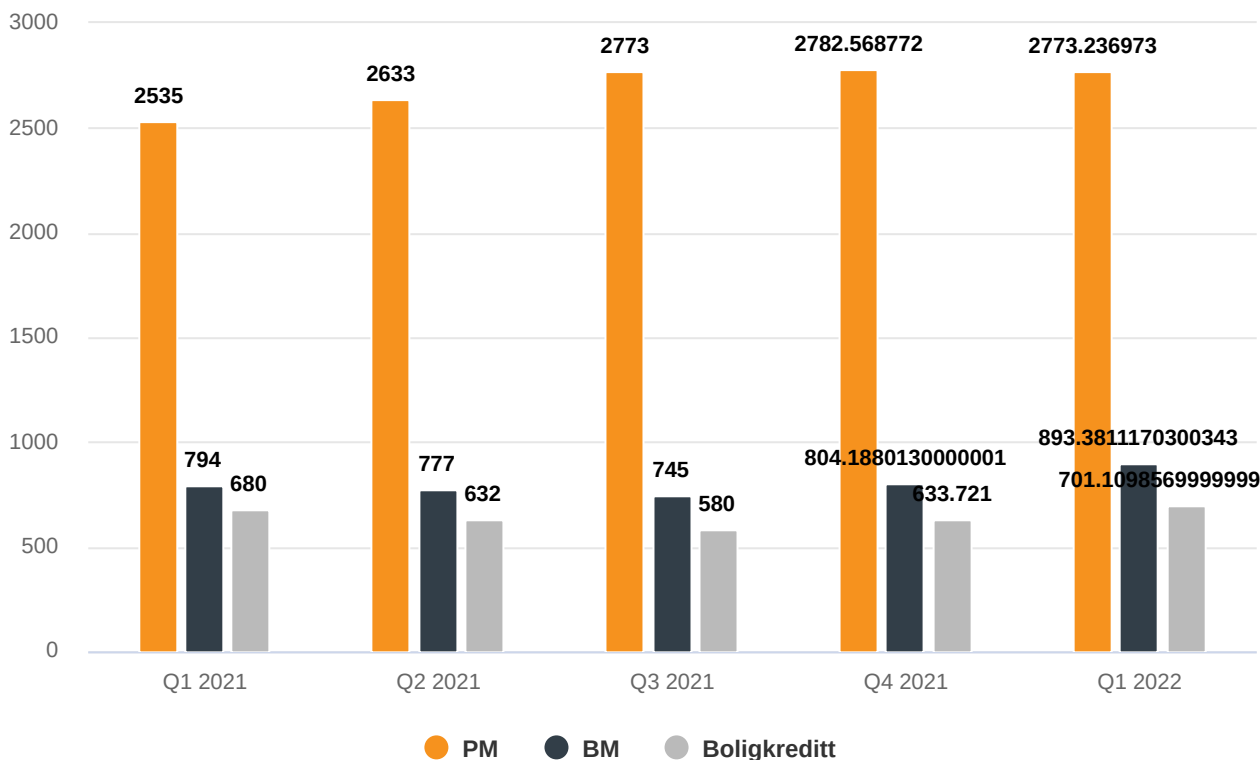
Per 1. kvartal 2022 var innskudd fra kunder 2.839 millioner kroner, som er en økning siste 12 måneder på 111 millioner kroner/ 4 prosent. Bankens innskuddsdekning er 77,4 prosent.

Utlånsfordeling



● Privatmarked ● Bedriftsmarked

Utlånsutvikling – Tall i millioner kroner



Kapitaldekning

Per 31.03.2022 var netto ansvarlig kapital 533 millioner kroner og kapitaldekningen på 23,34 prosent, mens tilsvarende tall per 1. kvartal 2021 var 510 millioner kroner og 24,55 prosent. Ren kjernekapitaldekning er 19,4 prosent per 31.03.2022. Tilsvarende tall per 1. kvartal 2021 var 20,23 prosent.

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er 17,99 prosent per 31.03.2022 (19,09 prosent).

I samarbeidende gruppe inngår bankens eierskap i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Frende Holding AS. Banken har en eierandel på 0,84 % i Eika Boligkreditt AS, 0,82 % i Verd Boligkreditt AS og 0,48 % i Frende Holding AS. Eika Gruppen AS er solgt, og inngår derfor ikke lenger i bankens konsoliderte kapitaldekning.

Delårsregnskapet er ikke revisorbekreftet, og resultatet etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

Likviditet

Banken har LCR på 253 prosent per 31.03.2022, og likviditeten i banken er god. Bankens likviditetsbehov dekkes av innskudd fra kunder, gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering i obligasjonsmarkedet.

Tap og mislighold

Ved utgangen av 1. kvartal 2022 er bankens tapsavsetninger i steg 1 og 2 totalt 4,3 millioner kroner (8,7 millioner kroner). Tapsavsetningene i steg 3 utgjør på samme tidspunkt 1,7 millioner kroner (2,9 millioner kroner).

Ved utgangen av 1. kvartal 2022 er netto misligholdte lån 16,4 millioner kroner (1,3 millioner kroner). Økningen skyldes at banken i løpet av 2021 har implementert en ny [misligholdsdefinisjon](#). Styret kan ikke se at banken har engasjement som vil påføre oss vesentlige tap, og som ikke kan dekkes av allerede foretatte tapsavsetninger.

Strategisk samarbeid

Banken inngikk den 10. februar 2022, sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK, en avtale med 19 aksjonærer i Eika Gruppen AS om salg av våre aksjer i Eika Gruppen AS. Samlet solgte bankene en aksjepost på 2.937.406 aksjer (11,88 % i Eika Gruppen AS), hvorav Nidaros Sparebank sin andel var 129.774 aksjer (0,52 %). Aksjene ble solgt til kurs kr. 242,5 pr. aksje, som tilsvarer kr. 31.470.195 for Nidaros Sparebank. Bankens anskaffelseskost var kr. 6.125.599. Realiseringen medfører at gevinsten på kr. 25.344.595 overføres fra fond for urealiserte gevinster og vil inngå i overskudd til fordeling og utbyttegrunnlag.

Nidaros Sparebank og de ni andre bankene i LOKALBANK-samarbeidet har i løpet av 1. kvartal 2022 kjøpt samlet til sammen seks prosent i Frende Holding AS. Dette som en del av avtalen om distribusjon av forsikringsprodukter for Frende Forsikring AS. Bankens andel av aksjene er 0,48 %, og tilsvarer en investering på 19,6 millioner kroner.

Fremtidsutsikter

Etter gjenåpning av samfunnet er norsk økonomi på vei tilbake til et normalt aktivitetsnivå, men krigen i Ukraina skaper usikkerhet for vekstutsikter. Forventningene om at Norges Bank hever styringsrenten bidrar også til å dempe aktiviteten på sikt. I tillegg råder usikkerhet om hvor lenge markedsuroen på børsen vil vedvare, noe som har betydning for bankens resultateffekt av egenkapitalinstrumenter.

Veksten på privatmarkedet har vært svært god hittil i år, med en vekst på 61 millioner kroner inkl. boligkreditt i 1. kvartal. Siste 12 måneder er veksten på privatmarkedet 307 millioner kroner. Det er positiv utvikling også på bedriftsmarkedet, hvor utlån er økt med 86 millioner kroner i 1. kvartal 2022. Det foreligger noe usikkerhet rundt veksten på bedriftsmarkedet fremover, som har sammenheng med råvaremangel og etterspørsel etter varer både som følge av Covid og krigen i Ukraina. Dette kan medføre at enkelte prosjekter blir utsatt eller i verste fall ikke igangsatt.

Det forventes en forbedring i rentenetto gjennom året, basert på Norges Banks renteøkninger. Forventningen i markedet er at styringsrenten skal ytterligere opp, og dette vil være positivt for bankens inntjening over tid.

Som følge av uttreden av Eika Alliansen forventes en reduksjon i bankens kostnader. Gjennom LOKALBANK er det nå etablert leveranser som gir oss alliansekostnader tilsvarende ca. halvparten av kostnadsnivået i Eika Alliansen.

Som følge av leverandørbytte på forsikring og spareprodukter vil det være vesentlige, midlertidige endringer i fremtidige provisjonsinntekter.

Etter overgangen til LOKALBANK har bankens konkurransekraft blitt styrket, noe som vil komme kundene, egenkapitalbeviserne og lokalsamfunnet til gode. Nidaros Sparebank er fortsatt den samme lokale og selvstendige banken som vi alltid har vært. Solide og langsiktige lokalbanker har vært viktig for verdiskapingen i flere hundre år. Det skal vi fortsette med.

Trondheim, 12.mai 2022

Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Jarle Holberg
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn A. Riise
Banksjef

RESULTAT

		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		26 264	22 167	95 330
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2 159	1 598	5 881
Rentekostnader og lignende kostnader		8 584	7 112	26 672
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		19 839	16 652	74 538
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3 860	4 483	18 539
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		486	566	2 401
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		150	125	3 841
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumenter	Note 7	-2 002	1 092	58
Andre driftsinntekter		83	67	416
Netto andre driftsinntekter		1 606	5 201	20 452
Lønn og andre personalkostnader		8 120	6 991	30 371
Andre driftskostnader		7 018	7 057	31 401
Avskrivninger og nedskrivninger på eiendeler		535	429	2 240
Sum driftskostnader		15 674	14 477	64 011
Resultat før tap		5 771	7 376	30 979
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	801	-1 642	-4 292
Resultat før skatt		4 970	9 018	35 271
Skattekostnad		1 250	2 328	7 518
Resultat av ordinær drift etter skatt		3 720	6 690	27 753
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendringer knyttet til investeringer egenkapitalinstrumenter	Note 7	-58	469	2 158
Andre poster				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-58	469	2 158
Totalresultat		3 662	7 160	29 911

BALANSE

Eiendeler				
Tall i tusen kroner	Note	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Konter og kontantekvivalenter		63 861	3 807	62 814
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		39 047	287 626	68 931
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		2 752 315	-	2 779 063
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	908 314	3 317 369	801 563
Rentebærende verdipapirer	Note 7	458 735	498 074	460 529
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	91 731	92 001	103 567
Eierinteresser i konsernselskaper		6 328	6 328	6 328
Varige driftsmidler		10 501	12 187	11 036
Andre eiendeler		8 381	9 226	8 213
Sum eiendeler		4 339 214	4 226 618	4 302 043
Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner		31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		67 560	161 638	62 529
Innskudd fra kunder		2 839 106	2 727 710	2 843 426
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	827 324	751 414	791 714
Annen gjeld		13 273	7 182	9 394
Forpliktelser ved skatt		1 044	4 656	7 144
Andre avsetninger		4 453	5 257	4 677
Ansvarlig lånekapital	Note 8	50 107	50 084	50 094
Sum gjeld		3 802 866	3 707 940	3 768 978
Innskutt egenkapital		111 922	111 922	111 922
Opptjent egenkapital		380 706	360 066	353 389
Fondsobligasjonskapital		40 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		3 720	6 690	27 753
Sum egenkapital		536 346	518 678	533 064
Sum gjeld og egenkapital		4 339 214	4 226 618	4 302 043
Poster utenom balansen				
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS		567 584	680 161	623 117
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS		133 529	-	10 604
Garantiansvar		13 995	11 986	12 490
Garantier til Eika Boligkreditt		5 676	11 355	41 249
Forretningskapital		5 040 327	4 906 779	4 935 764

Trondheim, 12.mai 2022

Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning

Styrets leder

Rune Johnsen

Styrets nestleder

Per Hangerhagen

Styremedlem

Camilla Wadseth

Styremedlem

Jarle Holberg

Styremedlem

Hege Skaufel

Ansattevalgt styremedlem

Bjørn A. Riise

Banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	112 857	-936	40 000	325 594	4 440	14 768	29 729	6 612	533 064
Resultat etter skatt (ikke disponert)	-	-	-	-	-	-	-	3 778	3 778
Verdiendring aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	-	-	-	-	-58	-	-58
Totalresultat 31.03.2022	-	-	-	-	-	-	-58	3 778	3 720
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-436	-436
Andre egenkapitalføringer	-	-	-	-	-	-	-1	-	-1
Egenkapital 31.03.2022	112 857	-936	40 000	325 594	4 440	14 768	29 669	9 954	536 346
Egenkapital 30.12.2020	112 857	-1 167	-	296 446	3 408	10 211	-	-	421 754
Overgang til IFRS	-	-	40 607	-1 929	-724	-	17 034	-	54 988
Egenkapital 31.12.2020	112 857	-1 167	40 607	294 517	2 684	10 211	17 034	-	476 742
Resultat etter skatt	-	-	-	19 160	-	-	-361	-	18 799
Korrigerings av åpningsbalanse	-	-	-	-447	6 256	-	-5 898	-	-89
Totalresultat 30.09.2020	-	-	-	18 713	6 256	-	-6 259	-	18 710
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-1 100	-	-	-1 100
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-607	-	-	-	-	-	-607
Andre egenkapitaltransaksjoner	-	-	-	-	-	-	-	-1 779	-1 779
Egenkapital 31.03.2021	112 857	-1 167	40 000	313 231	8 940	9 111	10 775	-1 779	491 967

NOTER

Note 1 Regnskapsprinsipper

Generell informasjon

Rapporten gjelder for perioden 01.01.2022 til 31.03.2022. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Kvartalsresultatet for 1. kvartal 2022 er ikke revisorbekreftet, og deler av resultatet etter skatt fratrasket påregnelig utbytte til egenkapitalbeviserne 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 2021. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021.

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 MNOK 5,4. Nåverdien av bruksretten er beregnet gjennom bruk av bankens marginale lånerente i markedet. Overgangen til IFRS 16 medfører at leiekostnadene ikke lenger skal klassifiseres som driftskostnader. Bruksretten avskrives over gjenstående leieperiode og kostnadsføres sammen med en beregnet rentekostnad på leieforpliktelsen.

Kritiske regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

Ny 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 karensperiode på 90 dager. For kunder som har fått betalingslettelse (forbearance), er karensperioden 1 år.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer 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 estimer og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av Covid-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se Generelle regnskapsprinsipper i bankens årsrapport for 2020 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Kombinasjonen av betydelig estimatusikkerhet medfører at det nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement. Behovet for økte avsetninger på sektornivå henger sammen med effekten av Covid-19.

Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. Dette gir et foreslått tillegg i modellberegnete nedskrivninger per bransje. I forbindelse med avleggelse av bankens årsregnskap har banken foretatt tilleggsavsetninger på MNOK 5,2.

Som et resultat av innspill fra revisor etter årsoppgjøret, nye anbefalinger fra Eika og vår egen vurdering av kundeporteføljen, ble den manuelle tilleggsavsetningen for Covid redusert til MNOK 2,6 i 2. kvartal 2021.

Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i [note 5](#) – Nedskrivninger og tap.

Privatmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. Covid 19 -situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at privatmarkedet er mindre utsatt for tap.

Banken har ikke foretatt økte tapsjusteringer på privatmarkedet, og heller ikke knyttet til bankens portefølje i Eika Boligkreditt.

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). Porteføljen av lån formidlet til Verd bokføres ikke i bankens balanse. Lån som kan overføres til Verd Boligkreditt AS er klassifisert til virkelig verdi i balansen.

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, 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 tilknyttede selskaper

Banken eier 100 prosent av aksjene i Agdenes Fyr AS.

Banken har avgitt lån til Agdenes Fyr AS. Pr 31.03.2022 er lånet på 8,5 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 %
Total EK 2020	(845)
Resultat 2020	(632)
Bokført verdi	6 328

Note 3 Misligholdte og tapsutsatte lån

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - privatmarkedet	12 685	11	12 762
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5 386	4 104	5 372
Nedskrivninger i steg 3	-1 718	-2 853	-1 721
Netto misligholdte engasjementer	16 353	1 262	16 413

Note 4 Fordeling utlån kunder

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	50 793	60 742	57 937
Industri	16 632	15 308	14 389
Bygg, anlegg	240 499	215 945	216 144
Varehandel	11 432	21 298	15 474
Transport	6 366	6 745	6 148
Eiendomsdrift etc	495 490	435 357	482 199
Annen næring	68 781	38 927	11 897
Sum bedriftsmarked	889 993	794 322	804 188
Privatkunder	2 776 625	2 534 557	2 782 568
Brutto utlån	3 666 618	3 328 879	3 586 756
Steg 1 nedskrivninger	-1 378	-2 447	-1 587
Steg 2 nedskrivninger	-2 893	-6 210	-2 823
Steg 3 nedskrivninger	-1 718	-2 853	-1 721
Netto utlån til kunder	3 660 629	3 317 369	3 580 625
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	567 581	680 161	623 117
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt AS	135 749	-	-
Totale utlån inkl. porteføljen i boligkreditt	4 363 959	3 997 530	4 203 742
Privatmarked inkl EBK	3 479 955	3 214 718	3 405 685
Brutto utlån inkl EBK	4 369 948	4 009 040	4 209 873

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.

Endring i forventet kredittap - personmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
31.03.2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	519	301	476	1 296
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12	-62	-	-51
Overføringer til steg 2	-32	157	-	125
Overføringer til steg 3	-	-	-	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	118	1	-	119
Utlån som er fraregnet i perioden	-31	-10	-	-42
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endring avsetning uten migrering	-201	-28	-2	-231
Nedskrivninger privatmarked pr. 31.03.2022	385	359	473	1 217
Bokført som reduksjon av brutto utlån	370	351	472	1 194
Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter	14	8	1	23

Endring i totalengasjement - personmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
31.03.2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Totalengasjement pr. 01.01.2022	2 844 968	141 381	12 776	2 999 125
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	37 275	-37 275	-	-
Overføringer til steg 2	-116 876	116 876	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye engasjementer	366 413	1 463	-	367 876
Eng uten endring, inkl avgang	-373 197	-6 363	-82	-379 643
Totalengasjement pr. 31.03.2022	2 758 582	216 082	12 694	2 987 358

Endring i forventet kredittap - bedriftsmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
31.03.2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	1 209	2 523	1 246	4 978
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20	-188	-	-168
Overføringer til steg 2	-73	264	-	191
Overføringer til steg 3	-	-	-	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	235	-	-	235
Utlån som er fraregnet i perioden	-16	-	-	-16
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endring avsetning uten migrering	-304	-2	-	-305
Nedskrivinger bedriftsmarked pr. 31.03.2022	1 072	2 597	1 246	4 915
Bokført som reduksjon av brutto utlån	1 008	2 542	1 246	4 796
Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter	64	55	-	119

Endring i totalengasjement - bedriftsmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
31.03.2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Totalengasjement pr. 01.01.2022	971 165	16 406	5 371	992 942
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12 840	-12 840	-	-
Overføringer til steg 2	-72 635	72 635	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye engasjementer	52 626	0	-	52 626
Eng uten endring, inkl avgang	-34 761	-332	18	-35 075
Totalengasjement pr. 31.03.2022	929 236	75 868	5 389	1 010 493

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden steg 1	272	151	910
Endring i perioden steg 2	-131	1 439	4 846
Endring i perioden steg 3, inkl rente på kredittforringede engasjementer	19	52	1 258
Konstaterte tap - med tidligere avsetning i steg 3	-	-	-2 747
Konstaterte tap - uten tidligere avsetning i steg 3	-960	-	-
Periodens inngang på tidligere konstatert tap	-	-	25
Tapskostnader i perioden	-801	1 642	4 291

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:

Segmentinformasjon		1. kvartal 2022	
BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Total
Utlån og fordringer på kunder	2 776 625	889 993	3 666 618
Innskudd fra kunder	1 687 090	1 152 016	2 839 106

Segmentinformasjon		1. kvartal 2021	
BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Total
Utlån og fordringer på kunder	2 534 557	794 322	3 328 879
Innskudd fra kunder	1 705 223	1 022 759	2 727 982

Segmentinformasjon		31.12.2021	
BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Total
Utlån og fordringer på kunder	2 782 568	804 188	3 586 756
Innskudd fra kunder	1 714 353	1 129 072	2 843 425

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 maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimer.

31.03.2022				
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	458 735	-	458 735
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	-	35 747	35 747
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	55 983	55 983
Sum	-	458 735	91 731	550 466

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	87 412	16 156
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(58)	-
Investering	100	19 591
Salg	(31 470)	-
Utgående balanse	55 983	35 747

Note 8 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010791676	09.05.2017	09.11.2021	10 000	-	10 019	-	3m Nibor + 0,94%
NO0010850043	11.04.2019	11.02.2022	100 000	-	50 068	50 094	3m Nibor + 0,56%
NO0010809247	31.10.2017	31.10.2022	100 000	100 376	100 265	100 298	3m Nibor + 0,97%
NO0010811383	27.11.2017	27.05.2022	100 000	100 189	100 120	100 160	3m Nibor + 0,90%
NO0010814718	02.02.2018	01.03.2023	100 000	100 175	100 114	100 145	3m Nibor + 0,92%
NO0010864945	03.10.2019	03.10.2024	100 000	100 385	100 309	100 336	3m Nibor + 0,78%
NO0010873466	20.01.2020	20.04.2026	100 000	100 385	100 266	100 261	3m Nibor + 0,87%
NO0010874217	31.01.2020	30.04.2025	100 000	100 354	65 154	65 176	3m Nibor + 0,75%
NO0010886211	19.06.2020	19.06.2024	75 000	75 058	75 037	75 047	3m Nibor + 1,05%
NO0010928450	09.02.2021	09.02.2024	100 000	100 233	50 069	100 197	3m Nibor + 0,53%
NO0011199382	12.10.2022	10.01.2022	100 000	50 171	-	-	3m Nibor + 0,98%
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			985 000	827 324	751 423	791 714	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010818313	15.03.2018	15.03.2028	30 000	30 049	30 039	30 040	3 mnd. NIBOR + 2,05 %
NO0010891443	26.08.2020	26.08.2030	20 000	20 058	20 044	20 054	3 mnd. NIBOR + 1,90 %
Sum ansvarlig kapital			50 000	50 107	50 084	50 094	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
Obligasjonsgjeld	791 714	-	-	35 610	827 324
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	791 714	-	-	35 610	827 324
Ansvarlige lån	50 094	-	-	13	50 107
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50 094	-	-	13	50 107

Note 9 Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	111 690	111 922	111 922
Sparebankens fond	325 826	308 204	325 594
Gavefond	14 768	12 981	14 768
Utjevningsfond	4 440	3 288	4 440
Fond for urealiserte gevinster	29 727	30 573	29 729
Annen egenkapital	-383	-947	-
Sum egenkapital	486 068	466 021	486 453
Fradrag for forsvarlig verdsettele (IFRS)	-557	-596	-570
Fradrag i ren kjernekapital	-42 349	-44 948	-55 749
Ren kjernekapital	443 162	420 477	430 133
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	483 162	460 477	470 133
Ansvarlig lånekapital	50 000	50 000	50 000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	50 000	50 000	50 000
	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	533 162	510 477	520 133
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Lokal regional myndighet	21 203	21 101	21 265
Institusjoner	37 034	62 570	34 822
Foretak	281 511	174 405	252 728
Massemarked			
Pantesikkerhet eiendom	1 588 543	1 369 842	1 500 729
Forfalte engasjementer	18 062	1 497	17 807
Høyrisiko engasjementer	49 696	130 585	51 059
Obligasjoner med fortrinnsrett	14 259	14 174	14 280
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4 808	11 286	13 246
Andeler verdipapirfond	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	67 946	56 148	56 741

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Øvrige engasjementer	29 212	62 073	46 096
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 112 274	1 903 681	2 008 773
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	171 955	175 245	175 245
Beregningsgrunnlag	2 284 229	2 078 926	2 184 018
Kapitaldekning i %	23,34 %	24,55 %	23,82 %
Kjernekapitaldekning	21,15 %	22,15 %	21,53 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,40 %	20,23 %	19,69 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,02 %	9,54 %	10,56 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Konsolidert kapitaldekning inneholder tall fra Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	481 252	459 727	492 783
Kjernekapital	527 378	505 083	539 167
Ansvarlig kapital	585 211	561 831	597 312
Beregningsgrunnlag	2 674 495	2 407 936	2 615 570
Kapitaldekning i %	21,88 %	23,33 %	22,84 %
Kjernekapitaldekning	19,72 %	20,98 %	20,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,99 %	19,09 %	18,84 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,85 %	9,54 %	9,62 %

Note 10 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2022 kr. 112.857.100 fordelt på 1.128.571 egenkapitalbevis pålydende kr. 100. (Tickerkode er NISB.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank	1. kvartal	1. kvartal
Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	111 922	111 922
Overkursfond	-	-
Uttevningssfond	4 440	3 285
Sum eierandelskapital (A)	116 362	115 207
Sparebankens fond	325 594	308 152
Gavefond	14 768	12 981
Grunnfondskapital (B)	340 362	321 133
Fond for urealiserte gevinster	29 727	30 573
Fondsobligasjon	40 000	40 000
Annen eierandelskapital	-	6 062
Annen EK	6 176	6 690
Udisponert resultat	3 720	-986
Sum egenkapital	536 347	518 680
Eierandelsbrøk A/(A+B)	25,54 %	28,39 %

20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2022		
Navn	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 %
Heimdal Granitt og Betong AS	24 360	2,16 %
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 %
Trondheim Kontorutvikling Holding AS	20 686	1,83 %
Petronella AS	20 000	1,77 %
E. Aarnes Holding AS	19 800	1,75 %
Vier AS	19 515	1,73 %
Personellservice Trøndelag	14 173	1,26 %
Torstein Storsve	13 000	1,15 %
Arild-Arne Andersen	10 395	0,92 %
Arve Nyhus AS	10 349	0,92 %
Sum 20 største	597 922	52,98 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	530 649	47,02 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 128 571	100,00 %

Note 11 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter i regnskapet.

STYRETS ERKLÆRING

Vi erklærer etter beste overbevisning at delårsregnskapet for perioden 1. januar til 31. mars 2022 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 delårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor i neste regnskapsperiode samt vesentlige transaksjoner med nærstående.

Trondheim, 12.mai 2022

Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Jarle Holberg
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn A. Riise
Banksjef