



NIDAROS
Sparebank

Rapport 2. kvartal 2022

Nidaros Sparebank
Vedtatt av bankens styre 12. august 2022

Innholdsfortegnelse

NØKKELTALL	3
STYRETS BERETNING	4
Hovedpunkter per 2. kvartal 2022.....	4
Generelt.....	4
Resultat.....	5
Balanse	7
Kapitaldekning	9
Likviditet	9
Tap og mislighold	9
Strategisk samarbeid	10
Fremtidsutsikter.....	10
RESULTAT	12
BALANSE	13
EGENKAPITALOPPSTILLING	15
NOTER.....	16
Note 1 Regnskapsprinsipper	16
Note 2 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	20
Note 3 Misligholdte og tapsutsatte lån	20
Note 4 Fordeling utlån kunder	21
Note 5 Nedskrivninger og tap	21
Note 6 Segmentinformasjon.....	24
Note 7 Verdipapirer	24
Note 8 Verdipapirgjeld	26
Note 9 Kapitaldekning	27
Note 10 Egenkapitalbevis	28
Note 11 Hendelser etter balansedagen	30
STYRETS ERKLÆRING	31

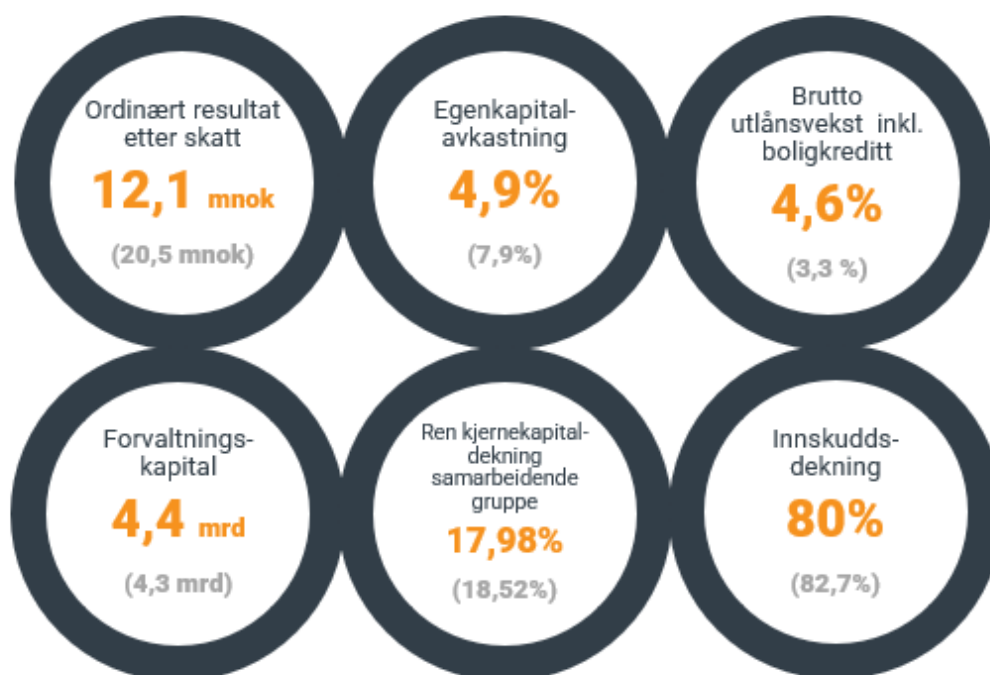
NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	63,1 %	56,3 %	67,4 %
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. verdipapirer)	61,1 %	61,2 %	70,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	22,2 %	17,5 %	18,2 %
Utlånsmargin hittil i år	1,66 %	2,53 %	2,00 %
Netto rentemargin hittil i år	1,87 %	1,78 %	1,74 %
EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert*	4,93 %	8,56 %	6,00 %
<i>* Basert på annualisert ordinært resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til bedriftsmarked av totale utlån på balansen	25,2 %	22,6 %	25,5 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun privatmarked	23,5 %	19,2 %	22,3 %
Innskuddsdekning	80,0 %	82,7 %	83,6 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	0,7 %	8,7 %	3,1 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,2 %	6,7 %	1,6 %
Netto utlånsvekst inkl. boligkreditt (12 mnd)	8,4 %	3,4 %	0,9 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 357 234	4 240 905	4 072 973
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. boligkreditt	5 086 378	4 915 174	4 780 257
Forretningskapital	5 236 330	4 936 427	4 935 764
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,01 %	-0,17 %	0,17 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,15 %	0,22 %	1,01 %
Antall årsverk	28,5	24,6	24,7
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,98 %	18,52 %	18,84 %
Kjernekapitaldekning	19,72 %	20,34 %	20,61 %
Kapitaldekning	21,91 %	22,62 %	22,84 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,12 %	9,37 %	9,62 %
<i>¹Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	323	139	164
NSFR	136	129	139

STYRETS BERETNING

Hovedpunkter per 2. 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 2. kvartal 2021 angitt i parentes.

Resultat

Ordinært resultat etter skatt per 2. kvartal 2022 ble 12,1 millioner kroner, som er en reduksjon på 8,4 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Endringen forklares hovedsakelig av lavere provisjonsinntekter, økte tapsavsetninger på utlån, økte personalkostnader og fortsatt negative verdiendringer på egenkapitalinstrumenter som skyldes markedsuro som følge av krigen i Ukraina.

Utvidet resultat etter verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter er 13 millioner kroner pr. 2. kvartal 2022.

Banken har forbedret netto renteinntekter med 3,2 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Rentenetto per 2. kvartal 2022 er 40,7 millioner kroner, mot 37,5 millioner kroner per 2. kvartal 2021. Rentenetto i prosent av forvaltningskapital er 1,87 prosent per 2. kvartal 2022 (1,78 prosent). Banken har varslet ytterligere renteøkning på utlån og innskudd, som vil få full effekt innen medio august.

Netto andre driftsinntekter per 2. kvartal 2022 er 4,2 millioner kroner (12 millioner kroner). Inntektsendringen forklares hovedsakelig av negative verdiendringer, lavere provisjonsinntekter og lavere utbytte hittil i 2022 sammenlignet med i fjor. Netto provisjonsinntekter er 2,4 millioner kroner lavere hittil i år sammenlignet med samme periode i fjor. 1,1 millioner kroner av dette skyldes høyere innlånskostnad fra Eika Boligkreditt AS. Dette kommer blant annet av at Nibor stiger raskere enn bankene kan iverksette renteøkning på boliglån. Provisjon fra forsikring er 0,8 millioner kroner lavere enn i fjor, som følge av uttredden av Eika og oppbygging av ny forsikringsportefølje. Dette vil bedre seg på sikt når bankens portefølje i Frende Forsikring øker. Siden uttredden av Eika har våre kunder etablert en forsikringsportefølje i Frende på rundt 10 millioner kroner.

Mottatt utbytte er 0,75 millioner kroner lavere i år sammenlignet med samme periode i fjor. Aksjene i Eika Gruppen AS er solgt, og banken har derfor ikke mottatt utbytte fra Eika i år. Bankens eierandel i Eika Boligkreditt AS reduseres i takt med at volum på utlån overført til EBK går ned, og utbytte er dermed lavere enn i fjor. Banken har derimot mottatt utbytte fra Frende Holding AS i år. De største utbytteutbetalingene er listet opp under:

Utbytte	1. halvår 2022	1. halvår 2021
Eika Gruppen AS	-	1 914
Eika Boligkreditt AS	422	1 142
Verd Boligkreditt AS	1844	-

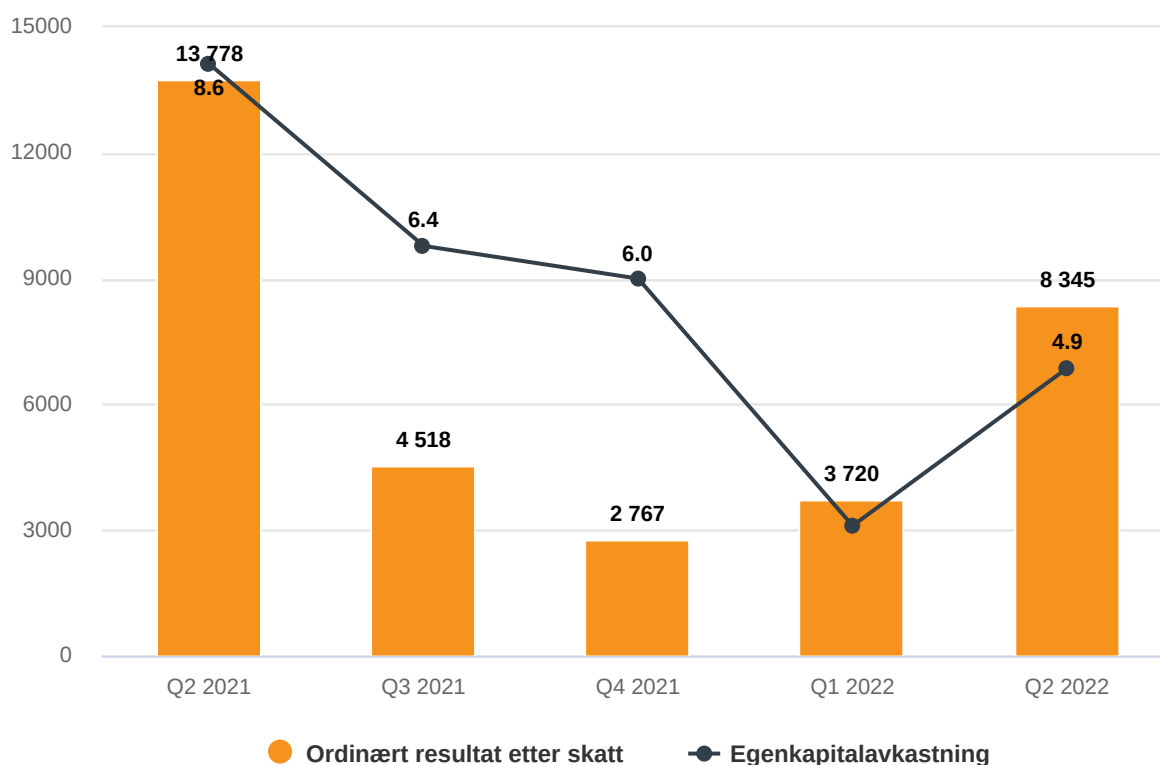
Driftskostnadene per 2. kvartal 2022 er 28,3 millioner kroner, som er en økning på 0,4 millioner kroner / 1,6 % prosent sammenlignet med i fjor. Dette skyldes at banken har flere ansatte og dermed høyere personalkostnader. Andre driftskostnader er 1,8 millioner kroner lavere enn samme periode i fjor, hovedsakelig som følge av lavere alliansekostnader.

Kostnader i prosent av inntekter er 63,1 prosent per 2. kvartal 2022 (56 prosent). Kostnadsprosent justert for verdipapirer er 61,1 % (61,2 %).

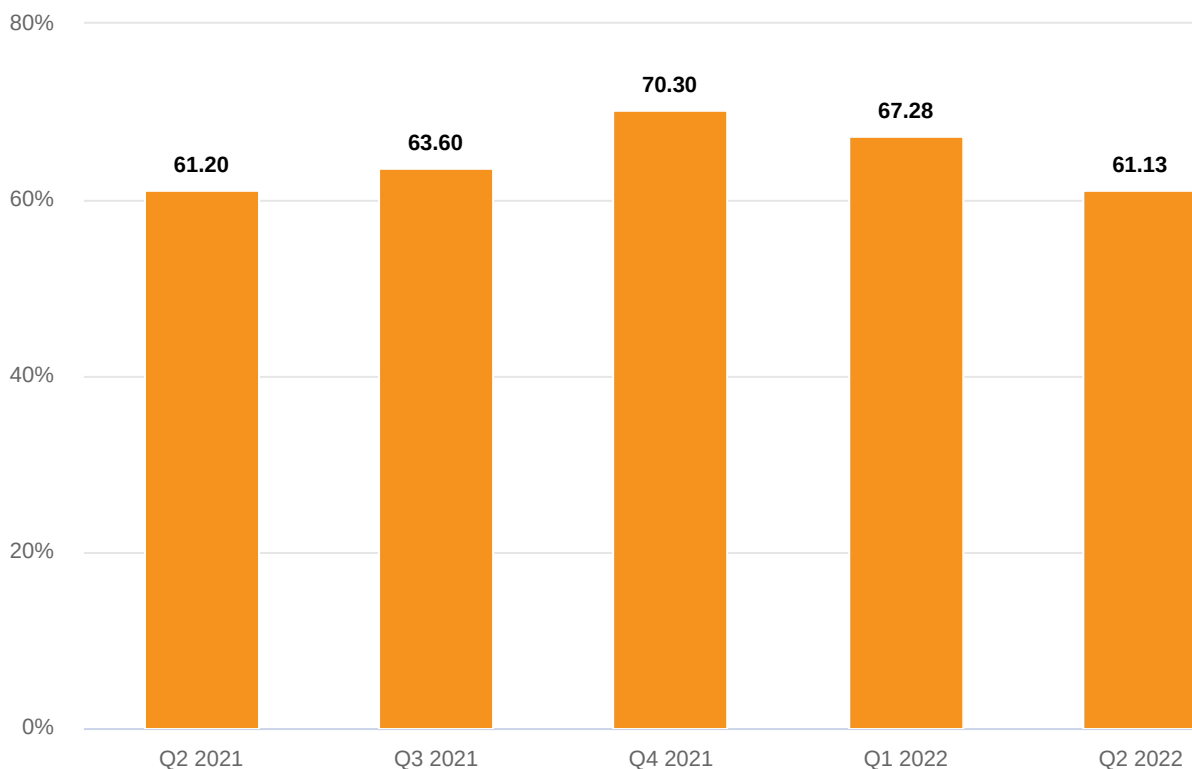
Underliggende drift er forbedret med 0,35 millioner kroner hittil i år sammenlignet med samme periode i fjor. (Resultat fratrasket verdiendringer, utbytte og kredittap).

Annualisert egenkapitalavkastning på ordinært resultat etter skatt per 2. kvartal 2022 er 4,9 prosent (8,6 prosent).

Resultat/lønnsomhet - Tall i hele tusen



Kostnader/inntekter justert for verdipapirer



Balanse

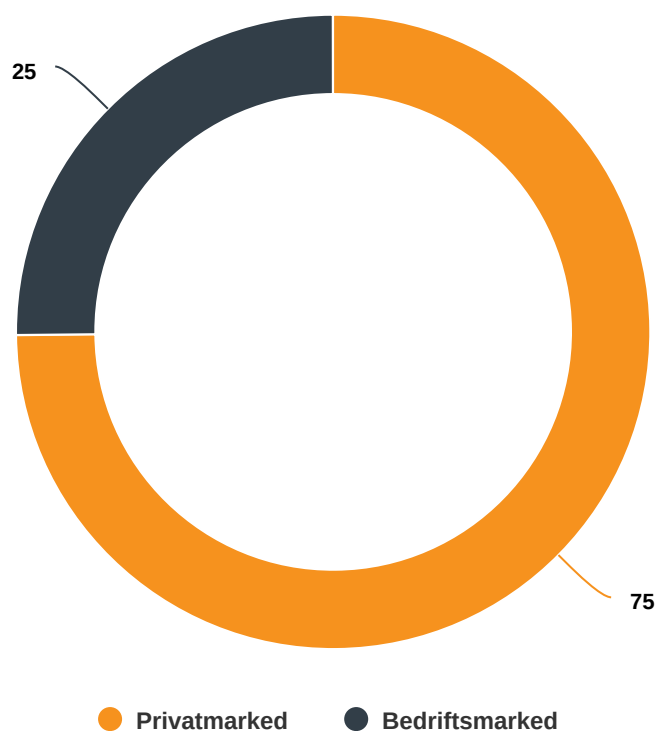
Per 2. kvartal 2022 er forvaltningskapitalen 4.409 millioner kroner som er en økning på 105 millioner kroner / 2 prosent fra samme periode i fjor. Forretningskapitalen har samtidig økt med 300 millioner kroner, og er på 5,24 milliarder kroner. Dette skyldes hovedsakelig overflytting av utlån til Verd Boligkreditt AS.

I løpet av 2. kvartal 2022 er utlån til privatmarked inkludert utlån overført til boligkreditt økt med 31 millioner kroner, mens utlån til bedriftsmarked er økt med 12 millioner kroner.

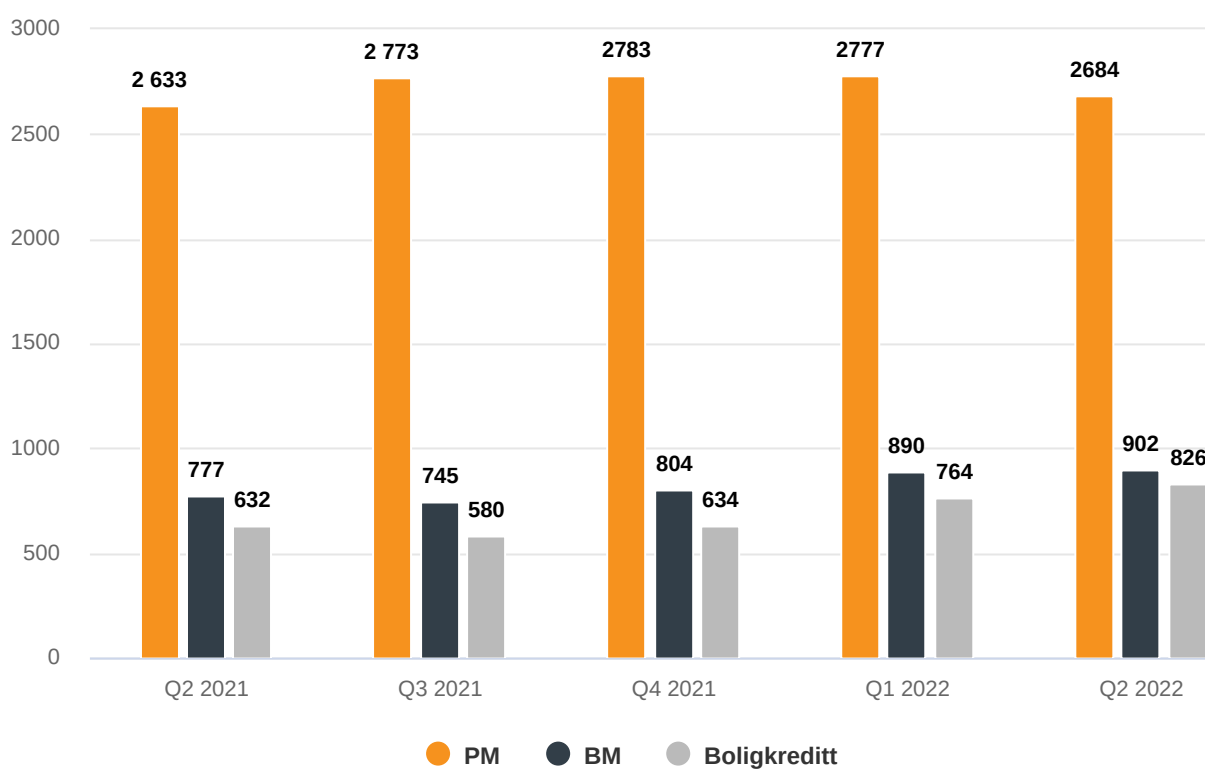
Siste 12 måneder er brutto utlån økt med 146 millioner kroner / 4,2 prosent. Utlånene i boligkredittselskaper er i samme periode økt med 195 millioner kroner, slik at total utlånsvekst de siste 12 måneder er 340 millioner kroner / 8,4 prosent.

Per 2. kvartal 2022 var innskudd fra kunder 2.865 millioner kroner, som er en økning siste 12 måneder på 21 millioner kroner/ 0,7 prosent. Bankens innskuddsdekning er 80 prosent.

Utlånsfordeling



Utlånsutvikling – Tall i millioner kroner



Kapitaldekning

Per 30.06.2022 var netto ansvarlig kapital 519 millioner kroner og kapitaldekningen på 23,69 prosent, mens tilsvarende tall per 2. kvartal 2022 var 501 millioner kroner og 23,29 prosent. Ren kjernekapitaldekning er 19,58 prosent per 30.06.2022. Tilsvarende tall per 2. kvartal 2021 var 19,10 prosent.

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er 17,98 prosent per 30.06.2022 (18,52 prosent).

I samarbeidende gruppe inngår bankens eierskap i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Frende Holding AS. Banken har en eierandel på 0,68 % i Eika Boligkreditt AS, 2,44 % i Verd Boligkreditt AS og 0,56 % i Brage Finans AS. Eika Gruppen AS er solgt, og inngår derfor ikke lengre i bankens konsoliderte kapitaldekning.

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

Likviditet

Banken har LCR på 323 prosent per 30.06.2022, og likviditeten i banken er god. Bankens likviditetsbehov dekkes av innskudd fra kunder, gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering i obligasjonsmarkedet.

Tap og mislighold

Banken har kostnadsført 0,5 millioner kroner for avsetning til tap på utlån hittil i år. I samme periode i fjor hadde banken en reversering av tapsavsetninger i resultatet med 5,7 millioner kroner. Dette forklarer 6,2 millioner kroner av resultatendringen fra 2. kvartal i fjor sammenlignet med 2. kvartal i år. Dette har sammenheng med at banken i første halvår 2021 tilbakeførte 2,6 millioner kroner av Covid-avsetningene som ble bokført i 2020, samtidig som det var reduksjon i de modellberegnete tapsavsetningene i steg 1 og steg 2.

Ved utgangen av 2. kvartal 2022 er bankens tapsavsetninger i steg 1 og 2 totalt 3,8 millioner kroner (4,4 millioner kroner). Tapsavsetningene i steg 3 utgjør på samme tidspunkt 1,5 millioner kroner (3,1 millioner kroner).

Ved utgangen av 2. kvartal 2022 er netto misligholdte lån 31,3 millioner kroner (4,5 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.

Banken har i løpet av 2. kvartal 2022 kjøpt deltatt i emisjon i Verd Boligkreditt AS og kjøpt ytterligere aksjer for 14,3 millioner kroner. Banken har også kjøpt aksjer for 2,7 millioner kroner i SDC gjennom rebalansering av aksjer. Eierskapet i Eika Boligkreditt AS har i løpet av 2. kvartal blitt rebalansert, og dette har medført salg av aksjer for 5,1 millioner kroner.

Fremtidsutsikter

Etter gjenåpning av samfunnet var norsk økonomi på vei tilbake til et normalt aktivitetsnivå, men krigen i Ukraina skaper betydelig usikkerhet for vekstutsikter. Forventningene om at Norges Bank hever styringsrenten ytterligere bidrar også til å dempe aktiviteten på sikt. I tillegg råder usikkerhet om hvor lenge markedsuren på børsen vil vedvare, noe som har betydning for bankens resultateffekt av egenkapitalinstrumenter. Det er imidlertid styrets oppfatning at bankens verdipapirbeholdning ikke er eksponert for vesentlige kredittrisiko, slik at dagens nedskrivninger stort sett kan oppfattes som midlertidige frem mot forfall.

Veksten på privatmarkedet hittil i år har vært vekst på 94 millioner kroner inkl. boligkreditt. Siste 12 måneder er veksten på privatmarkedet 215 millioner kroner. Det er ønskelig med en noe større vekst på privatmarkedet over tid enn det vi har sett i 2. kvartal isolert. Det er positiv utvikling også på bedriftsmarkedet, hvor utlån er økt med 98 millioner kroner hittil i år. Det foreligger noe usikkerhet rundt veksten på deler av bedriftsmarkedet fremover, noe som har sammenheng med både råvaremangel og betydelig prisoppgang på en del varer. Dette kan medføre at enkelte byggeprosjekter blir utsatt eller i verste fall ikke igangsatt for en periode.

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.

Trondheim, 12. august 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

		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	2022	2021	31.12.2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		28 518	26 048	54 782	48 215	95 330
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1 919	1 322	4 078	2 920	5 881
Rentekostnader og lignende kostnader		9 599	6 510	18 183	13 623	26 672
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		20 838	20 860	40 677	37 512	74 538
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2 701	4 540	6 561	9 024	18 539
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		645	610	1 131	1 176	2 401
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2 278	3 056	2 428	3 182	3 841
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumenter	Note 7	-1 863	-261	-3 864	831	58
Andre driftsinntekter		83	58	166	125	416
Netto andre driftsinntekter		2 555	6 784	4 160	11 985	20 452
Lønn og andre personalkostnader		7 510	6 610	15 631	13 600	30 371
Andre driftskostnader		4 548	6 319	11 566	13 377	31 401
Avskrivninger og nedskrivninger på eiendeler		555	440	1 090	869	2 240
Sum driftskostnader		12 613	13 369	28 287	27 846	64 011
Resultat før tap		10 779	14 275	16 551	21 651	30 979
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-330	-4 080	471	-5 723	-4 292
Resultat før skatt		11 110	18 355	16 080	27 373	35 271
Skattekostnad		2 765	4 577	4 015	6 905	7 518
Resultat av ordinær drift etter skatt		8 345	13 778	12 065	20 468	27 753
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendringer knyttet til investeringer egenkapitalinstrumenter	Note 7	975	184	917	653	2 158
Andre poster		-	-	-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		975	184	0	653	2 158
Totalresultat		9 320	13 962	12 982	21 121	29 911

BALANSE

Eiendeler		2. kvartal	2. kvartal	Året
Tall i tusen kroner	Note	2022	2021	31.12.2021
Konter og kontantekvivalenter		63 863	3 769	62 814
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		165 643	181 031	68 931
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		2 668 735	-	2 779 063
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	912 293	3 433 296	801 563
Rentebærende verdipapirer	Note 7	468 144	550 298	460 529
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	106 393	99 006	103 567
Eierinteresser i konsernselskaper		6 328	6 328	6 328
Varige driftsmidler		10 005	12 029	11 036
Andre eiendeler		8 462	18 846	8 213
Sum eiendeler		4 409 865	4 304 603	4 302 043
Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner		2022	2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		88 697	61 199	62 529
Innskudd fra kunder		2 864 783	2 844 255	2 843 426
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	849 895	801 211	791 714
Annen gjeld		9 244	7 466	9 394
Forpliktelser ved skatt		3 809	3 780	7 144
Andre avsetninger		4 555	5 119	4 677
Ansvarlig lånekapital	Note 8	50 111	50 073	50 094
Sum gjeld		3 871 092	3 773 103	3 768 978
Innskutt egenkapital		111 922	111 922	111 922
Opptjent egenkapital		374 786	359 109	353 389
Fondsobligasjonskapital		40 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		12 065	20 468	27 753
Sum egenkapital		538 771	531 498	533 064
Sum gjeld og egenkapital		4 409 865	4 304 603	4 302 043
Poster utenom balansen				
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS		540 484	631 824	623 117
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS		285 981	-	10 604
Garantiansvar		13 995	11 675	12 490
Garantier til Eika Boligkreditt		5 404	6 318	41 249
Forretningskapital		5 236 330	4 936 427	4 935 764

Trondheim, 12. august 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

<i>Tall i tusen kroner</i>	Egenkapital- bevis	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)	-	-	-	-	-	-	-	3 720	3 720
Resultat 31.03.2022	-	-	-	-	-	-	-	3 720	3 720
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-483	-483
Andre egenkapitalføringer	-	-	-	-	-	-	-1	47	46
Egenkapital 31.03.2022	112 857	-936	40 000	325 594	4 440	14 768	29 727	9 896	536 347
Resultat etter skatt (ikke disponert)	-	-	-	-	-	-	-	8 345	8 345
Resultat 30.06.2022	-	-	-	-	-	-	-	8 345	8 345
Verdiendring aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	-	-	-	-	917	-	917
Verdiendring obligasjoner og sertifikater over resultatet	-	-	-	-	-	-	1 228	-	1 228
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-985	-	-	-985
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-521	-521
Utbytte egne egenkapitalbevis	-	-	-	53	-	-	-	-	53
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-	-	-6 612	-6 612
Andre egenkapitalføringer	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Egenkapital 30.06.2022	112 857	-936	40 000	325 648	4 440	13 783	31 873	11 108	538 771

NOTER

Note 1 Regnskapsprinsipper

Generell informasjon

Rapporten gjelder for perioden 01.04.2022 til 30.06.2022. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Kvartalsresultatet for 2. kvartal 2022 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 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.

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). 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, 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 tilknyttede selskaper

Banken eier 100 prosent av aksjene i Agdenes Fyr AS.

Banken har avgitt lån til Agdenes Fyr AS. Pr 30.06.2022 er lånet på 8,4 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 %
Total EK 2021	(2 127)
Resultat 2021	(651)
Bokført verdi	6 328

Note 3 Misligholdte og tapsutsatte lån

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - privatmarkedet	27 604	4 482	12 762
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5 417	-	5 372
Nedskrivninger i steg 3	-1 672	-	-1 721
Netto misligholdte engasjementer	31 349	4 482	16 413

Note 4 Fordeling utlån kunder

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	48 625	60 341	57 937
Industri	25 509	16 513	14 389
Bygg, anlegg	242 444	209 173	216 144
Varehandel	9 707	19 538	15 474
Transport	6 224	6 455	6 148
Omsetning og drift av fast eiendom	481 189	410 855	482 199
Annen næring	88 409	54 348	11 897
Sum bedriftsmarked	902 107	777 222	804 188
Privatkunder	2 684 254	2 663 486	2 782 568
Brutto utlån	3 586 361	3 440 707	3 586 756
Steg 1 nedskrivninger	-1 186	-2 410	-1 587
Steg 2 nedskrivninger	-2 600	-1 949	-2 823
Steg 3 nedskrivninger	-1 546	-3 053	-1 721
Netto utlån til kunder	3 581 029	3 433 295	3 580 625
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	540 484	631 824	623 117
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt AS	285 981	-	10 604
Totale utlån inkl. porteføljen i boligkreditt	4 407 494	4 065 119	4 214 346
Privatmarked inkl boligkreditt	3 510 719	3 295 310	3 416 289
Brutto utlån inkl boligkreditt	4 412 826	4 072 531	4 220 477

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	
30.06.2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	519	301	476	1 296
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18	-77	-	-59
Overføringer til steg 2	-14	283	-	269
Overføringer til steg 3	-4	-93	25	-72
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	160	13	130	303
Utlån som er fraregnet i perioden	-46	-19	-	-65
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endring avsetning uten migrering	-211	-63	-204	-479
Nedskrivninger privatmarked pr. 31.03.2022	422	346	427	1 195
Bokført som reduksjon av brutto utlån	403	119	300	823
Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter	18	227	126	372

Endring i totalengasjement - personmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.06.2022	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	70 605	-70 605	-	-
Overføringer til steg 2	-73 320	73 320	-	-
Overføringer til steg 3	-66	-6 201	6 268	-
Nye engasjementer	584 372	25 076	8 751	618 200
Eng uten endring, inkl avgang	-692 591	-16 230	-177	-708 998
Totalengasjement pr. 31.03.2022	2 733 967	146 742	27 618	2 908 327
Balanseført engasjement	2 517 498	144 602	19 193	2 681 293
Ubenyttet kreditt og garantier	216 469	2 140	8 425	227 034

Endring i forventet kredittap - bedriftsmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.06.2022	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	51	-170	-	-119
Overføringer til steg 2	-136	483	-	347
Overføringer til steg 3	-	-	-	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	96	0	-	96
Utlån som er fraregnet i perioden	-46	-0	-	-47
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endring avsetning uten migrering	-331	-298	-	-629
Nedskrivinger bedriftsmarked pr. 31.03.2022	843	2 537	1 246	4 626
Bokført som reduksjon av brutto utlån	783	2 482	1 246	4 510
Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter	60	56	-	116

Endring i totalengasjement - bedriftsmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.06.2022	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	11 275	-11 275	-	-
Overføringer til steg 2	-111 368	111 368	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye engasjementer	119 400	0	-	119 400
Eng uten endring, inkl avgang	-94 340	-936	49	-95 227
Totalengasjement pr. 31.03.2022	896 132	115 563	5 420	1 017 115
Balanseført engasjement	803 627	96 913	5 420	905 960
Ubenyttet kreditt og garantier	92 505	18 650	-	111 155

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden steg 1	463	108	910
Endring i perioden steg 2	-59	5 708	4 846
Endring i perioden steg 3, inkl rente på kredittforringede engasjementer	85	-88	1 258
Konstaterte tap - med tidligere avsetning i steg 3	-	-11	-2 733
Konstaterte tap - uten tidligere avsetning i steg 3	-960	-12	-14
Periodens inngang på tidligere konstatert tap	-	17	25
Tapskostnader i perioden	-471	5 723	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		2. kvartal 2022		
BALANSE		Privatmarked	Bedriftsmarked	Total
Utlån og fordringer på kunder		2 684 254	902 107	3 586 361
Innskudd fra kunder		1 708 204	1 156 578	2 864 783

Segmentinformasjon		2. kvartal 2021		
BALANSE		Privatmarked	Bedriftsmarked	Total
Utlån og fordringer på kunder		2 663 486	777 222	3 440 707
Innskudd fra kunder		1 766 275	1 077 980	2 844 255

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 estimater.

30.06.2022				
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	468 144	-	468 144
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	-	56 769	56 769
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	49 623	49 623
Sum	-	468 144	106 393	574 537
Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter		Virkelig verdi over resultatet	Totalt
Inngående balanse 01.01	87 412		16 156	103 568
Realisert gevinst/tap	-		-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-		-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	917		-	917
Investering	4 577		33 927	38 504
Salg	(36 595)		-	(36 595)
Utgående balanse	56 310		50 083	106 393

Note 8 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010791676	09.05.2017	09.11.2021	-	-	10 017	-	3m Nibor + 0,94%
NO0010850043	11.04.2019	11.02.2022	-	-	50 058	50 094	3m Nibor + 0,56%
NO0010811383	27.11.2017	27.05.2022	-	-	100 019	100 160	3m Nibor + 0,90%
NO0010809247	31.10.2017	31.10.2022	72 000	72 375	100 238	100 298	3m Nibor + 0,97%
NO0010814718	02.02.2018	01.03.2023	100 000	100 173	100 092	100 145	3m Nibor + 0,92%
NO0010864945	03.10.2019	03.10.2024	100 000	100 513	100 283	100 336	3m Nibor + 0,78%
NO0010873466	20.01.2020	20.04.2026	100 000	100 385	100 234	100 261	3m Nibor + 0,87%
NO0010874217	31.01.2020	30.04.2025	100 000	100 403	65 137	65 176	3m Nibor + 0,75%
NO0010886211	19.06.2020	19.06.2024	75 000	75 057	75 028	75 047	3m Nibor + 1,05%
NO0010928450	09.02.2021	09.02.2024	100 000	100 266	100 105	100 197	3m Nibor + 0,53%
NO0011199382	10.01.2022	12.10.2026	100 000	100 275	-	-	3m Nibor + 0,66%
NO0012496704	12.04.2022	12.04.2027	100 000	100 448	-	-	3m Nibor + 098%
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			847 000	849 895	801 211	791 714	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010818313	15.03.2018	15.03.2028	30 000	30 046	30 030	30 040	3 mnd. NIBOR + 2,05 %
NO0010891443	26.08.2020	26.08.2030	20 000	20 064	20 043	20 054	3 mnd. NIBOR + 1,90 %
Sum ansvarlig kapital			50 000	50 111	50 073	50 094	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.03.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
Obligasjonsgjeld	827 324	150 000	-128 000	571	849 895
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	827 324	150 000	-128 000	571	849 895
Ansvarlige lån	50 107	-	-	4	50 111
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50 107	-	-	4	50 111

Note 9 Kapitaldekning

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	111 922	111 922	111 922
Sparebankens fond	325 648	308 152	325 594
Gavefond	13 783	12 361	14 768
Utjevningsfond	4 440	3 285	4 440
Fond for urealiserte gevinster	31 872	30 103	29 729
Annen egenkapital	-957	-1 412	-
Sum egenkapital	486 708	464 411	486 453
Fradrag for forsvarlig verdsettelse (IFRS)	-581	-656	-570
Fradrag i ren kjernekapital	-56 950	-53 104	-55 749
Ren kjernekapital	429 177	410 651	430 133
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	469 177	450 651	470 133
Ansvarlig lånekapital	50 000	50 000	50 000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	50 000	50 000	50 000
	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	519 177	500 651	520 133
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	21 482	21 281	21 265
Institusjoner	39 608	72 363	34 822
Foretak	215 538	244 881	252 728
Pantsikkerhet eiendom	1 479 784	1 366 122	1 500 729
Forfalte engasjementer	24 995	13 440	17 807
Høyrisiko engasjementer	91 755	100 484	51 059
Obligasjoner med fortrinnsrett	14 257	14 307	14 280
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	27 098	17 880	13 246

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Egenkapitalposisjoner	59 116	54 528	56 741
Øvrige engasjementer	42 837	69 206	46 096
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 016 470	1 974 493	2 008 773
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	171 955	175 245	175 245
Beregningsgrunnlag	2 191 715	2 149 738	2 184 018
Kapitaldekning i %	23,69 %	23,29 %	23,82 %
Kjernekapitaldekning	21,41 %	20,96 %	21,53 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,58 %	19,10 %	19,69 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,50 %	10,24 %	10,56 %

Konsolidering av samarbeidende grupper			
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Konsolidert kapitaldekning inneholder tall fra Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS.			
Ren kjernekapital	480 488	458 073	492 783
Kjernekapital	527 031	503 084	539 167
Ansvarlig kapital	585 485	559 395	597 312
Beregningsgrunnlag	2 672 830	2 473 299	2 615 570
Kapitaldekning i %	21,91 %	22,62 %	22,84 %
Kjernekapitaldekning	19,72 %	20,34 %	20,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,98 %	18,52 %	18,84 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,12 %	9,37 %	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	2. kvartal	2. kvartal
Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	111 922	111 922
Overkursfond	-	-
Utjevningsfond	4 440	3 285
Sum eierandelskapital (A)	116 361	115 207
Sparebankens fond	325 648	308 152
Gavefond	13 783	12 361
Grunnfondskapital (B)	339 431	320 513
Fond for urealiserte gevinster	31 873	30 757
Fondsobligasjon	40 000	40 000
Annen eierandelskapital	-	6 062
Annen EK	-957	-1 507
Udisponert resultat	12 065	20 468
Sum egenkapital	538 771	531 498
Eierandelsbrøk A/(A+B)	25,59 %	28,39 %

20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2022		
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	25 181	2,23 %
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 %
Nordnet Bank AB	13 608	1,21 %
Torstein Storsve	13 000	1,15 %
Arild-Arne Andersen	10 395	0,92 %
Sum 20 største	602 002	53,34 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	526 569	46,66 %
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 2. kvartal 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. august 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