

Signering av 202406 Nidaros Sparebank -Kvartalsrapport 2. kvartal 2024_korr.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

Hege Skaufel	18.10.2024	med Norsk BankID
CAMILLA ELISABETH WADSETH	17.10.2024	med Norsk BankID
Bente Haugrønning	17.10.2024	med Norsk BankID
Lene Hansbakk Mortensen	18.10.2024	med Norsk BankID
Rune Johnsen	17.10.2024	med Norsk BankID
Roy Børge Sigernes-Sørli	27.10.2024	med Norsk BankID
Per Hangerhagen	21.10.2024	med Norsk BankID



Rapport 2. kvartal 2024

Nidaros Sparebank

Vedtatt av bankens styre **13. august 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	19
Note 11 – Hendelser etter balansedagen	20
Styrets erklæring	21

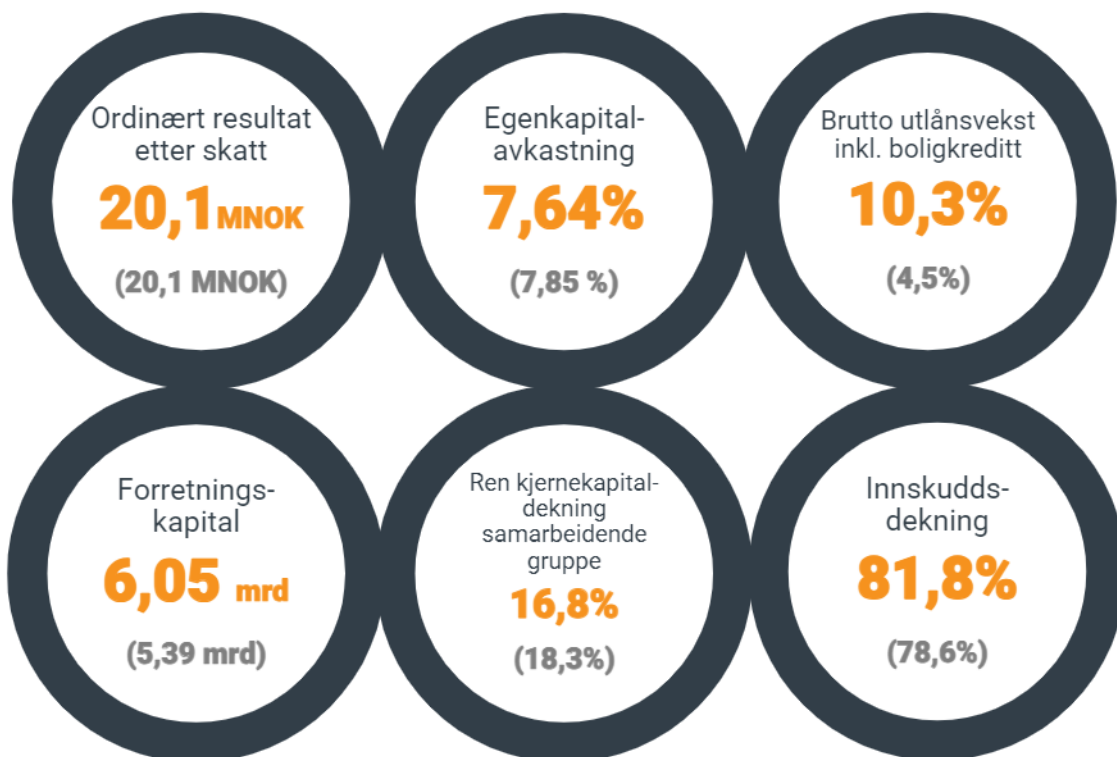
Nøkkeltall

	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	59,0 %	55,5 %	63,5 %
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	63,3 %	59,9 %	66,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	13,2 %	10,6 %	9,5 %
Netto rentemargin	2,43 %	2,49 %	2,50 %
Egenkapitalavkastning etter skatt*	7,64 %	7,85 %	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	27,9 %	22,3 %	27,1 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun privatmarked	30,3 %	24,9 %	30,8 %
Innskuddsdekning	81,8 %	78,6 %	78,4 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	9,6 %	0,4 %	3,2 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,7 %	2,29 %	3,2 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt (12 mnd)	10,3 %	4,54 %	9,0 %
Forvaltningskapital	4 840 398	4 448 361	4 543 601
Forretningskapital	6 051 458	5 393 279	5 745 948
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	-0,06 %	0,10 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	-0,38 %	-0,29 %	-0,35 %
Antall årsverk	36,1	31,9	31,6
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	16,8 %	18,3 %	17,9 %
Kjernekapitaldekning samarbeidende gruppe	19,4 %	20,2 %	19,5 %
Kapitaldekning samarbeidende gruppe	22,7 %	22,4 %	21,6 %
Uvektet kjernekapitalandel samarbeidende gruppe	8,87 %	9,0 %	8,9 %
Likviditet			
LGR	512	337	296
NSFR	138	117	117

Styrets beretning

HOVEDPUNKTER PER 2. 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 2. kvartal 2023 angitt i parentes.

RESULTAT

Ordinært resultat etter skatt per 2. kvartal 2024 ble 20,1 millioner kroner (20,1 millioner kroner), som er tilsvarende som samme periode i fjor.

Utvidet resultat etter verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter er 20,4 millioner kroner (14,5 millioner kroner).

Bankens netto renteinntekter er på samme nivå som tilsvarende periode i fjor. Rentenetto per 2. kvartal 2024 er 54,8 millioner kroner (54,1 millioner kroner). Rentenetto i prosent av forvaltningskapital er 2,43 prosent (2,49 prosent).

Netto andre driftsinntekter per 2. kvartal 2024 er 12,9 millioner kroner (11,3 millioner kroner). Inntektsendringen skyldes økte provisjonsinntekter samt leieinntekter fra kontorlokaler i Gryta. Leieforholdene er avsluttet per 2. kvartal 2024.

Driftskostnadene per 2. kvartal 2024 er 39,9 millioner kroner (36,3 millioner kroner).

Mislighold har vært lavt i andre kvartal og banken har redusert tapsavsetningene med 1 million kroner.

Kostnader i prosent av inntekter er 59,0 prosent per 2. kvartal 2024 (55,5 prosent).

Annualisert egenkapitalavkastning er 7,64 prosent (7,85 prosent).

BALANSE

Per 30.06.2024 er forvaltningskapitalen 4 840 millioner kroner, en økning på 392 millioner kroner / 8,8 prosent sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen skyldes vekst; høyere utlån og fordringer på kunder.

Per 2. kvartal har utlån til PM på egen balanse blitt redusert med 52 millioner kroner / 1,8 prosent, fra 2. kvartal 2023. Lån til BM har økt med 361 millioner kroner / 32 prosent i samme periode. BM-andelen på egen balanse er 27,9 prosent (22,3 prosent).

Gjennom 1. halvår økte utlån (inkludert boligkreditt) til personmarkedet med 215 millioner kroner. Samlet utlån (inkludert boligkreditt) økte med 175 millioner kroner.

Per 2. kvartal 2024 var innskudd fra kunder 3 152 millioner kroner, som er en økning siste 12 måneder på 276 millioner kroner / 9,6 prosent.

KAPITALDEKNING

Per 30.06.2024 var netto ansvarlig kapital 551 millioner kroner og kapitaldekningen på 23,2 prosent. Tilsvarende tall per 2. kvartal 2024 var 510 millioner kroner og 24,4 prosent. Ren kjernekapitaldekning er 17,1 prosent per 30.06.2024 (20,1 prosent).

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er 16,8 prosent per 30.06.24 (18,3 prosent).

Resultatet etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

LIKVIDITET

Banken har en LCR på 512 per 30.06.24, og oppfyller myndighetskravet på 100% med god margin. Bankens likviditet er god. Grunnet og medfølgende risiko knyttet til investeringer har banken valgt å ikke plassere overskuddslikviditet i pengemarkedet.

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

Banken utstedte et nytt evigvarende fondsobligasjonslån i juni 2024 på 25 millioner kroner. Fondsobligasjonslånet har første innløsningsrett for utsteder september 2029. Banken hadde ett forfall på seniorgjeld i andre kvartal på 25 millioner kroner.

Bankens innskuddsdekning er 81,8 prosent per 2. kvartal 2024, mot 78,6 prosent i 2. kvartal 2023.

TAP / MISLIGHOLDTE LÅN

Ved utgangen av 2. kvartal 2024 er bankens tapsavsetninger i steg 1 og 2 totalt 10,0 millioner kroner (7,9 millioner kroner). Tapsavsetningene i steg 3 utgjør på samme tidspunkt 4,8 millioner kroner (2,9 millioner kroner).

Ved utgangen av 2. kvartal 2024 er netto misligholdte engasjementer 54,2 millioner kroner (23,1 millioner kroner). Dette er en økning på hhv. 14 millioner kroner for PM og økning på 19 millioner kroner for BM sammenlignet med samme periode i fjor.

STRATEGISK SAMARBEID

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

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

FRAMTIDSUTSIKTER

Vi har de 2 første kvartaler av året opplevd god etterspørsel etter våre tjenester i Trondheim. På utlånssiden har etterspørselen på bedriftsmarked overrasket positivt, med vekst på både etablerte og nye kunder. På privatmarkedet har hatt noe lavere vekst enn forventet så langt i år, men vi tror det kan endre seg i andre halvår.

For neste halvår forventer vi ikke mye vekst på bedriftsmarkedet, mens det er tegn til at etterspørselen i privatmarkedet er økende basert på at svært mange kunder i Danske bank skal nytte bankforbindelse. Økningen i innskudd har også vært svært god i første halvår. På forsikringsområdet er salget foran budsjett første halvår. En vekst på bedriftsmarkedet de siste kvartaler godt over gjennomsnittlig kredittvekst må sees i sammenheng med lav kredittvekst på BM for vår bank i noen foregående år. Samt at mange gode bedriftskunder det siste året har vært på søken etter ny bankforbindelse.

Banken økte bemanningen en del i fjor, og er avhengig av vekst dels for å finansiere dette og dels for å møte en antatt synkende rentemargin i 2025/2026. Etter hvert som volumene vokser forventer vi en bedring i bankens kostnadsprosent. Utførte årsverk forventes å bli noe lavere i 2. halvår enn i første halvår.

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

Trondheim, 13. mai 2024
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørle
Styremedlem

Lene Mortensen
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Resultat

	Note	2 kvartal isolert		YTD		Året
		2.kvartal	2.kvartal	2. kvartal	2. kvartal	
Tall i tusen kroner						
		2024	2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra utlån og fordringer til kunder		59 538	45 191	117 226	88 301	194 284
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		8 979	7 595	18 608	12 998	29 591
Rentekostnader og lignende kostnader		-42 287	-25 117	-81 047	-47 157	-111 899
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26 229	27 669	54 787	54 142	111 976
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4 509	3 673	8 948	7 450	14 119
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-689	-699	-1 655	-1 228	-2 798
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 037	1 964	1 802	2 630	2 643
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumet	7	1 207	1 542	2 810	2 228	2 544
Andre driftsinntekter		87	105	1 010	205	493
Netto andre driftsinntekter		6 149	6 586	12 915	11 285	17 001
Sum inntekter		32 379	34 255	67 702	65 427	128 977
Lønn og andre personalkostnader		-10 250	-9 440	-20 174	-17 846	-38 675
Andre driftskostnader		-9 097	-9 036	-18 193	-16 225	-39 066
Avskrivninger og nedskrivninger på eiendeler		-693	-1 112	-1 544	-2 227	-4 113
Sum driftskostnader		-20 040	-19 588	-39 912	-36 297	-81 855
Resultat før tap		12 338	14 667	27 790	29 130	47 122
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	-1 379	-2 176	-1 261	-2 312	-4 799
Resultat før skatt		10 960	12 491	26 530	26 818	42 323
Skattekostnad		-3 198	-3 197	-6 469	-6 754	-8 943
Resultat av ordinær drift etter skatt		7 762	9 294	20 060	20 064	33 379
Verdiendringer knyttet til investeringer egenkapitalinstrumen	7	391	-5 378	391	-5 535	-2 752
Andre poster		-	-	-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		391	-5 378	391	-5 535	-2 752
Totalresultat		8 153	3 916	20 452	14 529	30 627

Balanse

Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		55 930	64 412	64 385
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		300 031	145 688	179 890
Utlån til og fordringer på kunder	3, 4, 5	3 852 772	3 657 698	3 688 118
Rentebærende verdipapirer	7	436 498	424 872	432 162
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	162 247	121 452	149 563
Eierinteresser i konsernselskaper	2	6 328	6 328	6 328
Varige driftsmidler		13 674	17 358	12 683
Andre eiendeler		12 917	10 554	10 472
Sum eiendeler		4 840 398	4 448 362	4 543 601

Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		87 252	124 204	85 346
Innskudd fra kunder	6	3 151 919	2 876 371	2 902 114
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	883 867	805 439	907 127
Annen gjeld		17 754	15 471	12 426
Forpliktelser ved skatt		5 739	6 243	8 085
Andre avsetninger		11 775	11 787	12 743
Ansvarlig lånekapital	8	80 526	50 286	50 340
Sum gjeld		4 238 832	3 889 801	3 978 180
Innskutt egenkapital		111 922	111 922	111 922
Opptjent egenkapital		404 585	386 575	413 499
Fondsobligasjonskapital		65 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		20 060	20 064	0
Sum egenkapital		601 567	558 561	565 421
Sum gjeld og egenkapital		4 840 398	4 448 361	4 543 601

Poster utenom balansen			
Utlån formidlet via boligkreditt	1 211 059	944 917	1 202 347
Ubenyttet kreditt til kunder	265 644	256 269	262 852
Garantiansvar kunder	13 448	14 901	13 644
Garantiansvar Eika Boligkreditt	5 000	5 000	5 000

Egenkapitaloppstilling

	Egenkapitalbevis	Beholdning egne EK- bevis	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings- fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Tall i tusen kroner									
Egenkapital 31.12.2023	112 857	-936	40 000	373 485	7 674	18 450	7 492	6 399	565 421
Resultat etter skatt	-	-	-	-	-	-	-	20 060	20 060
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-177	-	445	177	445
Totalresultat 30.06.2024	-	-	-	-	-177	-	445	20 237	20 505
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-1 133	-	-	-1 133
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-1 879	-1 879
Utbytte egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	51	-	-	-	-6 399	-6 347
Andre egenkapitalføringer	-	-	25 000	-	-	-	-	-	25 000
Egenkapital 30.06.2024	112 857	-936	65 000	373 536	7 496	17 317	7 937	18 359	601 567

	Egenkapitalbevis	Beholdning egne EK- bevis	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings- fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Tall i tusen kroner									
Egenkapital 31.12.2022	112 857	-936	40 000	358 316	7 674	16 621	6 879	9 702	551 114
Resultat etter skatt	-	-	-	-	-	-	-	20 064	20 064
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-	-216	-	-216
Totalresultat 30.06.2023	-	-	-	-	-	-	-216	20 064	19 848
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-	-1 286	-	-	-1 286
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-1 489	-1 489
Utbytte egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	75	-	-	-	-9 702	-9 627
Andre egenkapitalføringer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 30.06.2023	112 857	-936	40 000	358 391	7 674	15 335	6 663	18 575	558 560

Trondheim, 13. mai 2024
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørli
Styremedlem

Lene Mortensen
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Rapporten gjelder for perioden 01.01.2024 til 30.06.2024. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Kvartalsresultatet for 2. 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. Leieavtalen knyttet til kontorlokaler på Heimdal ble avsluttet september 2023.

Misligholdsdefinisjon

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

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 prosent av kundens samlede eksponeringer. For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner. For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2 000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over. Dersom betalingsmisligholdet gjøres opp, og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden friskmeldes etter en karenstid på 90 dager.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se Generelle regnskapsprinsipper i bankens årsrapport for 2022 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 5 – Nedskrivninger og tap.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 7).

Boligkredittselskap

Nidaros Sparebank har formidlet lån til Verd Boligkreditt AS (Verd). Banken har også en portefølje i Eika Boligkreditt AS. Vårt eierskap i Eika Boligkreditt AS vil reduseres i takt med naturlig reduksjon av utlånsvolum ved avtalt nedbetaling av lånene gjennom dette selskapet. Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis. Banken har sikret sitt fremtidige behov for OMF-finansiering ved sine avtaler med Verd Boligkreditt AS

Porteføljen av lån formidlet til Verd bokføres ikke i bankens balanse. Ved formidling av lån til Verd kan lånene som formidles defineres under tre kategorier:

- Nye lån:**
Nidaros Sparebank etablerer nytt lån i Verd gjennom ny låneavtale hvor Verd er eneste långiver og motpart.
- Nytt lån som innfrir lån i banken:**
Nidaros Sparebank oppretter et nytt lån i Verd under ordinær kredittsaksgang, men hele eller deler av lånet benyttes til å innfri et løpende låneforhold i banken. Nidaros Sparebank er ikke, og vil ikke være, part i den nye låneavtalen. Bankens vurdering er da at lånet som er innfridd i banken fraregnes på bankens balanse på vanlig måte.
- Løpende lån som overføres fra Nidaros Sparebank til Verd Boligkreditt AS:**
Nidaros Sparebank har anledning til å overføre lån med pant i boligeiendom innenfor 60 prosent av markedsverdi til Verd. Dette er lån hvor banken har et løpende kundeforhold og banken overdrar låneforholdet til Verd uten etablering av nye låneavtaler, og Verd overtar bankens rettigheter og forpliktelser. Slike forhold kan gi grunnlag for nærmere vurdering av hvorvidt lånet kan fraregnes i bankens balanse. Nidaros Sparebank benytter ikke denne måten å overføre lån til Verd. Porteføljen av lån formidlet av Nidaros Sparebank til Verd består av «Nye lån». For «Nye lån som innfrir lån i banken» er bankens vurdering av alle rettigheter og plikter til låneforholdet, herunder risiko og fortjenestepotensialet, er overført til Verd. Banken har ikke volum i kategorien «Løpende lån som overføres fra Nidaros Sparebank til Verd». Alle lån som er formidlet til Verd er derfor fraregnet bankens balanse.

NOTE 2 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Banken eier 100 prosent av aksjene i Agdenes Fyr AS. Banken har gitt lån til Agdenes Fyr AS. Per 30.06.24 er lånet på 7,8 millioner kroner.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap siden datterselskapet ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat. I tillegg driver datterselskapet virksomhet som er vesentlig forskjellig fra virksomheten i Nidaros Sparebank.

Datterselskap

Selskapets navn	Agdenes Fyr AS
Kontorkommune	Trondheim
Selskapskapital	200 000
Antall aksjer	2 000
Eier/stemmeandel	100 %
Egenkapital 30.06.24	-4 190
Resultat 30.06.24	-461
Bokført verdi 30.06.24	6 328

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

	2.kvartal	2.kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - privatmarkedet	31 891	17 942	23 053
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	27 104	8 153	26 914
Nedskrivninger i steg 3	-4 790	-2 918	-3 087
Netto misligholdte engasjementer	54 205	23 177	46 881

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Alle tall er eks. påløpte renter og amortiserte gebyrer.

	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Landbruk	43 437	47 507	47 142
Industri	43 863	18 806	41 598
Bygg, anlegg	261 732	233 438	231 956
Varehandel	13 708	14 222	11 101
Transport	1 475	5 518	2 064
Eiendomsdrift etc.	684 186	453 700	583 988
Annen næring	31 282	45 154	85 579
Sum bedriftsmarked	1 079 683	818 344	1 003 426
Privatkunder	2 787 824	2 839 353	2 697 478
Brutto utlån	3 867 507	3 668 470	3 700 904
Steg 1 nedskrivninger	-1 156	-1 527	-1 685
Steg 2 nedskrivninger	-8 789	-6 328	-8 015
Steg 3 nedskrivninger	-4 790	-2 917	-3 086
Netto utlån til kunder	3 852 772	3 657 698	3 688 118
Utlån formidlet via Eika boligkreditt	306 432	427 817	365 217
Utlån formidlet via Verd boligkreditt	904 627	517 100	837 130
Totale netto utlån inkl. porteføljen i boligkreditt	5 063 831	4 602 615	4 890 465
Privatmarked inkl. boligkreditt	3 998 883	3 784 270	3 899 825
Brutto utlån inkl. boligkreditt	5 078 566	4 613 387	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 kredittapp i steg 1 til kredittapp 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	
30.06.2024	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	18	-47	-75	-104
Overføringer til steg 2	-36	378	-	342
Overføringer til steg 3	-1	-2	277	274
Nye utlån utbetalt i året	55	1 300	5	1 360
Utlån uten endring inkludert avgang	-233	-123	-3	-360
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	83	-2 594	-	-2 511
Nedskrivninger PM 30.06.2024	409	551	1 443	2 402

Brutto utlån til kunder - PM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.06.2024	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	33 194	-33 194	-	33 194
Overføringer til steg 2	-123 600	123 600	-	123 600
Overføringer til steg 3	-8 772	-	8 772	8 772
Nye utlån utbetalt	662 737	11 482	304	674 220
Utlån uten endring inkludert avgang	-505 113	-83 574	74	4 933 062
Andre endringer	-	-	-	-
Utlån PM 30.06.2024	2 610 847	140 302	32 239	2 843 621

Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.06.2024	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	14	-205	-	-192
Overføringer til steg 2	-330	4 450	-	4 120
Overføringer til steg 3	-	-0	2	2
Nye utlån utbetalt i året	42	4 724	265	5 032
Utlån uten endring inkludert avgang	-353	-130	643	159
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	211	-6 976	589	-6 177
Nedskrivninger bedriftsmarked 30.06.2024	747	8 238	3 347	12 333

Brutto utlån til kunder - BM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
30.06.2024	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	17 188 -	17 188	-	-
Overføringer til steg 2	- 174 883	174 883	-	-
Overføringer til steg 3	8 772	- -	8 772	-
Nye utlån utbetalt	119 355	11 569 -	1	130 924
Utlån uten endring inkludert avgang	- 74 784 -	44 595	8 916 -	110 464
Andre endringer			-	20 460
Utlån BM 30.06.2024	630 015	366 737	27 134	1 023 886

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i forventet tap steg 1	616	-295	531
Endring i forventet tap steg 2	1 476	-1 679	3 452
Endring i perioden steg 3	-3 353	-334	-
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	-1 262	-2 307	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):

2. kvartal 2024			
BALANSE	PM	BM	Total
Utlån inkl. boligkreditt	3 998 883	1 079 683	5 078 566
Innskudd fra kunder	2 206 523	918 905	3 125 428

2. kvartal 2023			
	PM	BM	Total
Utlån inkl. boligkreditt	3 784 270	813 344	4 602 614
Innskudd fra kunder	1 817 317	1 059 054	2 876 371

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 estimer ved å bruke observerbare data der det er tilgjengelig og så langt det lar seg gjøre.

30.06.2024				
Verdsetningshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	436 498	-	436 498
Aksjer og andeler til virkelig verdi over ordinært resultatet	-	-	115 531	115 531
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	46 716	46 716
Sum	-	436 498	162 247	598 745

	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	12 293	391	12 684
Salg	-	-	-
Utgående balanse	115 531	46 716	162 247

30.06.2023				
Verdsetningshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	424 872	-	424 872
Aksjer og andeler til virkelig verdi over ordinært resultatet	-	-	63 926	63 926
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	57 526	57 526
Sum	-	424 872	121 452	546 324

	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	-8 074	2 539	793
Salg	-	-	-
Utgående balanse	63 926	57 526	127 781

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2024
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010928450	09.02.2021	09.02.2024	50 000	-	100 628	50 433	
NO0010864945	03.10.2019	03.10.2024	100 000	101 352	101 098	100 825	5,51 %
NO0010873466	20.01.2020	20.04.2026	100 000	101 106	100 894	101 112	5,60 %
NO0010874217	31.01.2020	30.04.2025	100 000	101 082	100 874	101 094	5,48 %
NO0010886211	19.06.2020	19.06.2024	25 000	0	100 161	25 050	5,75 %
NO0011199382	10.01.2022	12.10.2026	100 000	101 199	100 973	101 221	5,42 %
NO0012496704	12.04.2022	12.04.2027	100 000	101 257	101 029	101 277	5,74 %
NO0012654450	25.08.2022	25.08.2025	100 000	100 563	100 475	100 568	5,62 %
NO0013063511	08.11.2023	08.11.2027	100 000	100 885	-	100 879	5,98 %
NO0013067546	14.11.2023	14.11.2028	125 000	126 043	-	125 959	6,09 %
NO0013143933	02.02.2024	02.02.2029	50 000	51 193	-	-	5,89 %
Over/underkurs				-813	-691	-841	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				883 868	805 439	908 418	
				0	0		-
Ansvarlig lånekapital							
NO0010891443	26.08.2020	26.08.2030	20 000	20 140	20 115	20 140	6,60 %
NO0012852633	01.03.2023	01.06.2033	30 000	30 194	30 171	30 199	7,41 %
NO0013183608	21.03.2024	23.09.2034	30 000	30 192	-	-	7,41 %
Sum ansvarlig kapital				80 526	50 286	50 339	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Sertifikat- og obligasjonslån	908 418	51 193	-50 433	-25 311	883 868
Ansvarlig lånekapital	50 339	30 192	-	-6	80 526

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	112 857	112 857	112 857
Egne EK-bevis	-936	-936	-936
Sparebankens fond	373 714	358 391	373 485
Gavefond	17 317	15 335	7 674
Uttevningfond	7 496	7 674	18 450
Fond for urealiserte gevinster	7 937	6 664	7 492
Annen egenkapital	-1 879	-1 489	6 399
Sum egenkapital	516 506	498 497	525 421
Fradrag for foreslått utbytte og gaver	-	-	-10 899
Fradrag for forsvarlig verdsettele (IFRS)	-605	-553	-588
Fradrag i ren kjernekapital	-109 968	-70 460	-95 989
Ren kjernekapital	405 933	427 484	417 945
Fondsobligasjoner	65 000	40 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	470 933	467 484	457 945
Ansvarlig lånekapital	80 000	50 000	50 000
Fradrag i tilleggskapital	-	-1 128	-1 310
Netto ansvarlig kapital	550 933	510 451	506 635

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	25 440	26 106	22 543
Institusjoner	41 460	40 616	40 204
Foretak	167 230	204 541	160 164
Pantsikkerhet eiendom	1 466 103	1 230 853	1 239 913
Massemarked	123 690	188 241	142 775
Forfalte engasjementer	52 180	21 545	45 965
Høyrisiko engasjementer	134 658	68 960	135 945
Obligasjoner med fortrinnsrett	19 375	13 631	16 047
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	40 879	17 419	22 925
Egenkapitalposisjoner	65 357	61 404	67 667
Øvrige engasjementer	40 739	42 302	147 425
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 177 112	1 915 616	2 041 573
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	200 380	180 262	200 380
Beregningsgrunnlag	2 377 492	2 095 878	2 241 954
 Kapitaldekning i %	 23,2 %	 24,4 %	 22,6 %
Kjernekapitaldekning	19,8 %	22,0 %	20,4 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,1 %	20,1 %	18,6 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,6 %	10,4 %	10,0 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	507 132	466 333	506 124
Kjernekapital	585 458	513 774	553 134
Ansvarlig kapital	682 831	571 764	610 957
Beregningsgrunnlag	3 012 355	2 549 688	2 834 165
 Kapitaldekning i %	 22,7 %	 22,4 %	 21,6 %
Kjernekapitaldekning	19,4 %	20,2 %	19,5 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,8 %	18,3 %	17,9 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,9 %	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 30.06.2024 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	30.06.2024	30.06.2023
Egenkapitalbevis	111 922	111 922
Overkursfond	-	-
Utjevningsfond	7 496	7 674
Sum eierandelskapital	119 418	119 595
Sparebankens fond	373 714	358 391
Gavefond	17 317	15 335
Grunnfondskapital	391 030	373 726
Fond for urealiserte gevinster	7 937	6 664
Fondsobligasjon	65 000	40 000
Annen eierandelskapital	-	-
Annen EK	-1 879	-1 489
Udisponert resultat	20 060	21 210
Sum egenkapital	601 567	559 707
Eierandelsbrøk	23,39 %	24,24 %

20 største egenkapitalbevisiere:

Navn	30.06.2024	
	Beholdning	Eierandel
A. R. HOLDING AS	112 869	10,00 %
PER WULLUM	55 736	4,94 %
BERIT WULLUM	54 736	4,85 %
SHELTER AS	43 000	3,81 %
NORDNET BANK AB	42 801	3,79 %
LORD EIENDOM AS	34 285	3,04 %
OLE DRAGSTEN INVEST AS	28 486	2,52 %
LARS HØYEM	27 840	2,47 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	26 375	2,34 %
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 %
PERSONELLSERVICE TRØNDELAG	14 173	1,26 %
TORSTEIN STORSVE	13 000	1,15 %
Danske Bank A/S	10 660	0,94 %
Sum 20 største	630 154	55,84 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	498 417	44,16 %
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 30.06.24 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsregelverk og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at halvårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på halvårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står ovenfor i neste regnskapsperiode samt vesentlige transaksjoner med nærstående.

Trondheim, 13. mai 2024
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørli
Styremedlem

Lene Mortensen
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem



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