Signering av Årsrapport 2023 Nidaros Sparebank.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

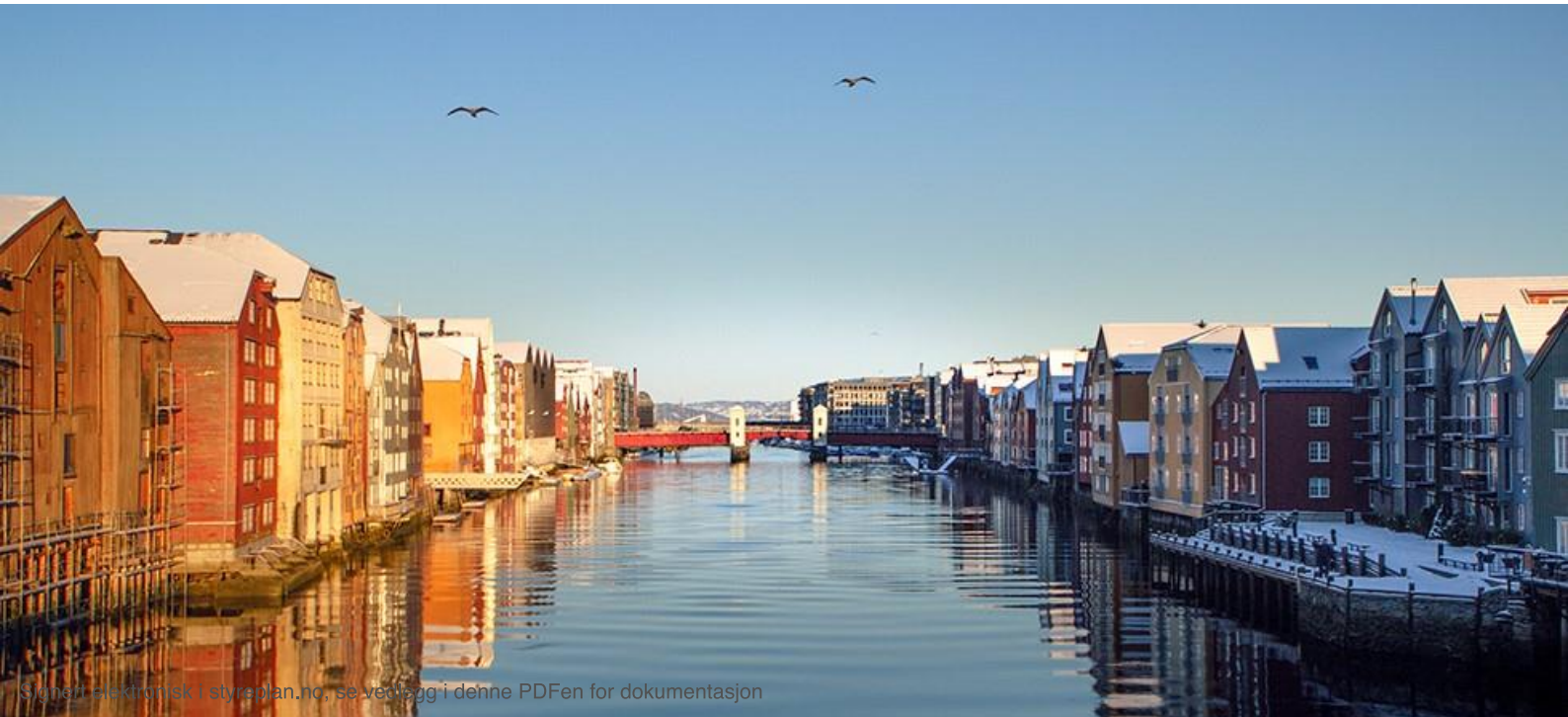
Hege Skaufel	08.03.2024	med Norsk BankID
CAMILLA ELISABETH WADSETH	08.03.2024	med Norsk BankID
Mari Helene Brænd	08.03.2024	med Norsk BankID
Bjørn A. Riise	08.03.2024	med Norsk BankID
Bente Haugrønning	08.03.2024	med Norsk BankID
Rune Johnsen	07.03.2024	med Norsk BankID
Roy Børge Sigernes-Sørlie	08.03.2024	med Norsk BankID
Per Hangerhagen	08.03.2024	med Norsk BankID

Signert elektronisk med styreplan.no. Se vedlegg i denne PDF-filen for mer dokumentasjon.

NIDAROS
Sparebank

Årsrapport 2023

Vedtatt av bankens styre 06. mars 2024



Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Innholdsfortegnelse

Investorinformasjon 3

Egenkapitalbevis 3
Utbytte 4
Nøkkeltall 4
Utvikling siste år 5

Styrets beretning 6

Generelt 6
Om virksomheten 6
Bærekraft og samfunnsansvar 7
Økonomisk utvikling 2023 11
Strategisk samarbeid og leverandørstrategi 11
LOKALBANK – et nært samarbeid 12
Resultat og disponering av overskudd 14
Balanse 17
Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring 18
Styrets arbeid 20
Organisasjon og arbeidsmiljø 21
Fremtidsutsikter 22

Årsregnskap 2023 23

Resultat 23
Balanse 24
Kontantstrømoppstilling 25
Egenkapitaloppstilling 26

Noter 27

Note 1 - Generelle regnskapsprinsipper 27
Note 2 - Kredittrisiko 31
Note 3 - Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger 36
Note 4 - Kapitaldekning 36
Note 5 - Risikostyring 38
Note 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet 40
Note 7 - Fordeling av utlån 42
Note 8 - Kredittforringende engasjement 42
Note 9 - Forfalte og kredittforringende lån 43
Note 10 - Kreditteksponering 44
Note 11 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko 44
Note 12 - Store engasjement 47
Note 13 - Sensitivitet 47
Note 14 - Likviditetsrisiko 48
Note 15 - Valutarisiko 48
Note 16 - Kursrisiko 48
Note 17 - Renterisiko 49
Note 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 50
Note 19 - Segmentinformasjon 50
Note 20 - Andre inntekter 51
Note 21 - Lønn og andre personalkostnader 51
Note 22 - Andre driftskostnader 53
Note 23 - Transaksjoner med nærstående 53
Note 24 - Skatt 54
Note 25 - Kategorier av finansielle instrumenter 55
Note 26 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter 55
Note 27 - Sertifikater og obligasjoner 57
Note 28 - Aksjer/egenkapitalbevis til virkelig verdi over ordinært resultat 58
Note 29 - Aksjer/egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat 58
Note 30 - Finansielle derviat 58
Note 31 - Tilknyttet selskap 59
Note 32 - Varige driftsmidler 59
Note 33 - Andre eiendeler 59
Note 34 - Innlån fra kredittinstitusjoner 59
Note 35 - Innskudd fra kunder 60
Note 36 - Verdipapirgjeld 60
Note 37 - Annen gjeld 61
Note 38 - Fondsobligasjonskapital 61

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 39 - Eierandelskapital og eierstruktur 61
Note 40 - Resultat per egenkapitalbevis 64
Note 41 - Garantier 64
Note 42 - Leieavtaler 65
Note 43 - Hendelser etter balansedagen 66
Styrets erklæring 67
Revisjonsberetning 68

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Investorinformasjon

Egenkapitalbevis

Banken har utstedt egenkapitalbevis i tre emisjoner. Grunnfondsemisjonen ble gjort i 2015 og deretter er det gjort en fortrinnsrettet emisjon i 2017 og 2019. Bankens eierandelskapital er 111,9 millioner kroner fordelt på 1 128 571 egenkapitalbevis og 364 eiere per 31.12.23.

De 20 største eiere av egenkapitalbevis i Nidaros Sparebank er som vist nedenfor:

20 største egenkapitalbeviseiere pr 31.12.2023	Beholdning	Eierandel
A. R. HOLDING AS	112 869	10,00 %
PER WULLUM	55 736	4,94 %
BERIT WULLUM	54 736	4,85 %
SHELTER AS	43 000	3,81 %
LORD EIENDOM AS	34 285	3,04 %
OLE DRAGSTEN INVEST AS	28 486	2,52 %
LARS HØYEM	27 840	2,47 %
J S HOLDING AS	24 324	2,16 %
FORSET GRUS AS	21 900	1,94 %
NIKLAUS HAUGRØNNING	21 500	1,91 %
ARNE-JULIUS MASKE	20 968	1,86 %
TRONDHEIM KONTORUTVIKLING HOLDING	20 686	1,83 %
PETRONELLA AS	20 000	1,77 %
E AARNES HOLDING AS	19 800	1,75 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	19 575	1,73 %
VIER AS	19 515	1,73 %
HEIMDAL GRANITT OG BETONG AS	15 697	1,39 %
PERSONELLSERVICE TRØNDELAG	14 173	1,26 %
Nordnet Bank AB	13 410	1,19 %
TORSTEIN STORSVE	13 000	1,15 %
Sum 20 største egenkapitalbeviseiere	**601 500**	**53,30 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	527 071	46,70 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 112)	**1 128 571**	**100,00 %**

Banken har som et langsiktig mål å levere et konkurransedyktig utbytte basert på at bankens egenkapitalbevis er å anse som et utbyttepapir.

Egenkapitalbeviset er notert på Euronext Growth på Oslo Børs. Noteringen ble gjennomført 14. juni 2019. Ticker-koden for egenkapitalbeviset på Oslo Børs er NISB. Pr. 31. desember 2023 var kursen på NISB kr. 112. Ligningsverdien er 89,60 kroner pr. egenkapitalbevis[1].

[1] Ligningsverdien pr. egenkapitalbevis fastsettes til 75 prosent av kursverdien 1. januar i skattefastsettingsåret, jf. sktl. § 4-12 femte ledd.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Utbytte

Nidaros Sparebank har som mål å forvalte bankens kapital og ressurser på en måte som gir egenkapitalbeviseierne en tilfredsstillende langsiktig avkastning. Banken har som målsetting å levere konkurransedyktig avkastning i forhold til sammenlignbare sparebanker.

Banken ønsker å ligge på en kontantandel av egenkapitalbeviseiernes utbytte på 60-80 prosent. Den delen av utbytte som ikke blir utbetalt til egenkapitalbeviseierne skal tilfalle utjevningsfondet eventuelt utgjøre annen eierandelskapital. Innenfor gjeldende lovverk og hensyntatt bankens kapitaldekning kan styret disponere utjevningsfondet til å opprettholde utbytte på eierandelskapitalen. Banken har god kapitaldekning per 31.12.23.

Styret foreslår for 2023 en kontantandel på 100 prosent. Dette tilsvarer et utbytte på 5,67 kroner pr egenkapitalbevis (8,60 kroner pr egenkapitalbevis). Se avsnitt Disponering av overskudd under for ytterlig kommentar.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2023	2022
Resultat		
Kostnader i % av inntekter	63,5 %	63,1 %
Kostnader i % av inntekter justert for verdipapir	66,1 %	63,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	27,0 %	0,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. verdipapir)	9,5 %	11,3 %
Netto rentemargin	2,5 %	2,1 %
Resultatførte tap i % av brutto utlån[1]	0,1 %	0,1 %
Egenkapitalavkastning etter skatt på ordinært resultat	6,5 %	5,5 %
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,1 %	22,6 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun PM	30,8 %	24,3 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	3,2 %	-1,1 %
Innskuddsdekning	78,4 %	78,3 %
Soliditet		
Kapitaldekning	21,6 %	22,7 %
Kjernekapitaldekning	19,5 %	20,4 %
Ren kjernekapitaldekning	17,9 %	18,6 %
Leverage ratio	10,0 %	10,4 %
Likviditet		
LCR	296	225
NSFR	117	117

[1] Negativt tall er inntektsføring

[2] Tall for samarbeidende gruppe

Definisjon av nøkkeltall

Kostnader i prosent av inntekter - beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

Kostnader i prosent av inntekter justert for VP - tilsvarende nøkkeltallet kostnader i prosent av inntekter, men justert for inntekter fra verdipapirer i nevneren.

Kostnadsvekst siste 12 måneder - beregnes som bankens driftskostnader i år i prosent av foregående år.

Andre inntekter i prosent av totale inntekter (eks. verdipapir) - beregnes ved å dividere andre inntekter på totale inntekter eks verdipapirer.

Netto rentemargin - beregnes som netto renteinntekter dividert på årets gjennomsnittlige forvaltningskapital.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Resultatførte tap i prosent av brutto utlån - nøkkeltallet beregnes som summen av resultatførte tap dividert på bankens brutto utlån.

Egenkapitalavkastning etter skatt for ordinært resultat - egenkapitalavkastningen beregnes ved å dividere ordinært resultat med egenkapital 31.12 året før. Nøkkeltallet er inklusive renter på fondsobligasjon, mens egenkapital er eksklusiv fondsobligasjon.

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen - beregnes som sum utlån på balansen til bedriftsmarkedet dividert på totale utlån på balansen.

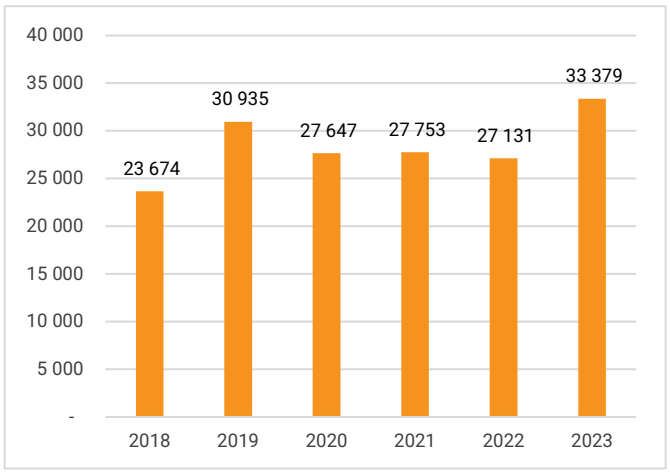
Andel lån overført til boligkredittselskaper, kun PM - nøkkeltallet beregnes ved å dividere utlån som er overført til Verd og EBK på brutto utlån i banken til privatmarkedet inklusiv Verd og EBK.

Innskuddsvekst siste 12 mnd – økning i innskudd fra kunder siste 12 måneder.

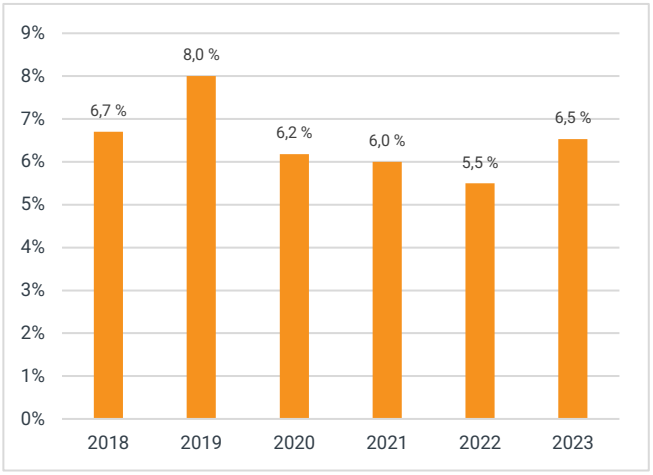
Innskuddsdekning - innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

Utvikling siste år

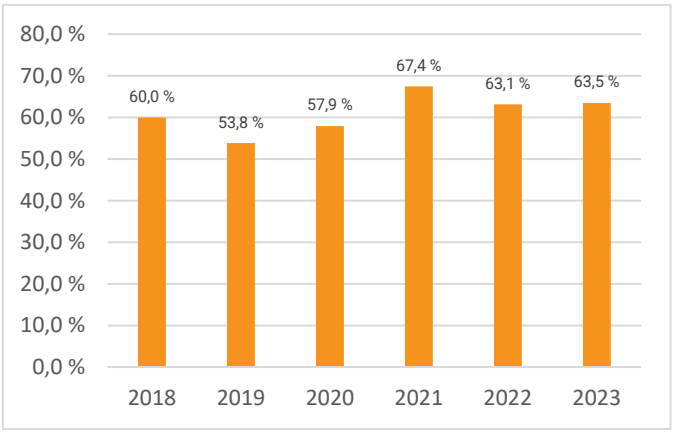
Ordinært resultat etter skatt (tusen kr)



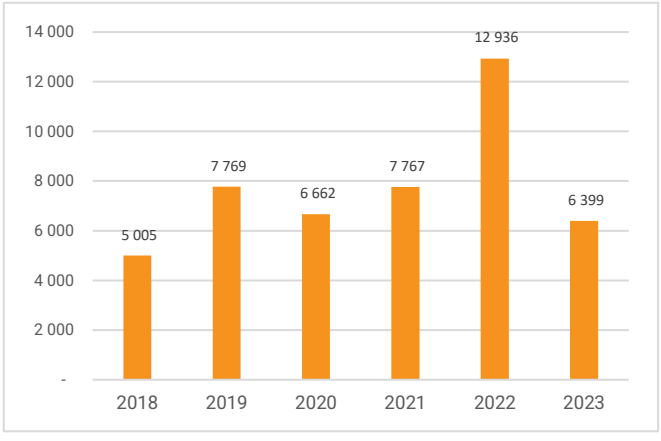
Egenkapitalavkastning



Kostnadsprosent

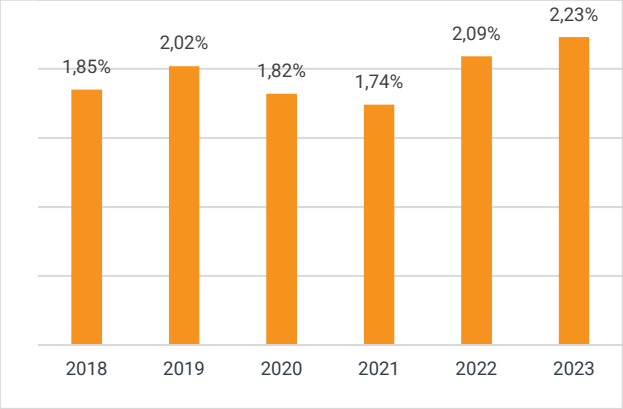


Avsatt utbytte og utjevningsfond (tusen kr)

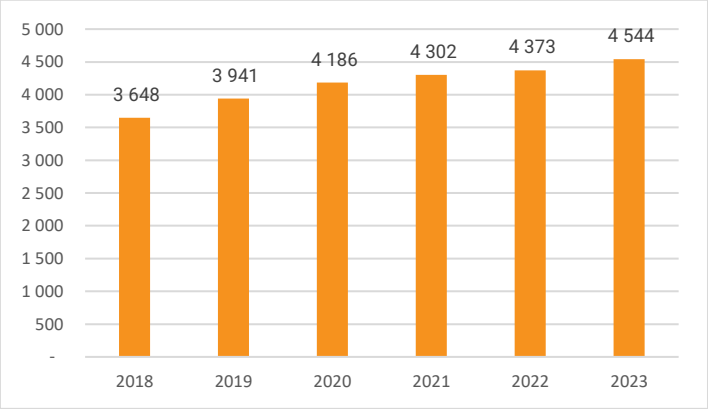


Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Netto rentemargin



Forvaltningskapital (mill. kr)



Styrets beretning

Generelt

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift og denne forutsetningen bekreftes å være til stede. I årsberetningen er tall for 2022 angitt i parentes.

Om virksomheten

Nidaros Sparebank er en selvstendig sparebank stiftet i 1858, med hovedkontor i Klæbu i Trondheim og avdelingskontor i Trondheim sentrum. Klæbu kommune slo seg sammen med Trondheim kommune i 2020, som før det utviklet seg over tid til å bli bankens største markedsområde. Som et resultat av dette er nå Trondheim vår hjemkommune. Som en del av dette har banken de siste årene byttet både navn og profil, og flyttet "bykontoret" til en mer sentral adresse i Gryta på Brattøra. Flyttingen er godt mottatt i markedet.

Bankens forvaltningskapital var per 31.12.23 på 4 544 millioner kroner (4 373 millioner kroner), en økning på 171 millioner kroner/ 3,9 prosent fra året før (71 millioner kroner/1,6 prosent).

Fordelingen mellom nærings- og privatkunder i egen balanse er på henholdsvis 27 og 73 prosent (23 og 77 prosent). Bankens utlån er ved årsslutt 3 701 millioner kroner (3 599 millioner kroner). Bankens kunder hadde i tillegg 1 203 millioner kroner (898 millioner kroner) i boliglån i Eika Boligkreditt AS (EBK) og Verd Boligkreditt AS (Verd). Bankens forretningskapital er 5 747 millioner kroner (5 271 millioner kroner). I sum er 31 prosent (24 prosent) av bankens boliglån overført til boligkredittselskap.

Banken har 31,6 (27,6) årsverk.

Strategi og verdier

Hovedmålet for bankens strategi er å styrke vår appell for kunder og investorer, samt å fremstå som en attraktiv arbeidsgiver, samfunnsaktør og samarbeidspartner. En viktig del av dette er fortsatt vekst i privat- og bedriftsmarkedet, ytterligere gevinstrealisering, forbedret kostnadsprosent, økt egenkapitalavkastning og økt søkelys på bærekraftig virksomhet

For å ta denne strategiske posisjonen har vi valgt slagordet *Mer enn penger*. Vi har knyttet opp 4 kundeløfter som gir innhold til slagordet:

- Lett å kontakte
- Alltid personlig oppfølging
- Gir kloke råd og raske svar
- Skaper muligheter.

Bankens verdier er:

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Engasjert. Vi er løsningsorienterte og positive, og tar samfunnsansvaret vårt på alvor. Vi er aktivt til stede i lokalmiljøet.

Dyktig. Vi har lang erfaring og kan faget vårt. Vi er fremoverlent og opptatt av ny teknologi.

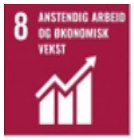
Tett på. Vi kjenner kundene våre og viser at vi bryr oss. Det er lett å komme i kontakt med oss.

Bankens samfunnsansvar er også noe styret er opptatt av, og banken har som mål å ta en aktiv rolle i nærmiljøet i forhold til bærekraft.

Bærekraft og samfunnsansvar

Bankens policy for bærekraft (ESG) omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø. Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger – valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk, klima eller miljø. Banken skal påse etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter, og ha høy etisk bevissthet.

Bankens målsetting er at «Vi skal bidra til at Norge har netto null utslipp av klimagasser i år 2050 hovedsakelig gjennom å påvirke våre kunders bærekraftsutvikling. Banken har målsatt at egne netto direkte utslipp skal være null innen 2030. Innen 2030 er det også bankens mål at andel av bærekraftige utlån skal økes betydelig. Etter hvert som samfunnets krav og mål for bærekraft i 2030/2050 utvikler seg, vil banken konkretisere mål og videreutvikle tiltakene for å nå målene.». I lys av dette vil banken fokusere på følgende bærekraftsmål:



Bærekraftsmål 8: Banken skal fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle.

Bærekraftsmål 11: Bankens skal bidra til å gjøre byer og lokalsamfunn inkluderende, trygge, robuste og bærekraftige. Mer enn halvparten av verdens befolkning bor i dag i byer. Samtidig står byene for 75 prosent av alle klimagassutslipp.

Bærekraftsmål 12: Bankens skal fremme bærekraftig forbruks- og produksjonsmønstre. Bærekraftig forbruk og produksjon handler om å gjøre mer med mindre ressurser. I dag forbruker vi mye mer enn hva som er bærekraftig for kloden.

Bærekraftsmål 13: Banken skal handle umiddelbart for å bekjempe klimaendringene og konsekvensene av dem.

Bærekraftsmål 17: Banken skal styrke virkemidlene som trengs for å gjennomføre bærekraftsmålene.

Dersom banken oppdager at kunder, leverandører eller selskaper banken har investert i, ikke handler i tråd med bankens forventninger i forhold til bærekraft, miljø og samfunnsansvar, vil banken opprette dialog med selskapet for om mulig å få til en endret praksis. Hvis selskapet fortsetter å bryte bankens retningslinjer, vil det kunne medføre at det startes en prosess mot en avvikling av kundeforholdet eller salg av eierposisjonen i selskapet.

I den pågående strategiprosessen, som ferdigstilles i starten av 2024, er bærekraft et tema som vil sette føringer for bankens utvikling for årene som kommer. I samarbeid med andre banker jobber vi tett med bærekraft i LOKALBANK Alliansen for å styrke vår konkurransekraft, dele ressurser og bygge kompetanse. På denne arenaen har banken både initiert og vært delaktig i en rekke tiltak blant annet for å kunne møte framtidige myndighetskrav og for å sikre at vi er best mulig sparringspartner for våre kunder i overgangen til et lavutslippsamfunn.

Som en del av vår undersøkelse av KTI (kundetilfredshet) spurte vi også om bærekraft, og der var våre kunders vurdering at vi lå bedre an enn snittet av norske banker. Banken har også fått bekreftet vårt engasjement for bærekraft gjennom EPSI sin årlige bærekraftsindeks for bankbransjen, der LOKALBANK Alliansen samlet inntar en 2. plass.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Bærekraft og samfunnsansvar representerer komplekse områder som kan være utfordrende å navigere i. I februar 2024 søkte banken om medlemskap i FNs klimainitiativ innen finans (UNEP FI), som er et globalt samarbeid mellom FN og finanssektoren. Et av initiativene til UNEP FI er de såkalte prinsippene for bærekraftig bankdrift (Principles for Responsible Banking). Banken har i tillegg signert Grønnvaskingsplakaten og forpliktet oss til å følge dens 10 prinsipper. Begge disse initiativene skal fungere som bankens rettesnor og skal sikre at våre handlinger faktisk bidrar positivt til det grønne skiftet.

I 2023 har banken hatt bærekraft som tema på flere bedriftsarrangement og i kredittsaker for næringskunder er det tatt i bruk en risikoscoringsmodell for bærekraft. Banken har også startet på arbeidet med en klimarisikorapport for 2023 som vil bli publisert på bankens hjemmesider i 2. kvartal 2024. Det er også etablert en egen faggruppe for bærekraft på tvers av organisasjonen. Vi anerkjenner også at bærekraftig finans er et relativt nytt og dynamisk felt, og for å møte denne utfordringen vil vi gjennomføre kompetanseheving i hele organisasjonen i 2024. Vi har derfor startet e-læringskurs for alle ansatte som skal gi en grundig forståelse av bærekraftsaspekter på tvers av de ulike forretningsområdene. Dette for å kunne identifisere og forstå risiko på bankens vegne, men også for å kunne være en god sparringspartner i møte med våre kunder.

Banken ble sertifisert som Miljøfyrtårn i 2021. Miljøfyrtårn er et tredjeparts sertifiseringssystem som ligger under «Stiftelsen Miljøfyrtårn». Miljøfyrtårn er Norges mest anerkjente miljøsertifiseringsordning og bygger på viktige prinsipper for et effektivt miljøledelsessystem slik at vi kan oppnå høyere miljøprestasjoner og til slutt lavere klimaavtrykk. Kriterier for bank og finans er blant annet at virksomheten skal ha en klima- og miljøpolicy innenfor kredittgivning, obligasjoner, spareprodukter/plassering av kundenes innskudd og forvaltning av virksomhetens egne midler. Banken planlegger en resertifisering i 2024 for å opprettholde vår forpliktelse til bærekraftig praksis og kontinuerlig forbedring.

I henhold til lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og arbeidsforhold (Åpenhetsloven), publiserte banken i 2. kvartal 2023 aktsomhetsvurderingene knyttet til våre leverandører og samarbeidspartnere. Det ikke registrert noen vesentlige brudd på dette og vi har god kontroll på vår leverandørkjede. Rapporten er tilgjengeliggjort på bankens hjemmeside.

For 2024 retter vi vårt fokus på å sikre en bærekraftig strategi for fremtiden og forbereder oss for kommende rapporteringskrav i form av CSRD-regulativet fra EU hvor vi går i retning av en mer kvantitativ bærekrafts-rapportering. Sentralt i denne tilnærmingen vil være utvikling av gode systemer med spesiell vekt på å sikre gode datakilder og høy datakvalitet. Dette vil være avgjørende for å kunne gi en nøyaktig og meningsfull fremstilling av både egne og kunders klimafotavtrykk og for å kunne iverksette tiltak rettet mot dette.

Nedenfor gjengis utdrag fra noen av de øvrige av bankens policyer og retningslinjer som berører bærekraft:

Etiske retningslinjer: De etiske retningslinjer er lagt ut på bankens hjemmeside. Spesielt relevant er:

- Ansatte skal ikke ta imot gaver/fordeler eller andre ytelser som er egnet til å påvirke behandling eller avgjørelser.
- Ansatte skal ikke ta del i noen form for korrupsjon, og ikke la beslutninger, handlinger eller unnlatelser bli påvirket av utilbørlig press, bestikkelser eller "smøring" fra parter med egeninteresser.
- Ansatte skal ikke drive egenhandel i verdipapirer eller egenkapitalbevis i strid med bankens retningslinjer for ansattes egenhandel.

Kredittrisiko: Klimarisiko påvirker kredittrisiko i den grad klimarelaterte problemstillinger øker sannsynligheten for redusert betjeningsevne, redusert panteverdi eller mislighold. Klimarisikoen er et resultat av hvordan bankens kunder påvirkes av både fysiske klimaendringer som kan gi økte kostnader (fysisk risiko) og økonomisk risiko knyttet til omstillingen til et lavutslippssamfunn (overgangsrisiko). Banken skal ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. Bankens kunder skal bidra til å skape en bærekraftig utvikling, gjennom å ha økt fokus på miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold i egen virksomhet. Banken skal ha retningslinjer for vurdering av risiko knyttet til klima og bærekraft i kredittvurderingene for BM – kunder. Bærekraft (ESG) og klimarisiko skal inngå som en fast del av bankens kredittvurdering knyttet til BM-engasjementer. For bankens kunder, som tilhører bransjer som er ekstra utsatt i forhold til klima og bærekraft, kreves det en grundigere vurdering. Spesielt utsatte risikoforhold kan være:

- Virksomheter som krever utslippstillatelse
- Energiintensive virksomheter
- Arealkrevende virksomheter
- Virksomheter som er avhengige av fossilt brensel
- Krav til oppgradering av eldre bygg

Likviditet: Banken skal i størst mulig grad benytte leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte. Bankens finansieringskilder av senior lån, fondsobligasjon og ansvarlig lån er utelukkende store og seriøse aktører som DNB, Sparebank1 Markets, SEB, Swedbank og Kredittforeningen for sparebanker (KfS), som tar bærekraft på alvor. Aktørene tilbyr utstedelse av grønne obligasjoner, noe styret stiller seg positive til for å bidra til et grønnere finans- og verdipapirmarked.

Investeringer: Bankens markedsrisiko er i hovedsak knyttet til plassering i rentepapirer og aksjer i strategiske samarbeidspartnere. Banken skal i størst mulig grad etterstrebe å gjøre investeringer i selskaper som støtter FNs bærekraftsmål og menneskerettigheter, og avstå fra å investere i selskaper som etikkrådet i Statens pensjonsfond utland fraråder. Banken skal benytte leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Banken har inngått avtale med SpareBank1 Kapitalforvaltning AS om forvaltning av bankens LCR-portefølje og deler av øvrig overskuddslikviditet. Som en del av SMN-konsernet og Sparebank 1 gruppen, er Sparebank1 Kapitalforvaltning del av et omfattende bærekraftsarbeid.

Gavemidler og sponsorater: Banken bidrar til bærekraft gjennom tildeling av gavemidler og sponsorater. Utdeling av gaver har lenge vært en viktig del av Nidaros Sparebanks aktiviteter. Banken har gjennom mange år hatt et sterkt samfunnsengasjement, særlig knyttet til sitt lokalmiljø. Gavetildelingen skal bidra til likhet for alle, og fremme økt fysisk aktivitet, bedre psykisk helse og miljøbevissthet. Målgruppen er primært barn og unge, samt mindre ressurssterke grupper. Gavetildelingene skal skje på et fritt og uavhengig grunnlag, og gis ikke til politiske og religiøse organisasjoner, miljøskadelige formål, eller prosjekter som virker diskriminerende med hensyn til kjønn, etnisitet eller nasjonalitet. Banken har i 2023 utdelt gaver gjennom gavetildeling og sponsor/samarbeidsavtaler til allmennyttige formål innenfor idrett, kultur, psykisk helse og kunnskapsbygging. Avtalene skal bidra til økt aktivitet og engasjement i nærmiljøet. Banken har samarbeidsavtaler med Kirkens Bymisjon og MOT Norge som understøtter bankens arbeid med bærekraft. I 2023 er det delt ut 2.671.036 kr i midler fra bankens gavefond.

Likestilling: Banken er opptatt av å ha en god fordeling mellom kjønn ved ansettelser og i bankens styrende organer. Ansettelser og tildeling av ansvar er basert på egnethet, men vi tilstreber en god fordeling mellom kjønnene der hvor det ellers står likt mellom kandidater. Pr. 31.12.23 er det 34 ansatte i banken, og av disse er 53 prosent kvinner. Av de ansatte er 1 kvinne deltidsansatt i 20 prosent stilling. Ledergruppen består av 67 prosent kvinner og styret består av 50 prosent kvinner. Styret har ikke avdekket forhold i bankens drift som kan vurderes som kjønnsdiskriminerende.

Grønn obligasjon: Banken deltar i Kredittforeningen for Sparebanker (KfS) sitt rammeverk for grønn obligasjonsfinansiering. KfS har utarbeidet et grønt rammeverk for finansiering av lån i den enkelte sparebank knyttet til boliger, næringsbygg, fornybar energi, elektriske transportmidler og tiltak innen energieffektivisering. Banken deltar med 50 millioner kroner til finansiering av grønne leiligheter. KfS sitt grønne rammeverk har blitt godkjent av Systainalytics og vurdert til å være «credible and impactful» og i tråd med Green Bond Principles 2018.

Klimarisiko

Nidaros Sparebank hadde i 2023 direkte klimagassutslipp på 22 tonn CO2-ekvivalenter (tCO2e). Dette er en reduksjon på 45 tCO2e sammenlignet med 2022. Bankens scope 1, 2 og 3[2] klimagassutslipp for 2023 er som vist nedenfor:

	2023	**2022**
Scope 1	0 tCO2e	0 tCO2e
Scope 2	22 tCO2e	67 tCO2e
Scope 3	5.224 tCO2e	Ikke beregnet

Ettersom Nidaros Sparebank ikke har kjøpt opprinnelsesgarantier for sitt elektrisitetsforbruk i 2023, er det brukt faktoren Nordisk residualmiks. En markedsbasert faktor ville gitt høyere utslippsnivå. Hovedårsakene til reduksjonen i scope 1 og 2 sammenlignet med 2022 er forbedret metode og kvalitet på måling av spesielt elektrisitets- og vannforbruk. I tillegg er flyreiser betydelig redusert i 2023 og banken har kjøp inn en el-bil for bruk til tjenestereiser. Banken vil gjennom 2024 jobbe videre med økt datakvalitet på scope 1 og 2-utslipp.

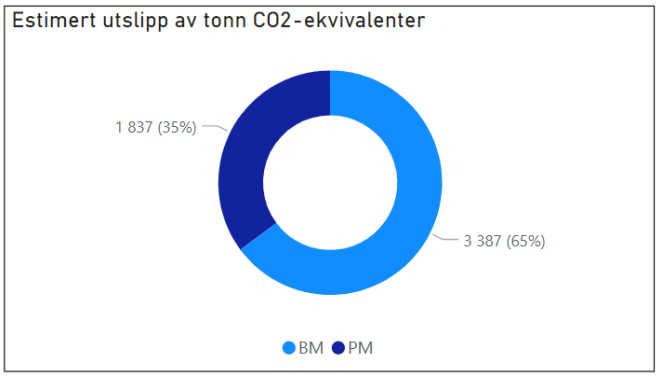
Banken jobber etter en handlingsplan på ESG-området. Sentralt for å forstå risiko og muligheter er tilstrekkelig datafangst på kunders utslipp av klimagasser og fysisk risiko. For å måle klimaavtrykk er det primært datafangst relatert til følgende områder det har vært jobbet med i 2023:

- Energimerking av privatboliger og næringseiendom og estimert CO_2-utslipp relatert til dette. Innenfor bedriftsmarkedet er det lite strukturert data og per 31.12.23 gjøres det kun bransjemessige vurderinger på CO_2-utslipp.
- Sikkerhetenes risikoeksponering for økt havnivå, flom jord- og snøskred på privatmarkedet.

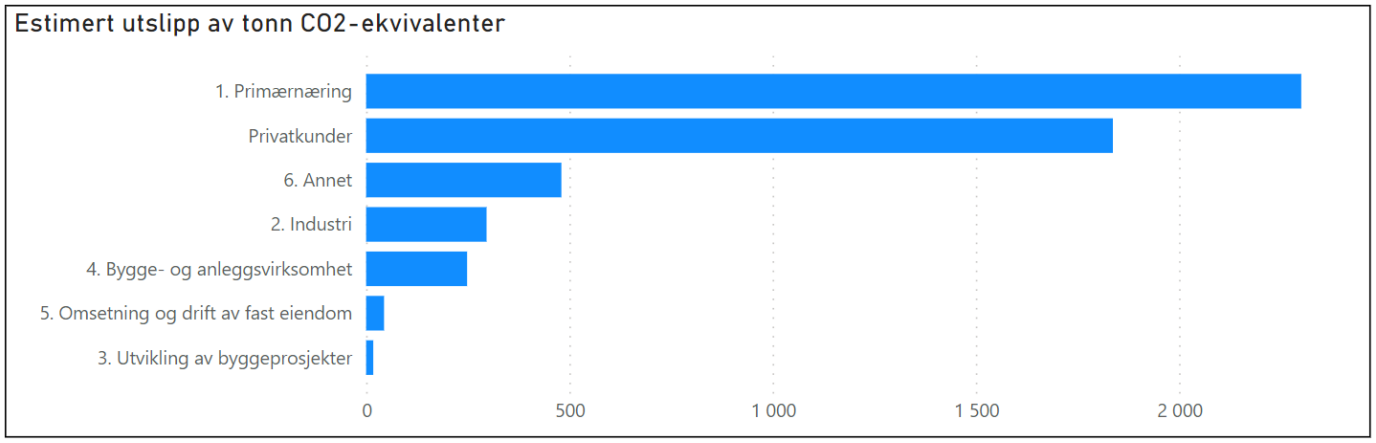
Banken har også estimert CO_2-utslipp relatert til klimagassutslipp gjennom utlånsaktivitet (Scope 3-utslipp). For å kunne danne et bilde av karbonavtrykket til utlånsporteføljen er det utarbeidet estimater basert på informasjon fra SSB om utlån og utslipp i Norge. Samlet estimerte CO_2-utslipp er 5.224 tCO_2e. Fordelingen av utslippene mellom privat- og bedriftsmarkedet er som vist nedenfor:

[2] Scope 1 og 2 er direkte utslipp som elektrisitet, reiser og avfall. Scope 3 er bankens andel av kunders finansierte utslipp.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

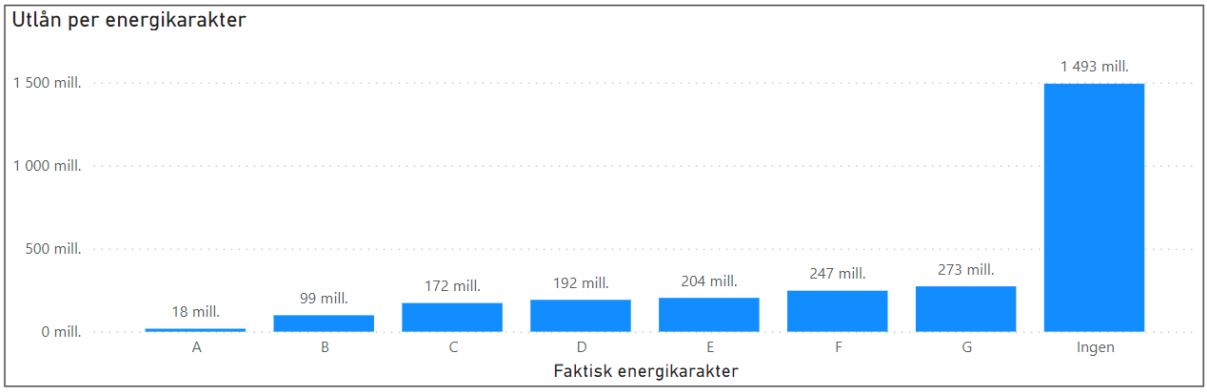


Tabellen nedenfor viser de største utslippskildene i bankens utlånsportefølje.



Målt mot statistikkene over klimagassutslipp i Statistisk sentralbyrå tabell 13932 er bankens finansierte utslipp lave. Bankens utlån er lite eksponert mot høyutslippsnæringene Industri og Jordbruk/Skogbruk med henholdsvis 41 millioner kroner og 46 millioner kroner, men disse bransjene står likevel for vesentlig mer av de finansierte utslippene enn utlån til Næringseiendom. Andre målemetoder for utslipp per bransje vil kunne gi andre resultater av utslippsintensiteten. Banken har ikke utlån til oljerelaterte næringer eller luftfart.

Bankens andel av PM-porteføljen som har klassifisert energimerke på privatboliger via Enova eller via informasjon rundt omsetning av eiendom er 45 %. Fordelingen er vist nedenfor:



Fremover er det derfor sentralt å jobbe med datakvalitet for å estimere spesielt utslipp av CO_2-ekvivalenter knyttet til oppvarming av privatboliger av privatboliger. Banken vil her bruke metodikk Simenergi AS. I tillegg vil banken strukturerer data for å estimere fysisk risiko som skred, flom og økt havnivå.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Økonomisk utvikling 2023

Internasjonal uro og krig i våre nærområder har påvirket norsk og internasjonal økonomi også i 2023. Den økonomiske veksten i EU har vært svak, og langt svakere enn utviklingen i USA. Her hjemme har den økonomiske utviklingen samlet sett vært ganske flat, men bildet er sammensatt. Fortsatt høy prisvekst, raskt økende rentenivå, svakere privatforbruk og lav boligbygging har dempet veksten, mens næringsinvesteringene fortsatt er høye og bidrar til å holde aktiviteten oppe. Arbeidsledigheten holdt seg lav gjennom 2023, men økte gradvis gjennom året. Mot slutten av 2023 flatet også veksten i sysselsettingen ut.

BNP for Fastlands-Norge avtok gjennom 2023 og endte på 0,7 prosent, målt i faste priser, ifølge foreløpige nasjonalregnskapstall fra SSB. Det er svakere enn normalt.

Norges Bank satte opp styringsrentene seks ganger i 2023, til 4,5 prosent, for å få kontroll på den høye prisveksten som har preget økonomien både nasjonalt og blant våre handelspartnere de siste par årene. I 2023 endte inflasjonen på 4,8 prosent, godt over Norges Banks inflasjonsmål på 2 prosent.

Renteøkningene har ført til betydelig lavere gjeldsvekst hos både bedrifter og husholdninger. Tall fra SSB viser at 12-måneders kredittvekst til publikum har falt til 3,4 prosent ved utgangen av 2023. Samtidig viser Norges Banks utlånsundersøkelse for fjerde kvartal at etterspørselen etter boliglån avtar.

Norges Bank vurderer kredittilgangen som god. Dette må ses i lys av at norske banker er solide, likvide og har god lønnsomhet.

Høyere priser og økte renter har også dempet forbruket og redusert kjøpekraften i husholdningene, også når det tas hensyn til en gjennomsnittlig årslønnsvekst på 5,3 prosent i 2023. Husholdningenes reduserte kjøpekraft reflekteres også i Finans Norges Forventningsbarometer som viste at husholdningene har svært lave forventninger knyttet til landets økonomi, og i liten grad forventer å gjøre store anskaffelser fremover. Husholdningens boliginvesteringer falt med 28 milliarder kroner i 2023. Det er det største fallet som er målt siden bankkrisen i overgangen mellom 1980- og 1990-tallet. Også i nyboligmarkedet må vi tilbake til bankkrisen for å finne like svak utvikling som i 2023.

Ifølge tall fra SSB[3] falt prisene på brukte boliger med 0,5 prosent i 2023 på landsbasis. Generelt påvirkes også næringseiendom av høyere renter. Bankenes utlånstap var lave i 2023, til tross for betydelige utlånsvolum til boliger og næringseiendom. Norske banker hadde samlet sett god utvikling gjennom 2023, med bedret soliditet og god lønnsomhet, som er viktig for å kunne yte kreditt også i økonomiske nedgangstider.

Ved utgangen av 2023 var arbeidsledigheten (AKU) i Norge på 3,7 prosent, 0,3 prosentpoeng høyere enn ved årets inngang. Yrkesdeltagelsen steg 0,2 prosentpoeng til 72,8 prosent. Sysselsettingsveksten har vært sterk etter pandemien, men flatet ut mot slutten av 2023. Antall ledige stillinger var likevel over 100 000 ved årsskiftet[4].

I 2023 svekket kronen seg mot euro og amerikanske dollar, slik den også gjorde i 2022. Eksportrelatert industri har tjent på svak kronekurs, mens andre næringer, som bygg og anlegg, har opplevd betydelig redusert aktivitet som følge av lavere etterspørsel og høyere priser. Økte petroleumsinvesteringer har ført til økt aktivitet innen oljerelatert virksomhet.

Strategisk samarbeid og leverandørstrategi

For en liten aktør som Nidaros Sparebank, er det flere smådriftsulemper sammenlignet med store banker. Dette er forsøkt kompensert for gjennom samarbeid med mange andre banker i samme situasjon, samtidig som vi tar vare på smådriftsfordeler som korte beslutningsveier, flat organisasjonsstruktur, lite byråkrati, evne til å snu seg raskt og generelt sett bedre kundeopplevelser og høyere kundetilfredshet.

[3] SSB, tabell 07221

[4] Jfr. Finansielt Utsyn desember 2023 s. 18-20, Finanstilsynet.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

LOKALBANK – et nært samarbeid

Nidaros Sparebank har siden oktober 2021 vært en del av LOKALBANK, en allianse av 10 selvstendige sparebanker med sterk lokal forankring.

LOKALBANK Alliansen, består av vårt felles selskap LB Selskapet AS, og bankene Aasen Sparebank, Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN, Sparebank 68° Nord, Stadsbygd Sparebank, Tolga-Os Sparebank og Ørland Sparebank.

LB Selskapet AS arbeider for å realisere LOKALBANKs alliansestrategi. Selskapet har sin forretningsadresse i Trondheim og ivaretar spisskompetanse og støttefunksjoner for bankene.

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, ansatte i LB Selskapet og kontinuerlig kunnskapsinnhenting skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeid mellom norske banker og har etablert samarbeid med produktselskaper og leverandører sammen med andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

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, repr[5]esentere 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.

LB Selskapet AS

Bankene i LOKALBANK har stiftet LB Selskapet AS som alliansens verktøy for å oppnå alliansens mål om kostnadseffektiv drift, felles kompetansebygging, samarbeid om produktselskaper og høy kundetilfredshet. Selskapet har medarbeidere med betydelig spisskompetanse, og som arbeider tett med bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder. I tillegg leverer selskapet fellestjenester som depottjenester og økonomistøttefunksjoner til de bankene i alliansen som ønsker slike tjenester. Selskapet hadde ved årsskiftet 30 medarbeidere (27 årsverk).

IT- infrastruktur

Banken har sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK en rammeavtale med Skandinavisk Datacentral A/S (SDC) for levering av IT-infrastruktur SDC eies og brukes av nordiske banker i Norge, Danmark, Sverige og Færøyene. Bankene i LOKALBANK er direkte eiere i selskapet. Avtalen har en rullerende 3 års varighet og skal fornyes i 2024.

SDC er bankens hovedleverandør av både datadrift og datasystemer for bankdrift. Systemer som mobilappen, nettbank og bankens reskontrosystem leveres av SDC.

LOKALBANK sin IT-strategi er i størst mulig grad å benytte fellesløsninger framfor egenutvikling for å holde kostnadene lavest mulig. IT-kompetanse er styrket i alliansebankene, samtidig som LB Selskapet AS innehar medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området.

Boligkreditt – OMF-finansiering

De 10 bankene i LOKALBANK er sammen med andre sparebanker eiere av Verd Boligkreditt AS og benytter selskapet til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) med sikkerhet i deler av bankens boliglån. Fra tidligere har banken utstedt OMF gjennom Eika Boligkreditt AS, men både eierskap og utstedt volum er under avvikling.

Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis. Begge selskapene praktiserer dynamisk eierskapsprinsipp og eierskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Forsikring

Bankene i LOKALBANK distribuerer skadeforsikring for Frende Forsikring og eier sammen med andre samarbeidspartnere morselskapet Frende Holding AS.

Leasing og smålån

Bankene i LOKALBANK er også medeiere i Brage Finans AS, som leverer leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet.

Betalingsområdet

Balder Betaling AS forvalter bankenes eierandeler i Vipps. Gjennom dette indirekte eierskapet er vi med på å videreutvikle Vipps sammen med øvrige eiere og selskapet. Balder Betaling AS har i tillegg en koordinerende rolle overfor bankene knyttet til opplæring og distribusjon av produkter og tjenester, samt bistand med kompetanse innen betaling og ID-området.

Sparing og plassering

Banken er deleier i Norne Securities som er en solid aktør som leverer produkter innenfor et bredt investeringsunivers på spareområdet.

I tillegg har banken avtale med Nordea Liv innenfor livsforsikring- og pensjonsområdet. Selskapet har meget gode tekniske løsninger og scorer høyt på kundetilfredshet.

DnB

Banken har i flere år hatt avtale med DnB om kontokreditt, avregning og utenlandsbetalinger. Denne avtalen er fornyet i løpet av 2023.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Resultat og disponering av overskudd

Ordinært resultat etter skatt ble 33,4 millioner kroner (27,1 millioner kroner).

Banken har i 2023 kostnadsført verdiendringer på aksjer med til sammen 2,8 millioner kroner (inntektsført 2,3 millioner kroner) over utvidet resultat. Verdiendringen er i hovedsak knyttet til bankens beholdning av aksjer i Eika Boligkreditt AS. Totalresultater er 30,6 millioner kroner (29,4 millioner kroner).

Utfyllende opplysninger om årets endringer i inntekter og kostnader

For de som er interessert i mer detaljer fra bankregnskapet, har vi god erfaring med å forklare større forskjeller mellom de ulike år. Dels for å bedre forståelsen av regnskapet for det enkelte år, og dels for å kunne forklare mer langsiktige og/eller varige forskjeller over tid.

Også i 2023 er det forskjeller på ulike områder. Dette skyldes til dels store endringer i markedsrenten og Norges Bank sin rente gjennom året. Her vil vi redegjøre for de største forskjellene og i tillegg forklare om forskjellene er midlertidige eller av mer langvarig art.

Rentenetto

Rentenetto er økt med 21 millioner kroner i 2023 sammenlignet med året før. Det skyldes i hovedsak et stigende rentenivå gjennom året som har forbedret inntjeningen spesielt på innskudd. Bankens renteinntekter på verdipapirer har naturligvis også økt betydelig.

Da Norges Bank la om til «nullrente», førte det til at bankens løpende inntjening ble redusert med rundt 1 millioner kroner per måned. Dette fordi mange bruksrelaterte innskuddskonti allerede var ved/nær null før Norges bank innførte nullrente. Siden vi ikke har noen kultur for negative renter eller for konti- og bruksgebyrer i Norge, medførte det en sterk kryss-subsidiering av «brukskonti» og svekket inntjening i banken så lenge renten var kunstig lav. Den renteoppgangen vi så i siste del av 2022 og første del av 2023 gjorde det mulig å reversere denne utviklingen. Det vil si at man nå har kostnadsdekning for brukskonti og dagligbanktjenester igjen. Når det gjelder margin på en del av øvrige innskudd, tror vi det er noen av disse som vil utsettes for mer konkurranse og reduserte marginer over tid. Blant annet som følge av at Norges Bank begynner å sette ned rentene igjen.

Banken har foretatt beregninger av gulvnivårisiko basert på dagens rentenivå i Norges Bank og bankens rente på ulike innskuddstyper. beregningene tyder på at bankens gulvnivårisiko ligger på ca. 1,1 millioner kroner p.a. for hvert 0,25 % Norges bank setter ned renten. Først ved en rente fra Norges Bank under ca. 2,5 % vil gulvnivårisiko øke betydelig.

Bankens investeringsportefølje

Investeringsporteføljen oppnådde en gjennomsnittlig avkastning på 4,88 % i 2023 mot 1,34 % i 2022. Bankens investeringsportefølje har hatt en verdiøkning på 2,5 millioner kroner (- 2,0 millioner kroner) i 2023.

Provisjon på boligkreditt

At bankene opererer med provisjon på boligkreditt skyldes regnskapsmessige regler, for alle praktiske formål kan det anses som en form for rentenetto fra kunder. Det skiller seg derfor på mange måter ut fra andre provisjoner. Og utlånsvekst i bankens portefølje overført til et boligkredittselskap krever egenkapital cirka på linje med vekst i egne bøker.

Provisjonen fra boligkredittselskaper ble 2,8 millioner kroner i 2023 mot 2,3 millioner kroner i 2022. Gjennom året har banken lagt nye lån i Verd, og i 2023 ble 90% av rentenetto utbetalt som provisjon, 10% som utbytte. Fra Verd er det forventet ca. 0,7 millioner kroner i utbytte utbetalt i første halvår 2024. Dette utbyttet er å anse som en del av inntjeningen på personmarkedet.

I 2023 ble det overført lån til Verd samlet med 423 millioner kroner (407 millioner kroner). Samlet volum overført til verd ved utgangen av året var 837 millioner kroner.

Provisjoner breddeprodukter

Da banken gikk ut av Eika Gruppen AS, ønsket ikke selskapet lenger å tilby flere av sine produkter/produktselskaper til våre kunder via oss. Vi har derfor byttet mange produktleverandører i siden slutten av 2021, med et mål om å ta tilbake det meste av forretningen først og deretter ytterligere vekst. Dette går i varierende tempo innenfor ulike produktområder, men vi opplever som i 2022 å være i god fart mot målet. Våre kunder har fortsatt en langt større lojalitet mot banken enn mot våre underleverandører og kundene opplever ikke minst at vi har fått på plass minst like gode erstatningsprodukter.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Porteføljene bygges gradvis opp, og banken oppnår typisk 6/12 av porteføljeprovisjon år 1, mens man får en kumulativ effekt fra år 2 av med 12/12 provisjon på inngående portefølje og 6/12 av porteføljevekst gjennom året.

- *Skadeforsikring*. Ved uttreden av Eika Gruppen AS hadde våre kunder skadeprodukter for 26 millioner kroner via oss, disse er enda ikke overført til oss. Ved utløpet av 2023, har våre kunder skadeprodukter for 14 millioner kroner (8 millioner kroner). Bankens porteføljeprovisjon på skade var 2,2 millioner kroner, mot 2,3 millioner kroner året før. At provisjonsøkningen er såpass lav sammenlignet med økningen i volum, skyldes hovedsakelig at størstedelen av volumøkningen i 2022 tilfalt bestandsøkning som gir høyere provisjon enn på ordinær portefølje. I 2023 kommer størstedelen av volumøkningen fra ordinær portefølje.

- *Livsforsikring*: Ved utgangen av 2023 var porteføljen på 1,6 millioner kroner (1,4 millioner kroner) og porteføljeprovisjon på 0,3 millioner kroner (0,2 millioner kroner).

- *Fondssparing*. Banken har økt volum på fondssparing med 27,8 millioner kroner ila 2023. Ved årets slutt var totalporteføljen på 83,3 millioner kroner.

Utbytte

For sine eierskap i en del finansielle selskap (hvor vi er med av strategiske årsaker) mottas det også utbytte. Dette gjelder spesielt Frende forsikring, mens både Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt nå primært gir bankene økonomisk bidrag gjennom provisjoner.

Andre driftskostnader

I beretningen for 2022 står følgende: Med den inflasjonen vi har sett i 2022 og som antakeligvis fortsetter i 2023, anser vi det som sannsynlig at det kan komme en betydelig kostnadsvekst i 2023 og kanskje i 2024. Dette søkes oppveid dels med vekst i balansen og dels med vekt i inntekter. Veksten i inntekter forventes dog å være vesentlig bedre enn veksten i kostnader fremover, spesielt for 2023." Her tok vi dessverre feil, da veksten i kostnader relativt sett var større enn veksten i inntekter. Nominelt hadde vi en god vekst i inntekter, og en vekst i inntektene som var større enn for utgiftene. Prosentvis ble dessverre veksten i kostnader større enn veksten i inntekter.

På grunn av en blanding av kritisk sykdom, langvarig sykdom og oppsigelser/endringer i bankens ledergruppe ble slutten på 2022 og første del av 2023 særdeles krevende ledelsesmessig. Det første til en full gjennomgang av organisasjonen og styrking av enkelte ledd. Som en del av det måtte vi både rekruttere inn en del nye personer og leie inn kritiske ressurser i en lengre periode. Dette ga en betydelig (negativ) engangseffekt på andre driftskostnader. Vi hadde også noen andre forhold som slo negativt ut for 2023 isolert.

Kostnadsutvikling – spesielle forhold for 2023

Veksten i kostnader i 2023 var større enn forventet. En del av det skyldes imidlertid engangshendelser/ engangskostnader (se avsnittet om organisasjon) – som vi etter planen ikke skal ha i 2024:

- Rekrutteringskostnader: 0,9 millioner kroner ble brukt til rekrutteringsbyrå, annonser mv. på grunn av et uvanlig høyt antall rekrutteringer. I tillegg legger slike aktiviteter beslag på betydelige interne ressurser. Det er budsjettert med 0,2 millioner kroner på området i 2024 (ned 0,7 millioner kroner i andre driftskostnader).
- Innleid Compliance: Innleide ressurser dekket området i andre halvår. Samlede kostnader for dette var 1,1 millioner kroner. Denne kostnaden forventes å falle bort i 2024. Vi hadde fast ansatt ressurs i 50 % første halvår, og vil ha en fast ressurs i 100 % stilling fra 1.1.24 (Det vil gi en økning i personalkostnader på årsbasis for 2024, mens konsulentkostnader til dette under "andre driftskostnader" faller bort).
- Regnskap/økonomistøtte var innleid i 2023 for 1,0 millioner kroner. Dette engasjementet skal vare ut 2. kvartal i 2024. Person som bl.a. skal erstatte innleie er ansatt. Det forventes at bruk at dette gir en reduksjon av konsulentkostnader under andre driftskostnader på 0,5 millioner kroner for andre halvår 2024, mens lønnskostnader i sum ikke vil øke vesentlig da nyansatt erstatter et annet internt årsverk. I 2025 forventes kostnaden (innleid økonomitjeneste) å falle helt bort.
- Juridisk bistand: 1,1 millioner kroner. I et normalår utgjør kostnaden ca. 0,4 millioner kroner. Det er budsjettert med en reduksjon på 0,7 millioner kroner ift. "andre driftskostnader" for 2024.
- Pensjonskostnader: På grunn av en avdekket feil fra 2022 og 2021, ble det foretatt en ekstra avsetning på 1,5 millioner kroner i 2023. Denne kostnaden under "personalkostnader" vil falle bort for 2024.
- Husleie: Leieforholdet i tidligere lokaler på Heimdal ble avsluttet i 3. kvartal 2023. Regnskapsteknisk effekt av dette i 2024 vil være 0,9 millioner kroner lavere under "avskrivninger".
- Andre konsulentkostnader: På grunn av sykdom er det i 2023 leid inn ressurser under "markedsføring" i "andre driftskostnader" for ca. 0,6 millioner kroner.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

I sum antas ikke-gjentakende kostnader i 2023 å ha ugjort ca. 5,4 millioner kroner. Det vil si at betalinger av konsulenttjenester mv. er på et langt høyere nivå i 2023 enn hva som oppfattes som normalt for både forutgående år og for 2024.

Kredittap

I 2023 er det ført 4,8 millioner kroner (3,4 millioner kroner) i tapskostnader. Banken hadde konstaterte tap på 30 tusen kroner (1,2 millioner kroner).

Det er fortsatt en betydelig usikkerhet relatert til fremtidige tap, gitt global usikkerhet i økonomien. Vi har derfor i vår prognose for 2024 lagt avsetningene på omtrent samme nivå som for 2023.

Inntekter fra salg av aksjer

Sammen med de andre bankene i LOKALBANK, solgte Nidaros Sparebank sine aksjer i Eika Gruppen AS i 2022. Etter det vi oppfattet som ulike forsøk fra motparten på å holde kursen kunstig lav, fikk vi etter en langvarig juridisk prosess en omsetning på ca. det dobbelte av forrige transaksjon (Grong Sparebank juni 2021) Dette ga en realisert gevinst på 25,3 millioner kroner for oss i 2022, noe som dannet grunnlag for et ekstraordinært godt utbytte. I 2023 har det ikke vært foretatt noen slike disposisjoner som har en slik størrelse at de krever ekstra omtale.

Disponering av overskudd

Ordinært resultat etter skatt for 2023 er 33,4 millioner (27,1 millioner kroner). Totalresultat til disponering fordeles som vist nedenfor:

Disponering av totalresultatet (årsresultat)	2023	2022
Renter på fondsobligasjoner	4 022	2 147
Overført til fond for urealiserte gevinster (FUG)	3 364	-25 120
Utbytte på egenkapitalbevis	6 399	9 702
Overført til utjevningsfond	-	3 234
Overført til grunnfond (sparebankens fond)	15 094	32 669
Avsatt til gaver til allmennyttige formål	4 500	4 500
Sum disponeringer	**33 379**	**27 132**

Banken ønsker å være både eiervennlig og forutsigbar ift. utbytte og utdelingsgrad. I et normalår ligger vi derfor på 65 – 80 % utbyttegrad. Samlet overskudd og EK-avkastning for 2023 ble godt under både det som var planlagt av årsaker som er forklart tidligere, samtidig har banken basert på prognoser nok egenkapital. Styret har derfor anbefalt en utbyttegrad på 100 % for 2023.

Soliditet

Bankens egenkapital økte med 15 millioner kroner til 565 millioner kroner i 2023. Dette kommer av årets resultat som er disponert til gavefond, sparebankens fond og fond for urealiserte gevinster.

Sum ren kjernekapital ved utgangen av 2023 er 418 millioner kroner (424 millioner kroner).

Bankens kjernekapital ved utgangen av 2023 er 458 millioner kroner (464 millioner kroner). Bankens ansvarlige kapital er 507 millioner kroner (512 millioner kroner).

Mislighold, tapsavsetninger og tapsvurderinger

Banken har sett lite tap og lite mislighold gjennom året. Gitt den konjunkturen vi er inne i, har arbeidet med tapsvurderinger og tapsmodell fått betydelig mer oppmerksomhet i 2023.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Banken har lavt nivå på misligholdte lån og misligholdsandelen er 1,35 % av brutto utlån. Betalingsmislighold over 90 dager er 4,1 millioner kroner. Det har vært på et lavt nivå i hele 2023. Misligholdte engasjement etter nedskrivninger i steg 3 er 46,9 millioner kroner (23,3 millioner kroner).

Det er balanseført 12,8 millioner kroner (8,3 millioner kroner) til forventet tap. Styret forventer at tapsavsetningene i årene fremover vil ligge på et fortsatt lavt nivå gitt at vi ikke får store, negative konjunkturendringer.

Avsetningen på kredittforringede engasjementer (steg 3) på utlån er 3,0 millioner kroner (2,5 millioner kroner). Tapsavsetninger i steg 1 og 2 er økt med 3,9 millioner kroner sammenlignet med i fjor, noe som hovedsakelig forklares av økt makroøkonomisk usikkerhet. Bankens tapsavsetninger er et estimat, og det foreligger usikkerhet med hensyn til både tidspunkt og størrelse på de fremtidige kontantstrømmene. Banken har derfor satt av til sammen 5,3 millioner kroner ekstra for usikkerhet i modellberegnede tapsavsetninger og økt makroøkonomisk usikkerhet.

I løpet av 2023 er det arbeidet med en ny makromodell, som skal være bedre til å ta inn over seg endringer i konjunkturer. Denne planlegges innført i løpet av 1. halvår 2024. For å unngå at enkelte engasjement ender med en LGD på 0 %, har banken valgt å legge inn et gulv for LGD på 3,75 % for PM-kunder og 11,0% for BM-kunder per 31.12.23. Tilsvarende størrelser per 31.12.22 var 2,50 % for PM-kunder og 8,0 % for BM-kunder.

Balanse

Forvaltningskapitalen er per 31.12.23 på 4 544 millioner kroner (4 373 millioner kroner), dette er en økning på 171 millioner kroner og 4 % (71 millioner kroner og 2 %).

Forretningskapital

Forretningskapital er å forstå som bankens forvaltningskapital tillagt det volum av kundeutlån på personmarkedet som er overført til og finansiert av et boligkredittforetak. Bankens forvaltningskapital var ved utløpet av året 4 544 millioner kroner. I tillegg hadde våre kunder 838 millioner kroner i Verd Boligkreditt og 365 millioner kroner i Eika Boligkreditt. Banken må stille med egenkapital i boligkredittforetaket på omtrent samme vilkår som om utlånene lå i egen balanse. Samlet forretningskapital blir da 5 747 millioner kroner (4 544 + 838 + 365). Bankens forretningskapital ved utløpet av 2022 var 5 271 millioner kroner. Det betyr at forretningskapitalen økte med 9,0 % gjennom 2023.

Utlån - privatmarkedet

Ved starten av året hadde banken fortsatt personellmessige kapasitetsutfordringer på personmarkedet. Etter 1. halvår (som normalt representerer størst vekst på området) var økningen i utlån på PM kun på 99,9 millioner kroner. Banken fikk inklusivt utlån overført til boligkreditt en samlet vekst på personmarkedet på 401 millioner kroner/8,9%.

Brutto utlån til privatmarkedet i egen balanse er 2 697 millioner kroner (2 787 millioner kroner).

Banken har per 31.12.23 overført 837 millioner kroner til Verd Boligkreditt (414 millioner kroner). I tillegg er det ved utløpet av året overført 365 millioner kroner til Eika. Lån plassert i EBK er under nedtrapping, og var ved inngangen av året på 484 millioner kroner, Vår forpliktelse til å ha lån i EBK sin balanse ved utløpet av 2024 er på ca. 315 millioner kroner.

Utlån – bedriftsmarkedet

I 2022 var det meget høy kostnadsøkning på byggevarer, noe som førte til at 4 byggeprosjekter som våre kunder hadde planlagt å iverksette, ble lagt bort inntil videre. Disse ville normalt ha medført betydelig opptrekk på byggelån, med god inntjening i 2023. Dette har påvirket bankens portefølje på byggelån og prosjekter negativt i hele 2023. I tillegg var noen av våre større engasjementer gjenstand for konsolideringer/oppkjøp i første del av 2023. Dette førte til at bankens portefølje til bedriftsmarkedet sank betydelig i første del av 2023, helt ned til rundt 700 millioner kroner.

En synkende og redusert bedriftsportefølje ga betydelig redusert inntjening innenfor bedriftsmarkedet året 2023 sett under ett. På slutten av året var det et bra tilsig av både nye kunder og nye aktiviteter hos etablerte kunder, noe som ga en lenge etterlengtet vekst i spesielt 4. kvartal. Det gjorde at BM-porteføljen på 12 måneds basis steg fra 807 millioner kroner til 994 millioner kroner. Bankens BM-andel på egen balanse er 27 % pr 31.12.23.

Innskudd

Innskudd fra kunder endte i 2023 på 2 902 millioner kroner (2 812 millioner kroner), en økning på 90 millioner kroner. Innskudd fra privatmarkedet utgjør 65% av totale innskudd. Innskuddsdekningen er 78,4%.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Bankens obligasjonsgjeld er per 31.12.23 på 907 millioner kroner (818 millioner kroner) inklusive påløpte, ikke forfalte renter. Det har ikke vært noen utfordringer med å finansiere seg i verdipapirmarkedet i 2023, men kredittpåslagene har vært høyere enn vanlig.

Durasjon på bankens obligasjonsgjeld er 2,5 år som er på nivå med fjoråret.

Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring

Banken jobber kontinuerlig med å forbedre styring og kontroll, og har gradvis iverksatt en forbedret rapportering av styring og kontroll de siste årene. Omfanget av nye lover, forskrifter og rapporter har vært sterkt økende de siste årene, og å gi styret bedre styringsverktøy har vært viktig. Det siste året har det blant annet vært arbeidet mye med tilpasninger innenfor anti-hvitvask, ESG og operasjonell risiko.

Banken skal kjennetegnes ved kvalitet på sine produkter og tjenester. Dette skal oppnås gjennom gode, effektive og hensiktsmessige systemer og rutiner for internkontroll med god kvalitetssikring.

Gjennom ICAAP[6] vurderer styret hvor mye egenkapital banken må ha for å håndtere de ulike risikoene gjennom en lengre nedgangskonjunktur. Hensikten med denne prosessen er å gå gjennom de ulike risiko- og aktivitetsnivåer i banken, og tilordne nødvendig risikokapital ut over det generelle kapitaldekningskravet.

Nedenfor redegjøres for kreditt-, marked, likviditet- og operasjonell risiko. Se «Note 5 – Risikostyring» for beskrivelse av bankens risikostyring.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er historisk sett den største risiko i bankdrift og utgjøres primært av 2 forhold:

1. Manglende betjeningsevne hos låntager.
2. Underliggende pant som ved realisasjon ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende.

Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Kredittrisikoen i banken er primært knyttet til utlåns- og garantiportefølje og delvis til verdipapirbeholdningen.

Bankens aktivitet på kredittområdet styres av en kredittpolicy, som gir rammer for eksponering i ulike segmenter, kompetansekrav, geografisk markedsområde, organisering mv.

Styret har delegert en utlånsfullmakt til banksjef, som igjen har delegert dette videre ned i organisasjonen basert på kompetanse og risiko innenfor ulike segmenter og produkter.

Banken bruker et risikoklassifiseringssystem som beregner forventet sannsynlighet for mislighold.

Per 31.12.23 er andelen av brutto utlånsportefølje i høy risikoklasse på 4 prosent (3 prosent) for personmarkedet og andelen i næringsporteføljen i høy risikoklasse er 7 prosent (8 prosent).

Videre har det som i tidligere år vært jobbet aktivt mot de lånekunder som etter vår oppfatning medfører vesentlig risiko. Bankens kredittrisiko anses som middels.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko i utlånsporteføljen kan arte seg på flere vis. Banken er eksponert for

- Geografisk konsentrasjonsrisiko
- Konsentrasjonsrisiko knyttet til bransje
- Konsentrasjonsrisiko knyttet til store kundeengasjement

[6] Foretak som er underlagt kapitaldekningsregelverket skal i tillegg til å oppfylle minstekrav til ansvarlig kapital etter pilar 1, regelmessig gjennomføre en intern kapitalvurderingsprosess (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) for å ta stilling til kapitalbehov.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Banken har 3 store engasjement målt etter regelverket for store engasjement[7]. Bankens største engasjement er 19 prosent av kjernekapitalen. Banken var eksponert for 4 store engasjement på samme tidspunkt i fjor. Banken ønsker å ha et begrenset omfang av store næringskunder.

En annen form for konsentrasjonsrisiko er høy eksponering mot enkelte sektorer. Innenfor bedriftsmarkedet er utlån til Omsetning og drift av fast eiendom den største bransjen med 584 millioner kroner, og tilsvarer 16 prosent av bankens utlån (379 millioner kroner og 11 prosent av bankens utlån).

Banken er ikke eksponert mot bedrifter som er avhengige av olje- og gass-sektoren i vesentlig grad. Banken har heller ikke noen hjørnestensbedrift i vårt marked som en stor del av kundene er avhengige av.

Banken har en geografisk konsentrasjonsrisiko gjennom at det aller meste av utlån er relatert til virksomheter i Trondheim med randkommuner. Det er styrets oppfatning at det medfører høyere risiko å orientere seg mot andre geografiske områder som vi ikke kjenner enn å holde oss til det vi oppfatter som lokalmarkedet vårt.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tap og gevinst forårsaket av endringer i markedsparametere som rente, valutakurs og aksje- eller råvarepriser. Markedsrisiko som banken står overfor er hovedsakelig renterisiko og inkluderer potensielle svingninger i verdien av fastrenteinstrumenter eller finansielle instrumenter knyttet til en markeds-benchmark (NIBOR flytende pengemarkedsrente) som følge av endringer i markedsrenter, og i fremtidige kontantstrømmer for finansielle instrumenter til flytende rente. Prisrisiko kommer av endringer i markedspriser, enten forårsaket av spesifikke faktorer knyttet til et individuelt finansielt instrument eller utsteder, eller faktorer som påvirker alle instrumenter handlet i et marked. Bankens samlede markedsrisiko vurderes basert på stresscenarier utarbeidet i tråd med anbefalinger fra Finanstilsynet og Baselkomiteen.

Banken har pr. definisjon ikke en handelsportefølje, og følgelig ikke en vesentlig markedsrisiko som definert i pilar 1. Bankens eksponering i anleggsaksjer og obligasjoner representerer likevel en markedsrisiko for større vedvarende fall i det finansielle markedet.

Bankens markedsrisiko vurderes som lav.

Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken. Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer med videre, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

Årlig gjøres det risikoanalyse innenfor de vesentlige områdene i banken for å avdekke bankens viktigste risikoområder. I 2023 er det ikke registrert saker som har medført vesentlige kostnader for banken.

Banken har p.t. ikke noen rettslige tvister eller klagesaker gående som forventes å kunne gi vesentlige tap eller juridiske kostnader.

Bankens operasjonelle risiko vurderes som lav.

[7] Et stort engasjement er i regelverket definert som engasjement større enn 10% av bankens kjernekapital.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Bankens utlånsportefølje har stort sett lang restløpetid, mens det meste av innskuddene enten ikke har eller har kort oppsigelsestid. Dette innebærer i seg selv en likviditetsrisiko. Innskuddene er fordelt på mange innskytere, banken er solid og driften går bra. Styret anser det derfor som lite sannsynlig at store mengder kundeinnskudd skal forsvinne raskt ut, og ser kundeinnskudd som langsiktig finansiering.

I tillegg til kundeinnskudd finansieres det aller meste av bankens likviditetsbehov gjennom obligasjonsmarkedet. Banken har definert rammer for forfallsstruktur på markedsfinansiering, som tilsier at vi skal ha en spredt forfallsstruktur.

Boligkredittfinansiering er en svært viktig finansieringskilde for bankene. Gjennom slike selskap finansierer bankene boliglån ved innlån med lengre gjennomsnittlig løpetid og til bedre betingelser enn bankenes egen pengemarkedsfinansiering. Vi har tidligere organisert denne finansieringskilden gjennom vårt medeierskap i Eika Boligkreditt AS. Fra og med 2022 har denne finansieringen skjedd gjennom Verd Boligkreditt AS, som er et selskap eid av 10 banker i LOKALBANK og 8 sparebanker innenfor DSS (De Samarbeidende Sparebanker).

LCR er en likviditetsindikator. Per 31.12.23 er LCR 296 prosent (225 prosent). Minstekravet til LCR er 100 prosent per 31.12.23. Banken skal tilstrebe å til enhver tid ha en likviditetsbeholdning på 12 prosent av forvaltningskapitalen.

Det er styrets oppfatning at bankens likviditetsrisiko er lav.

Resultatet av bankens ICAAP

Etter styrets vurdering er ICAAP en viktig prosess i banken. Konsentrasjonsrisiko, spread-risiko på investeringsporteføljen og pilar 2-tillegg knyttet til eierposten i Frende er av de største pilar 2-tilleggene. I tillegg er risikovurderinger knyttet til antihvitvask og likviditet sentralt.

Finanstilsynet har vedtatt at bankens konsoliderte pilar 2-krav utover minstekrav og bufferkrav skal være 2,8 % av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Bankens langsiktige egendefinerte minimumsnivå for ren kjernekapitaldekning er 16,8 % som inkluderer en styringsbuffer på 1,25 %. Det er styrets syn at banken er tilstrekkelig kapitalisert.

Banken har et kapitalmål på 16,8 % på ren kjernekapital for samarbeidende gruppe for 2023.

Styrets arbeid

Styret har avholdt 18 (10) styremøter i 2023, i tillegg til en 2-dagers strategisamling. Møtene skjer etter en fast årsplan. Styret består nå av 7 styremedlemmer og 2 varamedlemmer.

I 2023 har styret blant annet lagt stor vekt på risikostyring og finansiell utvikling av banken. Operasjonelle områder som IT og Anti-Hvitvask og en utfordrende bemanningssituasjon en periode har også hatt stor oppmerksomhet. Som for tidligere år har også kredittområdet fått stor oppmerksomhet, herunder arbeidet med å redusere konsentrasjonsrisiko i bedriftsporteføljen og risikoen i utlånsporteføljen for både privat- og bedriftsmarkedet. Sett i lys av den makroøkonomiske situasjonen og det stigende rentenivået, har også oppfølging av mislighold og tap vært gjenstand for ekstra ressursbruk.

Styret er av den oppfatning at banken er tilstrekkelig kapitalisert i forhold til både gjeldende og varslede krav til bankenes egenkapital.

Styret mottar regelmessig statusrapporter og analyser for de ulike risikoer. I tillegg utarbeider Risk manager kvartalsvise risikorapporter som gjennomgås i styremøtene. Det samme gjør Compliance manager.

Fellesmøte mellom revisor og styret er avholdt i desember 2023. Styret vil karakterisere samarbeidet med revisor som åpent og godt. Revisor mottar de samme sakspapirer som styret.

Styret fungerer også som risiko- og revisjonsutvalg i banken. I første kvartal 2023 ble det rekruttert inn ny kompetanse til styret, med bakgrunn i et ønske om å etablere et eget risiko- og revisjonsutvalg fra 2024. Dette utvalget er under etablering.

Nidaros Sparebank har tegnet styreansvarsforsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretak og tredjepersoner.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Organisasjon og arbeidsmiljø

Banken gjennomgikk betydelige utfordringer kapasitetsmessig i organisasjonen og personalet (spesielt ledelsen, delvis personmarked) i løpet av 2023. Dette var delvis på bakgrunn av at ansatte sluttet (og måtte erstattes), delvis pga. endrede behov og delvis pga. kritisk og/eller langvarig sykdom. Ledergruppen hadde betydelige ressursmangler i en lengre periode, noe som måtte løses med ulike typer innleie, økt innsats og omprioriteringer. Når ledergruppen lider under slikt over tid, gir det også manglende fart i deler av den øvrige organisasjonen. I sum har banken hatt en turnover på ca 30 % i regnskapsperioden, noe som skapte mye merarbeid og mange utfordringer. Ved inngangen til 4. kvartal var utfordringene løst, men det medførte betydelige (engangs) kostnader og redusert vekst i en lengre periode av 2023.

Det ble gjennomført en MTI-undersøkelse (Medarbeidertilfredshetsundersøkelse) i regi av Lokalbank og Norsk Kundebarometer våren 2023 hvor også vi deltok. Denne viste gode resultater, og en gjennomsnittlig tilfredshet hos de ansatte som er bedre enn snittet av banker. Undersøkelsene indikerte likevel mer stress og forhøyet arbeidspress i deler av organisasjonen enn det som er ønskelig. Dette ble rettet med gjennomført rekruttering og endring av organisering.

Banken har 31,6 årsverk (27,6 årsverk) per 31.12.23.

Banken har en bedriftshelsetjeneste for alle ansatte. Som en del av denne foretas det en årlig HMS-gjennomgang sammen med verneombud og banksjef. Banken bruker en bedriftshelsetjeneste som leverer en egen årsrapport.

Sykefraværet har samlet sett vært på 2,89 prosent (2,69 prosent). Sykefraværet har etter styrets vurdering ikke bakgrunn i arbeidsmiljøet eller andre interne forhold i banken. Det har ikke forekommet ulykker med personskade i banken i løpet av 2023.

I sum er bemanningen økt med 3 ansatte gjennom året.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Fremtidsutsikter

Det er slik styret ser det fortsatt uvanlig stor usikkerhet knyttet til geopolitiske forhold for 2024. Det er spesielt krigen i Ukraina og det forestående valget i USA som anses som de største internasjonale utfordringene. Man skal ikke utelukke at det kan gi urolige finansmarkeder på slutten av 2024 og videre. Over en lengre tidshorisont utgjør også klimaendringer en meget stor utfordring, men det er lite som taler for at de utfordringene skal endre seg mye de nærmete årene sammenlignet med 2023.

Rentene har preget spesielt boligsalget og nybyggmarkedet i 2023. Ved inngangen til 2023 antok vi at styringsrenten skulle toppe ut rundt 3,5 %, mens det nå ser ut som om toppen ligger rundt de 4,5 % som Norges Bank har i dag. Det finnes mange prognoser for videre utvikling, hvorav de fleste antar at det kommer et fåtall rentenedsettelser, mest sannsynlig i andre halvår.. Dette har vi også lagt til grunn i våre prognoser. I det mer langsiktige perspektivet, har vi lagt til grunn at Norges Bank blir liggende på 2,5 – 3 % i sin styringsrente. Vi utelukker likevel ikke at høy kostnadsvekst og svak krone kan holde renten opp lenger enn det dagens anslag tilsier.

Misligholdet i 2023 har vært lavt, og i våre prognoser har vi antatt at misligholdet ikke vil stige dramatisk i 2024. Vi har følgelig lagt taps- og misligholdprognosene på omtrent samme nivå som for 2023.

2023 ble slik styret ser det nærmest et unntaksår i egen bank med mange kapasitetsmessige utfordringer, for høy kostnadsvekst (en del av de engangs) og for lav vekst og inntjening. Dette berørte spesielt første del av året. I løpet av 4. kvartal var veksten tilbake på bedriftsmarkedet, og bemanningen var stort sett på plass. For 2024 tilsier planer og prognoser en bedre og jevnere vekst i utlån samlet sett, In mer stabil bedriftsmarkedsportefølje, langt lavere vekst i kostnader og betydelig bedret inntjening. Det må vi også få til, gitt at vi har en større kostnadsbase og en bredere bemanning.

Fra mars av, vil vi eie Nylander & Partners sammen med 3 andre banker og noen private eiere. Vi og de andre bankene har forventinger til at dette vil bidra positivt til volumvekst innenfor utlån, samt til styrking av mange kunderelasjoner. Selskapet vil ha drøyt 50 ansatte og være en av de større eiendomsmeglerne i Trøndelag, med et bredt tjenestespekter. Det er fortsatt et tregt boligmarked i Trondheim, men ikke noe tegn til en betydelig prisnedgang. Det er også lav aktivitet i nybygg-markedet. Vi forventer at omsetningen av boliger vil ta seg opp allerede i løpet av første halvår, mens det vil bli mer optimisme i boligbyggingen igjen i løpet av året.

Styret vil til slutt rette en spesiell takk til kunder, ansatte, tillitsvalgte, eiere og samarbeidspartnere for god innsats og godt samarbeid i året som har gått.

Trondheim, 06. mars 2024
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Mari Brænd
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørlie
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Årsregnskap 2023

Resultat

Ordinært resultat *(beløp i hele 1000 kr)*	Noter	2023	2022
Renteinntekter fra eiendeler beregnet etter effektivrentemetoden	18	203 207	129 086
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	18	20 669	11 284
Rentekostnader og lignende kostnader beregnet etter effektivrentemetoden	18	111 899	49 789
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	18	**111 976**	**90 582**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	14 119	12 340
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	2 798	2 267
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	39	2 643	2 807
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	2 544	-1 970
Andre driftsinntekter	20	493	559
Netto andre driftsinntekter	20	**17 001**	**11 470**
Lønn og andre personalkostnader	21	38 675	32 876
Andre driftskostnader	22	39 066	28 820
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	32	4 113	2 736
Sum driftskostnader		**81 855**	**64 432**
Resultat før tap		**47 122**	**37 620**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	4 799	3 352
Resultat før skatt		**42 323**	**34 268**
Skattekostnad	24	8 943	7 137
Resultat av ordinær drift etter skatt		**33 379**	**27 131**
Utvidet resultat (beløp i hele 1000 kr)			
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat		-2 752	2 271
Sum poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat		**-2 752**	**2 271**
Totalresultat		**30 627**	**29 402**
Resultat per EK-bevis	**40**	**6,34**	**5,73**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Balanse

Eiendeler

(beløp i hele 1000 kr)	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)		64 385	63 024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		179 890	139 572
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	6-11	2 696 956	2 787 108
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11	991 161	803 680
Rentebærende verdipapirer	27	432 162	421 012
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28, 29	149 563	126 988
Eierinteresser i konsernselskaper	43	6 328	6 328
Varige driftsmidler	32	12 683	19 585
Andre eiendeler	33	10 472	5 584
Sum eiendeler		**4 543 601**	**4 372 881**

Gjeld og egenkapital

(beløp i hele 1000 kr)	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	34	85 346	111 051
Innskudd fra kunder	35	2 902 114	2 812 078
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	907 127	817 681
Annen gjeld	37	12 426	9 938
Betalbar skatt	24	8 085	7 641
Andre avsetninger	37	12 743	13 194
Ansvarlig lånekapital	36	50 340	50 184
Sum gjeld		**3 978 180**	**3 821 767**
Aksjekapital/Eierandelskapital	39	112 857	112 857
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		-936	-936
Fondsobligasjonskapital	38	40 000	40 000
Sum innskutt egenkapital		**151 922**	**151 922**
Fond for urealiserte gevinster		7 492	6 879
Sparebankens fond		373 485	358 316
Gavefond		18 450	16 621
Utjevningsfond		7 674	7 674
Annen egenkapital	39	6 399	9 702
Sum opptjent egenkapital		**413 499**	**399 193**
Sum egenkapital		**565 421**	**551 114**
Sum gjeld og egenkapital		**4 543 601**	**4 372 881**

Trondheim, 06. mars 2024
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Mari Brænd
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørlie
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Kontantstrømoppstilling

	2023	2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Reduksjon/(økning) utlån til kunder	-102 129	-13 514
Rentebetalinger på utlån til kunder	194 284	126 732
Økning (reduksjon) innskudd fra kunder	90 036	-31 348
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-64 008	-24 232
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner	-47 736	-25 557
Renteinnbetalinger på innskudd kredittinstusjoner	8 922	2 354
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-11 150	39 517
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	20 669	11 284
Nettoprovisjonsinnbetalinger	11 321	10 073
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	1 656	-4 016
Innbetalinger fra drift	493	559
Lønn og generelle administrasjonskostnader	-26 407	-24 073
Andre kostnader knyttet til drift	-48 575	-24 900
Betalt skatt	-9 844	-8 344
Annet	-	-7 773
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	**17 533**	**26 762**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-	-740
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	5 395	-
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-31 238	-56 220
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	-	35 070
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2 643	2 807
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	**-23 200**	**-19 083**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	253 408	313 518
Utbetaling ved forfall gjeld ved utstedelse av verdipapirer	-163 962	-287 461
Utbetaling gaver	-2 671	-2 647
Innbetaling fondsobligasjon	40 000	-
Utbetaling fondsobligasjon	-44 022	-2 174
Utbytte til egenkapitalbeviseierne	-9 702	-6 612
Endringgjeld kredittinstitusjoner	-25 704	48 521
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	**47 347**	**63 142**
A + B + C Netto endring likvider i perioden	**41 679**	**70 851**
Likviditetsbeholdning 1.1	202 596	131 744
Likviditetsbeholdning 31.12	**244 275**	**202 595**
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på sentralbanken	64 385	63 024
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	179 890	139 572
Likviditetsbeholdning	**244 275**	**202 596**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Egenkapitaloppstilling

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Egenkapital-bevis	Beholdning egne EK-bevis	Fonds-obligasjons-kapital	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller*	Fond for urealiserte gevinster*	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.23	**112 857**	**-936**	**40 000**	**358 317**	**7 674**	**16 621**	**-**	**6 880**	**9 702**	**551 115**
Resultat etter skatt	-	-	4 022	15094	-	4500	-	3364	6 399	33 379
Utvidet resultat	-	-	-	-	-	-	-	-2752	-	-2 752
Totalresultat 31.12.23	**-**	**-**	**4 022**	**0**	**-**	**4500**	**-**	**613**	**6 399**	**30 627**
Transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-2 671	-	-	-9 702	-12 373
Utstedelse av ny hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalte renter fondsobligasjon	-	-	-4 022	-	-	-	-	-	-	-4 022
Skatt på renter hybdrikapital direkte mot egenkapitalen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre egenkapitaltransaksjoner	-	-	-	74	-	-	-	-	-	74
Egenkapital 31.12.23	**112 857**	**-936**	**40 000**	**373 485**	**7 674**	**18 450**	**-**	**7 493**	**6 398**	**565 421**
Egenkapital 01.01.22	**112 857**	**-936**	**40 000**	**325 595**	**4 440**	**14 768**		**29 728**	**6 612**	**533 064**
Resultat etter skatt	-	-	2 146	32 669	3 234	4 500	-	-25 119	9 702	27 132
Utvidet resultat	-	-	-	-	-	-	-	2 271		2 271
Totalresultat 31.12.22		**-936**	**42 146**	**358 264**	**7 674**	**4 500**	**-**	**6 880**	**9 702**	**29 403**
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-2 647	-	-	-6 612	-9 259
Utstedelse av ny hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	-2 146	-	-	-	-	-	-	-2 146
Andre egenkapitaltransaksjoner	-	-	-	53,00	-	-	-	-	-	53
Egenkapital 31.12.22	**112 857**	**-936**	**40 000**	**358 317**	**7 674**	**16 621**	**-**	**6 880**	**9 702**	**551 115**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Noter

Note 1 - Generelle regnskapsprinsipper

Regnskapet og årsberetningen for 2023 er godkjent av bankens styre 06.03.24, og skal behandles av bankens forstanderskap 21.03.24.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Banken avlegger regnskapet i samsvar med IFRS ® Accounting Standards som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2023.

Konsolidering

Nidaros Sparebank utarbeider ikke konsernregnskap. Banken har ett datterselskap som er Agdenes Fyr AS, se note 23 - Transaksjoner med nærstående for mer informasjon.

Utgangspunktet etter IFRS 10 er at alle datterselskaper skal konsolideres. Datterselskaper som alene eller sammen med andre er uvesentlige kan unnlates fra konsolidering også etter IFRS, jfr. også regnskapsloven §3-8, 2. ledd. Nidaros Sparebank sin vurdering er at unnlatelse av konsolidering av datterselskap ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukere sitt behov, herunder de beslutninger regnskapsbrukerne vil gjøre på bakgrunn av finansiell informasjon om Nidaros Sparebank.

Investering i datterselskap måles til virkelig verdi.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Inntektsføring

Renteinntekter for rentebærende finansielle eiendeler som klassifiseres og måles til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader, resultatføres i samsvar med effektiv rentes metode. For et utlån innebærer dette at nominelle renter inntektsføres løpende etter hvert som de opptjenes og at etableringsgebyr blir periodisert over lånets forventede løpetid. Termingebyrer og andre løpende gebyrer samt provisjoner resultatføres etter hvert som inntektene blir opptjent. Dersom et lån er kredittforringet beregnes den effektive renten med bakgrunn i forventet fremtidig kontantstrøm. For lån som ikke er kredittforringet tar beregningen utgangspunkt i de kontraktfestede kontantstrømmene.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter - klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

- Amortisert kost.
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat.
- Virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat.
- Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet.

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Alle utlån med flytende rente klassifiseres i utgangspunktet til amortisert kost. Lån som tilfredsstiller kravene til å kunne overføres til boligkredittselskaper er imidlertid klassifisert som virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat.

Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, kan sikres med derivater for å matche finansieringen til flytende rente.

Bankens likviditetsportefølje består av lån klargjort for overføring til Verd boligkreditt, obligasjonsportefølje samt markedsfinansering. Likviditetsporteføljen er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Boligkredittselskap

Nidaros Sparebank har formidlet lån til Verd Boligkreditt AS (Verd) og Eika Boligkreditt AS (EBK). Det formidles ikke nye lån til EBK med mindre det er avtalemessige forhold som skal oppfylles. Lån som overføres til Verd og EBK fraregnes i sin helhet ved overføring.

Måling

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Avsetning for forventet kredittap for kredittforringede engasjementer beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdiene av de forventede fremtidig kontantstrømmene neddiskontert med effektiv rente.

Banken bruker modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) fra Skandinavisk Data Center (SDC) og Experian og tap gitt mislighold (LGD) fra SDC. SDC har utviklet løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte.

Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i Note 2 – Kredittrisiko.

Overtakelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under ”Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter” i den perioden de oppstår.

Sikringsbokføring

Nidaros Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Nedskrivning av varige driftsmidler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler

Banken følger prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler, se note 42 for ytterligere detaljer. Banken har leieavtale knyttet til leie av bankens lokaler i Gryta. Leieavtalen knyttet til kontorlokaler på Heimdal ble avsluttet september 2023.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken har innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP- ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Fondsobligasjon

Banken har en fondsobligasjon pålydende 40 millioner kroner med første mulige innløsning september 2028. Utstedte fondsobligasjoner oppfyller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen

Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid.

Note 2 - Kredittrisiko

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- Pant i fast eiendom
- Registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- Fordringer og varelager
- Pant i bankinnskudd
- Finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- Kausjonister

Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidede kredithåndbøker med policyer og rutiner samt fullmaktsstruktur for styring av kredittrisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kunder som innvilges kreditt, og krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Definisjon av mislighold

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

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

Dersom betalingsmisligholdet gjøres opp, og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden friskmeldes etter en karensperiode på 90 dager.

Nedskrivingsmodell i banken

Forventet tap i henholdsvis steg 1 og 2 kan forenklet uttrykkes i følgende formler:

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

ECL steg 1:

- $ECL^{lån} = PD_{FtF}^{12mnd} \times LGD_{lån} \times \sum_{t=1}^{12mnd} \frac{ytelse_t^{EAD_{lån}}}{(1+r^{disk})^t}$
- $ECL^{Kreditt} = PD_{FtF}^{12mnd} \times LGD_{Kreditt} \times EAD_{Kreditt}$
- $ECL^{Garanti} = PD_{FtF}^{12mnd} \times LGD_{Garanti} \times EAD_{Garanti}$
- $ECL^{rammer} = PD_{FtF}^{12mnd} \times LGD_{rammer} \times EAD_{rammer}$

ECL steg 2:

- $ECL_{E(T)}^{lån} = LGD_{lån} \times \sum_{t=1}^{E(T)} \frac{ytelse_t^{EAD_{lån}} \times PD_{FtF}^{liv}(r,t)}{(1+r^{disk})^t}$
- $ECL^{Kreditt} = PD_{FtF}^{liv}(r, E(T)) \times LGD_{Kreditt} \times EAD_{Kreditt}$
- $ECL^{Garanti} = PD_{FtF}^{liv}(r, E(T)) \times LGD_{Garanti} \times EAD_{Garanti}$
- $ECL^{rammer} = PD_{FtF}^{liv}(r, E(T)) \times LGD_{rammer} \times EAD_{rammer}$

Definisjoner

- PD_{FtF}^{12mnd} er lik PD^{12mnd} multiplisert med faktoren for forventninger til fremtiden (FtF).
- $PD_{FtF}^{liv}(r,t)$ er sannsynligheten for mislighold gjennom løpetiden for risikoklasse *r* til tiden *t*
- E(T) er lånets løpetid
- $Ytelse_t^{EAD_{lån}}$ er samlet terminbeløp av renter og avdrag til tiden t, og ved forkortet løpetid er $ytelse_{E(T)}$ = ytelsen + restgjeld
- r^{disk} er lånets effektive rente

Beregningen av komponentene som inngår i utregningen av forventet tap (ECL) utføres av ulike aktører, ref tabell under:

Faktor	Utarbeidet av
ECL	SDC
PD^{ini}	Experian / SDC
PD^{12mnd}	SDC
PD^{liv}	SDC
$PD^{liv\ ini}$	SDC
LGD	SDC
EAD	SDC
FtF	Banken

Beregningen av komponentene som inngår i utregningen av forventet kredittap (ECL) utføres av ulike aktører. Drift av PD-modellene ligger hos bankenes systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) og Experian. Experian utvikler og vedlikeholder søknadsmodellen, mens det benyttes en adferdsmodell utviklet av SDC. SDC har utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap (LGD) og modell for vurdering av om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte.

Eksponering ved mislighold

Eksponering ved mislighold (EAD) beregnes av SDC og avhenger av type produkt, engasjementene deles inn i tre hovedprodukter:

- Lån

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

- Kreditter og rammer
- Garantier

For lån benyttes fremtidige terminbeløp til å beregne EAD hvor det er summen av de neddiskonterte terminbeløpene som utgjør EAD. EAD avhenger av hvorvidt lånet er i steg 1 eller 2. EAD i steg 1 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter neste 12 måneder, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen om 12 måneder. EAD i steg 2 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter frem til forventet utløpsdato, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen ved lånets forventede utløp.

For kreditter er EAD bestemt ut ifra benyttet kreditt, innvilget kreditt og tilhørende konverteringsfaktor på uutnyttet kreditt (Innvilget kreditt – Benyttet ramme). EAD for kredittprodukter beregnes som:

EAD_kreditt = Benyttet kreditt + Konverteringsfaktor x (max(Innvilget kreditt – Benyttet kreditt,0)). Konverteringsfaktoren på kredittprodukter er satt lik 1 og EAD_kreditt vil dermed alltid være lik innvilget kreditt.

For garantier er EAD bestemt av garantirammen og tilhørende konverteringsfaktor. Konverteringsfaktorene som benyttes i beregningen av EAD for garantier er de samme som brukes i kapitaldekningsregelverket. EAD for garantier beregnes som følger:

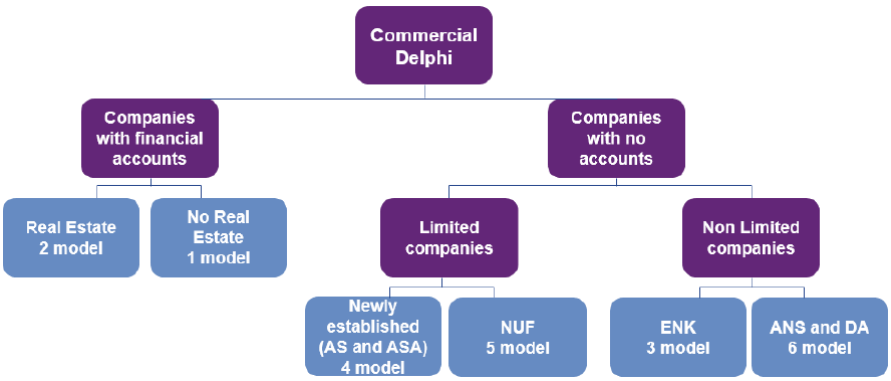
EAD_garantier = Konverteringsfaktor x Garantiramme

Sannsynlighet for mislighold (PD)

PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD_{FtF}^{12mnd}). Totalmodellen består videre av to undermodeller, en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på varighet av kundeforhold og antall måneder siden siste kredittøkning.

Den **generiske modellen** angir PD-verdier basert på offentlig informasjon. For bedriftskunder består den generiske modellen av følgende undermodeller:



For personkunder består den generiske modellen av:

- kunder uten betalingsanmerkninger og
- kunder med betalingsanmerkninger

Adferdsmodellen angir PD-verdier basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Følgelig benytter denne modellen seg av informasjon om kundens adferd i banken og krever derfor en gitt tidshorisont med kundedata før den trer i kraft. Modellen er bygd slik at kunden vurderes etter en rekke variabler.

Modellene blir validert årlig, og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

(PD_{FtF}^{liv}) er sannsynligheten for at kunden går i mislighold over hele engasjementets forventede løpetid. (PD_{FtF}^{liv}) er basert på en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid. (PD_{FtF}^{liv}) beregnes på bakgrunn av en kundes risikoklasse, som bestemmes av kundens (PD_{FtF}^{12mnd}) og engasjementets forventede løpetid. Kunder med flere engasjement kan ha flere ulike (PD_{FtF}^{liv}) -verdier da engasjementene kan ha ulik forventet løpetid.

For engasjement i steg 1 beregnes det en modellberegnet nedskrivning (ECL) med sannsynlighet for mislighold kommende 12 måneder (PD_{FtF}^{12mnd}). For alle engasjement i steg 2 gjøres det en modellberegnet nedskrivning (ECL) tilsvarende hele den forventede løpetiden til engasjementet, herunder ved bruk av sannsynlighet for mislighold i løpet av forventet løpetid (PD_{FtF}^{liv}). Det foreligger imidlertid enkelte tilfeller hvor (PD_{FtF}^{liv}) erstattes med (PD_{FtF}^{12mnd}):

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

- (PD_{FtF}^{liv}) erstattes med (PD_{FtF}^{12mnd}) når forventet løpetid er mindre enn et år
- ($PD_{1\,år}^{liv}$) erstattes med (PD_{FtF}^{12mnd}) når ($PD_{1\,år}^{liv}$) er mindre enn (PD_{FtF}^{12mnd})
- Videre erstattes ($PD_{FtF}^{liv}_ini$) med ($PD_{FtF}^{12mnd}_ini$) når ($PD_{FtF}^{liv}_ini$) er mindre enn ($PD_{FtF}^{12mnd}_ini$)

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Ved opprettelse av et engasjement, plasseres engasjementet i steg 1. Engasjementet forblir i steg 1, med mindre det skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen siden innregningen. Dersom kreditt-risikoen for et engasjement eller gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden innregningen, skal engasjementet plasseres i steg 2.

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD siden innregning, herunder PD for neste 12 måneder (PD_{FtF}^{12mnd}) og/eller PD for forventet løpetid ($PD_{FtF}^{liv}_ini$). Følgende kriterier gjelder for vesentlig økning i kredittrisiko:

- For engasjement som hadde opprinnelig PD^{12mnd} ($PD_{FtF}^{12mnd}_ini$) på mindre enn 1%, er vesentlig økning definert som: (PD_{FtF}^{12mnd}) > ($PD_{FtF}^{12mnd}_ini$) + 0,5 % og (PD_{FtF}^{liv}) > ($PD_{FtF}^{liv}_ini$) * 2
- For engasjement som hadde opprinnelig PD^{12mnd} ($PD_{FtF}^{12mnd}_ini$) over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: (PD_{FtF}^{12mnd}) > ($PD_{FtF}^{12mnd}_ini$) + 2 % eller (PD_{FtF}^{liv}) > ($PD_{FtF}^{liv}_ini$) * 2

Videre er det i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Konto er «forbearance»-markert i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter. «Forbearence»-markering på kontoen vil også medføre at kunden alltid plasseres i steg 2.
- Kontraktsmessige kontantstrømmer er 30 dager eller mer etter forfall

Et engasjement som går i mislighold enten på grunn av mer enn 90 dagers betalingsmislighold eller at banken markerer låntakeren som «unlikely to pay», vil automatisk overføres til steg 3. Avsetning til tap blir da beregnet med PD lik 1 med mindre banken gjennomfører en manuell tapsberegning.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

I bankens ECL-modell benyttes en makrofaktor som skal hensynta forventet kredittap basert på forventning til fremtiden (FtF). Det har vist seg vanskelig å utvikle gode makromodeller som ivaretar kompleksiteten i makroøkonomien og effekten på tap i bankene. Det er derfor valgt en enkel og robust tilnærming til modellering av makroeffekter basert på spesifikasjon av tre scenarioer og sannsynlighetsvekting av disse. Vektene vil endres avhengig av banken sitt framtidssyn.

Forventningene til fremtiden påvirkes blant annet av arbeidsledighet, lønnsvekst, inflasjon, eiendomspriser, rentekostnader og gjeldsbelastning. Kvartalsvis analysene av makroøkonomiske forhold utarbeides i samarbeid med SpareBank 1 Markets. På bakgrunn av disse vurderingene, risiko- og modellutvalg i LOKALBANK og bankens egne vurderinger, besluttes endelig nivå på FtF.

Beregningen av FtF tar utgangspunkt i konstatert og bokført tap i perioden 1990-2020. Basert på disse beregningen har man estimert en lav-, høy- og normal konjunktur, der en lavkonjunktur er definert som et tidspunkt der bokførte/konstaterte tap er større er enn gjennomsnittet og motsatt for høykonjunktur. Per 31.12.23 er det lagt til grunn følgende sannsynlighet for scenarioene:

År	Lav	Normal	Høy	Faktor Lav	Faktor Normal	Faktor Høy	Makrofaktor (FtF)
31.12.2023	80%	20%	0%	2,20	1,00	0,45	1,96
2024	50%	30%	20%	2,20	1,00	0,45	1,49
2025	30%	50%	20%	2,20	1,00	0,45	1,25
2026 og videre	15%	70%	15%	2,20	1,00	0,45	1,10

Som det fremgår av tabellen har banken en makrofaktor på 1,96 per 31.12.23 som deretter faller den mot 1,10 fra og med 2026.

Nedskrivninger i steg 3

Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Nedskrivningsbeløpene beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv rente. Det utarbeides tre ulike scenarioer – et positivt, et negativt og et normalt scenario – som skal sannsynlighetsvektes for å reflektere fremtidige kontantstrømmer fra engasjementet. Estimerte fremtidige kontantstrømmer inkluderer kontraktsfestede renter og avdrag redusert med kredittap som er forårsaket av inntrufne tapshendelser. Når det blir aktuelt med overtakelse av tilhørende sikkerheter, skal disse inkluderes i kontantstrømmene og vurderes til påregnelig salgspris fratrukket salgskostnader.

Det vises til Note 11 - Nedskrivninger, tap, for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Tap ved mislighold

Tap gitt mislighold (LGD) beregnes basert på historisk observerte tap for norske kunder i SDC. Følgende formel benyttes for å beregne LGD:

LGD = LGD_B × Blancofaktoren

Blancofaktoren beregner andelen av en eksponering som ikke dekkes av sikkerheter. Faktoren beregnes på alle eksponeringer ved hver beregning av nedskrivningsbehovet ut fra nedenstående formel, hvor EAD er eksponeringen og CLT er sikkerheten:

Blancofaktoren = (EAD−CLT) / EAD

LGD_Blanco (LGD_B) blir beregnet for hvert land og kundesegment (privat og bedrift), og er basert på de faktiske eksponeringer (EAD), sikkerheter (CLT) og tap (LOSS) på den misligholdte porteføljen. Den beregnes ved å akkumulere på den misligholdte portefølje for den observerte perioden og deretter beregne den andel tapet utgjør av den ikke-sikrede eksponeringen.

LGD_B = LOSS / (EAD−CLT)

For å unngå at enkelte engasjement ender med en LGD på 0%, har banken valgt å legge inn et gulv for LGD på 3,75% for PM-kunder og 11,0% for BM-kunder per 31.12.23. Tilsvarende størrelser per 31.12.22 var 2,50% for PM-kunder og 8,0% for BM-kunder.

Tilleggsavsetninger som følge av modellusikkerhet og makroøkonomisk usikkerhet

Bankens tapsavsetninger per 31.12.23 er et estimat, og det foreligger usikkerhet med hensyn til både usikkerhet i modellberegnede tapsavsetninger og økt makroøkonomisk usikkerhet. Ettersom de modellberegnede nedskrivningene ikke tar tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, har banken satt av 5,3 (3,0 millioner kroner) millioner kroner i ekstra avsetninger for fremtidige tap. Dette er i tråd med styrets forventinger om at misligholdet vil øke noe fra tidligere år. Det forventes fortsatt ikke et mislighold på et betydelig nivå, og man ser fortsatt at kunder velger å overholde forpliktelsene til banken i forhold til andre forpliktelser, og i noen grad selv går til oppbud før de misligholder sine forpliktelser til banken

Det er fortsatt en betydelig usikkerhet relatert til fremtidige tap, gitt global usikkerhet i økonomien. Vi har derfor i vår prognose for 2024 lagt avsetningene på omtrent samme nivå som for 2023.

Risikoklassifisering

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. Risikoklassifiseringen er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og evt. mislighold. I forbindelse med vurderingen av kvalitet samt migrasjon i bankens utlånsportefølje benyttes et risikoklassifiseringssystem basert på 10 friske risikoklasser og 1 klasse for misligholdte engasjement. Risikoklasse 1 til 10 akkumuleres til tre risikogrupper.

Risikoklassifiseringssystem bidrar til at endringer (migrasjon) på kundenivå vil være synlig på et tidligst mulig tidspunkt. Dette vil også bidra til et godt totalbilde av utviklingen av kvaliteten i bankens utlån. Bankens portefølje inndelt etter risikogrupper og steg er presentert i Note 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet.

Tabellen nedenfor viser grupperingen av PD i lav-, middels- og høy risikogruppe for både PM og BM:

Risikogruppe	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
Lav	0,00%	0,49%
Middels	0,50%	2,99%
Høy	3,00%	99,99%
Mislighold	100%	

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 3 - Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimatene og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Avsetning til tap på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig, i henhold til kredittpolicy. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold, tap ved mislighold og eksponering ved mislighold. Se note 13 - Sensitivitet for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 - Virkelig verdig av finansielle instrumenter for sensitivitetsberegninger.

Note 4 - Kapitaldekning

Bankens kapitaldekningskrav inklusiv pilar 2-krav på 2,8 prosent og kapitalkravsmargin på 1,25 prosent, er at ren kjernekapital skal minst utgjøre 16,8 prosent og netto ansvarlig kapital skal minst utgjøre 21, 6 prosent av konsolidert beregningsgrunnlag per 31.12.23.

Bankens langsiktige konsoliderte kapitalmål til ren kjernekapital er også 16, 8 prosent.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,5 prosent i Eika Boligkreditt AS, 3,75 prosent i Verd Boligkreditt AS og 0,53 prosent i Brage Finans AS per 31.12.23.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

(beløp i hele 1000 kr)	Morbank 2023	Morbank 2022	Konsolidert 2023	Konsolidert 2022
Egenkapitalbevis	112 857	112 857		
Egne EK-bevis	-936	-936		
Sparebankens fond	373 485	358 317		
Utjevningsfond	7 674	7 674		
Gavefond	18 450	16 621		
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	7 492	6 880		
Annen egenkapital	6 399	9 702		
Sum egenkapital	**525 421**	**511 115**		
Fradrag for foreslått utbytte og gaver	-10 899	-9 702		
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-588	-554		
Andre fradrag i ren kjernekapital	-95 989	-77 171		
Ren kjernekapital	**417 945**	**423 688**	**506 124**	**491 617**
Fondsobligasjoner	40 000	40 000		
Fradrag i kjernekapital	-	-		
Sum kjernekapital	**457 945**	**463 688**	**553 134**	**540 127**
Ansvarlige lån (tilleggskapital)	50 000	50 000		
Fradrag i tilleggskapital	-1 310	-1 194		
Netto ansvarlig kapital	**506 635**	**512 494**	**610 957**	**599 630**

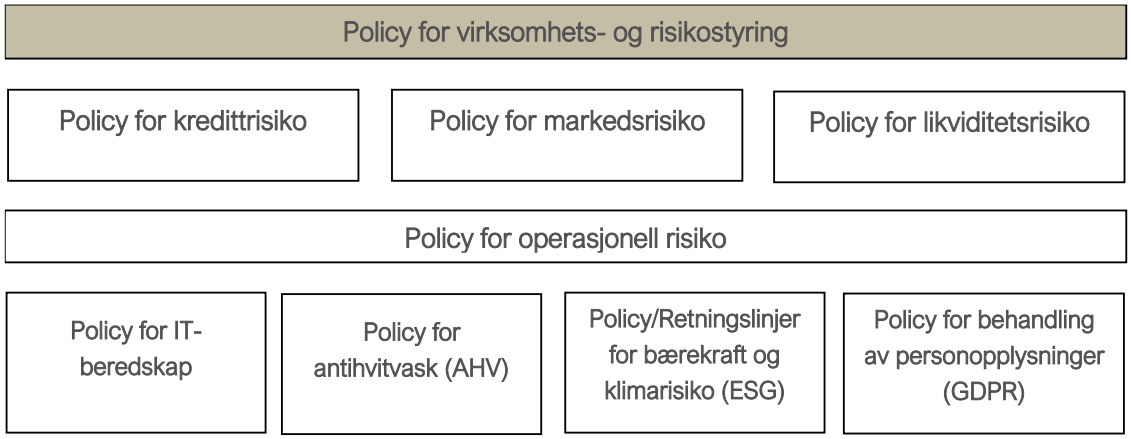
Eksponeringskategori (vektet verdi)	Morbank 2023	Morbank 2022	Konsolidert 2023	Konsolidert 2022
Stater	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	22 543	26 106	27 598	37 244
Offentlige eide foretak	-	-	4	2
Institusjoner	40 204	32 235	53 932	43 131
Foretak	160 164	200 197	206 199	240 591
Massemarked	142 775	175 763	187 547	215 878
Engasjement med pantesikkerhet i fast eiendom	1 239 913	1 274 157	1 713 885	1 641 094
Forfalte engasjement	45 965	22 236	47 500	22 984
Høyrisiko-engasjement	135 945	87 534	135 945	87 534
Obligasjoner med fortrinnsrett	16 047	13 317	23 080	21 648
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	22 925	19 976	22 925	19 976
Andeler i verdipapirfond	-	-	31	30
Egenkapitalposisjoner	67 667	57 913	46 237	75 538
Øvrige engasjement	147 425	34 701	149 641	35 775
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**2 041 574**	**1 944 136**	**2 614 526**	**2 441 425**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	200 380	182 341	213 299	193 333
Beregningsgrunnlag CVA-tillegg	-	-	6 340	9 530
Sum beregningsgrunnlag	**2 241 954**	**2 126 477**	**2 834 165**	**2 644 288**
Kapitaldekning i %	**22,6 %**	**24,1 %**	**21,6 %**	**22,7 %**
Kjernekapitaldekning i %	**20,4 %**	**21,8 %**	**19,5 %**	**20,4 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**18,6 %**	**19,9 %**	**17,9 %**	**18,6 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**10,0 %**	**10,4 %**	**8,9 %**	**9,2 %**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 5 - Risikostyring

Bankens rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravsforskriften og internkontrollforskriften. Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom konkurransedyktig egenkapitalavkastning og risiko, og å minimere mulige negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Figuren nedenfor viser de viktigste policyene bankens styre har vedtatt:



I tillegg til risikoene vist i figuren ovenfor er bankens strategiske risiko, forretningsrisiko og compliance risiko. Innenfor alle områder vurderes risiko etter en skala med tre nivåer: lav, moderat og høy.

Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder. Banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring og alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av banksjef i samråd med bankens ledergruppe.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi.

Kredittrisiko er omhandlet i Note 2 - Kredittrisiko og Note 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Likviditetsrisiko er omhandlet i Note 14 - Likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tap og gevinst forårsaket av endringer i markedsparametere som rente, valutakurs og aksje- eller råvarepriser. Markedsrisiko som banken står overfor er hovedsakelig renterisiko og inkluderer potensielle svingninger i verdien av fastrenteinstrumenter eller finansielle instrumenter knyttet til en markedsbenchmark (NIBOR flytende pengemarkedsrente) som følge av endringer i markedsrenter, og i fremtidige kontantstrømmer for finansielle instrumenter til flytende rente. Prisrisiko kommer av endringer i markedspriser, enten forårsaket spesifikke faktorer knyttet til et individuelt finansielt instrument eller

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

utsteder, eller faktorer som påvirker alle instrumenter handlet i et marked. Bankens samlede markedsrisiko vurderes basert på stresscenarier utarbeidet i tråd med anbefalinger fra Finanstilsynet og Baselkomiteen.

Markedsrisiko er omhandlet i note 17 og note 25 - 30.

Bærekraft og samfunnsansvar

Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. For banken handler samfunnsansvar særlig om å ivareta disse hensynene i investeringer og lån. Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken. Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i samfunnet. Men det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger, valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø.

Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken. Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer med videre, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

Strategisk risiko

Strategisk risiko er risiko for tap eller sviktende inntjening på grunn av feilslåtte strategiske satsninger, herunder vekstambisjoner, inntreden i nye markeder og/eller oppkjøp.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risikoen for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og/eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeadferd og endret konkurransesituasjon.

Compliance (Etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliancepolicy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Banken hadde ved starten av året en person i 1/2 stilling på compliance (delt med en annen bank). Denne personen begynte på fulltid i den andre banken i 2. halvår. I 2. halvår hadde vi derfor innleid compliance-funksjon fra E&Y. Fra 1.1.2024 har banken en egen compliance-ressurs i 100 % stilling. Denne personen er også personvernombud i banken.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

31.12.2023

2023					
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet			**Brutto utlån for banken**		
2023 **Pr. gruppe finansielt instrument:**	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi**	**Sum utlån**
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	2 493 357	33 514	-	2 264 682	2 526 871
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	778 425	233 891	-	336 140	1 012 316
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	14 987	96 650	-	73 046	111 637
Misligholdt	-	-	50 080	23 089	50 080
Sum brutto utlån	**3 286 769**	**364 055**	**50 080**	**2 696 956**	**3 700 904**
Nedskrivninger	-1 685	-8 015	-3 086	-3 398	-12 786
Sum utlån til balanseført verdi	**3 285 084**	**356 040**	**46 994**	**2 693 558**	**3 688 117**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet			**Brutto utlån for privatmarked**		
2023 **Pr. gruppe finansielt instrument:**	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi**	**Sum utlån**
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	2 255 557	9 420	-	2 264 682	2 264 977
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	292 662	43 663	-	336 140	336 325
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	4 183	68 904	-	73 046	73 087
Misligholdt	-	-	23 089	23 089	23 089
Sum brutto utlån	**2 552 402**	**121 987**	**23 089**	**2 696 956**	**2 697 478**
Nedskrivninger	-522	-1 638	-1 238	-3 398	-3 398
Sum utlån til bokført verdi	**2 551 881**	**120 348**	**21 851**	**2 693 558**	**2 694 080**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet			**Brutto utlån for bedriftsmarked**		
2023 **Pr. gruppe finansielt instrument:**	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi**	**Sum utlån**
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	237 800	24 094	-	-	261 894
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	485 763	190 228	-	-	675 991
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	10 804	27 746	-	-	38 550
Misligholdt	-	-	26 991	-	26 991
Sum brutto utlån	**734 367**	**242 068**	**26 991**	**-**	**1 003 426**
Nedskrivninger	-1 164	-6 376	-1 848	-	-9 388
Sum utlån til bokført verdi	**733 203**	**235 691**	**25 143**	**-**	**994 037**

Uben. kred. og gar. fordelt på nivå for kredittkvalitet			**Ubenyttede kreditter og garantier for banken**		
2023 **Pr. gruppe finansielt instrument:**	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav til virkelig verdi**	**Sum eksponering**
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	235 919	3 673	-	-	239 592
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	18 310	4 010	-	-	22 320
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	281	646	-	-	927
Misligholdt	-	-	13	-	13
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**254 510**	**8 329**	**13**	**-**	**262 852**
Nedskrivninger	-181	-91	-400	-	-672
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**254 329**	**8 238**	**-387**	**-**	**262 180**

31.12.2022

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån for banken				
2022 Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	2 482 420	64 449	-	2 356 917	2 546 869
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	612 787	277 425	-	338 569	890 212
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	33 289	103 531	-	75 041	136 820
Misligholdt	-	1	25 167	16 581	25 168
Sum brutto utlån	**3 128 496**	**445 406**	**25 167**	**2 787 108**	**3 599 069**
Nedskrivninger	-1 169	-4 622	-2 489	-3 224	-8 280
Sum utlån til balanseført verdi	**3 127 327**	**440 784**	**22 678**	**2 783 884**	**3 590 789**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Privatmarkedet				
2022 Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	2 294 310	62 607	-	2 356 917	2 356 917
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	204 313	134 256	-	338 569	338 569
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	6 848	68 193	-	75 041	75 041
Misligholdt	-	1	16 580	16 581	16 581
Sum brutto utlån	**2 505 471**	**265 057**	**16 580**	**2 787 108**	**2 787 108**
Nedskrivninger	-383	-1 880	-961	-3 224	-3 224
Sum utlån til bokført verdi	**2 505 088**	**263 177**	**15 619**	**2 783 884**	**2 783 884**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
2022 Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	188 110	1 842	-	-	189 952
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	408 474	143 169	-	-	551 643
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	26 441	35 338	-	-	61 779
Misligholdt	-	-	8 587	-	8 587
Sum brutto utlån	**623 025**	**180 349**	**8 587**	**-**	**811 961**
Nedskrivninger	-786	-2 742	-1 528	-	-5 056
Sum utlån til bokført verdi	**622 239**	**177 607**	**7 059**	**-**	**806 905**

Uben. kred. og gar. fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier for banken				
2022 Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav til virkelig verdi	Sum eksponering
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	243 863	2 985	-	-	246 848
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	72 711	5 158	-	-	77 869
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	505	1 600	-	-	2 105
Misligholdt	-	-	608	-	608
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**317 079**	**9 743**	**608**	**-**	**327 430**
Nedskrivninger	-161	-36	-15	-	-212
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**316 918**	**9 707**	**593**	**-**	**327 218**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 7 - Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	352 512	364 952
Byggelån	59 575	107 313
Nedbetalingslån	3 288 818	3 126 804
Brutto utlån og fordringer på kunder	**3 700 904**	**3 599 069**
Nedskrivning steg 1	-1 685	-1 169
Nedskrivning steg 2	-8 015	-4 622
Nedskrivning steg 3	-3 086	-2 489
Netto utlån og fordringer på kunder	**3 688 118**	**3 590 788**

Utlån utenom balansen	2023	2022
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	365 217	484 418
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	837 130	414 023
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS og Verd Boligkreditt	**4 890 464**	**4 489 229**

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022
Trøndelag	3 241 567	3 275 354
Resten av Norge	459 337	323 715
Utlandet	-	-
Sum	**3 700 904**	**3 599 069**

Note 8 - Kredittforringende engasjement

Banken har ingen lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen.

2023 Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	23 053	1 239	21 814
Næringssektor fordelt:			
Varehandel	2 043	-	2 043
Eiendomsdrift/-omsetning	20 768	-	20 768
Øvrige næringer	4 103	1 848	2 255
Sum	**49 967**	**3 087**	**46 881**

2022 Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	17 188	976	16 212
Næringssektor fordelt:			
Bygg og anlegg	3 687	1063	2 624
Varehandel	1 587	200	1 387
Eiendomsdrift/-omsetning	3 313	265	3 048
Sum	**25 775**	**2 504**	**23 271**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Kredittforringede engasjement	2023	2022
Brutto misligholdte engasjement - over 90 dager	4 103	3 710
Nedskrivning steg 3	1 848	1 071
Netto misligholdte engasjement	**2 255**	**2 639**
Andre kredittforringede engasjement	45 864	22 065
Nedskrivning steg 3	1 239	1 433
Netto kredittforringede, ikke misligholdte engasjement	**44 625**	**20 632**
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	**46 881**	**23 271**

Kredittforringede engasjement fordelt etter sikkerheter Sikkerhetskategori	2023	%	2022	%
Utlån med pant i bolig	20 650	41,3 %	14 714	57,1 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	29 318	58,7 %	11 038	42,8 %
Utlån til offentlig sektor	-	0,0 %	-	0,0 %
Utlån uten sikkerhet	-	0,0 %	23	0,1 %
Ansvarlig lånekapital	-	0,0 %	-	0,0 %
Sum kredittforringede engasjement	**49 968**	**100 %**	**25 775**	**100 %**

Note 9 - Forfalte og kredittforringende lån

Sikkerhetene er vurdert til markedsverdi, og er i all hovedsak sikkerhet i fast eiendom.

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kreditt-forringede eng.	Sikkerhet for forfalte eng. over 90 dager	Sikkerhet for andre kreditt-forringede eng.
2023										
Privatmarkedet	2 674 425	3 603	-	1 602	7 464	10 384	23 053	25 053	7 856	27 337
Bedriftsmarkedet	976 511	22 811	-	-	-	4 103	26 914	26 914	-	20 665
Totalt	**3 650 936**	**26 414**	**-**	**1 602**	**7 464**	**14 488**	**49 967**	**51 967**	**7 856**	**20 665**
2022										
Privatmarkedet	2 768 584	12 366	3 685	-	-	2 473	18 524	17 188	26 690	21 183
Bedriftsmarkedet	806 687	-	-	-	-	5 274	5 274	8 587	3 605	4 831
Totalt	**3 575 271**	**12 366**	**3 685**	**-**	**-**	**7 747**	**23 798**	**25 775**	**30 295**	**26 014**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 10 - Kredittеksponering

2023 *Tall i hele 1000 kr*	Brutto utlån	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Uben. kreditter	Garan-tier	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	**2 697 478**	**-522**	**-1 638**	**-1 238**	**190 713**	**5 150**	**-16**	**-**	**-**	**2 889 926**
Bedriftsmarkedet:										
Primærnæringer	47 142	-60	-	-	11 789	180	-67	-60	-	58 924
Industri	41 598	-100	-155	-	6 216	100	-0	-	-	47 659
Utvikling av byggeprosjekter	231 956	-291	-461	-1 848	10 877	85	-11	-1	-	240 306
Bygg og anleggsvirksomhet	11 101	-12	-3	-	10 332	2 227	-8	-	-400	23 236
Omsetning og drift av fast eiendor	583 988	-671	-5 399	-	11 637	640	-	-9	-	590 186
Faglig og finansiell tjenesteyting	31 035	-4	-270	-	351	-	-1	-	-	31 110
Øvrige næringer	56 608	-27	-87	-	2 295	10 262	-78	-21	-	68 951
Sum bedriftsmarkedet	**1 003 426**	**-1 164**	**-6 376**	**-1 848**	**53 496**	**13 494**	**-165**	**-90**	**-400**	**1 060 373**
Sum eksponering	**3 700 904**	**-1 685**	**-8 015**	**-3 086**	**244 209**	**18 644**	**-181**	**-90**	**-400**	**3 950 299**

2022 *Tall i hele 1000 kr*	Brutto utlån	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Uben. kreditter	Garan-tier	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	**2 787 108**	**-383**	**-1 881**	**-961**	**206 451**	**5 150**	**-28**	**-12**	**-15**	**2 995 429**
Bedriftsmarkedet:										
Primærnæringer	47 895	-10	-190	-	6 386	90	-8	-14	-	54 149
Industri	18 770	-22	-7	-	1 161	-	-5	-	-	19 897
Utvikling av byggeprosjekter	209 489	-228	-188	-1 063	43 614	43 614	-85	-4	-	295 150
Bygg og anleggsvirksomhet	42 537	-73	-104	-	12 916	12 916	-12	-0	-	68 180
Omsetning og drift av fast eiendor	379 865	-365	-1 839	-265	35 045	465	-22	-4	-	412 880
Faglig og finansiell tjenesteyting	49 522	-26	-1 839	-	1 213	1 213	-2	-0	-	50 081
Øvrige næringer	63 883	-62	1 426	-200	5 042	-47 845	0	-2	-	22 243
Sum bedriftsmarkedet	**811 961**	**-786**	**-2 741**	**-1 528**	**105 377**	**10 453**	**-133**	**-24**	**-**	**922 579**
Sum eksponering	**3 599 069**	**-1 169**	**-4 622**	**-2 489**	**311 828**	**15 603**	**-161**	**-36**	**-15**	**3 918 008**

Note 11 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger 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 nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Andre justeringer/endringer skyldes manuelle endringer i tapsavsetninger.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

2023 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	383	1 880	961	3 224
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13	36	-2	47
Overføringer til steg 2	-1	-20	-	-21
Overføringer til steg 3	-0	-	24	24
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	19	-0	0	19
Utlån som er fraregnet i perioden	-45	27	29	11
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	43	-2	-	41
Andre justeringer	111	-283	226	54
Økte nedskr., utover de modellberegnede	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	**522**	**1 638**	**1 238**	**3 398**

2023 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2 505 471	265 057	16 580	2 787 108
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39 550	-120 570	-	-81 019
Overføringer til steg 2	-10 432	31 801	-	21 369
Overføringer til steg 3	-	-	7 156	7 156
Nye utlån utbetalt	-10 451	31 859	0	21 408
Utlån som er fraregnet i perioden	28 263	-86 160	-647	-58 544
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	**2 552 402**	**121 987**	**23 089**	**2 697 478**

2023 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	786	2 742	1 528	5 056
Overføringer mellom steg:	-	-	-	
Overføringer til steg 1	35	-165	613	484
Overføringer til steg 2	-87	868	-	781
Overføringer til steg 3	-21	0	-	-21
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	46	-465	-59	-479
Utlån som er fraregnet i perioden	-36	-20	-239	-295
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	154	1 255	1 283	2 692
Andre justeringer	286	2 161	-1 278	1 169
Økte nedskr., utover de modellberegnede	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.23	**1 164**	**6 376**	**1 848**	**9 388**

2023 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	623 025	180 349	8 587	811 961
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	58 347	-57 073	-	1 274
Overføringer til steg 2	-152 530	149 199	-	-3 331
Overføringer til steg 3	-23 067	-	22 899	-168
Nye utlån utbetalt	341 740	37 250	-0	378 990
Utlån som er fraregnet i perioden	-113 148	-67 657	-4 495	-185 301
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	**734 367**	**242 068**	**26 991**	**1 003 426**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

2023 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	161	36	15	212
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	310	25	-	335
Overføringer til steg 2	-87	-24	-	-111
Overføringer til steg 3	-	-55	-295	-350
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	7 307	-	-	7 307
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-7 536	-16	690	-6 863
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	27	124	-9	142
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	**181**	**91**	**400**	**671**

2023 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2023	317 079	9 743	608	327 430
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1 531	-855	-571	104
Overføringer til steg 2	-460	323	0	-137
Overføringer til steg 3	-7	0	-12	-19
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	38 565	1 259	0	39 824
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-102 198	-2 141	-12	-104 350
Brutto eksponering pr. 31.12.2023	**254 510**	**8 329**	**13**	**262 852**

2023 Akkumulerte nedskrivninger balanse-/utenombalanseposter	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1 330	4 658	2 504	8 492
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13	92	-	105
Overføringer til steg 2	40	862	-	902
Overføringer til steg 3	13	129	934	1 075
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	-123	790	-37	630
Utlån som er fraregnet i perioden	33	2	-30	5
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-56		-	-56
Andre justeringer	-109	1 572	116	1 579
Økte nedskr., utover de modellberegnede	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	258	-	-	258
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	468	1	-0	469
Akkumulerte nedskrivninger pr. 31.12.23	**1 866**	**8 105**	**3 487**	**13 458**

2023 Akkumulert brutto eksponering balanse-/utenombalanseposter	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2023	3 445 575	455 149	25 775	3 926 499
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	99 428	-178 498	-571	-79 641
Overføringer til steg 2	-163 422	181 323	0	17 901
Overføringer til steg 3	-23 074	0	30 043	6 969
Nye utlån utbetalt	331 290	69 109	0	400 399
Utlån som er fraregnet i perioden	-84 885	-153 818	-5 142	-243 845
Konstaterte tap	-	-	-	-
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	38 565	1 259	0	39 824
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-102 198	-2 141	-12	-104 350
Akkumulert brutto eksponering pr. 31.12.2023	**3 541 279**	**372 384**	**50 093**	**3 963 756**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	2023	2022
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2 489	1 721
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	962	686
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	132	434
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskr. fra tidligere perioder	-483	-5
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for	-14	-347
Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden	**3 086**	**2 489**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2023	2022
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap på utlån	532	398
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap på utlån	3 452	-1 832
Steg 3 - Periodens endring i tap på utlån	-	-783
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskr. for	-	-
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskr. for	777	-1 135
Steg 3 - Renter på individuelt nedskrevne lån	-	-
Steg 3 - Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	38	-
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	-	-
Tapskostnader i perioden	**4 799**	**-3 352**

Note 12 - Store engasjement

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Pr. 31.12.23 utgjorde de 10 største konsoliderte utlånene i banken 11,8 % av brutto engasjement. Det største konsoliderte engasjementet er på 19,6 % av kjernekapital.

	2023	2022
10 største engasjement	468 936	454 642
Totalt brutto engasjement	3 963 756	3 926 500
i % av brutto engasjement	**11,8 %**	**11,6 %**
Netto kjernekapital	470 065	463 686
i % av netto kjernekapital	**99,8 %**	**98,0 %**
Største engasjement utgjør	**19,6 %**	**18,0 %**

Note 13 - Sensitivitet

Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberegnede nedskrivninger. Sensitivitetsberegningene er foretatt med utgangspunkt i 4 ulike scenarioer:

- **Basis:** Balanseførte nedskrivninger i steg 1 og 2.
- **Scenario 1 - Ingen påvirkning fra makromodell**: Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil bli med en makrofaktor som er lik 1. Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid.
- **Scenario 2 - Full løpetid på alle avtaler**: Scenarioet behandler alle avtaler med full løpetid og simulerer hvordan nedskrivingen vil bli hvis alle avtaler anvender kontraktuell løpetid.
- **Scenario 3 - (PD_{FtF}^{12mnd}) øker med 10 %**: Scenario viser effekten av at (PD_{FtF}^{12mnd}) øker med 10%. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av (PD_{FtF}^{12mnd}).
- **Scenario 4 – (PD_{FtF}^{12mnd}) redusert med 10 %**: Scenario viser effekten av at (PD_{FtF}^{12mnd}) reduseres med 10%. Scenarioet gjenberegner ikke (PD_{FtF}^{liv}) som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av (PD_{FtF}^{12mnd}).

Resultatet av analysen vises i tabellen nedenfor:

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Steg 1	**1 866**	**1 089**	**2 020**	**1 715**	**1 674**
Steg 2	**8 105**	**6 573**	**7 632**	**10 870**	**7 632**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

I basis-scenarioet er den skjønnsmessige tilleggsavsetningen i nedskrivningene 5,3 millioner kroner, alt i steg 2. Sensitivitets-beregningene er foretatt uten å ta hensyn til denne tilleggsavsetningen.

Note 14 - Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området.

Trekkrettighet med DNB ASA og obligasjons-/sertifikatlån i finansmarkedet er nødvendige kapitalkilder for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og normale kundeinnskudd.

Banken har også en egen modell for stresstesting av likviditet. Denne modellen tar for seg tre scenarier hvor banken estimerer hvordan likviditetsbehovet blir frem i tid.

Av nøkkeltall per 31.12.23 kan nevnes:

- Innskuddsdekningen på 78,4 prosent. Bankens minimumskrav er 75 prosent.
- LCR på 296 prosent og NSFR på 117 prosent.

2023 Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	64 385	64 385
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	179 890	179 890
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	88 334	265 101	148 504	3186179	-	3 688 118
Obligasjoner, sertifikat og lignende	-	-	30 089	400 012	2 062	-	432 163
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	178 980	178 980
Sum eiendeler	**-**	**88 334**	**295 190**	**548 516**	**3 188 241**	**423 256**	**4 543 537**
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	70 000	-	15 346	85 346
Innskudd fra og gjeld til kunder	59 621	453 709	271 736	-	-	2 117 048	2 902 114
Obligasjonsgjeld	-	50 433	125 875	730 819	-	-	907 127
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	33 254	33 254
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	50 340	-	-	50 340
Sum gjeld	**59 621**	**504 143**	**397 611**	**851 159**	**-**	**2 165 648**	**3 978 181**
Netto	**-59 621**	**-415 809**	**-102 421**	**-302 643**	**3 188 241**	**-1 742 392**	**565 356**

2022 Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	63 024	63 024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	139 572	139 572
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	19 564	264 207	238 381	3 068 636	-	3 590 788
Obligasjoner, sertifikat og lignende	-	0	50 650	370 362	-	-	421 012
Øvrige eiendeler	-				-	158 485	158 485
Sum eiendeler	**-**	**19 564**	**314 857**	**608 743**	**3 068 636**	**361 081**	**4 372 881**
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	70 000	-	41 051	111 051
Innskudd fra og gjeld til kunder	59 918	20 572	198 922	-	-	2 532 666	2 812 078
Obligasjonsgjeld	-	63 236	-	754 445	-	-	817 681
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	30 773	30 773
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	50 184	-	-	50 184
Sum gjeld	**59 918**	**83 808**	**198 922**	**874 629**	**-**	**2 604 490**	**3 821 767**
Netto	**-59 918**	**-64 244**	**115 935**	**-265 886**	**3 068 636**	**-2 243 409**	**551 114**

321

Note 15 - Valutarisiko

Banken har ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.23.

Note 16 - Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 17 - Renterisiko

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Bankens maksimale ramme for renterisiko er fastsatt til 3 millioner kroner. Ved årets slutt utgjorde bankens renterisiko 2,5 millioner kroner. Renterisikoen beregnes som resultateffekten av +/- 1 % renteendring på bankens flytende rentebærende eiendeler og gjeld. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer.

Tid fram til reteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser er vist i tabellen nedenfor.

Post i balansen pr 31.12.2023	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	62 304	-	-	-	-	2 081	64 385
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	179 890	-	-	-	-	-	179 890
Netto utlån til og fordringer på kunder	594 155	3 059 957	-	34 006	-	-	3 688 118
Obligasjoner, sertifikater og lignende	173 360	258 802	-	-	-	-	432 162
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)	-	-	-	-	-	179 046	179 046
Sum eiendeler	**1 009 709**	**3 318 759**	**-**	**34 006**	**-**	**181 127**	**4 543 601**
-herav i utanlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	11 794	71 011	-	-	-	2 541	85 346
Innskudd fra og gjeld til kunder	239 631	2 419 691	242 791	-	-	-	2 902 114
Obligasjonsgjeld	503 143	403 983	-	-	-	-	907 127
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)	-	-	-	-	-	33 254	33 254
Ansvarlig lånekapital	-	50 340	-	-	-	-	50 340
Sum gjeld	**754 569**	**2 945 025**	**242 791**	**-**	**-**	**35 795**	**3 978 180**
- herav i utanlansk valuta	-	-	-	-	-	-	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**255 140**	**373 734**	**242 791**	**34 006**	**-**	**145 332**	**565 420**

Tidspunkt fram til avtalt/sannsynlig endring av rentevilkår

Post i balansen pr 31.12.2022	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	60 421	-	-	-	-	2 603	63 024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	139 572	-	-	-	-	-	139 572
Netto utlån til og fordringer på kunder	359 957	3 196 820	2 549	31 462	-	-	3 590 788
Obligasjoner, sertifikater og lignende	134 820	286 192	-	-	-	-	421 012
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)	-	-	-	-	-	158 484	158 484
Sum eiendeler	**694 770**	**3 483 012**	**2 549**	**31 462**	**-**	**161 087**	**4 372 880**
-herav i utanlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	12 681	70 255	-	-	-	28 115	111 051
Innskudd fra og gjeld til kunder	198 786	2 424 117	189 175	-	-	-	2 812 078
Obligasjonsgjeld	500 000	317 681	-	-	-	-	817 681
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)	-	-	-	-	-	30 774	30 774
Ansvarlig lånekapital	-	50 184	-	-	-	-	50 184
Sum gjeld	**711 467**	**2 862 237**	**189 175**	**-**	**-**	**58 889**	**3 821 768**
- herav i utanlansk valuta	-	-	-	-	-	-	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**-16 697**	**620 775**	**-186 626**	**31 462**	**-**	**102 198**	**551 112**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Renteinntekter og lignende inntekter	2023	2022	Gj.snittlig rentesats* 2023	Gj.snittlig rentesats* 2022
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert ko	8 922	2 354	5,08 %	2,22 %
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	115 897	77 605	4,53 %	2,87 %
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	78 387	49 127	4,52 %	2,87 %
Renter og lign. inntekter av sertifikater, obl. og andre renteb. vpp (virkelig verdi)	20 669	11 284	4,84 %	2,51 %
Andre renteinntekter og lign. inntekter	-	-	-	-
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**223 875**	**140 370**		

Rentekostnader og lignende kostnader	2023	2022	2023	2022
Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	4 919	1 651	4,76 %	1,86 %
Renter og lign. kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder (amortisert kost)	62 063	22 717	2,18 %	0,81 %
Renter og lign. kostnader på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	39 169	22 028	4,73 %	2,65 %
Renter og lign. kostnader på ansvarlig lånekapital (amortisert kost)	3 804	1 878	3,73 %	3,74 %
Renter og lign. kostnader på fondsobligasjonskapital (amortisert kost)	-	-	-	-
Andre rentekostnader og lign. kostnader	1 945	1 515	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**111 899**	**49 789**		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**111 976**	**90 582**		

**Gjennomsnittlig rentesats er beregnet for effektiv rente*

Andre rentekostnader og lignende kostnader	2023	2022
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til innskuddsgarantifondet	1 439	1 064
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til krisetiltaksfondet	150	150
Rentekostnader skatteoppgjøret		
Sum andre rentekostnader og lignende kostnader	**1 589**	**1 214**

Note 19 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikke resultat etter skatt per segment (Privat/Bedrift) eller geografi. Utlån og innskudd til kunder følges opp per segment som vist i tabellen nedenfor:

	31.12.2023			31.12.2022		
Bankens balanse	**PM**	**BM**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Totalt**
Utlån til og fordringer på kunder - egen balanse	2 696 956	1 003 947	3 700 904	2 787 108	811 961	3 599 069
Utlån til og fordringer på kunder - ikke på bankens balanse						
Utlån til og fordringer på kunder - via EBK	365 217	-	365 217	484 418	-	484 418
Utlån til og fordringer på kunder - via VERD	837 130	-	837 130	414 023	-	414 023
Sum utlån til og fordringer på kunder	**3 899 303**	**1 003 947**	**4 903 251**	**3 685 549**	**811 961**	**4 497 510**
Innskudd fra kunder	**1 829 433**	**1 072 681**	**2 902 114**	**1 780 310**	**1 031 767**	**2 812 077**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 20 - Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2023	2022
Garantiprovision	330	326
Formidlingsprovisjoner	-	-
Provisjoner fra boligkredittselskaper	2 798	2 266
Betalingsformidling	4 751	4 925
Verdipapirforvaltning	434	105
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	2 519	2 570
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3 287	2 148
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**14 119**	**12 340**

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon	-	-
Betalingsformidling	989	1 194
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 809	1 073
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**2 798**	**2 267**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2023	2022
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	-	-
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	1 097	-5 049
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	888	2 046
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-	-
Netto gevinst/tap på valuta	560	1 033
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**2 544**	**-1 970**

Andre driftsinntekter	2023	2022
Driftsinntekter faste eindommer	333	526
Andre driftsinntekter	160	33
Sum andre driftsinntekter	**493**	**559**

Utbytte	2023	2022
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 643	2 807
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**2 643**	**2 807**

Sum netto andre driftsinntekter	**17 001**	**11 469**

Note 21 - Lønn og andre personalkostnader

Lønn og andre personalkostnader	2023	2022
Lønn	26 407	24 073
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	7 010	5 285
Pensjoner	4 592	2 756
Sosiale kostnader	666	762
Sum lønn og andre personalkostnader	**38 675**	**32 876**
Antall årsverk i banken pr. 31.12.	31,6	27,6
Gjennomsnittlig antall årsverk	30,4	27,4
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	68	325

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

2023 Funksjon	Lønn	Honorar	Pensjon- skostnad	Lån
Banksjef	1 865	-	1 063	3 458
Ass. banksjef	1 541	-	211	5 976
Sum ledende ansatte	**3 406**	**-**	**1274**	**9 434**
Bente Haugrønning, styrets leder	-	145	-	6 687
Rune Johnsen, styrets nestleder	-	111	-	-
Øvrige styremedlemmer	-	626	-	-
Sum styret	**-**	**882**	**-**	**6 687**

2022 Funksjon	Lønn	Honorar	Pensjon- skostnad	Lån
Banksjef	1 802	-	208	3 609
Ass. banksjef	1 533	12	212	6 290
Sum ledende ansatte	**3 335**	**12**	**420**	**9 899**
Bente Haugrønning, styrets leder	-	135	-	5 386
Rune Johnsen, styrets nestleder	-	91	-	-
Øvrige styremedlemmer	-	427	-	9 075
Sum styret	**-**	**653**	**-**	**14 461**

Pensjonskostnader	2023	2022
Innskuddsbasert pensjonsordning	4 243	2 319
Avtalefestet pensjonsordning (AFP)	348	437
Sum pensjonskostnader	**4 591**	**2 756**

Leder i valgkomiteen får en godtgjørelse på 5.000 kroner per år pluss kr 1.500, - pr møte.
Medlem i valgkomiteen får en godtgjørelse på 2.500 kroner per år pluss kr 1.500, - per. møte.

Det er ikke avtalt sluttvederlag for banksjef, andre ansatte eller medlemmer av styret. Det er ikke utbetalt bonus eller foreligger avtaler om bonusutbetaling til banksjef, kredittsjef, risk manager eller medlemmer av styret. Banksjefen inngår i den innskuddsbaserte pensjonsordningen på lik linje med øvrige ansatte.

Avtalen innebærer at banksjefen har rett til Top-hat pensjon ved fratreden fra fylte 67 år, og en eventuell førtidspensjon ved fratreden fra fylte 64 år.

Ansatte og banksjef kan som en del av ansettelsesavtalen få lån på gunstige vilkår gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Denne fordelen er skattepliktig, ut fra normalrentesats som fastsettes av skattemyndighetene. I bankens inntekter er kun tatt inn de faktiske inntekter. Ut fra retningslinjene subsidierer banken utlån til sine ansatte, som i 2023 utgjorde 68 tusen kroner (inkl. utlån via Eika Boligkreditt AS og/eller Verd Boligkreditt AS). Beregningen tar utgangspunkt i differansen mellom normalrentesats og ansattes rentevilkår.

Lån / kreditter til styrets medlemmer og medlemmer av kontrollkomiteen og forstanderskapet er gitt på ordinære kundevilkår. Det er ikke stilt garantier for tillits- og tjenestemenn.

Banken er pliktig til å ha obligatorisk tjenestepensjon i henhold til lov om obligatorisk innskuddspensjon, og bankens pensjonsordning tilfredsstiller kravene i loven.

Avtale med banksjef

Det er gjort avtale med adm. banksjef om gjensidig oppsigelsesfrist på 12 mnd. Ut over dette er det ikke avtalt noen form for opphørsvederlag eller lignende, verken til adm. banksjef eller styrets leder. Banksjefen inngår ikke i noen bonusordning.

Banken inngikk i 2019 en særskilt pensjonsavtale for banksjefen. Pensjonsavtalen er en innskuddsbasert ordning, som er definert som en driftspensjonsavtale, og som utbetales over bankens drift. Pensjonsinnskuddene innbetales til et eget fond iht. inngått avtale. Banken har ingen ytterligere forpliktelse ut over de innbetalinger som gjøres til fondet.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Innskuddspensjon

Den kollektive innskuddspensjonen har følgende satser: 7 % av brutto lønn fra 0-7,1 G og 25,1 % for brutto lønn mellom 7,1 – 12 G. For regnskapsåret 2023 er det kostnadsført 2,3 millioner kroner (2,1 millioner kroner) i ordinær innskuddspensjon.

AFP

Banken deltar også i en AFP-ordning som er en ytelsesbasert flerforetaksordning. AFP-ordningen er en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. I 2022 og 2023 har premiesatsen vært 2,6 %. Det betales premie av den ansattes lønn mellom 1 og 7,1G. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

Note 22 - Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2023	2022
LOKALBANK (felleskostnader og kjøpte tjenester)	3 819	3 372
Andre eksterne tjenester	14 582	6 465
Ekstern revisjon	918	1 084
IT-kostnader	11 107	9 704
Leide lokaler	1 962	647
Eide lokaler	1 384	935
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	445	564
Reiser	403	378
Markedskostnader	999	378
Medlemskontingenter	205	289
Formuesskatt	1 081	1 054
Andre driftskostnader	2 161	3 950
Sum andre driftskostnader	**39 066**	**28 820**

Honorarer til ekstern revisor (inkl mva)	2023	2022
Ordinært revisjonshonorar	746	645
Merarbeid revisjon	59	439
Konsulenthonorar	113	-
Sum kostnader til ekstern revisjon	**918**	**1 084**

Note 23 - Transaksjoner med nærstående

Banken har ett heleid datterselskap, Agdenes Fyr AS. Banken har avgitt lån til selskapet på 7,9 millioner kroner per 31.12.23. Eiendommen er bokført til kostpris.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap siden datterselskapet ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat

Selskapets navn	Agdenes Fyr AS	
	2023	2022
Kontorkommune	Trondheim	Trondheim
Selskapskapital	200 000	200 000
Antall aksjer	79 100	79 100
Eier/stemmeandel	1	1
Egenkapital 31.12.23 (tusen kr)	-3 729	-2 860
Resultat etter skatt for 2023 (tusen kr)	-869	-732
Bokført verdi 31.12.23 (tusen kr)	6 328	6 328

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 24 - Skatt

Betalbar inntektsskatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	42 323	34 268
Permanente forskjeller	-2 541	-3 574
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen (periodisert	-4 022	-2 147
Endring i midlertidige forskjeller	-3 420	2 018
Sum skattegrunnlag	**32 339**	**30 566**
Betalbar inntektsskatt (25%)	**8 085**	**7 641**
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	9 090	8 178
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	-1 006	-537
Endring utsatt skatt over resultatet	855	-505
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	4	-0
Årets skattekostnad	**8 943**	**7 136**
Resultat før skattekostnad	42 323	34 268
25% skatt av resultat før skattekostnad	10 581	8 567
25% skatt av permanente forskjeller	-635	-893
25% skatt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	-1 006	-537
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	-	-
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	4	-
Skattekostnad	**8 943**	**7 137**
Effektiv skattesats (%)	21,13 %	20,83 %

Endring balanseført utsatt skattefordel	2023	2022
Balanseført utsatt skattefordel 31.12. forrige år	4 445	3 941
Resultatført utsatt skatt i perioden	-855	505
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	-	-
Balanseført utsatt skattefordel 31.12.	**3 589**	**4 445**

Utsatt skattefordel	2023	2022
Driftsmidler	-3 107	-2 956
Leieavtaler	-87	-50
Gevinst- og tapskonto	-6	-7
Avsetning til forpliktelser	0	-89
Rentebærende verdipapirer	-390	-1 343
Sum midlertidige forskjeller	**-3 590**	**-4 445**

Resultatført utsatt skatt	2023	2022
Driftsmidler	151	40
Leieavtaler	37	35
Gevinst- og tapskonto	-1	-2
Avsetning til forpliktelser	-89	-269
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over resultat	-954	700
Sum endring utsatt skattefordel	**-855**	**505**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 25 - Kategorier av finansielle instrumenter

2023

Regnskapspost	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker	64 385	-	-	-	-	64 385
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	179 890	-	-	-	-	179 890
Utlån til og fordringer på kunder	991 161	-	-	2 696 956	-	3 688 118
Obligasjoner og andre renteb. verdipapirer med fast avkastnir	-	432 162		-	-	432 162
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	103 238	-	-	46 325	149 563
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-
Sum finansielle eiendeler	**1 235 437**	**535 400**	**-**	**2 696 956**	**46 325**	**4 514 118**
Finansiell gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	85 346	-	-	-	-	85 346
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 902 114	-	-	-	-	2 902 114
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	907 127	-	-	-	-	907 127
Ansvarlig lånekapital	50 340	-	-	-	-	50 340
Sum finansiell gjeld	**3 944 926**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3 944 926**

2022

Regnskapspost	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker	63 024	-	-	-	-	63 024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	139 572	-	-	-	-	139 572
Utlån til og fordringer på kunder	803 680	-	-	2 787 108	-	3 590 788
Obligasjoner og andre renteb. verdipapirer med fast avkastnir	-	421 012		-	-	421 012
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	72 000	-	-	54 987	126 988
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-
Sum finansielle eiendeler	**1 006 277**	**493 013**	**-**	**2 787 108**	**54 987**	**4 341 385**
Finansiell gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	111 051	-	-	-	-	111 051
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 812 078	-	-	-	-	2 812 078
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	817 681	-	-	-	-	817 681
Ansvarlig lånekapital	50 184	-	-	-	-	50 184
Sum finansiell gjeld	**3 790 993**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3 790 993**

Note 26 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjel	2023		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)	64 385	64 385	63 024	63 024
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	179 890	179 890	139 572	139 572
Utlån til kunder (kun utlån vurdert til amortisert kost)	991 161	991 161	803 680	803 680
Sum finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	**1 235 437**	**1 235 437**	**1 006 277**	**1 006 277**
Finansiell gjeld bokført til amortisert kost				
Gjeld til kredittinstitusjoner	85 346	85 346	111 051	111 051
Innskudd fra kunder	2 902 114	2 902 114	2 812 078	2 812 078
Gjeld stiftet ved utsedelse av verdipapirer	907 127	901 955	817 681	806 591
Ansvarlig lånekapital	50 340	50 100	50 184	49 533
Sum finansiell gjeld vurdert til amortisert kost	**3 944 926**	**3 939 515**	**3 790 993**	**3 779 252**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Virkelig verdimålinger og -opplysninger er klassifisert etter nivå 1-3. Verdsettelsesnivåene angir verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi. I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder. I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier. Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verd Boligkreditt, med en virkelig verdi på 55,7 millioner kroner, er den største enkeltposten av verdien i nivå 3.

Nivåfordeling finansielle instrumenter (verdipapirer) 2023	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	432 162	103 238	535 400
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	46 325	46 325
Utlån til virkelig verdi over resultatet	-	-	991 161	991 161
Sum eiendeler	**-**	**432 162**	**1 140 724**	**1 572 886**

2023 Avstemming av nivå 3	*Verdipapirer* Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	54 987	72 000
Realisert resultatført gevinst/tap	-	-
Urealisert resultatført gevinst/tap	1 519	3 172
Valutakorreksjoner aksjer i utenlandsk valuta	15	-
Urealisert gevinst og tap i utvidet resultat	-2 751	-
Investeringer/kjøp	2 231	28 066
Salg	-9 676	-
Utgående balanse	**46 325**	**103 238**

Nivåfordeling finansielle instrumenter (verdipapirer) 2022	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	421 012	72 000	493 012
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	54 987	54 987
Utlån til virkelig verdi over resultatet	-	-	803 680	803 680
Sum eiendeler	**-**	**421 012**	**930 667**	**1 351 679**

2022 Avstemming av nivå 3	*Verdipapirer* Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	87 412	16 156
Realisert resultatført gevinst/tap	-	-
Urealisert resultatført gevinst/tap	-	-
Valutakorreksjoner aksjer i utenlandsk valuta	-	-
Urealisert gevinst og tap i utvidet resultat (OCI)	1 471	-
Investeringer/kjøp	2 061	55 844
Salg	-35 957	-
Utgående balanse	**54 987**	**72 000**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3 (verdipapirer)	2023 Kursendring -20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	82 590	92 914	113 562	123 886
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	37 060	41 692	50 957	55 590
Sum eiendeler	**119 650**	**134 607**	**164 519**	**179 475**

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3 (verdipapirer)	2022 Kursendring -20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	57 600	64 800	79 200	86 400
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	43 990	49 488	60 486	65 984
Sum eiendeler	**101 590**	**114 288**	**139 686**	**152 384**

Note 27 - Sertifikater og obligasjoner

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over ordinært resultat. Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene samt realiserte kursgevinster/-tap blir bokført over ordinært resultat.

Banken skal ha en moderat risikotoleranse. Instrumentene skal først og fremst sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbeholdning av lett omsettelige verdipapirer (LCR-kvalitet). Det er inngått avtale med Sparebank 1 Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens sertifikat- og obligasjonsportefølje. Styret i banken har fastsatt maksimumsrammer for bankens aktiviteter i verdipapirmarkedet, og mandatavtalen med kapitalforvalter er i tråd med disse rammene. Løpende kontroller foretas for å sikre at eksponeringen holdes innenfor vedtatte rammer.

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	78 281	77 677	77 677
Kommune / fylke	108 060	108 454	108 454
Bank og finans	85 190	83 497	83 497
Obligasjoner med fortrinsrett	159 389	162 535	162 535
Sum obligasjonsportefølje	**430 920**	**432 162**	**432 162**
Herav børsnoterte verdipapirer	430 920	432 162	432 162

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	79 654	77 703	77 703
Kommune / fylke	126 120	125 781	125 781
Bank og finans	83 306	82 276	82 276
Obligasjoner med fortrinsrett	135 418	135 252	135 252
Sum obligasjonsportefølje	**424 498**	**421 012**	**421 012**
Herav børsnoterte verdipapirer	424 498	421 012	421 012

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 28 - Aksjer/egenkapitalbevis til virkelig verdi over ordinært resultat

		2023				2022			
	ISIN	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Sum sertifikat og obligasjoner			430 920	432 162			424 498	421 012	
Brage Finans AS	NO0540069908	742 935	14 700	17 786	-	742 935	12 576	14 614	-
Verd Boligkreditt AS	NO0540069999	52 471	55 747	55 747	666	27 894	29 635	30 184	8
Frende Holding AS	NO0540070054	32 706	19 733	19 747	1 693	32 706	19 733	19 747	1 824
Balder Betaling AS	NO0540070062	248 340	14 199	7 613	-	222 647	7 456	7 456	-
Norne Se	NO0054007013	101 738	864	845	-	-	-	-	-
Nylander	NO0540070138	150 000	1 500	1 500	-	-	-	-	-
Sum aksjer til virkelig verdi over resultatet			**106 743**	**103 238**	**2 359**		**69 401**	**72 000**	**1 832**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			537 662	535 400			493 899	493 012	

Note 29 - Aksjer/egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

robo		2023				2022			
	Org.nr.	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eika Boligkreditt	NO0010647167	7 073 519	30 390	30221	39	9 326 496	40 299	41 530	422
Eiendomskreditt	NO0540000036	22 510	2 302	3 851	232	22 510	2 302	3 764	150
SDC AF 1993 H.	DK0183232751	7 524	4 104	4 670	-	6 879	893	3 912	-
Kredittforeningen for Sparebanl	NO0010232754	920	948	1 076	-	920	948	1 076	-
Lokalmegler Trondheim	NO0540068587	1 442	2 719	1 442	-	630	1 800	375	-
North Bridge	NO0010661028	8 083	391	279	-	8 083	391	279	-
LB Samarbeidet	NO0540069726	2 000	200	200	-	2 000	100	200	-
Spama AS	NO0540000028	50	5	78	13	50	5	78	26
Norsk Gjeldsinformasjon	NO0540069833	486	8	35	-	486	8	35	-
Bankenes ID-tjenester	NO0540069965	6 700	7	7	-	6 700	7	7	-
Visa-C	US92826C3007	474	214	3 913	-	474	149	3 298	-
Visa-A	US92826C8394	-	-	-	-	-	64	-	-
VN Norge AS	NO0540069593	1	-	552	-	1	-	435	377
Sum aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			**41 287**	**46 324**	**284**		**46 965**	**54 987**	**975**

	2023	2022
Balanseført verdi 31.12. forrige år	54 988	87 412
Tilgang	2 231	375
Avgang	-9 676	-35 070
Utvidet resultat	-2 752	2 271
Nedskriving	-	-
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering	1 534	-
Balanseført verdi 31.12.	**46 325**	**54 988**

** Lokalmegleren Trondheim AS rapporteres som et tilknyttet selskap med virkning fra og med mai 2022.*

Note 30 - Finansielle derviat

Banken har ingen finansielle derivater pr. 31.12.23.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 31 - Tilknyttet selskap

Banken har ingen tilknyttede selskaper pr. 31.12.23.

Note 32 - Varige driftsmidler

	Fast eiendom	Bruksrettighet	Driftsmidler	Kunst	Tomt	Sum
Kostpris pr. 01.01.22	25 929	5 396	19 059	1 293	374	52 051
Tilgang	478	9 757	1 049	-	-	11 284
Avgang til kostpris	-	-	-	-	-	-
Utrangert til kostpris	-	-	-	-	-	-
Kostpris pr. 31.12.22	**26 407**	**15 153**	**20 109**	**1 293**	**374**	**63 336**
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.22	23 505	2 402	17 843 -	-		43 750
Bokført verdi pr. 31.12.22	**2 902**	**12 751**	**2 266**	**1 293**	**374**	**19 586**
Kostpris pr. 01.01.23	26 407	15 153	20 109	1 293	374	63 336
Tilgang	-	-	-	-	-	-
Avgang til kostpris	-	5 395	-	-	-	5 395
Utrangert til kostpris	-	-	-	-	-	-
Kostpris pr. 31.12.23	**26 407**	**9 758**	**20 109**	**1 293**	**374**	**57 941**
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.23	24 514	2 328	18 415	-	-	45 257
Bokført verdi pr. 31.12.23	**1 893**	**7 430**	**1 694**	**1 293**	**374**	**12 684**
Akkumulerte avskrivninger 2022	23 505	2 402	17 843	-	-	43 750
Akkumulerte avskrivninger 2023	24 514	2 328	18 415	-	-	45 257
Avskrivningstider	5% - 10%	74	10% - 33%			

Note 33 - Andre eiendeler

Andre eiendeler	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	3 590	4 445
Opptjente, ikke motatte inntekter	-	-
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	5 192	- 687
Andre eiendeler	1 690	1 825
Sum andre eiendeler	**10 472**	**5 583**

Note 34 - Innlån fra kredittinstitusjoner

Rentesatsen er nominell rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.23 eller 31.12.22.

Innlån fra kredittinstitusjoner	2023	Rente	2022	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	14 335	2,92 %	40 796	0,87 %
Markedsinnlån KfS (Kredittforeningen for Sparebanker)	71 011	5,62 %	70 255	2,25 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	**85 346**		**111 051**	

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 35 - Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder	2023	2022
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	2 902 114	2 812 078
Sum innskudd fra kunder	**2 902 114**	**2 812 078**

Innskudd fordelt etter geografiske områder	2023	2022
Trøndelag	2 174 287	1 996 274
Resten av Norge	705 270	796 871
Utlandet	22 557	18 933
Sum innskudd fra kunder	**2 902 114**	**2 812 078**

Spesifikasjon av næringssektorene	2023	2022
Lønnstakere	1 900 660	1 780 310
Primærnæringer	86 199	77 457
Industri	51 799	50 130
Elektrisitet, gass, damp, vann	3 910	2 499
Bygg og anlegg	63 179	78 544
Varehandel	30 987	33 919
Eiendomsdrift-/omsetning	241 064	260 897
Øvrige næringer	524 310	528 316
Sum innskudd fra kunder	**2 902 109**	**2 812 078**

Note 36 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.12.2023	Bokført verdi 31.12.2022	Rentevilkår
Sertifikat- og senior obligasjonslån						
NO0010814718	02.02.2018	01.03.2023	100 000	-	63 236	3 mnd. NIBOR + 2,70%
NO0010864945	03.10.2019	03.10.2024	100 000	100 825	100 912	3 mnd. NIBOR + 0,78%
NO0010873466	20.01.2020	20.04.2026	100 000	101 112	100 849	3 mnd. NIBOR + 0,87%
NO0010874217	31.01.2020	30.04.2025	100 000	101 094	100 781	3 mnd. NIBOR + 0,75%
NO0010886211	19.06.2020	19.06.2024	75 000	25 050	75 107	3 mnd. NIBOR + 0,87%
NO0010928450	09.02.2021	09.02.2024	100 000	50 433	100 565	3 mnd. NIBOR + 0,54%
NO0011199382	10.01.2022	12.10.2026	100 000	101 221	100 838	3 mnd. NIBOR + 0,66%
NO0012496704	12.04.2022	12.04.2027	100 000	101 277	100 904	3 mnd. NIBOR + 0,98%
NO0012654450	25.08.2022	25.08.2025	75 000	100 568	75 330	3 mnd. NIBOR + 0,92%
NO0013063511	08.11.2023	08.11.2027	100 000	100 879	-	3 mnd. NIBOR + 1,27%
NO0013067546	14.11.2023	14.11.2028	125 000	125 959	-	3 mnd. NIBOR + 1,38%
Påløpte renter				-1 291	-841	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			**1 075 000**	**907 126**	**817 681**	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.12.2023	Bokført verdi 31.12.2022	Rente-vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0012852633	01.03.2023	01.06.2033	30 000	30 199	-	3 mnd. NIBOR + 2,70%
NO0010818313	15.03.2018	15.03.2028	30 000	-	30 075	3 mnd. NIBOR + 2,05%
NO0010891443	26.08.2020	26.08.2030	20 000	20 140	20 109	3 mnd. NIBOR + 1,90%
Sum ansvarlig lånekapital			**-**	**50 340**	**50 184**	

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	817 681	252 076	-163 425	795	907 126
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	**817 681**	**252 076**	**-163 425**	**795**	**907 126**
Ansvarlige lån	50 184	30 181	-30 000	-25	50 340
Sum ansvarlig lånekapital	**50 184**	**30 181**	**-30 000**	**-25**	**50 340**

Note 37 - Annen gjeld

Annen gjeld	2023	2022
Påløpte kostnader	3 192	1 231
Bankremisser	187	161
Arbeidsgiveravgift, finansskatt og merverdiavgift	2 499	1 883
Skattetrekk	1 609	1 599
Forpliktelser knyttet til leieavtaler	7 778	12 951
Leverandørgjeld	1 608	1 149
Formuesskatt	1 200	1 094
Annen gjeld ellers	2 841	3 065
Sum annen gjeld	**20 913**	**23 133**

Note 38 - Fondsobligasjonskapital

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Første tilbake-kallingsdato	Pålydende	Bokført verdi 31.12.2023	Bokført verdi 31.12.2022	Rentevilkår
NO0010833791	09.10.2018	09.10.2023	40 000	-	40 000	NIBOR 3mnd + 4,15%
NO0013019034	19.09.2023	19.09.2028	40 000	40 000	-	NIBOR 3mnd + 4,50%
Sum fondsobligasjonskapital			**80 000**	**40 000**	**40 000**	

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Innløst	Balanse 31.12.2023
Fondsobligasjonskapital	40 000	40 000	-40 000	40 000
Sum endring i fondsobligasjonskapital	**40 000**	**40 000**	**-40 000**	**40 000**

Bankens fondsobligasjon ble innløst 09.10.23. Eksisterende fondsobligasjon pålydende 40 millioner kroner, ble tatt opp 19.09.23. Første mulige innløsning vil være 19.09.28. Fondsobligasjonen er utstedt med regulatorisk og skatterelatert call (innfrielse). Detaljert informasjon om fondsobligasjonslånet finnes i låneavtalen, som er lagt ut på bankens nettside: Låneavtale

Note 39 - Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens eierandelskapital er 111,9 millioner kroner fordelt på 1 128 571 egenkapitalbevis og 362 eiere. Banken har utstedt egenkapitalbevis i tre emisjoner. ISIN-kode er NO0010733082

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Eierandelsbrøk	2023	2022
Egenkapitalbevis	111 922	111 922
Overkursfond	-	-
Utjevningsfond	7 674	7 674
Sum eierandelskapital (A)	**119 595**	**119 595**
Sparebankens fond	373 485	358 316
Gavefond	18 450	16 621
Grunnfondskapital (B)	**391 935**	**374 937**
Fond for urealiserte gevinster	7 492	6 879
Fond for vurderingsforskjeller	-	-
Fondsobligasjoner	40 000	40 000
Avsatt utbytte og gaver	6 399	9 702
Sum egenkapital	**565 421**	**551 114**
Eierandelsbrøk A/(A+B)	**23,38 %**	**24,18 %**

Utbytte	2023	2022
Antall egenkaptialbevis	1 128 571	1 128 571
Foreslått kontantutbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	5,67	8,60
Samlet foreslått kontantutbytte (i hele 1000 kr.)	6 398	9 702
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	501,01	488,33

20 største egenkapitalbeviseiere pr 31.12.2023	Beholdning	Eierandel
A. R. HOLDING AS	112 869	10,00 %
PER WULLUM	55 736	4,94 %
BERIT WULLUM	54 736	4,85 %
SHELTER AS	43 000	3,81 %
LORD EIENDOM AS	34 285	3,04 %
OLE DRAGSTEN INVEST AS	28 486	2,52 %
LARS HØYEM	27 840	2,47 %
J S HOLDING AS	24 324	2,16 %
FORSET GRUS AS	21 900	1,94 %
NIKLAUS HAUGRØNNING	21 500	1,91 %
ARNE-JULIUS MASKE	20 968	1,86 %
TRONDHEIM KONTORUTVIKLING HOLDING	20 686	1,83 %
PETRONELLA AS	20 000	1,77 %
E AARNES HOLDING AS	19 800	1,75 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	19 575	1,73 %
VIER AS	19 515	1,73 %
HEIMDAL GRANITT OG BETONG AS	15 697	1,39 %
PERSONELLSERVICE TRØNDELAG	14 173	1,26 %
Nordnet Bank AB	13 410	1,19 %
TORSTEIN STORSVE	13 000	1,15 %
Sum 20 største egenkapitalbeviseiere	**601 500**	**53,30 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	527 071	46,70 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 112)	**1 128 571**	**100,00 %**

Antall bevis:	**1 128 571**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Nærstående egenkapitalbeviseiere	31.12.2023	31.12.2022
Bjørn Riise	2 188	2 188
Bård Einar Brenne	2 171	2 437
Sum ledende ansatte inkl personlig nærstående	**4 359**	**4 625**
Bente Haugrønning	200	200
Hege Skaufel	181	181
Sum styret inkl personlig nærstående	**381**	**381**
Turi G. Johnsen	220	220
Eirik Ulseth	1 304	1 304
Torill Tveit	320	320
Bente Storrø	113	113
Grethe Naalsund	6 610	6 610
Per Magne Tronvoll	3 070	3 070
Torgrim Schnitler	2 384	2 384
Arne Andreas Grendstad	1 845	1 845
Lars Høyem	27 840	27 840
Forstanderskap	44 087	44 087

Geografisk fordeling av egenkapitalbeviseierne	Ant. EK-bevis 31.12.2023	%-andel 31.12.2023	Ant. EK-bevis 31.12.2022	%-andel 31.12.2022
Trøndelag	877 883	77,79 %	883 346	78,27 %
Oslo	164 954	14,62 %	158 061	14,01 %
Øvrige landsdeler	70 463	6,24 %	72 242	6,40 %
Utlandet	15 271	1,35 %	14 922	1,32 %
Sum alle egenkapitalbeviseiere	**1 128 571**	**100 %**	**1 128 571**	**100 %**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Note 40 - Resultat per egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	2023	2022
Ordinært resultat etter skatt	33 379	27 131
Renter på fondsobligasjoner[1]	-4 022	-2 147
Sum andel av resultatet til egenkapitalbeviseierne og sparebankens fond	**29 357**	**24 985**
Eierandelsbrøk	**24,33 %**	**25,82 %**
Andel av resultatet som er tilordnet bankens egenkapitalbeviseiere	**7 142**	**6 451**
Veid gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	**1 125 871**	**1 125 871**
Resultat pr egenkapitalbevis	**6,34**	**5,73**

[1] *Skatteeffekten av renter på fondsobligasjoner er presentert i skattekostnaden*

[2] *FUG = Fond for Urealiserte Gevinster*

Tall i tusen kroner	2023	2022
Totalresultat/utvidet resultat e. skatt	30 627	29 402
Renter på fondsobligasjoner[1]	-4 022	-2 147
Sum andel av totalresultatet til egenkapitalbeviseierne og sparebankens fond	**26 605**	**27 256**
Eierandelsbrøk	**24,33 %**	**25,82 %**
Andel av resultatet som er tilordnet bankens egenkapitalbeviseiere	**6 472**	**7 037**
Veid gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	**1 125 871**	**1 125 871**
Resultat pr egenkapitalbevis utvidet resultat	**5,75**	**6,25**

Note 41 - Garantier

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt AS (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.23 lån for 365 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer direkte i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

	2023	2022
Betalingsgarantier	11 653	7 813
Kontraktsgarantier	1 991	2 465
Andre garantier	0	325
Sum garantier overfor kunder	**13 644**	**10 603**
Garantiansvar (lånegarantier) Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**5 000**	**5 000**
Sum garantiansvar	**18 644**	**15 603**

	2023		2022	
Garantier fordelt geografisk	**Tusen kr**	**%**	**Tusen kr**	**%**
Trøndelag	18 455	99,0 %	15 340	98,3 %
Vestfold og Telemark	-	-	75	0,5 %
Vestland	75	0,4 %	75	0,5 %
Viken	114	0,6 %	114	0,7 %
Sum garantier	**18 644**	**100 %**	**15 604**	**100 %**

Note 42 - Leieavtaler

Banken implementerte IFRS16 fra 01.01.21. Standarden gjelder for alle leieavtaler. Ved implementeringen av IFRS16 ble leieforpliktelsen målt til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksrettseiendelen satt lik leieforpliktelsen. Bruksrettseiendelen avskrives over leieperioden, og rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader.

Bankens bruksrettseiendeler består per 31.12.23 av leiekontrakt i Trondheim sentrum. Leiekontrakten på Heimdal hadde opprinnelig utløp 30.09.26, men ble avsluttet september 2023 grunnet flytting til Gryta. Leiekontrakten i Trondheim sentrum løper til 31.12.27. Diskonteringsrente som er benyttet ved beregning av leieforpliktelse er 4,34 prosent i Trondheim sentrum. Som diskonteringsrente brukes bankens marginale innlånsrente på beregningstidspunktet.

Bruksretteiendeler	Bruksretteiendeler	Totalt
Bokført verdi 01.01.23	15 153	15 153
Avhendinger	-5 395	-5 395
Av- og nesdkrivinger	-2 328	-2 328
Bokført verdi 31.12.23	7 430	7 430

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	4,0
Avskrivningsmetode	Lineær

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Leieforpliktelser	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	
Mindre enn 1 år	2 046
1-2 år	2 046
2-3 år	2 150
3-4 år	2 203
4-5 år	-
Mer enn 5 år	-
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31. desember 2023	8 445

Endringer i leieforpliktelser	
Leieforpliktelse per 1.januar 2023	12 951
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	-2 788
Betaling av hovedstol	-2 807
Betaling av renter	-
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	422
Omregningsdifferanser	
Totale leieforpliktelser 31. desember 2023	7 778
Utgående kontantstrøm fra leieforpliktelser	-2 807

Note 43 - Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om bankens finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker bankens finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke bankens finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Det er ikke fremkommet informasjon om vesentlige forhold som var inntruffet eller forelå allerede på balansedagen 31. desember 2023 og frem til styrets endelige behandling av årsregnskapet 6. mars 2024.

.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Styrets erklæring

Vi erklærer etter beste overbevisning at årsregnskapet for 2023 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsregelverk og at opplysningene i regnskapet gir et rettvisende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

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

Trondheim, 06. mars 2024
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Mari Brænd
Styremedlem

Børge Sigernes-Sørlie
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Revisjonsberetning

KPMG AS
Sjøgangen 6
N-7010 Trondheim

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til forstanderskapet i Nidaros Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Nidaros Sparebank som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4 2. ledd nr. b), i samsvar med IFRS Accounting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av banken i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Nidaros Sparebank sammenhengende i 22 år fra valget i forstanderskapsmøte i april 2002 for regnskapsåret 2002.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Det vises til Note 2 Kredittrisiko, Note 3 Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger, Notene 6 – 11 som omhandler utlån og nedskrivninger på utlån, samt styrets årsberetning under avsnittet Resultat og disponering av overskudd.

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:
Oslo, Alta, Arendal, Bergen, Bodø, Drammen, Elverum, Finnsnes, Hamar, Haugesund, Knarvik, Kristiansand, Mo i Rana, Molde, Sandefjord, Stavanger, Stord, Straume, Tromsø, Trondheim, Tynset, Ulsteinvik, Ålesund

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Beskrivelse av forholdet	*Vår revisjonsmessige tilnærming*
Bankens samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 10 per 31.12.2023, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 7,8. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 3,5 per 31.12.2023, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 2,2. For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 1), og forventet kredittap over lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 2). Banken anvender modeller for beregning av forventet kredittap i trinn 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere; • definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR), • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • fastsetting og vekting av ulike forventede framtidsrettede makroøkonomiske scenarioer For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko, og hvor det foreligger indikasjoner på at engasjementet er kredittforringet (trinn 3), foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer bruk av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er: • identifisering av kredittforringede engasjementer, • fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. På bakgrunn av størrelsen av brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap for bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.	Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet. Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert: • at beregningen av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er korrekt, • at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er korrekt, og • at ECL-modellen beregner tap i overenstemmelse med kravene i IFRS 9 Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist på kredittmodeller, evaluert resultatene i disse attestasjonsuttalelsene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL. For å vurdere rimeligheten av ledelsens vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet: • evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko og bankens vekting av ulike scenarioer • vurdert modellberegnede forventede kredittap mot sammenlignbare banker og vår kjennskap til bransjen. Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (steg 3). For et utvalg engasjementer i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimater, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelser. For å utfordre banken på om det er andre engasjementer som skulle vært individuelt tapsvurdert i trinn 3, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på engasjementer i bedriftsmarkedsporteføljen som er kredittforringet, ved bruk av eksterne kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon. Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

KPMG

2. *IT-systemer og applikasjonskontroller*

Det vises til Note 5 Risikostyring, avsnitt om operasjonell risiko.

Beskrivelse av forholdet	*Vår revisjonsmessige tilnærming*
Nidaros Sparebank er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet. Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering. Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter. Systemet beregner blant annet rente på innskudd og utlån, og bankens interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter. På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.	I forbindelse med vår revisjon av IT-systemet i banken har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring. Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Nidaros Sparebank. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har kontrollberegnet kjernesystemets renteberegning. Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp. I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet vår spesialister innen IT-revisjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar og bærekraft.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

KPMG

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til bankens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.

- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.

- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Trondheim, 7. mars 2024
KPMG AS

Sverre Einersen
Statsautorisert revisor

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon