



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 937 902 719
Organisasjonsform: Sparebank
Foretaksnavn: NIDAROS SPAREBANK
Forretningsadresse: Nordalsvegen 2
7540 KLÆBU

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Margrete Ljones Resellmo
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 23.03.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 31.03.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	2 354 000	574 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	126 732 000	94 756 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	11 284 000	5 881 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	140 370 000	101 211 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18	1 651 000	855 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	22 717 000	11 982 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	23 906 000	12 407 000
Øvrige rentekostnader		1 515 000	1 429 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		49 789 000	26 673 000
Netto renteinntekter		90 581 000	74 538 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	12 340 000	18 539 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	2 267 000	2 401 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	2 807 000	3 841 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2 807 000	3 841 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	-5 049 000	-713 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	2 046 000	2 786 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	1 033 000	-2 016 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle	20	-1 970 000	57 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
instrumenter			
Andre driftsinntekter	20	559 000	416 000
Lønn og andre personalkostnader	21	32 876 000	30 371 000
Andre driftskostnader	22	28 820 000	31 401 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger		2 736 000	2 240 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-2 736 000	-2 240 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	11	3 352 000	-4 292 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		3 352 000	-4 292 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet			
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	7 136 000	7 518 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		27 130 000	27 752 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		27 130 000	27 752 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter			2 158 000
Sum andre inntekter og kostnader		0	2 158 000
Totalresultat for regnskapsåret		27 130 000	29 910 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		63 024 000	62 814 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		139 572 000	68 931 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		139 572 000	68 931 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	7	2 787 108 000	2 779 063 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	7	803 680 000	801 563 000
Sum utlån og fordringer på kunder	7	3 590 788 000	3 580 626 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		421 012 000	460 529 000
Sum rentebærende verdipapirer		421 012 000	460 529 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28,29	126 987 000	103 567 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	23	6 328 000	6 328 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	32	16 026 000	8 145 000
Andre varige driftsmidler	32	3 559 000	2 891 000
Sum varige driftsmidler	32	19 585 000	11 036 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		4 445 000	3 941 000
Andre eiendeler		1 138 000	4 272 000
Sum andre eiendeler		5 583 000	8 213 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		4 372 879 000	4 302 044 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	34	111 051 000	62 529 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34	111 051 000	62 529 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35	2 812 078 000	2 843 426 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	35	2 812 078 000	2 843 426 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	36	817 681 000	791 714 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	817 681 000	791 714 000
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	37	23 132 000	14 071 000
Avsetninger			
Forpliktelse ved periodeskatt	24	7 641 000	7 144 000
Sum avsetninger		7 641 000	7 144 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	36	50 184 000	50 094 000
Sum ansvarlig lånekapital		50 184 000	50 094 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		3 821 767 000	3 768 978 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Aksjekapital/eierandelskapital	39	112 857 000	112 857 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis		-936 000	-936 000
Fondsobligasjonskapital		40 000 000	40 000 000
Sum innskutt egenkapital		151 921 000	151 921 000
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		6 879 000	29 729 000
Sparebankens fond		358 316 000	325 594 000
Gavefond		16 621 000	14 768 000
Utjevningsfond		7 674 000	4 440 000
Annen egenkapital		9 702 000	6 612 000
Sum opptjent egenkapital		399 192 000	381 143 000
Sum egenkapital		551 113 000	533 064 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		4 372 880 000	4 302 042 000



Årsrapport 2022

Vedtatt av bankens styre 08. mars 2023





Innholdsfortegnelse

Investorinformasjon	3
Egenkapitalbevis	3
Utbytte	3
Nøkkeltall.....	4
Utvikling siste år.....	5
Styrets beretning	6
Generelt	6
Om virksomheten	6
Bærekraft og samfunnsansvar	7
Økonomiske utviklingstrekk 2022 og forventning til 2023.....	10
Strategisk samarbeid og leverandørstrategi.....	11
LOKALBANK – et nært samarbeid	11
Resultat og disponering av overskudd	13
Balanse	16
Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring	16
Styrets arbeid	19
Organisasjon og arbeidsmiljø.....	19
Fremtidsutsikter	20
Årsregnskap 2022	21
Resultat	21
Balanse	21
Kontantstrømpoppstilling – direkte metode.....	23
Egenkapitaloppstilling.....	24
Noter	25
Note 1 - Generelle regnskapsprinsipper.....	25
Note 2 - Kredittrisiko	30
Note 3 - Bruks av estimater og skjønnsmessige vurderinger	33
Note 4 - Kapitaldekning.....	34
Note 5 - Risikostyring	36
Note 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	38
Note 7 - Fordeling av utlån	40
Note 8 - Misligholdte og tapsutsatte engasjement	40
Note 9 - Forfalte og tapsutsatte lån	41
Note 10 - Eksponering på utlån	41
Note 11 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko.....	42
Note 12 - Store engasjement	46
Note 13 - Sensitivitet	46
Note 14 - Likviditetsrisiko	46
Note 15 - Valutarisiko.....	47
Note 16 - Kursrisiko.....	47
Note 17 - Renterisiko.....	47
Note 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	48
Note 19 - Segmentinformasjon	48
Note 20 - Andre inntekter.....	49
Note 21 - Lønn og andre personalkostnader	49
Note 22 - Andre driftskostnader	51
Note 23 - Transaksjoner med nærstående	51
Note 24 - Skatt.....	52
Note 25 - Kategorier av finansielle instrumenter	53
Note 26 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter	53
Note 27 - Sertifikater og obligasjoner	54
Note 28 - Aksjer/egenkapitalbevis til virkelig verdi over ordinært resultat	55
Note 29 - Aksjer/egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat.....	55
Note 30 - Finansielle derivat	56
Note 31 - Tilknyttet selskap	56
Note 32 - Varige driftsmidler	56
Note 33 - Andre eiendeler	56
Note 34 - Innlån fra kredittinstitusjoner	56
Note 35 - Innskudd fra kunder	57



Note 36 - Verdipapirgjeld	57
Note 37 - Annen gjeld	58
Note 38 - Fondsobligasjonskapital	58
Note 39 - Eierandelskapital og eierstruktur	58
Note 40 - Resultat pr. egenkapitalbevis	60
Note 41 - Garantier	60
Note 42 - Leieavtaler	61
Note 43 - Hendelser etter balansedagen	62
Styrets erklæring	63
Revisjonsberetning	64



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 362 eiere per 31.12.2022.

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

De 20 største egenkapitalbevisene		
31.12.2022		
Navn	Beholdning	Eierandel
A. R. HOLDING AS	112 869	10,00 %
PER WULLUM	55 736	4,94 %
BERIT WULLUM	54 736	4,85 %
SHELTER AS	43 000	3,81 %
LORD EIENDOM AS	34 285	3,04 %
OLE DRAGSTEN INVEST AS	28 486	2,52 %
LARS HØYEM	27 840	2,47 %
HEIMDAL GRANITT OG BETONG AS	25 181	2,23 %
J S HOLDING AS	24 324	2,16 %
FØRSET 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 %
VIER AS	19 515	1,73 %
PERSONELLSERVICE TRØNDELAG	14 173	1,26 %
Nordnet Bank AB	13 159	1,17 %
TORSTEIN STORSVE	13 000	1,15 %
ARILD-ARNE ANDERSEN	10 395	0,92 %
Sum 20 største	601 553	53,30 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	527 018	46,70 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	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 2022 var kursen på NISB kr. 110. Ligningsverdi er kr. 82,50 pr. egenkapitalbevis¹.

Utbytte

Nidaros Sparebank har som mål å forvalte bankens kapital og ressurser på en måte som gir egenkapitalbevisiere 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 egenkapitalbevisierens utbytte på 60-80 prosent. Den delen av utbytte som ikke blir utbetalt til egenkapitalbevisiere skal tilfalle utjevningsfondet eventuelt utgjøre annen eierandelskapital. Innenfor gjeldende lovverk og hensyntatt bankens kapitaldekning kan styret disponere utjevningsfondet for å opprettholde utbytte på eierandelskapitalen. Banken har god kapitaldekning per 31.12.2022.

Det er for 2022 foreslått en kontantandel på 75 prosent. Dette tilsvarer et utbytte på 8,60 kr pr egenkapitalbevis (5,86 kr pr egenkapitalbevis), og det avsettes 3,2 millioner kroner til utjevningsfond (1,2 millioner kroner).

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



Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av inntekter	63,1 %	67,4 %
Kostnader i % av inntekter justert for verdipapir	63,7 %	70,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	0,7 %	16,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. verdipapir)	11,3 %	18,2 %
Netto rentemargin	2,09 %	1,74 %
Resultatførte tap i % av brutto utlån ¹	0,09 %	-0,12 %
Egenkapitalavkastning etter skatt på ordinært resultat	5,50 %	5,88 %
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av brutto utlån	22,6 %	22,4 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun PM	24,3 %	17,4 %
Brutto utlånsvekst siste 12 mnd	0,3 %	10,5 %
Brutto utlånsvekst inklusiv boligkreditt siste 12 mnd	6,5 %	7,1 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	-1,1 %	4,8 %
Innskuddsdekning	78,3 %	79,3 %
Tapsavsetning i % av brutto utlån	0,23 %	0,17 %
Soliditet²		
Kapitaldekning	22,68 %	22,84 %
Kjemekapitaldekning	20,43 %	20,61 %
Ren kjemekapitaldekning	18,59 %	18,84 %
Uvektet kjemekapitalandel	9,23 %	9,62 %
Likviditet		
LCR	225	164
NSFR	117	139

¹ Negativt tall er inntektsføring

² Tall for samarbeidende gruppe

Definisjon av nøkkeltall

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

Kostnader i % av inntekter justert for VP - tilsvarende nøkkeltallet kostnader i % 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 % 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.

Resultatførte tap i % 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 boligkreditselskaper, 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.

Brutto utlånsvekst siste 12 måneder - beregnes som bankens brutto utlån ved årsslutt i år i prosent av samme periode i fjor.

Brutto utlånsvekst inklusiv boligkreditt siste 12 måneder - tilsvarende beregning til brutto utlånsvekst siste 12 måneder, men inkludert utlån som er overført til Verd og EBK.

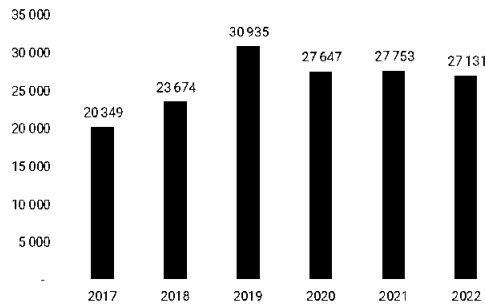
Innskuddsdekning - innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

Tapsavsetning i % av brutto utlån - nøkkeltallet beregnes som summen av balanseførte avsetninger i steg 1,2 og 3 tap dividert på bankens brutto utlån.

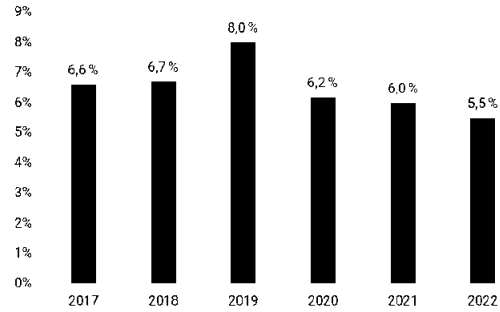


Utvikling siste år

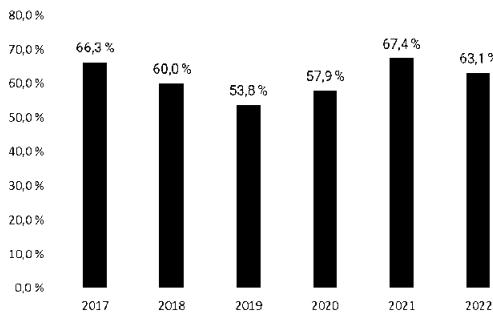
Ordinært resultat etter skatt (tusen kr)



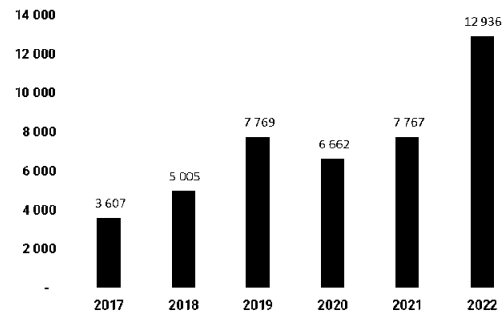
Egenkapitalavkastning



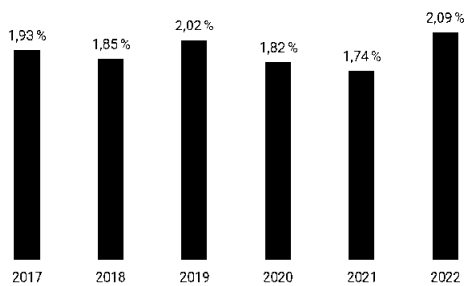
Kostnadsprosent



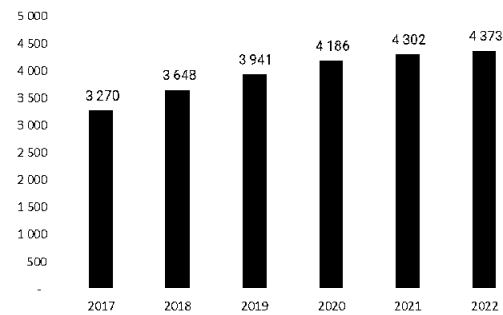
Avsatt utbytte og utjevningsfond (tusen kr)



Netto rentemargin



Forvaltningskapital (mill. kr)





Styrets beretning

Generelt

2022 var et år med store endringer i våre rammebetingelser. Første år i ny allianse (fra Eika til LOKALBANK), covid-19 pandemien tok slutt og Norges Bank forlot sin nullrente-politikk. I sum markerte dette et betydelig skille for oss, og ikke minst har det potensiale til å påvirke bankens inntjening positivt over tid. En bank som vår gjør det ikke best under en nullrente-politikk, av flere årsaker:

- Avkastningen på bankens frie egenkapital blir betydelig redusert
- Det er ikke noe rentemargin på brukskonti. En slik margin skal normalt dekke en vesentlig del av bankens kostnader til både IT og personell.

Bankens kunder har i sum klart seg godt gjennom pandemien. For banken har den negative innflytelsen på kundesiden først og fremst vært at enkelte prosjekter har blitt utsatt. Nytt for 2022, var en ekstrem kostnadsøkning på byggevarer, noe som førte til utsettelse og/eller avlysning av 4 byggeprosjekter som våre kunder skulle ha finansiert hos oss. Dette, kombinert med at noen prosjekter fra tidligere år er avsluttet og solgt, er hovedårsaken til at vi ikke nådde våre vekstmål på bedriftsmarkedet for året.

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift og denne forutsetningen bekreftes å være til stede. I årsberetningen er tall for 2021 angitt i parentes

Om virksomheten

Nidaros Sparebank er en selvstendig sparebank stiftet i 1858, med hovedkontor i Klæbu i Trondheim og et avdelingskontor i Trondheim sentrum. Klæbu kommune slo seg sammen med Trondheim kommune i 2020, og i mange år før det utviklet Trondheim seg over tid til å bli bankens største markedsområde. Som et resultat av dette er nå "nye" Trondheim vår hjemkommune. Som en del av dette har banken de siste årene byttet både navn og profil, og vedtatt å flytte kontoret i "gamle" Trondheim til en mer sentral adresse. Banken flyttet derfor i oktober i 2022 sitt "bykontor" fra Heimdal sentrum til "Gryta" på Brattøra. Flyttingen er godt mottatt i markedet.

Bankens forvaltningskapital var per 31.12.2022 på 4.373 millioner kroner (4.302 millioner kroner), en økning på 71 millioner kroner/1,6 prosent (143 millioner kroner/3 prosent). Bankens forretningskapital er 5.271 millioner kroner (4.936 millioner kroner).

Fordelingen mellom nærings- og privatkunder i egen balanse er på henholdsvis 23 prosent og 77 prosent. Bankens utlån er ved årsslutt 3.599 millioner kroner. Bankens kunder hadde i tillegg 898 millioner kroner i boliglån i Eika Boligkreditt AS (EBK) og Verd Boligkreditt AS (Verd). Bankens forretningskapital er 5.271 millioner kroner. I sum er 24 prosent av bankens boliglån overført til boligkreditselskap.

Banken har 27,6 årsverk hvorav 1,1 av disse på renhold og vaktmestertjenester.

Strategi og verdier

Bankens verdier er:

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.

Hovedmål for bankens strategi er økt attraktivitet; for kunder og investorer, som arbeidsgiver, samfunnsaktør, samarbeidspartner og som Trondheimsbank.

Målet er å øke Nidaros Sparebanks konkurransekraft og kundeappell i Trondheimsmarkedet. 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 samfunnsansvar er også noe styret er opptatt av, og banken har som mål å ta en aktiv rolle i nærmiljøet i forhold til bærekraft.

På sikt skal banken få større synlighet og økt preferanse i Trondheimsregionen. Banken tar fortsatt samfunnsansvar ved å øke engasjementet i nærmiljøet og berike lokalsamfunnene i Trondheim.

Det er styrets oppfatning at hovediltakene er realisert, og som en del av ny strategi arbeides det også med nye hovediltak. Forsatt vekst på privat- og bedriftsmarkedet, ytterligere gevinstrealisering, forbedret kostnadsprosent, økt egenkapitalavkastning og økt søkelys på bærekraftig virksomhet er noe av hovedinnholdet i ny strategi og hovediltak.

Bærekraft og samfunnsansvar

Bakgrunn

Banken har over år arbeidet med å iverksette bærekraft (ESG) som en grunnpilar i drift og strategi. EU sin «Green Deal» har som mål at bank og finans skal være aktive medhjelpere for å omskape samfunnet fra sterkt avhengig av karbonutslipp til lavutslipp, sirkulærøkonomi og til slutt nullutslipp. Dette vil medføre mye arbeid, mange prosjekter, betydelig risiko, mange endringer og store investeringer over tiår. Som for nær sagt alle andre virksomheter har det lenge vært utfordrende å bli konkret nok på hva bærekraft vil bety både for banken og kundene i fremtiden. Med varslede økte krav fra myndigheter og investorer fra 2023 har 2021 og 2022 blitt benyttet til å løfte bankens bevissthet, kompetanse og rapportering til et vesentlig høyere nivå.

I 2021 gjorde banken et vedtak om å bli sertifisert som «miljøfyrtårn» (i regi av Stiftelsen Miljøfyrtårn) i samarbeid med de 9 andre bankene i LOKALBANK. Prosessen førte til at banken bedre har gjennomført bærekraft i sin strategi, det er utarbeidet ulike retningslinjer og rapporter og ikke minst har prosessen tilført banken økt kompetanse og bevissthet. For banker vil rådgivning om bærekraft til kunder være betydelig en del av virksomheten fremover, og da mener vi det er essensielt at vi selv har «feiet for egen dør».

I 2022 har det vært spesielt fokus på kompetansebygging, og sammen med LOKALBANK er det bl.a. foretatt felles opplæring rundt ESG for ansatte. Basis for dette var et felles undervisningsopplegg levert av BDO.

I 2023 vil det være spesielt søkelys på kompetanseheving for våre kunder, innhenting og bearbeiding av data, nye IT-prosesser vs. kunder og rapportering etter ulike krav og standarder. Bankens arbeid med bærekraft vil også bli mer tverrfaglig, med en faggruppe som spenner hele virksomheten.

Bærekraft og samfunnsansvar i bankens retningslinjer

Nedenfor gjengis utdrag fra noen av bankens retningslinjer og rammer som allerede er gjort gjeldende:

Etiske retningslinjer

- 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 unnløtelser 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

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 også sikre ansvarlig utlånsvirksomhet gjennom å øke bedriftenes egen bevissthet og praksis rundt temaer som miljø, etikk, samfunnsansvar, forretningsdrift og eierstyring.

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).



Bærekraft (ESG) og klimarisiko skal inngå som en fast del av bankens kredittvurdering knyttet til bedriftsengasjementer. I kredittsaker skal det for alle bedriftskunder vurderes både om kundens betjeningsevne og sikkerhetens verdi er utsatt for risiko som følge av endringer i klima og økt fokus på bærekraft. En separat vurdering av dette området i kredittsaken er nødvendig, siden denne form for risiko ikke, eller i liten grad, inngår som grunnlag i beregning av kundens risikoklasse. Det skal gjøres en vurdering av kundens bransje, panteobjekter samt leverandører og kunder. For kunder som tilhører spesielt bransjer som er ekstra utsatt i forhold til klima og bærekraft, kreves det en grundigere vurdering. Kundens egen vurdering av sin klimarisiko og sitt forhold til bærekraft skal også beskrives i kredittsaken. For kunder som ikke i tilstrekkelig grad har tatt på alvor klima og risiko knyttet til bærekraft, skal det vurderes å iverksette en tiltaksplan som kunden må forplikte seg til.

Investeringer

Banken har i sin policy for markedsrisiko lagt vekt på at banken i størst mulig grad skal etterstrebe og gjøre investeringer i selskaper som støtter FNs bærekraftsmål og menneskerettigheter. Banken skal benytte leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte. Det gjelder også for bankens leverandører av finansielle investeringer, som bankens beholdning av papirer for likviditetsformål.

Banken har inngått avtale med SpareBank1 Kapitalforvaltning AS om forvaltning av verdipapirer, herunder bankens LCR-portefølje og deler av øvrig overskuddslikviditet. Avtalen sikrer at banken gis mulighet til god kontroll og oppfølging, og at forvaltningsselskapet har innført arbeidsdeling og kontrollsystemer som tilfredsstillende bankens krav til dette. Som en del av SMN-konsernet og Sparebank 1 gruppen, er Sparebank1 Kapitalforvaltning del av et omfattende ESG-arbeid (Environmental, Social and Governance). Konsernet følger FNs bærekraftsmål og har sluttet seg til FNs prinsipper for ansvarlig bankdrift.

Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraftig virksomhet

- Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljødeleggelse, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter.
- Bankens retningslinjer for samfunnsansvar 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.
- Valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø.
- Banken skal opptre ansvarlig med tanke på klima og miljø, og bruke miljøvennlige produkter.
- Banken skal bekjempe økonomisk kriminalitet på bakgrunn av risikovurderinger og oppfølging av antihvitvaskområdet, mistenkelige transaksjoner og mulige svindelsaker.
- Markedsføringen og rådgivning av salg av produkter og tjenester skal skje på en etisk måte, med basis i saklig og korrekt informasjon, i samsvar med gjeldende lover og regler. Priser for de viktigste tjenestene skal være tilgjengelig på bankens nettsider.
- Det skal aldri finne sted diskriminering av kunder eller ansatte på grunn av alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet, sivil status eller andre lignende forhold.

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 2022 utdelt gaver gjennom gavetildeling og sponsor/samarbeidsavtaler til allmennnyttige 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 2022 ble bankene oppfordret til å være ekstra aktive med gavetildeling. Dette skyldtes at samfunnet "åpnet opp" etter flere år med pandemi. Som en følge av det hadde frivilligheten et ekstra behov for å komme i gang igjen med både etablerte og nye aktiviteter. Noe som også krevde ekstra midler.



Klima og miljø

Nidaros Sparebank hadde i 2022 et totalt klimagassutslipp på 19,3 tonn CO₂-ekvivalenter (tCO₂e). Dette er en økning på 4,8 tCO₂e, tilsvarende 32,8 %, sammenlignet med 2021. Klimagassutslippene for 2022 hadde følgende fordeling:

- Scope 1: Ingen utslipp.
- Scope 2: 10,1 tCO₂e (52,3 %).
- Scope 3: 9,2 tCO₂e (47,7 %).

Scope 1: Nidaros Sparebank har ingen direkte utslipp knyttet til sin virksomhet.

Scope 2: Elektrisitet - målt forbruk av elektrisitet i egneide eller leide lokaler/bygg. Utslipet fra elektrisitetsforbruk har blitt redusert med 19,4 % fra 2021 til 2022, grunnet en reduksjon i forbruk av elektrisitet samt at utslippene knyttet til utslippsfaktoren for Nordisk miks har gått ned. Ettersom Nidaros Sparebank ikke har kjøpt opprinnelsesgarantier for sitt elektrisitetsforbruk i 2022 er faktoren Nordisk residualmiks brukt. I 2022 var utslipp fra elektrisitetsforbruk 103,1 tCO₂e ved bruk av markedsbasert faktor.

Scope 3: Flyreiser - målt antall reiser per region. Nidaros Sparebank hadde i 2022 86 flyreiser som ble rapportert på et kontinentalt nivå. De totale utslippene fra flyreiser var 7,7 tCO₂e hvilket er en økning på 681,8 % i forhold til 2021, da det ble rapportert inn 11 flyreiser. Økningen i flyreiser er i stor grad relatert til at et par av våre ansatte har representert LOKALBANK i noen felles IT prosjekter. Denne aktiviteten er nå betydelig redusert. Og dels skyldes det økt aktivitet etter avslutningen av pandemien.

Kilometer-godtgjørelse - i 2022 ble det gitt godtgjørelse for 7876,1 km med bensin/dieselbil, tilsvarende et utslipp på 0,6 tCO₂e. Dette er en økning på 2369,3 km i forhold til 2021 og tilsvarer en økning på 9,5 % i tCO₂e. Det ble også gitt godtgjørelse for 2764,5 km med elbil, hvor utslippet ligger på under 0,1 tCO₂e.

Avfall - i 2022 ble det rapportert inn 1680 kg med restavfall som gikk til forbrenning (energigjenvinning) og 480 kg med papiravfall som gikk til resirkulering. Totalt utgjør dette et utslipp på 0,9 tCO₂e, og er en økning på 89,5 % i forhold til 2021. Den store økningen i avfall er grunnet flytting av lokasjon i «gamle» Trondheim, fra Heimdal til Brattøra høsten 2022.

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. 31.12.2022 er det 29 ansatte i banken, og av disse er 45 prosent kvinner og 55 prosent menn. Av de 29 ansatte er 1 kvinne deltidsansatt i 20 prosent stilling. Ledergruppen består av 60 prosent kvinner og styret består av 60 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. Bankene deltar med 50 millioner kroner til finansiering av grønne leiligheter.

KfS sitt grønne rammeverk har blitt godkjent av Sustainalytics og vurdert til å være «credible and impactful» og i tråd med Green Bond Principles 2018.

Miljøfyrtårn

Banken ble i 2021 sertifisert som Miljøfyrtårn. Miljøfyrtårn er et tredjeparts sertifiseringssystem som ligger under «Stiftelsen Miljøfyrtårn». Kriterier for bank og finans er blant annet at virksomheten skal ha en klima- og miljøpolicy innenfor: Kredittgivning, finansiering, obligasjoner, spareprodukter/ plassering av kundenes innskudd og forvaltning av virksomhetens egne midler.

Åpenhetsloven

Åpenhetsloven er en ny lov vedtatt av Stortinget, og den trådte i kraft 1. juli 2022. Lovens intensjon er å fremme respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og tjenester. Som sertifisert miljøfyrtårn har vi som bank en uttalt policy at vi skal ta aktivt samfunnsansvar, og at du som kunde i Nidaros Sparebank

skal få bærekraftige produkter og tjenester. For oss er det viktig at menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold ivaretas først og fremst i vår rolle som arbeidsgiver, leverandør av bank og finanstjenester, innkjøper av varer og tjenester og i forbindelse med vår utlånspraksis. Frem mot sommeren vil banken hovedsakelig gjennomføre og dokumenterer aktsomhetsvurderinger. Aktsomhetsvurderingene innebærer å kartlegge leverandørkjeder og andre forretningspartnere. Når arbeidet med kartlegging er utført kan jobben med å danne et risikobilde begynne. Det skal foretas en analyse av hvor stor risiko det foreligger for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i de ulike delene av virksomheten internt, i leverandørkjedene og hos øvrige forretningspartnere.

Økonomiske utviklingstrekk 2022 og forventning til 2023

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Det er vår oppfatning at omfanget av salg av ulike typer kapitalvarer (fritidsbåter, campingbiler, hytter osv.) var uvanlig høyt under pandemien, og at vi står foran en nedgang både etterspørsels- og prismessig i 2023. Dette er en type varer som folk gjerne vil ha i et «positivt sentiment», men det er ikke nødvendighetsvarer, og vil ofte prioriteres ned eller bort når man forventer trangere økonomiske tider.

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer gjennom 2022. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter, generelt høy prisvekst og rekordhøye strømpriser har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter i forhold til tiden under pandemien. Krigen i Ukraina har antakeligvis påvirket forventningene negativt i tillegg.

I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember 2022 anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen, aktivitet relatert til klimaomstilling og utbygging innen strømmettet og strømpriduksjon vil løfte veksten på en del områder i årene fremover. Vi er usikre på i hvilken grad det vil påvirke våre kunder.

Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå (SSB) anslår i deres siste økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

I egen bank opplevde vi at fire større boligprosjekter ble avlyst eller utsatt fra 1. til og med 3. kvartal 2022. Dette skyldtes primært en veldig sterk prisøkning på entrepriser og byggematerialer. Vi antar at utsettelse av byggeprosjekter er en mer generell trend, og at det vil begrense utbudet av nybygde boliger betydelig i 2023 og 2024. Dette vil videre bidra til et lavere prisfall på bruktboliger. I tillegg vil økt antall flyktninger fra Ukraina trolig bidra til økt etterspørsel etter utleieboliger, samtidig som et redusert tilbud av nye boliger trolig vil presse leieprisene opp. Basert på dette har vi forventninger om at prisnedgangen på boliger i trondheimsregionen ikke blir så stor.

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i 2023. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering kan føre til at industriinvesteringene øker betydelig i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig også bidra til økte kraftinvesteringer fra og med 2024. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

I møte med konjunkturedgangen som følge av pandemien økte den statlige oljepengebruken kraftig for å finansiere ekstraordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstraordinære utgifter knyttet til flyktninger og bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at offentlige utgifter nå utgjør i overkant av 60 prosent av samlet verdiskaping for Fastlands-Norge, ned fra over 65 prosent i 2020.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i raskt tempo blitt satt opp til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året. Det er vår oppfatning at dette ikke er særlig høyt over snittet siden «finanskrisen», men selvsagt et betydelig løft fra de unormale lave rentene under pandemien. Det er derfor bankens oppfatning at høyere renter har en betydelig negativ psykologisk effekt, og i tillegg står for en betydelig inndragelse av kjøpekraft i forhold til rentenivået under pandemien. Samtidig er vi av den oppfatning at rentenivået nå i seg selv ikke er langt over det man kan forvente over tid.



Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Tidligere tapsnedskrivninger har i stor grad blitt tilbakeført, og det gjelder også vår bank. Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. For vår banks del forventer vi i tillegg at et mer normalt nivå på renten gir økt avkastning på fri/opptjent egenkapital. I tillegg vil det igjen være kostnadsdekning på brukskonti og dagligbanktjenester, som bidrar sterkt negativt når det i en periode ikke har vært marginer, spesielt på brukskonti.

Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin. Slik er det også i Nidaros Sparebank.

I 2022 fortsatt boligprisene å stige i en periode, før de som en kombinasjon av negativt markedssentiment og høyere renter snudde nedover. Året sett under ett endret boligprisene seg lite i vårt markedsområde.

Strategisk samarbeid og leverandørstrategi

For en liten aktør som Nidaros Sparebank, er det flere smådriftsulempere 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.

LOKALBANK – et nært samarbeid

25. oktober 2021 gikk vår bank over til vår egen allianse – LOKALBANK.

De 10 bankene som utgjør LOKALBANK Alliansen, sammen med vårt selskap LB Selskapet AS, er Aasen Sparebank, Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN, Sparebank 68° Nord, Stadsbygd Sparebank, Tolga – Os Sparebank og Ørland Sparebank.

Vi har undertegnet samarbeidsavtaler med de øvrige bankene i LOKALBANK og etablert et selskap, LB Selskapet AS, hvis formål er å realisere LOKALBANK's alliansestrategi. LB 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 vil etablere samarbeid med produktselskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

Det har gjennom 2022 vært gjennomført grundige strategiprosesser i alliansen og vi står ved inngangen til 2023 enda bedre rustet til å møte de utfordringer vår bank står foran.

LB Selskapet AS

Bankene i LOKALBANK stiftet LB Selskapet AS 22. oktober 2019. Selskapet er alliansens verktøy for realisering av alliansestrategien. Selskapet har rekruttert medarbeidere med spisskompetanse. Disse skal støtte bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder. I tillegg skal selskapet levere fellestjenester så som depot-tjenester og økonomistøttefunksjoner til de bankene i alliansen som ønsker slik tjenester.

Ny administrerende direktør i selskapet tiltrådte 1. september 2022. Selskapet hadde ved årsskiftet 17 medarbeidere (16,5 årsverk) og noen innleide ressurser.

Denne staben vil bli utvidet i løpet av 2023. Dette som resultat av den reviderte alliansestrategien og myndighetenes stadig økende krav til bankene for etterlevelse innenfor en rekke virksomhets- og risiko-områder.

IT- infrastruktur

Banken har sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK inngått en rammeavtale med Skandinavisk Datacentral AS (SDC) for levering av IT-infrastruktur for en direkteløsning fra 25.10.2021. Dette er samme hovedleverandør av IT som tidligere, men avtalen er nå direkte med selskapet alliansebankene og ikke via Eika gruppen AS. Avtalen har, som tidligere, en rullerende 3 års varighet.



SDC er bankens hovedleverandør av både datadrift og datasystemer for bankdrift. Selskapet eies og brukes av nordiske banker i Norge, Danmark, Sverige og Færøyene. Bankene i LOKALBANK er direkte eiere i selskapet.

Systemer som mobilappen, nettbank og bankens reskontrosystem leveres av SDC. Eika Gruppen vil flytte sine banker over på finske Tieto sine løsninger i løpet av 2023.

LOKALBANK's IT-strategi er å satse på flest mulig fellesløsninger og minst mulig egenutvikling. Dette for å holde kostnadene lavest mulig. IT-kompetanse skal styrkes i alliansebankene, samtidig som LB Selskapet AS innehar medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området.

Boligkreditt – OMF-finansiering

De 10 bankene i LOKALBANK har inngått avtale med de 8 sparebankene som eier Verd Boligkreditt AS om et samarbeid på like vilkår ved eierskap i boligkredittselskapet. Vårt eierskap i Eika boligkreditt AS vil reduseres i takt med naturlig reduksjon av utlånsvolum ved avtalt nedbetaling av lånene gjennom dette selskapet. Begge selskapene praktiserer dynamisk eierskapsprinsipp og eierskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis. Banken har sikret sitt fremtidige behov for OMF-finansiering ved sine avtaler med Verd Boligkreditt AS.

Forsikring

Nidaros Sparebank og de 9 andre bankene i LOKALBANK-samarbeidet har signert avtale om distribusjon for Frende Forsikring fra 25.10.2021 eierskap i morselskapet Frende Holding AS.

Leasing og smålån

Banken har inngått avtale med Brage Finans AS vedrørende leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet. Bankene i LOKALBANK er medeiere i Brage Finans AS.

Betalingsområdet

Banken har inngått samarbeide med Balder Betaling AS. Bankene i LOKALBANK har lagt sine eierandeler i Vipps inn i dette selskapet. Gjennom dette indirekte eierskapet er vi med på å videreutvikle Vipps sammen med øvrige eiere og selskapet. Balder Betaling AS har 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 har inngått avtale med Nordea Liv og Norne Securities for liv, pensjon- og spareområdet.

Innen spareområdet er Norne Securities en solid aktør som kan tilby et bredt investeringsunivers. Nordea Liv og pensjon ble valgt bl.a. på grunn av at de har meget gode tekniske løsninger.

DSS (De Samarbeidende Sparebanker)

DSS, De Samarbeidende Sparebankene, ble opprettet i 2008, og er et samarbeid mellom 8 banker på Sør og Sør-Vestlandet.

Vi har gjennom 2022 videreutviklet vårt gode samarbeid med bankene i DSS. DSS har stor grad av interesselighet på tilsvarende måte som interesselighet er en viktig forutsetning for det gode samarbeidet i LOKALBANK. De åtte bankene i DSS og de ti bankene i LOKALBANK eier sammen Verd Boligkreditt AS.

DnB

Banken har i flere år hatt avtale med DnB om kontokreditt, avregning og utenlandsbetalinger. Denne avtalen er fornyet i løpet av 2022.



Resultat og disponering av overskudd

Ordinært resultat etter skatt ble 27,1 millioner kroner (27,8 millioner kroner).

Banken har i 2022 inntektsført verdiendringer på aksjer med til sammen 2,3 millioner kroner (2,2 millioner kroner) over utvidet resultat. Verdiendringen er i hovedsak knyttet til bankens beholdning av aksjer i Eika Boligkreditt AS. Totalresultater er 29,4 millioner kroner (29,9 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. I 2022 er det til dels betydelige forskjeller på ulike områder, selv om totalresultatet er nesten identisk med året før. Dette skyldes dels at det er første hele regnskapsår med ny allianse og nye produktselskaper, og dels uvanlig 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 16 millioner kroner i 2022 sammenlignet med året før. Det skyldes i hovedsak et stigende rentenivå gjennom året som har forbedret inntjeningen spesielt på innskudd. På både privat- og bedriftsmarkedet er utlånsvolumet rimelig flatt i bankens balanse, men for utlån inklusiv boligkreditt den samlede utlånsveksten på 277 millioner kroner. Mangelen på vekst innenfor bedriftsmarkedet skyldes i betydelig grad en del utsatte/ kansellerte boligprosjekter, samt avtagende aktivitetsnivå innenfor ulike næringer gjennom året.

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 har sett spesielt i siste halvår 2022, har over tid gjort det mulig å reversere denne utviklingen. Det vil si at man nå har kostnadsdekning for brukskonti og dagligbanktjenester igjen.

Renteoppgangen har også ført til økt margin på en del andre typer innskudd, men det opplever vi er mer flyktig og allerede under press.

Bankens investeringsportefølje

Investeringsporteføljen oppnådde en gjennomsnittlig avkastning på 1,34 % i 2022 mot 0,74 % i 2021. Vi tror den vil ligge enda høyere i 2023, som følge av et høyere rentenivå i snitt enn i 2022. Bankens investeringsportefølje har hatt et verdifall på 2,0 millioner kroner i 2022 på grunn av høyere kredittmarginer på nye lån av samme type. Etter hvert som lånene i porteføljen går mot forfall anser vi det som sannsynlig at mye av verdifallet vil komme tilbake gitt at banken ikke selger obligasjonene.

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 ble 4,9 millioner kroner i 2021 og 2,3 millioner kroner i 2022. Gjennom året har banken lagt nye lån i Verd (mot EBK tidligere år), og i Verd kommer bankens fortjeneste for 2022 ut med cirka halvparten fordelt som utbytte i 2023 og halvparten som provisjon. Fra Verd er det forventet ca. 0,6 millioner kroner i utbytte utbetalt i 1. kvartal 2023.

Hovedforskjellen til reduksjonen i provisjon fra boligkredittselskaper er imidlertid en annen:

Banken får en «innpris» fra boligkredittforetaket, og banken provisjon er i hovedsak en funksjon av hva banken får av innpris (i hovedsak basert på løpende 3 måneders NIBOR) og hva kundene har som lånerente. I 2021 lå bankens provisjoner på ca. 0,4 millioner kroner per måned basert på et flatt rentenivå. Da markedsrentene begynte å stige utover 2022, steg foretakets fundingkostnad raskere enn varslingsfristen på 6 uker mot utlånskunder. Dette ga en synkende månedlig provisjon. Og i de 4 siste månedene av 2022, hadde banken i sum negativt bidrag fra boliglån finansiert via boligkreditter. Det skyldtes at foretakets



fundingskostnad lå opptil flere renteendringer foran rentehevingene ut mot kunder. Vi forventer at forskjellen i fundingskostnad og kunderente gradvis bedres tidlig i 2023 som følge av færre økninger i styringsrenten fra Norges Bank, og at provisjonsnivået i 2023 stabiliserer seg på et mer tradisjonelt nivå, med positivt regnskapsbidrag.

Eierskapet i EBK rebalanseres i 2. kvartal hvert år, primært basert på tilført eller redusert volum. Banken planlegger et fallende utlånsvolum, og forventer at en del egenkapital frigjøres gjennom dette. Normalt overføres da de underliggende sikkerheter til Verd, hvor det stilles krav om cirka like mye egenkapital i forhold til tilført volum.

Provisjoner breddeprodukter

Da banken gikk ut av Eika Gruppen AS, ønsket ikke selskapet lenger å tilby flere av sine produkter/produkt-selskaper til våre kunder via oss. Vi har derfor byttet mange produktleverandører i 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 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.

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 porteføljeverkst gjennom året.

- **Skadeforsikring.** Ved uttreden av Eika Gruppen AS hadde våre kunder skadeprodukter for 26 millioner kroner via oss. Ved utløpet av 2022, har våre kunder skadeprodukter for 13 millioner kroner. Bankens porteføljeprovisjon på skade var 2,4 millioner kroner, mot 4,1 millioner kroner året før. Vi forventer en vesentlig forbedring gjennom 2023.
- **Livsforsikring.** Veksten på livsforsikring har vært god gjennom året, og foran våre forventninger. Ved utgangen av 2022 var porteføljen på 1,4 millioner kroner og porteføljeprovisjon på 0,2 millioner kroner. Vi forventer en vesentlig forbedring i portefølje og provisjon gjennom året.
- **Fondssparing.** Her har bankens markedsinnsats vært lavest, dels basert på generell inntjening for slike produkter og dels fordi våre kunder har ventet på en bedre «spareapp» fra Norne. Denne kom på slutten av 2022, og profileringen av Norne sine produkter vil intensiveres betydelig i 2023. Bankens provisjoner for spareprodukter i 2022 var 0,1 millioner kroner, mens det var 2,0 millioner kroner i 2021. Til dette må det også nevnes at det er endret lovgiving på området, noe som gjør at bankenes inntjening fra og markedsføring av slike produkter nok vil bli lavere fremover enn hva de historisk har vært. Banken mottok ikke godtgjørelse fra ny leverandør før i august 2022, og ved utløpet av året var cirka 25% av kundenes portefølje overført. Dette er med og forklarer den store nedgangen fra året før. Vi forventer en vesentlig forbedring i både volum og provisjon gjennom året.

Utbytte

I 2021 mottok banken 3,8 millioner kroner i utbytte, mens banken i 2022 mottok 2,8 millioner kroner. Forskjellen utgjøres dels av at EBK har gått over på en modell med mer provisjon og mindre utbytte og dels at Eika Gruppen AS hadde en ekstra runde med utbytter i 2021. Banken solgte sine aksjer i Eika Gruppen AS i 2022, og vil ikke motta mer utbytte derfra - se ytterligere kommentar nedenfor under overskriften Ekstraordinære inntekter fra salg av aksjene i Eika Gruppen AS. Deler av salgssummen er reinvestert iblant annet Frende Forsikring AS og Brage Finans AS. Fra Frende Holding AS fikk banken 1,8 millioner kroner i utbytte allerede i 2022, og styret er meget godt fornøyd med å ha fått replasert pengene fra Eika Gruppen AS i andre strategiske utbyttepapirer så raskt. Brage Finans AS er foreløpig i en oppbyggingsfase, og har ikke prioritert utbytter så lenge sterk vekst krever stadig mer egenkapital. Selskapet hadde gode resultater og god vekst i 2022.

Vi antar at det ikke vil være veldig store forskjeller på utbytter innenfor "Frende-familien" versus Eika alliansen over tid, bortsett fra naturlige markedssvingninger.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader er uforandret fra 2021 til 2022, det skyldes i hovedsak at banken hadde doble alliansekostnader i mye av 2021. De store, underliggende forskjellene i 2022 er bortfall av alliansekostnader til Eika Gruppen AS og 2,5 millioner kroner i økte lønnskostnader. Økte lønnskostnader skyldes i hovedsak retur av ett tidligere utleid årsverk og ansettelse av 3 traineer i 2022.

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.



Kredittap

I 2022 er det ført 3,4 millioner kroner i tapskostnader. Av dette er 1,2 millioner kroner konstaterte tap og 2,2 millioner kroner endring i estimerte tap og tapsavsetninger. I 2021 hadde banken inntektsføringer på tap på 4,3 millioner kroner, slik at samlet forskjell i tap mellom de to regnskapsårene er hele 7,7 millioner kroner.

Det er en usikkerhet relatert til fremtidige tap, gitt global usikkerhet i økonomien. Vi kan derfor forvente en økning i tapsavsetningene de kommende år. Se avsnittet «Mislighold, tapsavsetninger og tapsvurderinger» på side 15 for ytterligere kommentarer knyttet til makroøkonomiske forventninger.

Ekstraordinære inntekter fra salg av aksjene i Eika Gruppen AS

Nidaros Sparebank valgte, sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK, å selge hele aksjeposten i Eika Gruppen AS i første tertial 2022. Oppnådd salgspris var NOK 242,50 pr. aksje. Den samlede aksjeposten for bankene i LOKALBANK utgjorde 11,88 prosent av aksjene i Eika Gruppen AS og det samlede salgspervenyt var på NOK 712,3 mill.

Nidaros Sparebank hadde en eierandel på 0,52 prosent, noe som ga et salgspervenyt var på 31,5 millioner kroner og en realisert gevinst på 25,3 millioner kroner.

Disponering av overskudd

Ordinært resultat etter skatt for 2022 er 27,1 millioner (27,8 millioner kroner). Overskudd til disponering fordeles som vist nedenfor:

Disponering av årsresultat	31.12.2022	31.12.2021
Utbytte	9 702	6 612
Utjevningfond	3 234	1 155
Sparebankens fond	32 669	17 394
Gavefond	4 500	3 300
Renter fondsobligasjoner	2 147	1 824
Fond for urealiserte gevinster	-25 120	-2 533
Sum overføringer og disponeringer	27 132	27 752

Soliditet

Bankens egenkapital øker med 18 millioner kroner til 551 millioner kroner i 2022. Dette kommer av årets resultat som er disponert til gavefond, utjevningfond, sparebankens fond og fond for urealiserte gevinster.

Sum ren kjernekapital ved utgangen av 2022 er 424 millioner kroner (430 millioner kroner). Reduksjonen forklares av økte investeringer i andre selskaper i finansiell sektor.

Bankens kjernekapital er ved utgangen av 2021 er 464 millioner kroner (470 millioner kroner). Bankens ansvarlige kapital er 512 millioner kroner (520 millioner kroner).

Mislighold, tapsavsetninger og tapsvurderinger

Banken har lavt nivå på misligholdte lån og misligholdsandelen er 0,9% av brutto utlån. Betalingsmislighold over 90 dager er 3,7 millioner kroner. Det har vært på et lavt nivå i hele 2022. Misligholdte engasjement etter nedskrivninger i steg 3 er 23,3 millioner kroner (16,4 millioner kroner).

Det er balanseført 8,5 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 konjunkturerendringer.

Avsetningen på kredittforringede engasjementer (steg 3) på utlån er 2,5 millioner kroner (1,7 millioner kroner). Tapsavsetninger i steg 1 og 2 er økt med 1,4 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 3,0 millioner kroner ekstra for usikkerhet i modellberegnete tapsavsetninger og økt makroøkonomisk usikkerhet.



Styret antar at misligholdet fremover vil øke noe fra de meget lave nivåene de siste årene, men forventer ikke mislighold på et betydelig nivå. Det er en klar tendens til 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.

Balanse

Forvaltningskapitalen er per 31.12.22 på 4.373 millioner kroner (4.302 millioner kroner), dette er en økning på 71 millioner kroner og 2 prosent (143 millioner kroner og 3 prosent).

Utlån - privatmarkedet

Banken har opplevd god etterspørsel etter utlån til privatmarkedet i 2022, og hadde inklusivt utlån overført til boligkreditt en samlet vekst på 269 millioner kroner/7,9%. Brutto utlån til privatmarkedet i egen balanse er 2.787 millioner kroner (2.783 millioner kroner).

Banken har per 31.12.22 overført 414 millioner kroner til Verd Boligkreditt. I tillegg er det ved utløpet av året overført 484 millioner kroner til eika Boligkreditt AS. Lån plassert i EBK er under nedtrapping, og var ved inngangen av året på 623 millioner kroner:

Utlån – bedriftsmarkedet

Brutto utlån til bedriftsmarkedet (BM) er på 812 millioner kroner (804 millioner kroner). Bankens BM-andel er 23% per 31.12.22.

I 2022 har det vært en høy kostnadsøkning på byggevarer, noe som førte til utsettelse og/eller avlysning av fire byggeprosjekter som våre kunder skulle ha finansiert hos oss. Dette, kombinert med at noen prosjekter fra tidligere år er avsluttet og solgt, er hovedårsaken til at vi ikke nådde våre vekstmål på bedriftsmarkedet for året.

Innskudd

Innskudd fra kunder endte i 2022 på 2.812 millioner kroner (2.843 millioner kroner), en reduksjon på 31 millioner kroner. Innskudd fra privatmarkedet utgjør 63 prosent av totale innskudd. Innskuddsdekningen er 78,3 %.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Bankens obligasjonsgjeld er per 31.12.2022 på 818 millioner kroner (792 millioner kroner) inklusive påløpte, ikke forfalte renter. Durasjon på bankens obligasjonsgjeld er 2,4 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 (AHV), åpenhetsloven, forberedelser til ny finansavtalelov og tilpasning av virksomhetsstyringen som følge av at banken nå er en del av LOKALBANK.

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 ICAAP² 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 mer detaljer 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 31.12.22 er andelen av brutto utlånsportefølje i høy risikoklasse på 3 prosent (3 prosent) for personmarkedet og andelen i næringsporteføljen i høy risikoklasse er 8 prosent (4 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

Banken har 4 store engasjement målt etter regelverket for store engasjement³. Bankens største engasjement er 18 prosent av kjernekapital. 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 næringseiendom den største bransjen med 379 millioner kroner, og tilsvarer 11 prosent av bankens utlån (483 millioner kroner og 13 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 hjørnesteinsbedrift 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.

² 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.

³ Et stort engasjement er i regelverket definert som engasjement større enn 10% av bankens kjernekapital.



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. Priserisiko kommer av endringer i markedspriser, enten forårsaket 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 stressscenarier 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 tapkilder 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 2022 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.

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. I 2022 har denne finansieringen skjedd gjennom Verd AS, som er et selskap eid av 10 banker i LOKALBANK og 8 sparebanker innenfor DSS (De Samarbeidende Sparebanker).

LCR er en likviditetsindikator. Per 31.12.22 er LCR 225 prosent (164 prosent). Minstekravet til LCR er 100 prosent per 31.12.22. 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 og spreadrisiko på investeringsporteføljen er de områdene med høyest pilar 2-tillegg. I tillegg er risikovurderinger knyttet til antihvitvask og likviditet sentralt.



Finanstilsynet har vedtatt at bankens konsoliderte pilar2-krav utover minstekrav og bufferkrav skal være 2,9 prosent av beregningsgrunnlaget for pilar 1, dog minimum 64,5 millioner kroner. Bankens langsiktige egendefinerte minimums-nivå for ren kjernekapitaldekning er 17,7 prosent. Det er styrets syn at banken er tilstrekkelig kapitalisert.

Banken har et kapitalmål på 17,2% på ren kjernekapital for samarbeidende gruppe for 2022.

Styrets arbeid

Styret har avholdt 10 styremøter i 2022, i tillegg til 2-dagers strategisamling og 6 møter pr. e-post. Møtene skjer etter fast årsplan. Styret har i løpet av året blitt redusert med ett styremedlem, og består nå av 5 styremedlemmer og 2 varamedlemmer.

I 2022 har styret blant annet lagt stor vekt på risikostyring og finansiell utvikling av banken. 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 utviklingen som har vært i 2022 og forventet fremover.

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 risikoreporter som gjennomgås i styremøtene.

Fellesmøte mellom revisor og styret er avholdt i desember 2022. 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.

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

Organisasjon og arbeidsmiljø

Banken har 27,6 årsverk (24,7 årsverk) per 31.12.22. I løpet av 2022 har banken ansatt 3 traineer og en tidligere utleid ressurs er tilbake i banken.

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 2,69 prosent (1,85 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 2022.



Fremtidsutsikter

Det er sjeldent stor usikkerhet knyttet til økonomi og geopolitiske forhold i 2023. Vi forventer videre at arbeidsledighet ikke øker vesentlig eller at boligprisene utsettes for et massivt fall. I tillegg tror vi at bankens rentenetto vil være vesentlig større i 2023 enn i 2022 og at bankens provisjonsinntekter også vil øke vesentlige.

Tapene kan bli høyere enn vi har sett på en del år, men vi tror ikke på noen stor nedgang i eiendomsmarkedet i vårt markedsområde. Vi tror det kan komme utfordringer innenfor deler av fritidsboligmarkedet, innenfor deler av kapitalvarer og for enkelte markedsområder berørt av lavere fremtidstro og/eller forbrukslyst. Banken planlegger også for utlånsvekst i utlånene i 2023-2025, både innenfor privat- og bedriftsmarkedet.

I det mer langsiktige perspektivet, tror vi ikke at styringsrentene skal mye mer opp fra dagens styringsrente på 2,75 prosent, med en topp rundt 3,5 % slik verden ser ut p.t. Vi forventer videre at inflasjonen dempes, men det er vanskelig å anslå hvor mye av prisveksten som er importert, hva som kan dempes med renten og hvordan internasjonale konflikter vil påvirke dette videre. Det kanskje største usikkerhetsmomentet nasjonalt over tid antas å være strømpriser, hvor vi i Norge ikke bruker alternative kilder fra hydrokarboner eller kjernekraft og hvor det norske samfunnet er mye mer avhengig av elektrisk strøm som energikilde enn øvrige europeiske land. Når det i tillegg planlegges med en langt større forbruksvekst enn produksjonsvekst, kan dette over tid bli utfordrende både for privat- og deler av bedriftsmarkedet. I tillegg har Norge og mange norske selskaper eksepsjonelt gode tider på grunn av høye priser på spesielt gass, det er usikkert hvor lenge dette vil vare.

Banken har vedtatt å selge både «bedriftshytten» (Agdenes Fyrstasjon) og bankens hovedkontor i Klæbu. For bankens hovedkontor i Klæbu vil det bli inngått en langsiktig leieavtale. Salg av hovedkontoret er noe mange banker allerede har gjort, som en tilpasning til endrede regnskapsregler. Basert på innhentede verddivurderinger har vi en forventning om at vi kan få en samlet resultatmessig gevinst på 10 - 20 millioner kroner når disse salgene er gjennomført.

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, 08. mars 2023
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef



Årsregnskap 2022

Resultat

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2022	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost og virkelig verdi	Note 18	129 086	95 330
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	Note 18	11 284	5 881
Rentekostnader og lignende kostnader	Note 18	49 789	26 672
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		90 582	74 538
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	Note 20	12 340	18 539
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	Note 20	2 267	2 401
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2 807	3 841
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 20	-1 970	58
Andre driftsinntekter	Note 20	559	416
Netto andre driftsinntekter	Note 20	11 470	20 452
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	32 876	30 371
Andre driftskostnader	Note 22	28 820	31 401
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2 736	2 240
Sum driftskostnader		64 432	64 011
Resultat før tap		37 620	30 979
Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer		3 352	-4 292
Resultat før skatt		34 268	35 271
Skattekostnad	Note 24	7 137	7 518
Resultat av ordinær drift etter skatt		27 131	27 753
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		2 271	2 158
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		2 271	2 158
Totalresultat		29 402	29 911
Totalresultat per egenkapitalbevis		6,25	6,81
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	Note 40	5,73	6,29

Balanse

Eiendeler

Tall i tusen kroner		31.12.2022	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		63 024	62 814
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		139 572	68 931
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 6, 7, 10-11	2 787 108	2 779 063
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6, 7, 10	803 680	801 563
Rentebærende verdipapirer	Note 27	421 012	460 529
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28, 29	126 988	103 567
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 23	6 328	6 328
Varige driftsmidler	Note 32, 42	19 585	11 036
Andre eiendeler	Note 33	5 584	8 213
Sum eiendeler		4 372 881	4 302 043



Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		31.12.2022	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	111 051	62 529
Innskudd fra kunder	Note 35	2 812 078	2 843 426
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	817 681	791 714
Annen gjeld	Note 37	23 132	14 071
Betalbar skatt	Note 24	7 641	7 144
Ansvarlig lånekapital	Note 36	50 184	50 094
Sum gjeld		3 821 767	3 768 979
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 39	112 857	112 857
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		-936	-936
Fondsobligasjonskapital	Note 38	40 000	40 000
Sum innskutt egenkapital		151 922	151 922
Fond for urealiserte gevinster		6 879	29 729
Sparebankens fond		358 316	325 594
Gavefond		16 621	14 768
Utjevningsfond		7 674	4 440
Annen egenkapital	Note 39	9 702	6 612
Sum opptjent egenkapital		399 193	381 143
Sum egenkapital		551 114	533 064
Sum gjeld og egenkapital		4 372 881	4 302 043
Poster utenom balansen			
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	Note 7	484 418	623 117
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	Note 7	414 023	10 604
Garantiansvar mot kunder	Note 41	10 603	12 490
Garantiansvar til Eika Boligkreditt	Note 41	5 000	41 249

Trondheim, 08. mars 2023
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef



Kontantstrømoppstilling – direkte metode

Tall i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-13 514	-347 259
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	126 732	94 756
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-31 348	128 822
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-24 232	-13 410
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	48 521	-53 697
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	703	-282
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	39 517	137 225
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	11 284	5 881
Netto provisjonsinnbetalinger	10 073	16 138
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-4 016	-2 729
Utbetalinger til drift	-48 414	-68 367
Betalt skatt	-8 344	-7 031
Utbetalte gaver	-	-
Annet	-7 773	-
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	99 189	-109 951
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-740	-740
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	-
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-56 220	-306
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	35 070	7 386
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2 807	3 841
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-19 083	10 181
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	25 967	40 326
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-22 028	-11 192
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	90	14
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1 878	-1 215
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall fondsobligasjonskapital	-	-
Renter på fondsobligasjon	-2 146	-1 824
Kjøp og salg av egne aksjer	-	-
Utbetalinger fra gavefond	-2 647	-1 513
Emisjon av egenkapitalbevis	-	-
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-6 612	-6 165
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-9 253	18 432
A + B + C Netto endring likvider i perioden	70 853	-81 339
Likviditetsbeholdning 1.1	131 744	213 083
Likviditetsbeholdning 31.12	202 597	131 744
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	63 024	62 814
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	139 572	68 931
Likviditetsbeholdning	202 596	131 744

Avvik mellom kontantstrøm av operasjonelle aktiviteter og driftsresultat før skatt forklares av utlånsvekst, innskuddsvekst, kjøp og salg av obligasjoner og avskrivninger.



Egenkapitaloppstilling

Fall i tusen kroner	Egenkapital bevis	Egne egenkapitalbevis	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Ujevningfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for realiserede gevinster	Annen opplyst egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	112 857	-936	40 000	325 595	4 440	6 612	14 768	-	29 728	-	533 064
Resultat etter skatt	-	-	2 146	32 669	3 234	9 702	4 500	-	-25 119	-	27 132
Utvirket resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	2 271	-	2 271
Totalresultat 31.12.2022	-	-	2 146	32 669	3 234	9 702	4 500	-	-22 848	-	29 403
Transaksjoner med elementer:											
Utbetalt utbytte/gaver			-2 146			-6 612	-2 647				-9 259
Utbetalte renter hybridkapital				53							-2 146
Andre egenkapitaltransaksjoner											53
Egenkapital 31.12.2022	112 857	-936	40 000	358 317	7 674	9 702	16 621	-	6 880	-	551 115
Egenkapital 01.01.2021	112 857	-936	40 000	308 152	3 285	-	12 981	-	30 103	6 062	512 504
Resultat etter skatt	-	-	1 824	17 394	1 155	6 612	3 300	-	-2 533	-	27 752
Utvirket resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	2 158	-	2 158
Totalresultat 31.12.2021	-	-	1 824	17 394	1 155	6 612	3 300	-	-375	-	29 910
Transaksjoner med elementer:											
Utbetalt utbytte/gaver			-	49	-	-	-1 513	-	-	-6 062	-7 526
Utbetalte renter hybridkapital			-1 824								-1 824
Egenkapital 31.12.2021	112 857	-936	40 000	325 595	4 440	6 612	14 768	-	29 728	-	533 064



Noter

Note 1 - Generelle regnskapsprinsipper

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 08.03.2023.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Banken avlegger regnskapet i samsvar med IFRS 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 2022.

Konsolidering

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

I forbindelse med implementeringen av IFRS i samsvar med årsregnskapsforskriften for banker har Nidaros Sparebank evaluert eksisterende konsolideringsprinsipper. 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. Nidaros Sparebank sin vurdering er at unnlattelse av konsolidering av de nevnte datterselskaper 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 kost i samsvar med IAS 27 punkt 10.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020, for periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

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.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen. Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

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:

- Amortisert kost.
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat.
- Virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat.

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 tilfredsstillt kravene til å kunne overføres til boligkreditselskaper er imidlertid klassifisert som virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. Virkelig verdi på disse lånene anses å være lik verdi etter amortisert kost.

Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, kan sikres med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter da opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene.

Bankens likviditetsportefølje 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.

Boligkreditselskap

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 verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder 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 kontantstrømsberegning 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 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 kredittforringet 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 kreditttrisikoen, 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 $EAD \times PD \times LGD$, 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 kredittisiko 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.

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.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

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.

Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og – periode vurderes minst årlig.

Goodwill oppstår ved kjøp av virksomhet og er forskjellen mellom anskaffelseskost og virkelig verdi av netto identifiserbare eiendeler i virksomheten på oppkjøpstidspunktet. Goodwill ved kjøp av andel i tilknyttede selskaper vil være inkludert i investeringer i tilknyttede selskaper. Goodwill avskrives ikke, men den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Ved vurdering av verdifall foregår vurderingen på det laveste nivå der det er mulig å identifisere kontantstrømmer.

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

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 fratrukket av salgskostnader og bruksverdi.

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

Leieavtaler

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 har banken fulgt prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler, se note 42 for ytterligere detaljer.



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 og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

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

Utstedte fondsobligasjoner oppfyller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen når begge betingelsene i a) og b) er oppfylt:

a) Instrumentet inneholder ingen kontraktsmessig plikt til å:

- 1) Levere kontanter eller en annen finansiell eiendel til et annet foretak, eller
- 2) Bytte finansielle eiendeler eller finansielle forpliktelser med et annet foretak på vilkår som kan være ugunstige for utstederen.

b) Dersom instrumentet vil eller kan bli gjort opp i utstederens egne egenkapitalinstrumenter, må det være:

- 3) 1) Et ikke-derivat som ikke inneholder noen kontraktsmessige forpliktelser for utstederen til å levere et variabelt antall av utsteders egne egenkapitalinstrumenter, eller
- 4) 2) Et derivat som bare vil bli gjort opp av utstederen ved et bytte av et fast kontantbeløp eller en annen finansiell eiendel mot et fast antall av utsteders egne egenkapitalinstrumenter.

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

Hendelser etter balansedagen

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

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.

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 sikkerhetens 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 betjeningssevne 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

I 2021 ble det innført ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 prosent av kundens samlede eksponeringer. For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner. For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over

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

Eksposering ved mislighold

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

- Lån
- 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 utnyttet kreditt (Innvilget kreditt – Benyttet ramme). EAD for kredittprodukter beregnes som:

$EAD_{kreditt} = \text{Benyttet ramme} + \text{Konverteringsfaktor} \times (\text{Innvilget kreditt} - \text{Benyttet ramme})$. 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:

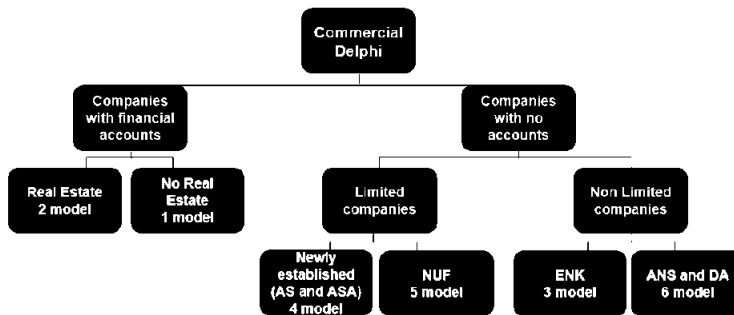
$EAD_{garantier} = \text{Konverteringsfaktor} \times \text{Garantiramme}$

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_{12}). Totalmodellen består videre av to undermodeller, en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet 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 recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

PD_{liv} er sannsynligheten for at kunden går i mislighold over hele engasjementets forventede løpetid. PD_{liv} beregnes basert på en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid. PD_{liv} beregnes på bakgrunn av en kundes risikoklasse, som bestemmes av kundens PD_{12} og engasjementets forventede løpetid. Kunder med flere engasjement kan ha flere ulike PD_{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_{12}). 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_{liv}). Det foreligger imidlertid enkelte tilfeller hvor PD_{liv} erstattes med PD_{12} :

- PD_{liv} erstattes med PD_{12} når forventet løpetid er mindre enn et år
- $PD_{liv_{1år}}$ erstattes med PD_{12} når $PD_{liv_{1år}}$ er mindre enn PD_{12}
- Videre erstattes $PD_{liv_{ini}}$ med $PD_{12_{ini}}$ når $PD_{liv_{ini}}$ er mindre enn $PD_{12_{ini}}$

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_12_ini) og/eller PD for forventet løpetid (PD_liv_ini). Følgende kriterier gjelder for vesentlig økning i kredittrisiko:

- For engasjement som hadde opprinnelig PD_12_ini på mindre enn 1%, er vesentlig økning definert som $PD_{12} > PD_{12_ini} + 0,5\%$ og $PD_{liv} > PD_{liv_ini} * 2$
- For engasjement som hadde opprinnelig PD_12_ini over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som $PD_{12} > PD_{12_ini} + 2\%$ eller $PD_{liv} > PD_{liv_ini} * 2$

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. «Forbearance»-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 spesifisering av tre scenarier og sannsynlighetsvekting av disse. Vektene vil endres avhengig av banken sitt framtidssyn.

Forventningene til fremtiden (FtF) påvirkes blant annet av arbeidsledighet, lønnsvekst, inflasjon, økte strømpriser, økte drivstoffpriser, økte priser på konsumvarer, boligpriser, priser på næringsbygg, rentekostnader og gjeldsbelastning i norske husholdninger.

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 enn gjennomsnittet og motsatt for høykonjunktur. Per 31.12.2022 er det lagt til grunn følgende sannsynlighet for scenarioene:

- Lavkonjunktur – 80 prosent
- Normal – 20 prosent
- Høykonjunktur – 0 prosent

For banken har dette gitt en makrofaktor på 1,96 i 2022 og 2023 og 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.

Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse.

Nedskrivningsbeløpene i steg 3 beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv rente. Det utarbeides tre ulike scenarier – 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:

$$\text{LGD} = \text{LGD}_B \times \text{Blancofaktoren}$$

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:

$$\text{Blancofaktoren} = (\text{EAD} - \text{CLT}) / \text{EAD}$$

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.

$$\text{LGD}_B = \text{LOSS} / (\text{EAD} - \text{CLT})$$

For å unngå at enkelte engasjement ender med en LGD på 0%, har banken valgt å legge inn et gulv for LGD på 2,5% for PM-kunder og 8,0% for BM-kunder.

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	mislighold til
Lav	0,00 %	0,49 %
Middels	0,50 %	2,99 %
Høy	3,00 %	99,99 %
Misligholdt	1,00 %	

Note 3 - Bruks av estimater og skjønsmessige vurderinger

Estimater og skjønsmessige 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. Estimaten og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.



Avsetning til tap på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsp porteføljen 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 verdsettelsesteknikker 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 kredittisiko 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

Kravet til kapitaldekning er at ren kjernekapital skal minst utgjøre 12,0 prosent og netto ansvarlig kapital skal minst utgjøre 15,5 prosent per 31.12.22. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for banken på 2,9 prosent, dog minimum 64,5 millioner kroner. Bankens langsiktige konsoliderte kapitalmål til ren kjernekapital er 17,7 prosent. I fastsettelse av dette målet har banken lagt til grunn full motsyklisk buffer.

Bokført verdi av eiendelspostene og omregnet verdi av poster utenom balansen tilordnes en eksponeringskategori og gis en risikovekt etter den antatte kredittisiko de representerer.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,68 prosent i Eika Boligkreditt AS, 2,51 prosent i Verd Boligkreditt AS og 0,53 prosent i Brage Finans AS per 31.12.2022.



Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Sparebankens fond/Opptjent egenkapital	358 316	325 594	286 456	284 082
Overkursfond	-	-	36 842	40 905
Utjevningfond	7 674	4 440	-	-
Annen egenkapital	-	-	7 795	30 103
Egenkapitalbevis	111 922	111 922	152 372	130 063
Gavefond	16 621	14 768	16 621	14 768
Fond for urealiserte gevinster	6 879	29 729	-	-
Sum egenkapital	501 412	486 452	500 085	499 921
Immaterielle eiendeler	-	-	-293	-333
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-554	-570	-720	-778
Fradrag i ren kjernekapital	-77 171	-55 749	-7 456	-6 027
Ren kjernekapital	423 686	430 133	491 617	492 783
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	48 510	46 384
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	463 686	470 133	540 127	539 167
Tilleggskapital - ansvarlig lån	50 000	50 000	59 503	58 145
Fradrag i tilleggskapital	-1 194	-	-	-
Netto ansvarleg kapital	512 492	520 133	599 629	597 312
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	-	-	-	31
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	26 106	21 265	37 244	30 112
Offentlige eide foretak	-	-	2	2
Institusjoner	32 235	34 822	43 131	56 150
Foretak	200 197	252 728	240 591	294 872
Massemarked	175 763	-	215 878	44 358
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 274 157	1 500 729	1 641 094	1 784 624
Forfalte engasjementer	22 236	17 807	22 984	18 986
Høyrisiko-engasjementer	87 534	51 059	87 534	51 059
Obligasjoner med fortrinnsrett	13 317	14 280	21 648	20 597
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19 976	13 246	19 976	13 246
Andeler i verdipapirfond	-	-	30	535
Egenkapitalposisjoner	57 913	56 741	75 538	60 742
Øvrige engasjement	34 701	46 096	35 775	36 953
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 944 136	2 008 773	2 441 425	2 412 268
CVA-tillegg	-	-	9 530	15 550
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	182 341	175 245	193 333	187 753
Sum beregningsgrunnlag	2 126 477	2 184 018	2 644 287	2 615 571
Kapitaldekning i %	24,10 %	23,82 %	22,68 %	22,84 %
Kjernekapitaldekning	21,81 %	21,53 %	20,43 %	20,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,92 %	19,69 %	18,59 %	18,84 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,37 %	10,56 %	9,23 %	9,62 %

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 kapitalkravforskriften 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 og forretningsrisiko. Innenfor alle områder vurderes risiko etter en skala med tre nivåer: lav, moderat og høy.

Ansvar 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 sikkerhetsverdier.

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. Prisisiko kommer av endringer i markedspriser, enten forårsaket 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 stressscenarier 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 miljødeleggelse, 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 kundeadfærd 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. Bankens 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.



Note 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

31.12.2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Banken				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån	
Lav risiko (PD 0-0,49%)	2 482 420	64 449	-	2 356 917	2 546 869	
Middels risiko (PD 0,5-2,99%)	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	-4 621	-2 489	-	-8 279	
Sum utlån til balanseført verdi	3 127 327	440 785	22 678	2 787 108	3 590 790	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån	
Lav risiko (PD 0-0,49%)	2 294 310	62 607	-	2 356 917	2 356 917	
Middels risiko (PD 0,5-2,99%)	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				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån	
Lav risiko (PD 0-0,49%)	188 110	1 842	-	-	189 952	
Middels risiko (PD 0,5-2,99%)	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	-2 741	-1 528	-	-5 055	
Sum utlån til bokført verdi	622 239	177 608	7 059	-	806 906	

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Banken				
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering	
Lav risiko (PD 0-0,49%)	243 863	2 985	-	-	246 848	
Middels risiko (PD 0,5-2,99%)	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 garar	317 079	9 743	608	-	327 430	
Nedskrivninger	-161	-36	-15	-	-212	
Netto ubenyttede kreditter og gara	316 918	9 707	593	-	327 218	



31.12.2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Banken				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån	
Lav risiko (PD 0-0,49%)	2 560 912	944	-	2 305 215	2 561 856	
Middels risiko (PD 0,5-2,99%)	812 206	78 877	-	387 107	891 083	
Høy risiko (PD 3,00-99,99%)	39 649	76 026	-	84 631	115 675	
Misligholdt	-	-	18 142	2 110	18 142	
Sum brutto utlån	3 412 767	155 847	18 142	2 779 063	3 586 756	
Nedskrivninger	-1 587	-2 823	-1 721	-1 242	-6 131	
Sum utlån til balanseført verdi	3 411 180	153 024	16 421	2 777 821	3 580 625	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån	
Lav risiko (PD 0-0,49%)	2 297 224	-	-	2 305 215	2 297 224	
Middels risiko (PD 0,5-2,99%)	312 404	74 949	-	387 107	387 353	
Høy risiko (PD 3,00-99,99%)	19 628	65 593	-	84 631	85 221	
Misligholdt	-	-	12 770	2 110	12 770	
Sum brutto utlån	2 629 256	140 542	12 770	2 779 063	2 782 568	
Nedskrivninger	-480	-301	-475	-1 242	-1 256	
Sum utlån til bokført verdi	2 628 776	140 241	12 295	2 777 821	2 781 312	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån	
Lav risiko (PD 0-0,49%)	263 688	944	-	-	264 632	
Middels risiko (PD 0,5-2,99%)	499 802	3 928	-	-	503 730	
Høy risiko (PD 3,00-99,99%)	20 021	10 433	-	-	30 454	
Misligholdt	-	-	5 372	-	5 372	
Sum brutto utlån	783 511	15 305	5 372	-	804 188	
Nedskrivninger	-1 107	-2 522	-1 246	-	-4 875	
Sum utlån til bokført verdi	782 404	12 783	4 126	-	799 313	

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Banken			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (PD 0-0,49%)	348 064	-	-	205 145	348 064	
Middels risiko (PD 0,5-2,99%)	55 250	1 931	-	9 767	57 181	
Høy risiko (PD 3,00-99,99%)	52	9	-	-	61	
Misligholdt	-	-	5	-	5	
Sum ubenyttede kreditter og garar	403 366	1 940	5	214 912	405 311	
Nedskrivninger	-141	-2	-	-38	-143	
Netto ubenyttede kreditter og gara	403 225	1 938	5	214 874	405 168	



Note 7 - Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	31.12.2022	31.12.2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	364 952	415 988
Byggelån	107 313	71 806
Nedbetalingslån	3 126 804	3 098 963
Brutto utlån og fordringer på kunder	3 599 069	3 586 757
Nedskrivning steg 1	-1 169	-1 587
Nedskrivning steg 2	-4 622	-2 823
Nedskrivning steg 3	-2 489	-1 721
Netto utlån og fordringer på kunder	3 590 788	3 580 626
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	484 418	623 117
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	414 023	10 604
Utlån inkl. boligkreditt	4 489 229	4 214 347

Brutto utlån og fordringer på kunder fordelt på geografi	31.12.2022	31.12.2021
Trondheim	3 275 354	2 809 371
Andre	323 715	777 386
Sum	3 599 069	3 586 757

Note 8 - Misligholdte og tapsutsatte engasjement

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

31.12.2022 Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	17 188	976	16 212
Næringssektor fordelt:			
Bygg, anlegg	3 687	1 063	2 624
Varehandel	1 587	200	1 387
Omsetning og drift av fast eiendom	3 313	265	3 048
Sum	25 775	2 504	23 271

31.12.2021 Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	12 762	475	12 287
Næringssektor fordelt:			
Bygg, anlegg	3 392	778	2 614
Varehandel	1 979	468	1 511
Sum	18 133	1 721	16 412

Kredittforringede lån	31.12.2022	31.12.2021
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	3 710	18
Nedskrivning steg 3	1 071	7
Netto kredittforringet misligholdte lån over 90 dager	2 639	11
Andre kredittforringede lån	22 065	18 116
Nedskrivning steg 3	1 433	1 714
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	20 632	16 402
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	23 271	16 413



Brutto kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	31.12.2022		31.12.2021	
	Beløp	Andel	Beløp	Andel
Utlån med pant i bolig	14 714	57 %	14 078	78 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	11 038	43 %	4 038	22 %
Utlån til offentlig sektor	-	0 %	-	0 %
Utlån uten sikkerhet	23	0 %	18	0 %
Ansvarlig lånekapital	-	0 %	-	0 %
Sum kredittforringede utlån	25 775	100 %	18 134	100 %

Note 9 - Forfalte og tapsutsatte 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	Kredittforringede lån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for kredittforringede lån
31.12.2022										
Privatmarkedet	2 768 584	12 366	3 685	0	0	2 473	18 524	17 188	26 690	21 183
Bedriftsmarkedet	806 687	0	0	0	0	5 274	5 274	8 587	3 605	4 831
Totalt brutto utlån	3 575 271	12 366	3 685	0	0	7 747	23 798	25 775	30 295	26 014
31.12.2021										
Privatmarkedet	2 775 272	7 295	0	1	0	0	7 296	12 762	8 616	17 144
Bedriftsmarkedet	803 724	464	0	1	0	0	464	5 372	0	4 004
Totalt brutto utlån	3 578 996	7 758	0	2	0	0	7 760	18 134	8 616	21 148

Note 10 - Eksponering på utlån

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrivninger			Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivninger			Maks kreditt-eksponering
		Steg 1	Steg 2	Steg 3			Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Personmarkedet	2 787 108	-383	-1 881	-961	206 451	5 150	-28	-12	-15	2 995 429
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	47 895	-10	-190	-	6 386	90	-8	-14	-	54 149
Industri	18 770	-22	-7	-	1 161	-	-5	-	-	19 897
Bygg, anlegg	252 026	-301	-293	-1 063	56 530	2 931	-96	-4	-	309 730
Varehandel	9 701	-19	-	-200	1 096	941	-1	-	-	11 518
Transport og lagring	5 804	-7	-	-	725	2 500	-1	-1	-	9 020
Omsetning og drift av fast eiendom	379 865	-365	-1 839	-265	35 045	465	-22	-4	-	412 880
Annen næring	97 900	-62	-412	-	4 434	3 526	-	-1	-	105 385
Sum	3 599 069	-1 169	-4 622	-2 489	311 828	15 603	-161	-36	-15	3 918 008

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrivninger			Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivninger			Maks kreditt-eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	2 782 568	-480	-301	-475	214 926	41 449	-38	-	-	3 037 649
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	57 937	-235	-	-	11 454	-	-	-	-	69 156
Industri	14 389	-21	-	-	2 281	-	-	-	-	16 649
Bygg, anlegg	216 144	-280	-77	-778	48 858	2 647	-	-	-	266 514
Varehandel	15 474	-14	-	-468	2 682	1 152	-	-	-	18 826
Transport og lagring	6 148	-3	-	-	794	2 531	-	-	-	9 470
Eiendomsdrift og tjenesteyting	482 199	-539	-2 417	-	69 773	3 279	-103	-2	-	552 190
Annen næring	11 897	-15	-28	-	804	2 681	-	-	-	15 339
Sum	3 586 756	-1 587	-2 823	-1 721	351 572	53 739	-141	-2	-	3 985 793



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 nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.12.2022 Personmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	481	301	475	1 257
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	5	-62	-	-56
Overføringer til steg 2	-34	216	-	182
Overføringer til steg 3	-	-93	138	45
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	115	0	2	117
Utlån som er fraregnet i perioden	-84	-36	-62	-182
Andre justeringer	-100	1 553	408	1 861
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	383	1 880	961	3 223

31.12.2022 Personmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2 629 251	140 547	12 771	2 782 569
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	52 803	-52 803	-	-
Overføringer til steg 2	-115 232	115 232	-	-
Overføringer til steg 3	-	-5 523	5 523	-
Nye utlån utbetalt	1 082 379	106 480	618	1 189 477
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 143 729	-38 876	-2 333	-1 184 938
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	2 505 471	265 057	16 580	2 787 108

31.12.2022 Bedriftsmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1 106	2 522	1 246	4 874
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	8	-110	-	-101
Overføringer til steg 2	-88	710	-	622
Overføringer til steg 3	-3	-	265	262
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	55	-700	51	-594
Utlån som er fraregnet i perioden	-745	-4	-268	-1 017
Andre justeringer	454	323	234	1 012
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	786	2 742	1 528	5 057



31.12.2022 Bedriftsmarked	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	783 509	15 306	5 373	804 188
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	5 093	-5 093	-	-
Overføringer til steg 2	-122 266	122 266	-	-
Overføringer til steg 3	-3 322	-	3 322	-
Nye utlån utbetalt	162 069	50 337	-	212 405
Utlån som er fraregnet i perioden	-202 058	-2 468	-107	-204 632
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	623 025	180 349	8 587	811 961

31.12.2022 Banken	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	141	2	0	143
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	0	-0	-	-0
Overføringer til steg 2	-14	27	-	12
Overføringer til steg 3	-	-	3	3
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	22	0	-	22
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-102	1	-0	-101
Andre justeringer	114	6	12	132
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	161	36	15	212

31.12.2022 Banken	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2022	408 366	1 940	5	410 311
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	203	-203	-	-
Overføringer til steg 2	-5 337	5 337	-	-
Overføringer til steg 3	-	-128	128	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	106 424	-	-	106 424
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-192 577	2 797	475	-189 305
Andre justeringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	317 079	9 743	608	327 430

31.12.2022 Banken	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulerte nedskrivninger for balanse- og utenombalanseposter per 01.01.2	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1 728	2 825	1 721	6 274
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	14	-172	-	-158
Overføringer til steg 2	-136	953	-	817
Overføringer til steg 3	-3	-93	407	310
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	170	-699	52	-477
Utlån som er fraregnet i perioden	-829	-40	-330	-1 199
Andre justeringer	467	1 883	654	3 004
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	22	0	-	22
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-102	1	-0	-101
Akkumulerte nedskrivninger pr. 31.12.2022	1 330	4 658	2 504	8 492



31.12.2022 Banken	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulerte brutto eksponeringer balanse-/utenombalanseposter pr. 31.12.21	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto eksponeringer pr. 01.01.2022	3 821 126	157 793	18 148	3 997 068
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	58 098	-58 098	-	-
Overføringer til steg 2	-242 835	242 835	-	-
Overføringer til steg 3	-3 322	-5 651	8 973	-
Nye utlån utbetalt	1 244 448	156 816	618	1 401 882
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 345 787	-41 343	-2 440	-1 389 570
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	106 424	-	-	106 424
Engasjement som er fraregnet i perioden	-192 577	2 797	475	-189 305
Akkumulerte brutto eksponeringer pr. 31.12.2022	3 445 575	455 149	25 775	3 926 499

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Endring i forventet kredittap - personmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Avsetning til tap pr. 01.01.2021	260	4 406	1	4 668
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-166	-	-161
Overføringer til steg 2	-11	138	-	127
Overføringer til steg 3	-3	-137	252	112
Avsetning på nye engasjementer	356	136	235	726
Avgang	-36	-172	-	-208
Konstaterte tap	-	-	-11	-11
Endring avsetning uten migrering	-51	-3 905	-1	-3 958
Bokført som reduksjon av brutto utlån	481	301	475	1 257
Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter	39	0	0	39

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Endring i totalengasjement - personmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Samlet engasjementer pr. 01.01.2021	2 567 723	57 374	-	2 625 096
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16 473	-16 473	-	-
Overføringer til steg 2	-81 363	81 363	-	-
Overføringer til steg 3	-4 099	-7 727	11 825	-
Nye engasjementer	878 571	43 523	950	923 045
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-532 338	-16 678	-	-549 016
Samlet engasjement pr. 31.12.2021	2 844 000	161 361	12 775	2 999 125



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Endring i forventet kredittap - bedriftsmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Avsetning til tap pr. 01.01.2021	2 378	3 265	2 851	8 494
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	169	-2 015	-	-1 847
Overføringer til steg 2	-8	46	-	38
Overføringer til steg 3	-7	-45	-	-52
Avsetning på nye engasjementer	589	0	978	1 567
Avgang	-1 329	-1 061	-	-2 389
Konstaterte tap	-	-	-2 722	-2 722
Endring avsetning uten migrering	-584	2 334	138	1 888
Bokført som reduksjon av brutto utlån	1 106	2 522	1 246	4 874
Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter	102	2	0	104

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Endring i totalengasjement - bedriftsmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Samlet engasjementer pr. 01.01.2021	599 898	287 684	3 958	891 541
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	153 311	-153 311	-	-
Overføringer til steg 2	-6 869	6 869	-	-
Overføringer til steg 3	-1 560	-3 391	4 951	-
Nye engasjementer	485 636	43	-	485 679
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-259 251	-121 489	-3 537	-384 278
Samlet engasjement pr. 31.12.2021	871 165	10 406	5 371	886 942

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	31.12.2022	31.12.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1 721	2 852
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	686	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	434	1 390
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-5	-92
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-347	-2 429
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2 489	1 721

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i periode steg 1	398	910
Endring i periode steg 2	-1 832	4 846
Endring i periode steg 3	-783	1 258
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger	-1 135	-2 747
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	25
Tapskostnader i perioden	-3 352	4 292

Note 12 - Store engasjement

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte utlånene i banken 12,6 % av brutto engasjement. Banken har 4 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,0 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte utlånet er på 18,4 % av kjernekapital.

	31.12.2022	31.12.2021
10 største engasjement	454 642	556 761
Totalt brutto engasjement	3 599 069	3 586 757
i % brutto engasjement	12,6 %	15,5 %
Kjernekapital	463 686	470 133
i % kjernekapital	98,0 %	118,4 %
Største engasjement i % av kjernekapital	18,4 %	18,0 %

Note 13 - Sensitivitet

Beskrivelse av scenarioene:

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 scenarioet 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 nedskrivningen vil bli hvis alle avtaler anvender kontraktuell løpetid.

Scenario 3 - PD₁₂ øker med 10 %: Scenario viser effekten av at PD₁₂ øker med 10%. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD₁₂.

Scenario 4 - PD₁₂ redusert med 10 %: Scenario viser effekten av at PD₁₂ reduseres med 10%. Scenarioet gjenberegner ikke PD₁₂ liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD₁₂.

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Steg 1	1 330	806	1 581	1 442	1 296
Steg 2	4 658	3 849	4 345	4 655	4 246

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 31.12.22 kan nevnes:

- Innskuddsdekningen på 78,3 prosent. Bankens minimumskrav er 75 prosent.
- LCR på 225 prosent og NSFR på 137 prosent.



31.12.2022	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen							
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	63 024	63 024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	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	-	-	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

31.12.2021	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen							
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	62 814	62 814
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	68 931	68 931
Netto utlån til og fordringer på kunder	34 449	30 267	347 876	368 559	2 799 475	-	3 580 626
Obligasjoner, sertifikat og lignende	-	-	5 047	455 482	-	-	460 529
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	129 144	129 144
Sum eiendeler	34 449	30 267	352 923	824 041	2 799 475	260 888	4 302 043
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	62 529	62 529
Innskudd fra og gjeld til kunder	39 922	658 028	53 789	2 158	-	2 089 529	2 843 426
Obligasjonsgjeld	-	50 000	200 000	541 714	-	-	791 714
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	21 216	21 216
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	50 094	-	-	50 094
Sum gjeld	39 922	708 028	253 789	593 966	-	2 173 274	3 768 979
Netto	-5 473	-677 761	99 134	230 075	2 799 475	-1 912 385	533 065

Note 15 - Valutarisiko

Banken har ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022.

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.

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 1,4 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 renteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser er vist i tabellen nedenfor.



31.12.2022							
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
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, sertifikat og lignende	134 820	286 192	-	-	-	-	421 012
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	158 484	158 484
Sum eiendeler	694 770	3 483 012	2 549	31 462	-	161 087	4 372 880
-herav i utenlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2021							
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	62 814	62 814
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	68 931	68 931
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	-	428 264	31 817	-	3 120 545	3 580 626
Obligasjoner, sertifikat og lignende	82 064	378 465	-	-	-	-0	460 529
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	129 144	129 144
Sum eiendeler	82 064	378 465	428 264	31 817	-	3 381 433	4 302 043
-herav i utenlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	62 529	62 529
Innskudd fra og gjeld til kunder	39 922	5 856	53 789	2 158	-	2 741 701	2 843 426
Obligasjonsgjeld	265 000	526 714	-	-	-	0	791 714
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	21 216	21 216
Ansvarlig lånekapital	30 000	20 094	-	-	-	-0	50 094
Sum gjeld	334 922	552 664	53 789	2 158	-	2 825 446	3 768 979
-herav i utanlansk valuta	-	-	-	-	-	-	-

Note 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2022	2021
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 354	574
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder vurdert til virkelig verdi	77 605	57 379
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder vurdert til amortisert kost	49 127	37 377
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	11 284	5 881
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	-
Sum renteinntekter og lignende inntekter	140 370	101 211

	2022	2021	Gjennomsnittlig rentesats* 2022	Gjennomsnittlig rentesats* 2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 651	855	1,86 %	0,84 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	22 717	11 982	0,81 %	0,43 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	22 028	11 192	2,65 %	1,45 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 878	1 215	3,74 %	2,43 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 515	1 429	0,00 %	0,00 %
Sum rentekostnader og lignende kostnader	49 789	26 672		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	90 582	74 538		

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:

	31.12.2022			31.12.2021		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til og fordringer på kunder inklusiv boligkreditt	3 685 549	811 961	4 497 510	3 416 289	804 188	4 220 477
Innskudd fra kunder	1 780 310	1 031 767	2 812 077	1 714 353	1 129 072	2 843 425



Note 20 - Andre inntekter

	2022	2021
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		
Garantiprovisjon	326	306
Provisjoner fra boligkreditselskaper	2 266	4 884
Betalingsformidling	4 925	4 489
Verdipapirforvaltning	105	1 892
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	2 350	4 900
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2 368	2 069
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12 340	18 539
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
Betalingsformidling	1 194	1 460
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 073	941
Sum provisjonskostnader med mer	2 267	2 401
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	-	-
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-5 049	-713
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	2 046	2 786
Netto gevinst/tap på derivater	-	-
Netto gevinst/tap på valuta	1 033	-2 016
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-1 970	58
Andre driftsinntekter		
Driftsinntekter faste eiendommer	329	303
Andre driftsinntekter	230	113
Sum andre driftsinntekter	559	416
Utbytte		
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 807	3 841
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2 807	3 841

Note 21 - Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	24 073	21 997
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	5 285	4 881
Pensjoner	2 756	2 833
Sosiale kostnader	762	661
Sum lønn og andre personalkostnader	32 876	30 371
Antall årsverk 31.12.22	27,6	24,7
Gjennomsnittlig antall årsverk i 2022	27,4	25,2
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte	325	481
Pensjonskostnad		
Pensjonskostnad kollektiv ordning	2 319	1 749
Kostnader AFP inkl arbeidsgiveravgift	437	334
Pensjonsavtale adm. banksjef	-	750
Sum pensjonskostnad	2 756	2 833



2022	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån
Banksjef				
Bjørn Riise	1 802	-	208	3 609

2022	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån
Ledende ansatte				
Bård Einar Brenne, kredittsjef / banksjefs stedfortreder	1 533	12	212	6 290

2022	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån
Styret			
Bente Haugrønning, styrets leder	135	-	5 386
Rune Johnsen, styrets nestleder	91	-	-
Øvrige styremedlemmer	427	-	9 075

2021	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån
Banksjef				
Bjørn Riise	1 753	-	202	3 148

2021	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån
Ledende ansatte				
Bård Einar Brenne, kredittsjef / banksjefs stedfortreder	1 523	-	192	6 385

2021	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån
Styret			
Bente Haugrønning, styrets leder	168	-	-
Leif Lihaug, styrets nestleder	180	-	-
Øvrige styremedlemmer	674	-	18 783

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.

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 fordelene 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 2022 utgjorde 325 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 forstandskapet 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. Bankens har ingen ytterligere forpliktelse ut over de innbetalinger som gjøres til fondet.



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 2022 er det kostnadsført 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 2021 har premiesatsen vært 2,5 %. Det betales premie av den ansattes lønn mellom 1 og 7,1 G. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppygging i ordningen.

Note 22 - Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2022	2021
LOKALBANK (felleskostnader og kjøpte tjenester)	3 372	2 976
Andre eksterne tjenester	6 465	9 059
IT-kostnader	9 704	13 238
Leide lokaler	647	290
Eide lokaler	935	878
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	564	410
Reiser	378	277
Markedsføring	3 643	2 421
Andre driftskostnader	3 112	1 851
Sum andre driftskostnader	28 820	31 401
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	657	654
Tjenester utenfor revisjon	206	439
Sum honorar til ekstern revisor	863	1 093

Note 23 - Transaksjoner med nærstående

Banken har ett heleid datterselskap, Agdenes Fyr AS. Banken har avgitt lån til selskapet på 8,3 millioner kroner per 31.12.2022.

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

Selskapets navn	Agdenes Fyr AS
Kontorkommune	Trondheim
Selskapskapital	200 000
Antall aksjer	79 100
Eier/stemmeandel	100 %
Egenkapital 31.12.21 (tusen kr)	-2 127
Resultat etter skatt for 2021 (tusen kr)	-651
Bokført verdi 31.12.22 (tusen kr)	6 328



Note 24 - Skatt

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	34 268	35 271
Permanente forskjeller	-3 574	-3 404
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-2 147	-1 824
Endring i midlertidige forskjeller	2 018	-1 467
Sum skattegrunnlag	30 566	28 577
Betalbar skatt	7 641	7 144
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	8 178	7 600
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	-537	-456
Endring utsatt skatt over resultatet	-505	367
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-0	7
Årets skattekostnad	7 136	7 518
Resultat før skattekostnad	34 268	35 271
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	8 567	8 818
Permanente forskjeller	-893	-851
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	-537	-456
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	-	-
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-0	7
Andre poster	-	-
Skattekostnad	7 136	7 518
Effektiv skattesats (%)	20,8 %	21,3 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	3 941	4 307
Resultatført i perioden	505	-367
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	-	-
Balanseført utsatt skatt 31.12	4 445	3 941
Utsatt skatt		
Driftsmidler	-2 956	-2 916
Leieavtaler	-50	-15
Gevinst- og tapskonto	-7	-9
Avsetning til forpliktelser	-89	-357
Rentebærende verdipapirer	-1 343	-643
Sum utsett skatt	-4 445	-3 941
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	40	-96
Leieavtaler	35	-15
Gevinst- og tapskonto	-2	2
Avsetning til forpliktelser	-269	691
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over resultat	700	-215
Sum endring utsatt skatt	505	367



Note 25 - Kategorier av finansielle instrumenter

31.12.2022				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	63 024	-	-	63 024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	139 572	-	-	139 572
Utlån til og fordringer på kunder	803 680	-	2 787 108	3 590 788
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	-	421 012	-	421 012
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	72 000	54 987	126 988
Sum finansielle eiendeler	1 006 277	493 013	2 842 095	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

31.12.2021				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	62 814	-	-	62 814
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	68 931	-	-	68 931
Utlån til og fordringer på kunder	801 563	-	2 779 063	3 580 626
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	-	460 529	-	460 529
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	16 156	87 412	103 568
Sum finansielle eiendeler	933 307	476 685	2 866 475	4 276 467
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	62 529	-	-	62 529
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 843 426	-	-	2 843 426
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	791 714	-	-	791 714
Ansvarlig lånekapital	50 094	-	-	50 094
Sum finansiell gjeld	3 747 763	-	-	3 747 763

Note 26 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	31.12.2022		31.12.2021	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	63 024	63 024	62 814	62 814
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	139 572	139 572	68 931	68 931
Utlån til kunder (vurdert til amortisert kost)	803 680	803 680	801 563	801 563
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	1 006 277	1 006 277	933 307	933 307
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	111 051	110 095	62 529	62 529
Innskudd fra kunder	2 812 078	2 812 078	2 843 426	2 843 426
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	817 681	806 591	791 714	794 548
Ansvarlig lånekapital	50 184	49 533	50 094	50 533
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3 790 993	3 778 296	3 747 763	3 751 036

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. Eika Boligkreditt AS, med en virkelig verdi på 41,5 millioner kroner, er den største enkeltposten av verdien i nivå 3. Verddivurderingen av Eika Boligkreditt AS er basert på egenkapitalen i selskapet.



Nivåfordeling finansielle instrumenter				
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdssettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdssettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
31.12.2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	-	421 012	72 000	493 013
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	54 987	54 987
Sum eiendeler	-	421 012	126 988	548 000

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over ordinært resultatet
31.12.2022		
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	87 412	16 156
Realisert gevinst resultatført	-	-
Urealisert gevinst og tap resultatført	-	-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	1 471	-
Investering	2 061	55 844
Salg	-35 957	-
Utgående balanse	54 987	72 000

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdssettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdssettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
31.12.2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	-	460 529	-	460 529
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	87 412	87 412
Sum eiendeler	-	460 529	87 412	547 941

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
31.12.2021		
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	92 334	-
Realisert gevinst resultatført	-	-
Urealisert gevinst og tap resultatført	58	-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	2 100	-
Investering	306	-
Salg	-7 386	-
Utgående balanse	87 412	-

	31.12.2022			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over ordinært resultat	57 600	64 800	79 200	86 400
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	43 989	49 488	60 485	65 984
Sum eiendeler	101 589	114 288	139 685	152 384

	31.12.2021			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	74 992	84 366	103 113	112 487
Sum eiendeler	74 992	84 366	103 113	112 487

Note 27 - Certifikater 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.

31.12.2022	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 verdipapir	424 498	421 012	421 012

31.12.2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	78 899	76 403	76 403
Kommune / fylke	106 176	106 325	106 325
Bank og finans	134 747	135 002	135 002
Obligasjoner med fortrinsrett	142 630	142 799	142 799
Sum obligasjonsportefølje	462 452	460 529	460 529
Herav børsnoterte verdipapir	462 452	460 529	460 529

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

	ISIN	Antall	31.12.2022		31.12.2021		
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner			424 498	421 012		462 452	460 529
Aksjer							
Frende Holding AS	NO0540070054	32 706	19 733	19 747			
Brage Finans AS	NO0540069908	742 935	12 576	14 614	718 907	10 000	10 554
Verd Boligkreditt	NO0540069999	27 894	29 635	30 184	5 273	5 602	5 602
Balder Betaling AS	NO0540070062	222 647	7 456	7 456			
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			69 401	72 000		15 602	16 156
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			493 899	493 012		478 054	476 685

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

	ISIN	Antall	31.12.2022			31.12.2021			
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat									
Eika Boligkreditt	NO0010647167	9 326 496	40 299	41 530	422	9 570 012	40 299	40 221	1 142
Eiendoms-kreditt	NO0540000036	22 510	2 302	3 764	150	22 510	2 302	3 602	122
SDC AF 1993 H.	DK0183232751	6 879	893	3 912	-	2 000	893	1 055	-
Kredittforeningen for Sparebanker	NO0010232754	920	948	1 076	-	920	948	948	-
Lokalmeisler Trondheim	NO0540068587	630	1 800	375	-	-	-	-	-
North Bridge	NO0010661028	8 083	391	279	-	8 083	391	297	-
LB Samarbeidet	NO0540069726	2 000	100	200	-	1 000	100	100	-
Spama AS	NO0540000028	50	5	78	26	50	5	80	10
Norsk Gjeldsinformasjon	NO0540069833	486	8	35	-	108	8	34	-
Bankenes ID-tjenester	NO0540069965	6 700	7	7	-	6 700	7	7	-
Visa-C	US92826C3007	474	149	3 298	-	332	149	2 596	4
Visa-A	US92826C8394	-	64	-	-	142	64	1 111	-
VN Norge AS	NO0540069593	1	-	435	377	-	-	774	-
Eika Gruppen AS	NO0003110207					129 774	6 126	31 470	2 563
Eika VBB AS	NO0540069643					1 078	3 437	4 487	-
Trondheim Aktiv Eiendomsmegling	NO0540068587					630	1 800	630	-
Sum			46 965	54 987	975	56 527	87 412	3 841	



	31.12.2022	31.12.2021
Balansført verdi 01.01.	87 412	92 333
Tilgang	375	306
Avgang	-35 070	-7 386
Utvidet resultat	2 271	2 158
Nedskrivning	-	-
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering	-	-
Balansført verdi 31.12.	54 988	87 412

Note 30 - Finansielle derivat

Banken har ingen finansielle derivater pr. 31.12.2022.

Note 31 - Tilknyttet selskap

Banken har ingen tilknyttede selskaper pr. 31.12.2022.

Note 32 - Varige driftsmidler

	Fast eiendom	Bruksrettighet	Driftsmidler	Kunst	Tomt	Sum
Kostpris pr. 01.01.21	20 533	5 396	18 319	1 293	374	45 915
Tilgang	-	-	740	-	-	740
Avgang til kostpris	-	-	-	-	-	-
Kostpris pr. 31.12.21	25 929	5 396	19 059	1 293	374	52 051
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.21	22 587	967	17 462	-	-	41 016
Bokført verdi pr. 31.12.21	3 342	4 429	1 597	1 293	374	11 036
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	-	-	-	-	-	-
Kostpris pr. 31.12.22	26 407	15 153	20 109	1 293	374	63 336
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.22	23 506	2 402	17 843	-	-	43 751
Bokført verdi pr. 31.12.22	2 901	12 751	2 266	1 293	374	19 585
Akkumulerte avskrivninger 2021	22 587	967	18 762	-	-	42 316
Akkumulerte avskrivninger 2022	23 505	2 402	17 843	-	-	43 750
Avskrivingsprosent	5% - 10%		10% - 33%			

Note 33 - Andre eiendeler

	31.12.2022	31.12.2021
Eiendeler ved utsatt skatt	4 445	3 941
Opptjente, ikke motatte inntekter	-	1 095
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	-687	1 361
Andre eiendeler	1 825	1 816
Sum andre eiendeler	5 583	8 213

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. 31.12.22 eller 31.12.21.

	31.12.2022	Rente	31.12.2021	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	111 051	1,99 %	12 413	0,84 %
Markedsinnlån Kfs (Kredittforeningen for Sparebanker)	-	-	50 116	1,14 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	111 051		62 529	



Note 35 - Innskudd fra kunder

	31.12.2022	31.12.2021
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	2 812 078	2 843 426
Sum innskudd kunder	2 812 078	2 843 426
Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Trondheim	1 996 274	2 028 376
Andre	815 804	815 050
Sum innskudd	2 812 078	2 843 426
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	1 780 310	1 714 353
Jordbruk, skogbruk og fiske	40 404	46 292
Industri	48 788	15 512
Bygg, anlegg, utvikling av bygg	101 438	165 524
Varehandel	33 919	37 039
Transport og lagring	80 626	61 761
Omsetning og drift av fast eiendom	238 006	188 749
Annen næring	488 587	614 195
Sum innskudd	2 812 078	2 843 426

Note 36 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2022	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010809247	31.10.2017	31.10.2022	100 000	-	100 298	3m Nibor + 0,97%
NO0010811383	27.11.2017	27.05.2022	100 000	-	100 160	3m Nibor + 0,90%
NO0010814718	02.02.2018	01.03.2023	100 000	63 236	100 145	3m Nibor + 0,92%
NO0010850043	11.04.2019	11.02.2022	100 000	-	50 094	3m Nibor + 0,56%
NO0010864945	03.10.2019	03.10.2024	100 000	100 912	100 336	3m Nibor + 0,78%
NO0010873466	20.01.2020	20.04.2026	100 000	100 849	100 261	3m Nibor + 0,87%
NO0010874217	31.01.2020	30.04.2025	100 000	100 781	65 176	3m Nibor + 0,75%
NO0010886211	19.06.2020	19.06.2024	75 000	75 107	75 047	3m Nibor + 1,05%
NO0010928450	09.02.2021	09.02.2024	100 000	100 565	100 197	3m Nibor + 0,53%
NO0011199382	10.01.2022	12.10.2026	100 000	100 838	-	3m Nibor + 0,66%
NO0012496704	12.04.2022	12.04.2027	100 000	100 904	-	3m Nibor + 0,98%
NO0012654450	25.08.2022	25.08.2025	75 000	75 330	-	3m Nibor + 0,92%
Over/Underskurs				-841	-	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				817 681	791 714	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2022	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010818313	15.03.2018	15.03.2028	30 000	30 075	30 040	3m Nibor + 2,05 %
NO0010891443	26.08.2020	26.08.2030	20 000	20 109	20 054	3m Nibor + 1,90 %
Sum ansvarlig lånekapital				50 184	50 094	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2021				31.12.2022
Obligasjonsgjeld	791 714	277 072	-250 553	-553	817 681
Ansvarlige lån	50 094	0	0	90	50 184



Note 37 - Annen gjeld

Annen gjeld	31.12.2022	31.12.2021
Påløpte kostnader	835	244
Bankremisser	160	181
Arbeidsgiveravgift, finansskatt, formueskatt og merverdiavgift	2 977	1 656
Skattetrekk	1 599	1 806
Forpliktelser knyttet til leieavtaler	12 951	4 505
Øvrig gjeld	4 610	5 680
Sum annen gjeld	23 132	14 071

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.

ISIN	Første			Bokført verdi	
	Låneopptak	tilbakekallingsdato	Pålydende	2022	2021
NO00108833791	09.10.2018	09.10.2023	40 000	3m Nibor + 415 bp	40 000

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse	Emitert	Innløste	Balanse
	31.12.2021			31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	40 000	-	-	40 000

Første tilbakekallingsdato er tidspunkt for utsteders rett til å førtidig innløse fondsobligasjonen.

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.

Eierandelsbrøk	31.12.2022	31.12.2021
Eierandelskapital fratrukket bankens egenbeholdning	111 922	111 922
Overkursfond	0	0
Utjevningsfond	7 674	4 440
Sum eierandelskapital (A)	119 595	116 361
Sparebankens fond	358 316	325 594
Gavefond	16 621	14 768
Grunnfondskapital (B)	374 937	340 362
Fond for urealisert gevinst	6 879	29 729
Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fondsobligasjon	40 000	40 000
Annen opptjent egenkapital	0	0
Avsatt utbytte	9 702	6 612
Sum egenkapital	551 114	533 064
Eierandelsbrøk A/(A+B)	24,18 %	25,48 %
Utbytte		
Antall egenkapitalbevis	1 128 571	1 128 571
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,60	5,86
Samlet utbytte	9 702	6 612

**De 20 største egenkapitalbeviserne**

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
A. R. HOLDING AS	112 869	10,00 %
PER WULLUM	55 736	4,94 %
BERIT WULLUM	54 736	4,85 %
SHELTER AS	43 000	3,81 %
LORD EIENDOM AS	34 285	3,04 %
OLE DRAGSTEN INVEST AS	28 486	2,52 %
LARS HØYEM	27 840	2,47 %
HEIMDAL GRANITT OG BETONG AS	25 181	2,23 %
J S HOLDING AS	24 324	2,16 %
FORSET GRUS AS	21 900	1,94 %
NIKLAUS HAUGRØNNING	21 500	1,91 %
ARNE-JULIUS MASKE	20 968	1,86 %
TRONDHEIM KONTORUTVIKLING HOLDING	20 686	1,83 %
PETRONELLA AS	20 000	1,77 %
E AARNES HOLDING AS	19 800	1,75 %
VIER AS	19 515	1,73 %
PERSONELLSERVICE TRØNDELAG	14 173	1,26 %
Nordnet Bank AB	13 159	1,17 %
TORSTEIN STORSVE	13 000	1,15 %
ARILD-ARNE ANDERSEN	10 395	0,92 %
Sum 20 største	601 553	53,30 %
Øvrige egenkapitalbevisere	527 018	46,70 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 128 571	100,00 %

De 20 største egenkapitalbevisere:

31.12.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
A. R. HOLDING AS	112 869	10,00 %
PER WULLUM	55 736	4,94 %
BERIT WULLUM	54 736	4,85 %
SHELTER AS	43 000	3,81 %
LORD EIENDOM AS	34 285	3,04 %
OLE DRAGSTEN INVEST AS	28 486	2,52 %
LARS HØYEM	27 840	2,47 %
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 %
HEIMDAL GRANITT OG BETONG AS	20 800	1,84 %
TRONDHEIM KONTORUTVIKLING HOLDING	20 686	1,83 %
PETRONELLA AS	20 000	1,77 %
E AARNES HOLDING AS	19 800	1,75 %
VIER AS	19 515	1,73 %
PERSONELLSERVICE TRØNDELAG	14 173	1,26 %
TORSTEIN STORSVE	13 000	1,15 %
ARILD-ARNE ANDERSEN	10 395	0,92 %
ARVE NYHUS AS	10 349	0,92 %
Sum 20 største	594 362	52,67 %
Øvrige egenkapitalbevisere	534 209	47,33 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 128 571	100,00 %



Egenkapitalbevisiere	31.12.2022	31.12.2021
Bjørn Riise	2 188	2 188
Bård Einar Brenne	2 437	2 437
Ledende ansatte	4 625	4 625
Bente Haugrønning	200	200
Hege Skaufel	181	181
Styret	381	381
Finn Harald Bye	500	500
Grethe Naalsund	6 610	6 610
Arne Andreas Grendstad	1 845	1 845
Arne Julius Maske	20 968	20 968
Per Magne Tronvoll	3 070	3 070
Torggrim Schnitler	2 384	2 384
Turi G. Johnsen	220	220
Eirik Ulseth	1 304	1 304
Torill Tveit	320	320
Bente Elise Hovdar Storrø	113	113
Asbjørn Taranrød Braa	462	462
Lars Høyem	27 840	27 840
Forstanderskap	65 636	65 636

Note 40 - Resultat pr. egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Resultat av ordinær drift etter skatt	27 131	27 753
Renter på fondsobligasjon ført mot egenkapitalen	-2 147	-1 824
Resultat som fordeles mellom eierandelskapital og grunnfondskapital	24 985	25 929
Eierbrøk disponering¹	25,8 %	27,3 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	6 451	7 076
Veid gjennomsnitt av antall utstedt egenkapitalbevis	1 125 871	1 125 871
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere pr egenkapitalbevis	5,73	6,29

¹⁾ Årets overskudd fordeles mellom etter forholdet mellom eierandelskapitalen med tillegg av overkursfondet og grunnfondskapitalen med tillegg av kompensasjonsfondet. Ved endringer i egenkapitalen i løpet av året, skal den nye egenkapitalen vektet ut fra gjensvarende del av inntektsåret regnet fra innbetalingstidspunktet.

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 31.12.22 lån for 484 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.

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 fratrukk 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.

	31.12.2022	31.12.2021
Betalingsgarantier	7 813	8 348
Kontraktsgarantier	2 465	4 142
Andre garantier	325	-
Sum garantier overfor kunder	10 603	12 490
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	-	35 018
Tapsgaranti	5 000	6 231
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5 000	41 249
Sum garantier	15 603	53 740

	31.12.2022		31.12.2021	
	Tkr	Andel	Tkr	Andel
Garantier fordelt geografisk				
Trondheim	14 817	95,0 %	52 825	95,4 %
Andre	786	5,0 %	914	4,6 %
Sum garantier	15 603	100 %	53 740	100 %

Note 42 - Leieavtaler

Banken iverksatte IFRS16 fra 01.01.2021. Standarden gjelder for alle leieavtaler. Ved implementeringen av IFRS16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksrettseiendelen settes lik leieforpliktelsen. Bruksrettseiendelen avskrives over leieperioden, og rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader.

Bankens bruksrettseiendeler består av leiekontrakt på Heimdal og i Trondheim sentrum. Leiekontrakten på Heimdal har utløp 30.09.2026 og i Trondheim sentrum 31.12.2027. Diskonteringsrente som er benyttet ved beregning av leieforpliktelse er 1,38 % på Heimdal og 4,34 prosent i Trondheim sentrum. Som diskonteringsrente brukes bankens marginale innlånsrente på beregningstidspunktet.

Bruksretteiendeler	Bruksrettigheter	Totalt
Anskaffelseskost 1. januar 2022	5 396	5 396
Tilgang av bruksretteiendeler	9 757	9 757
Avhendinger	-	-
Overføringer og reklassifiseringer	-	-
Omregningsdifferanser	-	-
Anskaffelseskost 31. desember 2022	15 153	15 153



Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar	967	-
Avskrivninger	1 436	1 436
Nedskrivninger i perioden	-	-
Avhendinger	-	-
Overføringer og reklassifiseringer	-	-
Omregningsdifferanser	-	-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2022	2 402	2 402
Balansført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2022	12 750	12 750
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	3,7 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Leieforpliktelser		
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger		
Mindre enn 1 år		2 955
1-2 år		3 005
2-3 år		3 056
3-4 år		2 869
4-5 år		2 203
Mer enn 5 år		-
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31. desember 2022		14 088
Endringer i leieforpliktelser		
Leieforpliktelser per 1. januar 2022		4 505
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		9 757
Betaling av hovedstol		-1 475
Betaling av renter		-
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		160
Omregningsdifferanser		4
Totale leieforpliktelser 31. desember 2022		12 951
Utgående kontantstrøm fra leieforpliktelser		-1 475

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



Styrets erklæring

Vi erklærer etter beste overbevisning at årsregnskapet for 2022 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsregelverk og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at årsberetningen gir en rettviseende 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, 08. mars 2023
Styret for Nidaros Sparebank

Bente Haugrønning
Styrets leder

Rune Johnsen
Styrets nestleder

Per Hangerhagen
Styremedlem

Camilla Wadseth
Styremedlem

Hege Skaufel
Ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
Banksjef



KPMG AS
Sjøgangen 6
N-7010 Trondheim

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

Til generalforsamlingen i Nidaros Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Nidaros Sparebank som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

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 21 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 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi danner 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 Note 2 Kredittisiko, Note 3 Bruk av estimater og skjønsmessige vurderinger, Notene 6 – 11 som omhandler utlån og nedskrivninger på utlån, samt styrets årsberetning under avsnittet Kredittap og Mislighold, tapsavsetninger og tapsvurderinger.

© 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.

Statautoriserede revisorer og medlemmer av Det Norske Revisorsforbund

Offices in

Oslø	Elverum	Mo i Rana	Trondheim
Alta	Finnshøg	Mo i Rana	Trondheim
Arneberg	Hamar	Sandnessjøen	Tynset
Bergen	Haugesund	Stavanger	Ulsteinvik
Bodø	Kragerø	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansund	Stavanger	



Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Bankens samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 5,9 per 31.12.2022, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 3,7. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 2,5 per 31.12.2022, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 1,5.</p> <p>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 kredittisiko (trinn 1), og forventet kredittap over lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittisiko (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;</p> <ul style="list-style-type: none">• definisjon av vesentlig økning i kredittisiko (SICR),• sannsynlighet for mislighold (PD),• tap ved mislighold (LGD),• eksponering ved mislighold (EAD),• fastsetting og vektning av ulike forventede framtidrettede makroøkonomiske scenarier <p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittisiko, 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:</p> <ul style="list-style-type: none">• identifisering av kredittforringede engasjementer,• fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. <p>På bakgrunn av størrelsen av brutto utlån, iboende kredittisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap for bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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 overensstemmelse med kravene i IFRS 9 <p>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.</p> <p>For å vurdere rimeligheten av ledelsens vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none">• evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittisiko og bankens vektning av ulike scenarier• vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker og vår kjennskap til bransjen. <p>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 verdsettelses.</p> <p>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.</p> <p>Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i</p>



IFRS 7.

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

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

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Nidaros Sparebank er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet.</p> <p>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.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innskudd og utlån, og bankens interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Vi har kontrollberegnet kjernesystemets renteberegning.</p> <p>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.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet vår spesialister innen IT-revisjon.</p>

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.



Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende 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 avvirket.

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 regnskapsestimaterne 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 modifierer 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 rettviseende 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.



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, 8. mars 2023
KPMG AS

Sverre Einersen
Statsautorisert revisor



KPMG AS
Sjøgangen 6
N-7010 Trondheim

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

Til generalforsamlingen i Nidaros Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Nidaros Sparebank som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

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 21 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 2022. 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 Note 2 Kredittisiko, Note 3 Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger, Notene 6 – 11 som omhandler utlån og nedskrivninger på utlån, samt styrets årsberetning under avsnittet Kredittap og Mislighold, tapsavsetninger og tapsvurderinger.

Offices in:

© 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

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Stavanger	Ulsteinvik
Bode	Knarvik	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansund	Straume	



Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Bankens samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 5,9 per 31.12.2022, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 3,7. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 2,5 per 31.12.2022, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 1,5.</p> <p>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;</p> <ul style="list-style-type: none">• definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR),• sannsynlighet for mislighold (PD),• tap ved mislighold (LGD),• eksponering ved mislighold (EAD),• fastsetting og vektning av ulike forventede framtidrettede makroøkonomiske scenarioer <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none">• identifisering av kredittforringede engasjementer,• fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. <p>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.</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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 overensstemmelse med kravene i IFRS 9 <p>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.</p> <p>For å vurdere rimeligheten av ledelsens vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none">• evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko og bankens vektning av ulike scenarioer• vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker og vår kjennskap til bransjen. <p>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 estimer, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelses.</p> <p>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 bedriftsmarkedetsporteføljen som er kredittforringet, ved bruk av eksterne kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon.</p> <p>Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i</p>



IFRS 7.

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

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

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Nidaros Sparebank er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet.</p> <p>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.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innskudd og utlån, og bankens interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Vi har kontrollberegnet kjernesystemets renteberegning.</p> <p>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.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet vår spesialister innen IT-revisjon.</p>

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.



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 avvirket.

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 regnskapsestimaterne 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 modifierer 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.



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, 8. mars 2023
KPMG AS

Sverre Einersen
Statsautorisert revisor