

DELÅRSRAPPORT PR. 31. MARS 2024



en **LØKALBANK**[™]

INNHALDSFORTEGNELSE

NØKKELTALL	3
DELÅRSBERETNING FRA STYRET	4
Resultatregnskapet.....	4
Forvaltningskapital og forretningskapital.....	4
Kundeinnskudd/funding/likviditet	5
Utlån og garantier til kunder	5
Verdipapirer	6
Kapitaldekning og soliditet	6
Strategisk samarbeid	7
RESULTAT- OG BALANSEREGNSKAP	7
EGENKAPITALOPPSTILLING.....	10
NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET	11
Note 1 – Generell informasjon	11
Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer	11
Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper.....	13
Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter	13
Note 5 – Kredittforringede engasjement	13
Note 6 – Fordeling av utlån til kunder på sektor og næring	14
Note 7 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko.....	15
Note 8 – Segmentinformasjon	18
Note 9 – Verdipapirer (eiendeler).....	18
Note 10 – Verdipapirgjeld.....	20
Note 11 – Kapitaldekning	21
Note 12 – Egenkapitalbevis.....	22
Note 13 – Hendelser etter balansedagen	23



NØKKELTALL

NØKKELTALL

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,35 %	2,36 %	2,41 %
Netto andre driftsinntekter	0,60 %	0,59 %	0,54 %
Sum driftskostnader	1,40 %	1,38 %	1,35 %
Tap på utlån	0,00 %	-0,07 %	0,06 %
Resultat før skatt	1,55 %	1,64 %	1,54 %
Skatt på resultat	0,35 %	0,38 %	0,36 %
Resultat etter skatt	1,20 %	1,26 %	1,18 %
Andre inntekter og kostnader (OCI)	-0,06 %	-0,19 %	-0,07 %
Totalresultat etter skatt	1,14 %	1,07 %	1,11 %

Nøkkeltall resultat	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Kostnadsprosent (ekskl kursgevinster/-tap vpp)	48,9 %	48,0 %	46,6 %
Kostnadsprosent (inkl kursgevinster/-tap vpp)	47,3 %	46,9 %	45,8 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) før skatt (ordinært resultat)	13,6 %	14,1 %	14,0 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) etter skatt (ordinært resultat)	10,5 %	10,8 %	10,8 %

Nøkkeltall soliditet	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Stbank - Ren kjernekapitaldekning	17,1 %	17,4 %	17,8 %
Stbank - Kjernekapitaldekning	18,7 %	19,2 %	19,5 %
Stbank - Kapitaldekning	21,9 %	20,9 %	22,8 %
Stbank - Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	9,0 %	9,0 %	9,2 %
Konsolidert samarb. gruppe - Ren kjernekapitaldekning	16,1 %	16,5 %	16,8 %
Konsolidert samarb. gruppe - Kjernekapitaldekning	17,8 %	18,2 %	18,4 %
Konsolidert samarb. gruppe - Kapitaldekning	20,9 %	20,0 %	21,3 %
Konsolidert samarb. gruppe - Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	7,8 %	7,9 %	8,0 %

Nøkkeltall likviditet	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
LCR - Liquidity Coverage Ratio	277,4 %	336,1 %	440,3 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	129,2 %	131,8 %	130,5 %

Nøkkeltall innskudd og utlån	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Innskuddsdekning (bank)	85,5 %	88,9 %	87,6 %
Innskuddsdekning (bank + boligkreditt)	62,3 %	66,2 %	63,9 %
Utlån til kunder - Andel PM - bankens egen balanse	70,0 %	72,2 %	70,9 %
Utlån til kunder - Andel BM - bankens egen balanse	30,0 %	27,8 %	29,1 %
Utlån til kunder - Andel PM - bank + boligkreditt	78,2 %	79,3 %	78,8 %
Utlån til kunder - Andel BM - bank + boligkreditt	21,8 %	20,7 %	21,2 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	34,7 %	32,2 %	34,3 %

Forretningskapital	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Stadsbygd Sparebanks forvaltningskapital	5 189 801	4 795 167	5 049 799
Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt AS	528 816	760 567	578 190
Boliglån formidlet via Verd Boligkreditt AS	1 052 048	572 902	947 293
Sum forretningskapital	6 770 665	6 128 636	6 575 282



DELÅRSBERETNING FRA STYRET

Resultatregnskapet

Stadsbygd Sparebank oppnådde ved utgangen av 1. kvartal 2024 et driftsresultat før skattekostnad på 19,7 mill. kr, som er 0,9 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt året før. Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør driftsresultatet før skattekostnad 1,56% mot 1,63% på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør driftsresultatet 15,2 mill. kr (1,20%) mot 14,5 mill. kr (1,26%) året før. Utvidet resultat hittil i år utgjør -0,7 mill. kr (-0,06%), som gir et totalresultat ved kvartalsskiftet på 14,5 mill. kr (1,14%). På tilsvarende tidspunkt året før var det bokført -2,2 mill. kr (-0,19%) over utvidet resultat, som ga et totalresultat på 12,3 mill. kr (1,07%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 2,35% av GFK etter årets tre første måneder mot 2,36% på samme tidspunkt i fjor. Beløpsmessig er rentenettoen økt med 2,7 mill. kr fra 27,1 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2023 til 29,8 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2024. Hovedårsaken til økt rentenetto ligger i en betydelig økning i bankens utlånsportefølje på egen balanse på 352,7 mill. kr de siste 12 månedene samt økningen i det generelle rentenivået.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjør 5,7 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2024, som er 0,2 mill. kr høyere enn tilsvarende størrelse på samme tidspunkt året før.

Netto positive verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter på 1,2 mill. kr er bokført hittil i 2024. Tilsvarende regnskapspost forrige år viste til sammenligning netto positive verdiendringer på 0,8 mill. kr. Verdiendringen på 1,2 mill. kr skriver seg fra kursregulering på obligasjonsporteføljen med 0,5 mill. kr, kursregulering på aksjer med 0,5 mill. kr og valutagevinster på 0,2 mill. kr.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 2024 17,7 mill. kr (1,40% av GFK) mot 15,9 mill. kr (1,38%) for tilsvarende periode forrige år, en økning på 1,8 mill. kr. 1,4 mill. kr av økningen skyldes økte lønns- og andre personalkostnader som følge av flere årsverk i banken mens resten fordeler seg på ulike driftskostnadsposter.

Ved utgangen av 1. kvartal 2024 utgjør bokførte tap på utlån 0,0 mill. kr. En spesifikasjon av de ulike elementene i tapskostnaden fremgår av note 7. På samme tidspunkt forrige år hadde banken en inntektsføring på 0,8 mill. kr, tilsvarende 0,07% av GFK, på tapslinjen i regnskapet.

Forvaltningskapital og forretningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 1. kvartal 2024 på 5 189,8 mill. kr, som er en økning på 394,6 mill. kr siden samme tidspunkt året før. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 8,2%. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 140,0 mill. kr eller 2,8%.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via boligkredittselskaper, utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 2024 6 770,7 mill. kr mot 6 128,6 mill. kr på samme tidspunkt året før.

Kundeinnskudd/funding/likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 170,4 mill. kr, tilsvarende 4,9%, og utgjorde ved kvartalsskiftet 3 629,0 mill kr. Innskuddsdekningen er i samme periode blitt redusert med 3,4%-poeng fra 88,9% til 85,5%.

Ved utgangen av 1. kvartal 2024 hadde banken 8 obligasjonslån pålydende totalt 830,0 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 135,0 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 5,65%.

Ulike nøkkeltall i tilknytning til innskudd/funding/likviditet framgår av egen nøkkeltallsoppstilling og notene til regnskapet i delårsrapporten.

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens egen balanse er økt med 352,7 mill. kr (9,1%) fra samme periode i fjor, og endte på 4 242,4 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2024. Utlånsformidlingen via boligkreditselskaper har i samme periode blitt økt med 247,4 mill. kr. Siden årsskiftet er brutto utlån på egen balanse økt med 115,1 mill. kr (2,8%), mens utlånsformidlingen via boligkreditselskaper er økt med 55,4 mill. kr (3,6%).

12 måneders vekst i totale utlån (banken + boligkreditt) utgjorde ved kvartalsskiftet 11,5%.

Overføringsgraden til boligkreditselskaper (kun PM-lån) utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 2024 34,7% mot 32,2% for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er i løpet av det siste året blitt økt med 1,4 mill. kr fra 8,7 mill. kr til 10,1 mill. kr. Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2 er i samme periode blitt redusert med 1,2 mill. kr fra 14,7 mill. kr til 13,5 mill. kr. Inkludert i nedskrivningene i steg 2 ligger en skjønsmessig økning på totalt 3,0 mill. kr som relaterer seg til restrisiko som følge av at makrodelene i de modellberegnete nedskrivningene ikke tar tilstrekkelig høyde for den usikre geopolitiske situasjonen banken befinner seg i med tanke på situasjonen i Ukraina og Midtøsten. Den skjønsmessige nedskrivningen er tilordnet bransjen bygg og anlegg. De øvrige nedskrivningene er automatisk beregnet av bankens tapsmodeller.

Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,56% mot 0,60% på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 70,0% og 30,0% ved utgangen av 1. kvartal 2024. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 72,2% og 27,8%.

Netto kredittforringede engasjement er i løpet av det siste året økt med 7,8 mill. kr til 26,5 mill. kr. Netto kredittforringede engasjement fordeler seg med 26,5 mill. kr på engasjement som har betalingsmislighold som overstiger 90 dager og 0,0 mill. kr på andre kredittforringede engasjement (tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement). Kredittforringede engasjement er nærmere spesifisert i note 5.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er redusert med 16,2 mill. kr fra 55,8 mill. kr til 39,6 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Siden årsskiftet er garantiansvaret blitt økt med 2,7 mill. kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 5,3 mill. kr, som er en reduksjon på 2,3 mill. kr siden utgangen av første kvartal i fjor og en reduksjon på 0,5 mill. kr siden årsskiftet.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 430,3 mill. kr ved utgangen av første kvartal 2024. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 410,2 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, inngår i bankens likviditetsbeholdning og er bokført til antatt markedsverdi (inkludert påløpte renter). Porteføljen består hovedsakelig av obligasjoner med fortrinnsrett samt obligasjoner utstedt av stater, kommuner/fylker og andre kredittinstitusjoner.

Banken har inngått avtale med Sparebank 1 Forvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av første kvartal bokført til 166,8 mill. kr, og besto hovedsakelig av investeringer i strategiske sektorselskaper. Tidligere ble hele beholdningen bokført til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI), men med virkning fra og med juni 2021 klassifiseres alle nye investeringer i strategiske sektorselskaper til virkelig verdi over ordinært resultat. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Verd Boligkreditt AS, Eika Boligkreditt AS, Frende Holding AS og Brage Finans AS.

Bankens aksjer i Indre Fosen Invest AS er i regnskapsoppstillingen skilt ut fra den øvrige aksjebeholdningen og bokført som eierinteresser i tilknyttede selskaper. En nærmere beskrivelse av dette selskapet finnes i note 3.

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av mars 2024 blitt beregnet til 17,1%, 18,7% og 21,9%. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 17,4%, 19,2% og 20,9%. Opptjent resultat hittil i år er ikke inkludert i disse beregningene.

Dersom opptjent resultat hittil i år (bankens andel) hensyntas, blir de ulike kapitaldekningsprosentene på henholdsvis 17,6%, 19,2% og 22,4% ved utgangen av 1. kvartal 2024.

Med virkning f.o.m. 01.01.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Stadsbygd Sparebank sin del besto finansforetak i samarbeidende gruppe ved utgangen av 1. kvartal 2024 av følgende selskaper: Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS. Eierandeler benyttet i konsolideringen av de ulike selskapene fremgår av note 11 i nærværende delårsrapport.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjorde ved utgangen av kvartalet henholdsvis 16,1%, 17,8% og 20,9%. Opptjent resultat hittil i år er ikke inkludert i disse beregningene.

Strategisk samarbeid

Stadsbygd Sparebank har siden 2021 vært en del av LOKALBANK, en allianse av 10 selvstendige sparebanker med sterk lokal forankring. LOKALBANK-alliansen består av vårt felles selskap LB Selskapet AS og bankene Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN Telemark, Sparebank 68° Nord, Stadsbygd Sparebank, Tolga-Os Sparebank, Ørland Sparebank og Aasen Sparebank. LB Selskapet AS arbeider for å realisere LOKALBANK sin alliansestrategi. Selskapet har sin forretningsadresse i Trondheim, og ivaretar spisskompetanse og støttefunksjoner for bankene.

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

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

I Frendegruppen har rekrutteringsarbeidet til nøkkelposisjoner startet, og man er i prosess med flere svært gode kandidater. Sonderinger knyttet til et mulig fremtidig samarbeid på teknologi er også startet. Samtidig jobbes det med en kraftfull satsing innenfor kapitalforvaltning.

I tillegg til produkselskapene i Frendegruppen samarbeider banken også med **Nordea Liv** (pensjonsløsninger for bedriftsmarkedet) og **Eika Kredittbank** (kredittkort).

Rissa, 31. mars 2024 / 30. april 2024


Håvard Fjeldvær
styrets leder
Gerald Eriksson
styrets nestleder
Janne Myran
styremedlem
Siri Vannebo
styremedlem
Ronald F. Gangstøe
styremedlem/ansattevalgt
Ola Setsaas
banksjef

RESULTAT- OG BALANSEREGNSKAP

Balanse - Eiendeler

(tall i hele 1000 kr)	Noter	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter (inkl sentralbanker)		79 665	80 988	104 655
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		260 910	259 872	222 928
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7, 8	1 633 654	1 479 080	1 540 419
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7, 8	2 585 164	2 387 196	2 561 875
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	9	430 258	410 156	421 465
Finansielle derivater		0	8	11
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	166 776	144 645	165 248
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3, 9	1 885	3 041	3 328
Varige driftsmidler		22 076	22 087	22 478
Andre eiendeler		7 913	6 094	5 892
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		1 500	2 000	1 500
Sum eiendeler		5 189 801	4 795 167	5 049 799

Balanse - Gjeld og egenkapital

(tall i hele 1000 kr)	Noter	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost		27 687	28 125	13 748
Innskudd fra kunder til amortisert kost	8	3 629 016	3 458 624	3 613 539
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	10	831 728	695 532	726 352
Finansielle derivater		0	9	8
Annen gjeld		13 155	19 337	16 659
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		15 969	12 011	17 182
Andre avsetninger		3 185	556	1 539
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	10	80 541	40 027	80 541
Sum gjeld		4 601 281	4 254 221	4 469 568
Innskutt egenkapital	12	40 115	40 115	40 115
Opptjent egenkapital		493 920	448 521	500 116
Fondsobligasjonskapital	10	40 000	40 000	40 000
Periodens totalresultat etter skatt		14 485	12 310	0
Sum egenkapital		588 520	540 946	580 231
Sum gjeld og egenkapital		5 189 801	4 795 167	5 049 799

Poster utenfor balansen

Garantiansvar	Noter	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Garantiansvar overfor ordinære kunder		39 595	55 779	36 895
Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS		5 288	7 606	5 782
Sum garantiansvar	7	44 883	63 385	42 677

Ubenyttede kreditter	Noter	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ubenyttede kreditter PM-kunder		110 852	86 841	98 468
Ubenyttede kreditter BM-kunder		103 720	114 028	125 853
Sum ubenyttede kreditter	7	214 572	200 869	224 321

Andre poster utenfor balansen	Noter	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		528 816	760 567	578 190
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt AS		1 052 048	572 902	947 293
Bokført verdi av verdipapirer deponert hos Norges Bank		328 617	308 833	319 863

Resultatregnskap

		01.01.2024	01.01.2023	Året
	Noter	-31.03.2024	-31.03.2023	2023
Ordinært resultat (tall i hele 1000 kr)				
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		69 920	50 173	234 855
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5 672	3 976	19 152
Rentekostnader og lign. kostn. beregnet etter effektivrentemetoden		45 006	26 522	134 958
Rentekostnader og lign. kostn. øvrige		774	480	1 953
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		29 812	27 147	117 096
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6 787	6 514	24 610
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 111	1 007	3 913
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		707	430	2 453
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	1 231	796	2 578
Andre driftsinntekter		1	13	108
Netto andre driftsinntekter		7 615	6 746	25 836
Lønn og andre personalkostnader		10 255	8 842	34 828
Andre driftskostnader		7 032	6 613	28 502
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på varige og immaterielle eiendeler		401	435	2 118
Sum driftskostnader		17 688	15 890	65 448
Resultat før tap		19 739	18 003	77 484
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	14	-800	2 743
Resultat før skatt		19 725	18 803	74 741
Skattekostnad		4 495	4 336	17 278
Resultat av ordinær drift etter skatt		15 230	14 467	57 463
Utvidet resultat (OCI)				
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over OCI	9	-745	-2 157	-3 948
Skatt		0	0	0
Sum poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet		-745	-2 157	-3 948
Verdiendring på utlån til virkelig verdi over OCI		0	0	380
Skatt		0	0	95
Sum poster som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0	285
Sum utvidet resultat (OCI)		-745	-2 157	-3 663
Totalresultat		14 485	12 310	53 800
Ordinært resultat per egenkapitalbevis		3,31	3,41	13,55
Totalresultat per egenkapitalbevis		3,15	2,90	12,68

Rissa, 31. mars 2024 / 30. april 2024



Håvard Fjeldvær
styrets leder



Gerald Eriksson
styrets nestleder



Janne Myran
styremedlem



Siri Vannebo
styremedlem



Ronald F. Gangstøe
styremedlem/ansattevalgt



Ola Setsaas
banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

2024	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningssond	Utbytte	Gaver	Fond for vurderingsforskj. (FVF)	Fond for urealiserte gev. (FUG)	Annen opptjent egenkap.	
Endringer i egenkapitalen											
Egenkapital 31.12.2023	40 000	115	40 000	484 322	6 029	4 400	1 000	0	4 365	0	580 231
Resultat etter skatt				13 905	1 325						15 230
Andre inntekter og kostnader (OCI)									-745		-745
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	13 905	1 325	0	0	0	-745	0	14 485
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte						-4 400	-1 000				-5 400
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital										-796	-796
Andre egenkapitaltransaksjoner:											
Realisasjon av strategiske aksjer											0
Egenkapital 31.03.2024	40 000	115	40 000	498 227	7 354	0	0	0	3 620	-796	588 520

2023	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningssond	Utbytte	Gaver	Fond for vurderingsforskj. (FVF)	Fond for urealiserte gev. (FUG)	Annen opptjent egenkap.	
Endringer i egenkapitalen											
Egenkapital 31.12.2022	40 000	115	40 000	439 384	5 646	3 600	750	-339	4 460	0	533 616
Resultat etter skatt				13 103	1 364						14 467
Andre inntekter og kostnader (OCI)									-2 157		-2 157
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	13 103	1 364	0	0	0	-2 157	0	12 310
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte						-3 600	-750				-4 350
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital										-630	-630
Andre egenkapitaltransaksjoner:											
Realisasjon av strategiske aksjer											0
Egenkapital 31.03.2023	40 000	115	40 000	452 487	7 010	0	0	-339	2 303	-630	540 946

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 – Generell informasjon

Stadsbygd Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftskundemarkedet i Norge. Primære markedsområder er Fosen og Trondheim, men banken tilbyr også sine tjenester til kunder over hele landet.

Bankens hovedkontor har besøksadresse Rådhusveien 21, 7100 RISSA.

Delårsregnskapet gjelder for perioden 01.01.2024 – 31.03.2024 (1. kvartal 2024), og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 30.04.2024.

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

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens eksterne revisor, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningene.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet pr 31.03.2024 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som fastsatt av EU i tråd med §1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper.

En detaljert beskrivelse av de regnskapsprinsipper som er lagt til grunn for delårsregnskapet framgår av note 1 i dokumentet «Årsrapport 2023 for Stadsbygd Sparebank». Dokumentet kan lastes ned fra bankens nettside; www.stbank.no.

Kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimer og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån i steg 3

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

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevis vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3 har ikke blitt endret som følge av Covid 19-pandemien eller situasjonen i Ukraina og Midtøsten med forhøyet makroøkonomisk usikkerhet.

Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2

Engasjement som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregningen av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån, ubenyttede kreditter og garantier. Nedskrivninger beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaringer for de respektive kundegrupper. Utover dette hensyntas konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected Credit

Losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

En nærmere beskrivelse av IFRS 9-tapsmodellen samt omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2 finnes i note 1 og note 2 i årsrapporten for 2023.

Etter årlig validering er det blitt foretatt endringer i enkelte parametere i IFRS9-tapsmodellen. Situasjonen i Ukraina og Midtøsten gjør det fortsatt nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming ved beregningen av tilstrekkelige nedskrivninger på bankens utlån. Makrodelen av de modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i med noe usikrere makroutsikter enn de som er lagt til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Ved hjelp av interne modeller har banken ved utgangen av 2023 identifisert at dette påvirker særlig bygg og anlegg som bransje. Det er identifisert behov for en ledelsesjustering av nedskrivninger som medfører en økning på totalt 3,0 mill. kr, som i sin helhet er tillagt nedskrivninger i steg 2.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata, gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3, se note 9.

Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Stadsbygd Sparebank har ingen datterselskaper.

Banken eier 29,4% av aksjene i Indre Fosen Invest AS, et selskap som har som formål å styrke næringsutviklingen i Indre Fosen gjennom deltakelse i andre selskaper med kapital og kompetanse. Indre Fosen Invest AS bidrar til næringsaktivitet og annen virksomhet for å beholde arbeidsplasser og skape nye arbeidsplasser i bygda. Selskapet skal være en langsiktig aktør, men over tid ha positiv avkastning på investert kapital. Banken eier selskapet sammen med Indre Fosen kommune, Rissa Kraftlag SA og Fosenkraft AS. Selskapet betraktes som et tilknyttet selskap, og føres etter egenkapitalmetoden i bankens regnskap.

Banken eide tidligere 25% av aksjene i Lokalmegleren Trondheim AS. Selskapet ble i mars 2024 fusjonert med Meglerhuset Nylander AS til Nylander & Partners AS. Tilknytningen til &Partners-kjeden videreføres dermed av det nye selskapet. Selskapet leverer alt av eiendomsmeglertjenester, og har hovedkontor i Trondheim. Banken sitter etter fusjonen med en eierandel på 14,80% i Nylander & Partners AS, som gjør at selskapet ikke lenger betraktes som et tilknyttet selskap.

31.03.2024

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto Resultatandel		Utgående balanse
					kapitalendring	kostnad(-) inntekt(+)	
Indre Fosen Invest AS	912 194 620	1 905	29,4 %	0	0	0	1 885
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				0	0	0	1 885

31.03.2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto Resultatandel		Utgående balanse
					kapitalendring	kostnad(-) inntekt(+)	
Indre Fosen Invest AS	912 194 620	1 905	29,4 %	0	0	0	1 916
Lokalmegleren Trondheim AS	913 124 790	1 443	25,0 %	0	0	0	1 125
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				0	0	0	3 041

Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Ingen vesentlige endringer i transaksjoner med nærstående parter i løpet av 1. kvartal 2024. Det henvises derfor til note 23 i bankens årsrapport for 2023 for nærmere spesifikasjoner.

Note 5 – Kredittforringede engasjement

Et engasjement ansees som misligholdt (betalingsmislighold) når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er dekket inn innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

Andre kredittforringede engasjement (tapsutsatte engasjement) er engasjement som ikke er i betalingsmislighold, men hvor kundens økonomiske situasjon innebærer en overveiende sannsynlighet for at et antatt tap vil materialisere seg på et senere tidspunkt.

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

- Kunden har et overtrekk eller en restanse som overstiger både en relativ og en absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponering.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik kr 1.000,-
 - o For BM-kunder er den absolutte grensen lik kr 2.000,-
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til minst ett av de to første kriteriene nevnt over.

Misligholdte engasjement over 90 dager	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	34 583	8 338	34 136
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	4 443	0	9 202
Nedskrivninger i steg 3	-12 568	-1 039	-12 587
Netto misligholdte engasjement	26 458	7 299	30 751

Andre kredittforringede engasjement	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4	84	14
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	18 915	0
Nedskrivninger i steg 3	-1	-7 634	-5
Netto andre kredittforringede engasjement	3	11 365	9

Note 6 – Fordeling av utlån til kunder på sektor og næring

Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Primærnæringer	235 153	232 336	253 739
Industri	30 471	3 284	30 222
Bygg og anlegg	249 893	167 654	250 137
Elektrisitet, gass, damp, vann	52 370	59 203	56 281
Eiendomsdrift/-omsetning	511 304	523 483	486 928
Varehandel	66 513	41 100	61 679
Øvrige næringer	126 027	56 180	60 492
Sum utlån til næringskunder (BM)	1 271 731	1 083 240	1 199 478
Sum utlån til personkunder (PM)	2 970 681	2 806 453	2 927 822
Sum brutto utlån til kunder i balansen	4 242 412	3 889 693	4 127 300
Steg 1 nedskrivninger	-2 080	-6 208	-2 103
Steg 2 nedskrivninger	-11 463	-8 536	-11 311
Steg 3 nedskrivninger	-10 051	-8 673	-11 592
Sum netto utlån til kunder i balansen	4 218 818	3 866 276	4 102 294
Utlånsportefølje formidlet via Eika Boligkreditt	528 816	760 567	578 190
Utlånsportefølje formidlet via Verd Boligkreditt	1 052 048	572 902	947 293
Totale netto utlån inkl. porteføljen i boligkredittselskaper	5 799 682	5 199 745	5 627 777

Note 7 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordelingen 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 elementer:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kreditt risiko; 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.

PERSONMARKEDET

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	779	515	8 092	9 386
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	67	-167	0	-100
Overføringer til steg 2	-45	231	0	186
Overføringer til steg 3	0	0	4	4
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	55	3	122	179
Utlån som er fraregnet i perioden	-78	-236	-152	-466
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-58	-10	68	-1
Andre justeringer	88	181	0	269
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024	807	517	8 134	9 458

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2 693 537	200 133	34 152	2 927 822
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	76 605	-76 605	0	0
Overføringer til steg 2	-94 629	94 629	0	0
Overføringer til steg 3	-12	0	12	0
Nye utlån utbetalt	426 106	13 055	0	439 161
Utlån som er fraregnet i perioden	-365 226	-31 496	420	-396 302
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	2 736 381	199 716	34 584	2 970 681

BEDRIFTSMARKEDET

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1 325	10 796	3 500	15 620
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21	-113	0	-92
Overføringer til steg 2	-336	1 647	0	1 310
Overføringer til steg 3	0	0	1	1
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	106	60	16	182
Utlån som er fraregnet i perioden	-74	-1 098	-2 505	-3 677
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	102	-497	905	509
Andre justeringer	130	151	0	281
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	1 273	10 946	1 917	14 135

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	731 776	462 229	5 474	1 199 478
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28 140	-28 140	0	0
Overføringer til steg 2	-92 408	92 408	0	0
Overføringer til steg 3	0	-9	9	0
Nye utlån utbetalt	118 403	6 701	0	125 104
Utlån som er fraregnet i perioden	-16 246	-33 049	-3 556	-52 851
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	769 664	500 140	1 926	1 271 731

UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	151	311	1 000	1 462
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4	-13	0	-9
Overføringer til steg 2	-20	85	0	66
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	76	60	1 472	1 608
Nedskrivninger på uben. kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-39	-166	0	-206
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	16	120	46	183
Andre justeringer	13	1	0	14
Nedskrivninger ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.03.2024	202	397	2 519	3 117

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 01.01.2024	227 539	35 733	3 726	266 998
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3 355	-3 355	0	0
Overføringer til steg 2	-14 159	14 159	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	27 798	224	0	28 022
Engasjement som er fraregnet i perioden	-25 486	-8 871	-1 207	-35 564
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.03.2024	219 047	37 889	2 519	259 456

AKKUMULERT BRUTTO EKSPONERING – BALANSE-/UTENOMBALANSEPOSTER

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulerte nedskrivninger balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2 255	11 622	12 592	26 469
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	92	-293	0	-200
Overføringer til steg 2	-401	1 963	0	1 562
Overføringer til steg 3	0	0	5	5
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	160	63	138	362
Utlån som er fraregnet i perioden	-152	-1 333	-2 657	-4 143
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	59	-387	1 018	691
Andre justeringer	231	332	0	563
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	76	60	1 472	1 608
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-39	-166	0	-206
Akkumulerte nedskrivninger pr. 31.03.2024	2 281	11 860	12 569	26 711

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulert brutto eksponering balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2024	3 652 852	698 094	43 352	4 394 298
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	108 100	-108 100	0	0
Overføringer til steg 2	-201 196	201 196	0	0
Overføringer til steg 3	-12	-9	20	0
Nye utlån utbetalt	544 509	19 756	0	564 265
Utlån som er fraregnet i perioden	-381 472	-64 546	-3 136	-449 153
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	27 798	224	0	28 022
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-25 486	-8 871	-1 207	-35 564
Akkumulert brutto eksponering pr. 31.03.2024	3 725 092	737 745	39 030	4 501 868

INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER (STEG 3) PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	31.03.2024	31.03.2023
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12 592	8 686
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1 561	0
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskr. fra tidligere perioder	-1 584	-13
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for	0	0
Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden	12 569	8 673

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap på utlån	-377	-184	101
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap på utlån	628	-456	-2 095
Steg 3 - Periodens endring i tap på utlån	-1 542	-12	2 907
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskrivning for	0	0	1 627
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskrivning for	0	13	21
Steg 3 - Renter på individuelt nedskrevne lån	-204	-120	-693
Steg 3 - Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-24	-30	-112
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	1 533	-11	987
Tapskostnader i perioden	14	-800	2 743

Note 8 – Segmentinformasjon

Stadsbygd Sparebank utarbeider p.t. ikke egne segmentregnskap for privat- og bedriftsmarked (PM/BM), men det vurderes fortløpende om banken skal iverksette slik rapportering.

Utlån til kunder og innskudd fra kunder følges imidlertid opp på segmentene PM/BM:

	31.03.2024			31.03.2023			31.12.2023		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	2 970 681	1 271 731	4 242 412	2 806 453	1 083 240	3 889 693	2 927 822	1 199 478	4 127 300
Utlån til kunder - via Eika BK	528 816	0	528 816	760 567	0	760 567	578 190	0	578 190
Utlån til kunder - via Verd BK	1 052 048	0	1 052 048	572 902	0	572 902	947 293	0	947 293
Sum utlån til kunder	4 551 545	1 271 731	5 823 276	4 139 922	1 083 240	5 223 162	4 453 305	1 199 478	5 652 783
Innskudd fra kunder	2 698 548	930 468	3 629 016	2 548 417	910 207	3 458 624	2 675 921	937 618	3 613 539

Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segmenter vil derfor gi liten eller ingen tilleggsinformasjon.

Note 9 – Verdipapirer (eiendeler)

Definisjon av nivå for måling/fastsettelse av virkelig verdi

Nivå 1:

Verdsetting basert på kvoterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2:

Verdsetting som baserer seg på:

- (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt
- (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner
- (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse

Nivå 3:

Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige, og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi

31.03.2024

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	430 258	0	430 258
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	109 272	109 272
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	57 504	57 504
Sum	0	430 258	166 776	597 034

31.03.2024

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv. resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	58 066	107 182
Realisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	0
Realisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	0	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (inkl. endring i valutakurser)	183	489
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	-745	0
Investering	0	1 601
Salg	0	0
Utgående balanse	57 504	109 272

31.03.2023

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	410 156	0	410 156
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	76 546	76 546
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	68 099	68 099
Sum	0	410 156	144 645	554 801

31.03.2023

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv. resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	69 946	75 781
Realisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	0
Realisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	0	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (inkl. endring i valutakurser)	310	765
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	-2 157	0
Investering	0	0
Salg	0	0
Utgående balanse	68 099	76 546

Fordeling av obligasjonsporteføljen på debitorsektorer og risikovekter

	Risikovekt	Totalt
Stat/statsgaranti	0 %	65 019
Kredittforetak (obligasjoner med fortrinnsrett)	10 %	241 224
Kommuner/fylker	20 %	77 624
Banker/finansinstitusjoner	20 %	45 370
Fondsobligasjoner/ansvarlige lån/industripapirer	100 %	1 021
Sum obligasjoner pr 31.03.2024		430 258

Note 10 – Verdipapirgjeld

Alle lån er utstedt i norske kroner, og det er ikke stilt sikkerhet for gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer. Lånene har flytende rente med marginpåslag i forhold til 3 måneders nibor, og gjeldende rentesatser fastsettes for 3 måneder av gangen. Over-/underkurser (senior obligasjonslån) amortiseres over lånenes løpetider som en del av den effektive renten.

Låneavtaler for alle lån, inkludert ansvarlige lån og fondsobligasjoner, kan leses på banken nettside, www.stbank.no. Låneavtalene inneholder alle vilkår knyttet til det enkelte lån.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	BV 31.03.24	BV 31.03.23	BV 31.12.23	Rentevilkår
Sertifikat- og senior obligasjonslån							
NO0010826613 - SBSB09 PRO	20.06.2018	20.06.2023	0	0	60 000	0	3 mnd. NIBOR + 0,90 %
NO0012882382 - Sertifikat	29.03.2023	27.09.2023	0	0	75 000	0	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0010877210 - SBSB15 PRO	18.03.2020	18.03.2024	0	0	70 079	19 926	3 mnd. NIBOR + 1,40 %
NO0010858111 - SBSB12 PRO	17.06.2019	17.06.2024	45 000	44 996	74 975	74 991	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0010863566 - SBSB13 PRO	13.09.2019	13.09.2024	65 000	64 951	99 981	64 921	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0010875602 - SBSB14 PRO	21.02.2020	21.02.2025	100 000	100 000	100 000	100 000	3 mnd. NIBOR + 0,675 %
NO0011086951 - SBSB18 PRO	03.09.2021	03.09.2026	100 000	100 000	100 000	100 000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0013013821 - SBSB20 PRO	08.09.2023	08.03.2027	100 000	99 942	0	99 937	3 mnd. NIBOR + 1,19 %
NO0010942501 - SBSB16 PRO	03.03.2021	03.03.2028	115 000	114 060	113 811	114 000	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0013105155 - SBSB21 PRO	21.12.2023	21.12.2028	150 000	150 000	0	150 000	3 mnd. NIBOR + 1,25 %
NO0013183665 - SBSB22 PRO	19.03.2024	19.03.2029	155 000	155 000	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,14 %
Påløpte renter				2 779	1 686	2 577	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			830 000	831 728	695 532	726 352	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	BV 31.03.24	BV 31.03.23	BV 31.12.23	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital/hybrid egenkapital							
NO0011031544 - SBSB17 PRO - Fondsobl.	22.06.2021	evigvarende	40 000	40 000	40 000	40 000	3 mnd. NIBOR + 3,10 %
NO0010826712 - SBSB11 PRO - Ansv. lån	28.06.2018	28.06.2028	0	0	40 000	0	3 mnd. NIBOR + 2,40 %
NO0012928763 - SBSB19 PRO - Ansv. lån	01.06.2023	01.09.2033	80 000	80 000	0	80 000	3 mnd. NIBOR + 3,15 %
Påløpte renter				541	27	541	
Sum ansvarlig lånekapital/hybrid egenkapital				120 541	80 027	120 541	

	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	726 352	155 000	-50 000	376	831 728
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapire	726 352	155 000	-50 000	376	831 728
Ansvarlige lån	80 541	0	0	0	80 541
Fondsobligasjoner	40 000	0	0	0	40 000
Sum ansvarlige lån og fondsobligasjoner	120 541	0	0	0	120 541

Note 11 – Kapitaldekning

Stadsbygd Sparebank	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	115	115	115
Uttevningssfond	6 029	5 646	6 029
Grunnfond/sparebankens fond	484 322	439 384	484 322
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	4 365	4 460	4 365
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	0	-339	0
Annen egenkapital	0	0	0
Sum egenkapital	534 831	489 266	534 831
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-599	-558	-590
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-110 583	-95 709	-111 838
Ren kjernekapital	423 649	392 999	422 403
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	463 649	432 999	462 403
Ansvarlig lånekapital	80 000	40 000	80 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-676	-655	-685
Sum tilleggskapital	79 324	39 345	79 315
Netto ansvarlig kapital	542 973	472 344	541 718
Eksponeringskategori (risikovektet verdi)	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	21 326	21 826	20 896
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	39 057	32 544	33 771
Foretak	227 771	203 354	224 127
Massemarked	257 048	235 565	217 401
Engasjement med pantestikkerhet i fast eiendom	1 539 708	1 391 526	1 487 392
Forfalte engasjement	26 391	20 238	28 622
Høyrisikoengasjement	14 624	14 754	14 642
Obligasjoner med fortrinnsrett	24 122	22 100	23 490
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	22 200	30 007	19 919
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	63 579	55 003	60 250
Øvrige engasjement	29 688	27 147	27 560
CVA-tillegg	0	7	1
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 265 514	2 054 071	2 158 071
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	217 799	204 853	217 799
Beregningsgrunnlag	2 483 313	2 258 924	2 375 870
Kapitaldekning i %	21,86 %	20,91 %	22,80 %
Kjernekapitaldekning i %	18,67 %	19,17 %	19,46 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,06 %	17,40 %	17,78 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,95 %	9,03 %	9,20 %
Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen	47,85 %	47,11 %	47,05 %

Konsolidert kapitaldekning inkludert andel i samarbeidende gruppe er beregnet for Stadsbygd Sparebank og følgende samarbeidende selskaper:

Samarbeidende selskap		31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Verd Boligkreditt AS	org.nr. 994 322 427	3,94 %	2,76 %	3,94 %
Eika Boligkreditt AS	org.nr. 885 621 252	0,84 %	1,03 %	0,84 %
Brage Finans AS	org.nr. 995 610 760	0,54 %	0,54 %	0,54 %

Konsolidering av samarbeidende gruppe	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	526 977	481 444	526 612
Kjernekapital	582 691	531 526	575 794
Netto ansvarlig kapital	682 522	585 060	667 594
Beregningsgrunnlag	3 265 495	2 923 812	3 128 656
Kapitaldekning i %	20,90 %	20,01 %	21,34 %
Kjernekapitaldekning i %	17,84 %	18,18 %	18,40 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,14 %	16,47 %	16,83 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,83 %	7,92 %	8,01 %

Note 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en -1- klasse, og utgjør pr. 31.03.2024 kr 40.000.000,- fordelt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100,-. ISIN-kode for egenkapitalbevisene er NO0010777212.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøken for 2024, se tabellen nedenfor, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2023, justert for utbetalinger gjennom 2024.

Eierandelsbrøk (beløp i hele 1000 kr)	2024	2023
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	115	115
Uttevningfond	6 029	5 646
Sum eierandelskapital (A)	46 144	45 761
Sparebankens fond	484 322	439 384
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	484 322	439 384
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	4 365	4 460
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	0	-339
Fondsobligasjoner	40 000	40 000
Årets utbetalte renter på fondsobligasjoner	-796	-630
Udisponert totalresultat for perioden	14 485	12 310
Sum egenkapital	588 520	540 946
Eierandelsbrøk A / (A+B)	8,70 %	9,43 %
Utbytte		
Utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)		11,00
Samlet utbytte (i hele 1000 kr.)		4 400

20 største eiere av egenkapitalbevis

De 20 største eierne pr. 31.03.2024 utgjør 57,05 % av egenkapitalbeviskapitalen:

31.03.2024

Navn	Antall	%	Navn	Antall	%
Vibe Eiendom AS	37 400	9,35 %	Svebakk Holding AS	7 000	1,75 %
Sivert Frøseth	24 300	6,08 %	Naglen AS	7 000	1,75 %
Rissa Kraftlag SA	20 900	5,23 %	Engvik Invest AS	6 800	1,70 %
Petter Bakøy Holding AS	14 000	3,50 %	Aud Mildrid Løhre	6 800	1,70 %
Kjell Overskott	14 000	3,50 %	AJK Holding AS	6 700	1,68 %
Per Braa	14 000	3,50 %	Bjørn Sylthe	6 700	1,68 %
Rune Johan Rasmussen	12 300	3,08 %	Ola Setsaas	6 300	1,58 %
Vidar Inge Brandås	10 000	2,50 %	Marianne Lunde Kårli	5 700	1,43 %
Frode Askjem	8 400	2,10 %	Tore Langjord	4 800	1,20 %
Brit Rønsholm	8 100	2,03 %	Sum 20 største ek-beviseiere	228 200	57,05 %
Rissa Betong AS	7 000	1,75 %	Øvrige egenkapitalbeviseiere	171 800	42,95 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100,-)				400 000	100,00 %

31.03.2023

Navn	Antall	%	Navn	Antall	%
Vibe Eiendom AS	37 400	9,35 %	Naglen AS	7 000	1,75 %
Sivert Frøseth	34 300	8,58 %	Engvik Invest AS	6 800	1,70 %
Rissa Kraftlag SA	20 900	5,23 %	Aud Mildrid Løhre	6 800	1,70 %
Petter Bakøy Holding AS	14 000	3,50 %	AJK Holding AS	6 700	1,68 %
Kjell Overskott	14 000	3,50 %	Bjørn Sylthe	6 700	1,68 %
Per Braa	14 000	3,50 %	Ola Setsaas	6 300	1,58 %
Rune Johan Rasmussen	12 300	3,08 %	Marianne Lunde Kårli	5 700	1,43 %
Vidar Inge Brandås	10 000	2,50 %	Tore Langjord	4 800	1,20 %
Frode Askjem	8 400	2,10 %	ONS Konsulenttenester AS	4 300	1,08 %
Rissa Betong AS	7 000	1,75 %	Sum 20 største ek-beviseiere	234 400	58,60 %
Svebakk Holding AS	7 000	1,75 %	Øvrige egenkapitalbeviseiere	165 600	41,40 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100,-)				400 000	100,00 %

Note 13 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører behov for justeringer av, eller tilleggsplysninger i, delårsregnskapet eller i noter til delårsregnskapet.



stbank
Stadsbygd Sparebank



Kontorer

Hovedkontor Rissa: Rådhusveien 21, 7100 RISSA

Bankkontor Leksvik: Sentrumsgården, 7120 LEKSVIK

Bankkontor Trondheim: Gryta 2B, 7010 TRONDHEIM

Postadresse: Postboks 143, 7101 RISSA

Åpningstider

Hovedkontor Rissa: mandag- fredag 09:00- 15:00

Bankkontor Leksvik: mandag og torsdag 09:00- 15:00

Bankkontor Trondheim: etter avtale

en **LØKALBANK™**



Telefon: 73 85 50 00



E-post: post@stbank.no



Web: www.stbank.no