

Delårsrapport pr. 31. mars 2023



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	8
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	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,36 %	1,89 %	2,12 %
Netto andre driftsinntekter	0,59 %	0,37 %	0,46 %
Sum driftskostnader	1,38 %	1,32 %	1,28 %
Tap på utlån	-0,07 %	0,06 %	0,06 %
Resultat før skatt	1,64 %	0,88 %	1,24 %
Skatt på resultat	0,38 %	0,21 %	0,28 %
Resultat etter skatt	1,26 %	0,67 %	0,96 %
Andre inntekter og kostnader (OCI)	-0,19 %	0,00 %	0,10 %
Totalresultat etter skatt	1,07 %	0,67 %	1,06 %

Nøkkeltall resultat	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kostnadsprosent (ekskl kursgevinster/-tap vpp)	48,0 %	55,1 %	48,8 %
Kostnadsprosent (inkl kursgevinster/-tap vpp)	46,9 %	58,6 %	49,5 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) før skatt (ordinært resultat)	14,1 %	7,6 %	11,2 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) etter skatt (ordinært resultat)	10,8 %	5,8 %	8,7 %

Nøkkeltall soliditet	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Stbank - Ren kjernekapitaldekning	17,4 %	17,8 %	18,1 %
Stbank - Kjernekapitaldekning	19,2 %	19,6 %	19,9 %
Stbank - Kapitaldekning	20,9 %	21,5 %	21,7 %
Stbank - Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	9,0 %	9,6 %	9,4 %
Konsolidert samarb. gruppe - Ren kjernekapitaldekning	16,5 %	16,3 %	16,9 %
Konsolidert samarb. gruppe - Kjernekapitaldekning	18,2 %	18,1 %	18,7 %
Konsolidert samarb. gruppe - Kapitaldekning	20,0 %	20,0 %	20,6 %
Konsolidert samarb. gruppe - Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	7,9 %	8,1 %	8,2 %

Nøkkeltall likviditet	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
LCR - Liquidity Coverage Ratio	336,1 %	215,2 %	161,8 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	131,8 %	137,4 %	131,6 %

Nøkkeltall innskudd og utlån	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Innskuddsdekning (bank)	88,9 %	85,6 %	87,4 %
Innskuddsdekning (bank + boligkreditt)	66,2 %	67,1 %	66,0 %
Utlån til kunder - Andel PM - bankens egen balanse	72,2 %	73,7 %	72,1 %
Utlån til kunder - Andel BM - bankens egen balanse	27,8 %	26,3 %	27,9 %
Utlån til kunder - Andel PM - bank + boligkreditt	79,3 %	79,4 %	79,0 %
Utlån til kunder - Andel BM - bank + boligkreditt	20,7 %	20,6 %	21,0 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	32,2 %	27,2 %	31,0 %

Forretningskapital	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Stadsbygd Sparebanks forvaltningskapital	4.795.167	4.343.368	4.580.684
Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt AS	760.567	881.254	814.327
Boliglån formidlet via Verd Boligkreditt AS	572.902	96.679	421.086
Sum forretningskapital	6.128.636	5.321.301	5.816.097



DELÅRSBERETNING FRA STYRET

Resultatregnskapet

Stadsbygd Sparebank oppnådde ved utgangen av 1. kvartal 2023 et driftsresultat før skattekostnad på 18,8 mill. kr, som er 9,5 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt året før. Resultatforbedringen skyldes hovedsakelig økt rentenetto og netto positiv verdiregulering på aksjer og obligasjoner.

Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør driftsresultatet før skattekostnad 1,63% mot 0,88% på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør driftsresultatet 14,5 mill. kr (1,26%) mot 7,1 mill. kr (0,67%) året før. Utvidet resultat hittil i år utgjør -2,2 mill. kr (-0,19%), som gir et totalresultat ved kvartalsskiftet på 12,3 mill. kr (1,07%). På tilsvarende tidspunkt året før var det ikke bokført noen poster over utvidet resultat, totalresultatet tilsvarte derfor driftsresultatet etter skatt på 7,1 mill. kr (0,67%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 2,36% av GFK etter årets tre første måneder mot 1,89% på samme tidspunkt i fjor. Beløpsmessig er rentenettoen økt med 7,1 mill. kr fra 20,0 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2022 til 27,1 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2023. Hovedårsaken til økt rentenetto ligger i en betydelig økning i bankens utlånsportefølje på egen balanse på 339,4 mill. kr de siste 12 månedene samt økningen i det generelle rentenivået.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjør 5,5 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2023, som er på nivå med tilsvarende størrelse på samme tidspunkt året før.

Netto positive verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter på 0,8 mill. kr er bokført hittil i 2023. Tilsvarende regnskapspost forrige år viste netto negative verdiendringer på 1,5 mill. kr. Forskjellen skyldes lavere regnskapsmessige nedskrivninger på obligasjonsporteføljen, positiv verdiregulering på aksjer samt valutagevinster som følge av lav kronekurs hittil i 2023.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 2023 15,9 mill. kr (1,38% av GFK) mot 14,1 mill. kr (1,32%) for tilsvarende periode forrige år, en økning på 1,8 mill. kr. Halvparten av økningen skyldes økte lønnskostnader mens den andre halvparten fordeler seg på ulike driftskostnadsposter.

Ved utgangen av 1. kvartal 2023 er det inntektsført 0,8 mill. kr i tap på utlån, tilsvarende 0,07% av GFK. På samme tidspunkt forrige år hadde banken en utgiftsføring på 0,6 mill. kr, tilsvarende 0,06% av GFK, på tapslinjen i regnskapet. Inntektsføringen i år skyldes endringer i forventede kredittap i steg 1 og 2 beregnet av bankens IFRS9 nedskrivningsmodell samt renteinnbetalinger på individuelt nedskrevne lån i steg 3.

Forvaltningskapital og forretningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 1. kvartal 2023 på 4 795,2 mill. kr, som er en økning på 451,8 mill. kr siden samme tidspunkt året før. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 10,4%. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 214,5 mill. kr eller 4,7%.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via boligkreditselskaper, utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 6 128,6 mill. kr mot 5 321,3 mill. kr på samme tidspunkt året før.

Kundeinnskudd/funding/likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 419,0 mill. kr, tilsvarende 13,8%, og utgjorde ved kvartalsskiftet 3 458,6 mill. kr. Innskuddsdekningen er i samme periode blitt økt med 3,3%-poeng fra 85,6% til 88,9%.

Ved utgangen av 1. kvartal 2023 hadde banken 8 obligasjons-/sertifikatlån pålydende totalt 695,0 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en reduksjon på 25,0 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjons-/sertifikatfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 4,37%.

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 339,4 mill. kr (9,6%) fra samme periode i fjor, og endte på 3 889,7 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2023. Utlånsformidlingen via boligkreditselskaper har i samme periode blitt økt med 355,5 mill. kr. Siden årsskiftet er brutto utlån på egen balanse økt med 82,1 mill. kr (2,2%), mens utlånsformidlingen via boligkreditselskaper er økt med 98,1 mill. kr (7,9%).

12 måneders vekst i totale utlån (banken + boligkreditt) utgjorde ved kvartalsskiftet 15,4%.

Overføringsgraden til boligkreditselskaper (kun PM-lån) utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 2023 32,2% mot 27,2% for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er i løpet av det siste året blitt holdt uendret på 8,7 mill. kr. Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2 er i samme periode blitt redusert med 0,3 mill. kr fra 15,0 mill. kr til 14,7 mill. kr. Inkludert i nedskrivningene i steg 1 og 2 ligger en skjønsmessig økning på totalt 10,0 mill. kr som relaterer seg til forhøyet makroøkonomisk usikkerhet som følge av krigen i Ukraina, høy inflasjon, betydelige renteøkninger og energikrise. De øvrige nedskrivningene er automatisk beregnet av bankens tapsmodeller. De skjønsmessige nedskrivningene fordeler seg med 4,4 mill. kr i steg 1 og 5,6 mill. kr i steg 2. En spesifisering av disse nedskrivningene finnes i note 2.

Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,60% mot 0,67% på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 72,2% og 27,8% ved utgangen av 1. kvartal 2023. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 73,7% og 26,3%.

Netto kredittforringede engasjement er i løpet av det siste året redusert med 5,4 mill. kr til 18,7 mill. kr. Netto kredittforringede engasjement fordeler seg med 7,3 mill. kr på engasjement som har betalingsmislighold som overstiger 90 dager og 11,4 mill. kr på andre kredittforringede engasjement (tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement). Kredittforringede engasjement er nærmere spesifisert i note 5.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er økt med 1,9 mill. kr fra 53,9 mill. kr til 55,8 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Siden årsskiftet er garantiansvaret blitt redusert med 2,6 mill. kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 7,6 mill. kr, som er en reduksjon på 1,2 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 410,2 mill. kr ved utgangen av første kvartal 2023. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 403,9 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 144,6 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 Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS, Frende Holding AS og Brage Finans AS.

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

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av mars 2023 blitt beregnet til 17,4%, 19,2% og 20,9%. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 17,8%, 19,6% og 21,5%. 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 17,9%, 19,7% og 21,4% ved utgangen av 1. kvartal 2023.

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 2023 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 16,5%, 18,2% og 20,0%. Opptjent resultat hittil i år er ikke inkludert i disse beregningene.

Strategisk samarbeid

Stadsbygd Sparebank, og ni andre lokalbanker fra alle deler av landet, inngår nå i bankalliansen LOKALBANK, som har hovedkontor i Trondheim.

Stadsbygd Sparebank er like lokal og selvstendig som vi alltid har vært - LOKALBANK er kun et banksamarbeid i forbindelse med innkjøp, faglige ressurser og utvikling.

I det nye samarbeidet står vi bankene fritt til å velge leverandører. Bankens konkurransekraft har blitt styrket, noe som vil komme kundene og lokalsamfunnet til gode. Vi skal være innovative og fremtidsrettede, og sørge for at lokalbankene står like sterkt i årene som kommer.

Sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK har Stadsbygd Sparebank nå samarbeid med følgende leverandører:

- **Verd Boligkreditt** – finansiering og formidling av boliglån
- **Frende Forsikring** – skade- og personforsikringer
- **Norne Securities** – fondssparing
- **Nordea Liv** – pensjonsløsninger for bedriftsmarkedet
- **Brage Finans** – leasingfinansiering
- **Eika Kredittbank** – kredittkort

Rissa, 31. mars 2023 / 26. april 2023



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	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter (inkl sentralbanker)		80 988	78 471	77 664
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		259 872	186 585	134 217
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7, 8	1 479 080	1 311 732	1 528 650
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7, 8	2 387 196	2 214 835	2 254 830
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	9	410 156	403 933	407 649
Finansielle derivater		8	15	49
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	144 645	112 720	145 727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3, 9	3 041	2 703	2 291
Varige driftsmidler		22 087	24 543	22 523
Andre eiendeler		6 094	5 831	5 084
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		2 000	2 000	2 000
Sum eiendeler		4 795 167	4 343 368	4 580 684

Balanse - Gjeld og egenkapital

(tall i hele 1000 kr)	Noter	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost		28 125	25 788	29 790
Innskudd fra kunder til amortisert kost	8	3 458 624	3 039 600	3 329 597
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	10	695 532	720 773	621 521
Finansielle derivater		9	46	47
Annen gjeld		19 337	12 777	12 263
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		12 011	8 637	13 348
Andre avsetninger		556	454	477
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	10	40 027	40 017	40 025
Sum gjeld		4 254 221	3 848 092	4 047 068
Innskutt egenkapital	12	40 115	40 115	40 115
Opptjent egenkapital		448 521	408 031	453 501
Fondsobligasjonskapital	10	40 000	40 000	40 000
Periodens totalresultat etter skatt		12 310	7 130	0
Sum egenkapital		540 946	495 276	533 616
Sum gjeld og egenkapital		4 795 167	4 343 368	4 580 684

Poster utenfor balansen

Garantiansvar	Noter	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Garantiansvar overfor ordinære kunder		55 779	53 864	58 415
Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS		7 606	8 813	8 143
Sum garantiansvar	7	63 385	62 677	66 558

Ubenyttede kreditter	Noter	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ubenyttede kreditter PM-kunder		86 841	71 980	104 701
Ubenyttede kreditter BM-kunder		114 028	84 374	141 544
Sum ubenyttede kreditter	7	200 869	156 354	246 245

Andre poster utenfor balansen	Noter	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		760 567	881 254	814 327
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt AS		572 902	96 679	421 086
Bokført verdi av verdipapirer deponert hos Norges Bank		308 833	303 010	306 314

Resultatregnskap

		01.01.2023	01.01.2022	Året
	Noter	-31.03.2023	-31.03.2022	2022
Ordinært resultat (tall i hele 1000 kr)				
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		50 173	28 985	143 603
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3 976	1 596	9 643
Rentekostnader og lign. kostn. beregnet etter effektivrentemetoden		26 522	10 167	57 681
Rentekostnader og lign. kostn. øvrige		480	405	1 343
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		27 147	20 009	94 222
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6 514	6 367	21 819
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 007	912	3 149
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		430	31	3 258
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter 9		796	-1 528	-1 736
Andre driftsinntekter		13	3	40
Netto andre driftsinntekter		6 746	3 961	20 232
Lønn og andre personalkostnader		8 842	7 935	31 877
Andre driftskostnader		6 613	5 416	22 046
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på varige og immaterielle eiendeler		435	704	2 725
Sum driftskostnader		15 890	14 055	56 648
Resultat før tap		18 003	9 915	57 806
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer 7	7	-800	587	2 638
Resultat før skatt		18 803	9 328	55 168
Skattekostnad		4 336	2 205	12 468
Resultat av ordinær drift etter skatt		14 467	7 123	42 700
Utvidet resultat (OCI)				
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over OCI 9	9	-2 157	7	4 236
Skatt		0	0	0
Sum poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet		-2 157	7	4 236
Verdiendring på utlån til virkelig verdi over OCI		0	0	85
Skatt		0	0	21
Sum poster som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0	64
Sum utvidet resultat (OCI)		-2 157	7	4 300
Totalresultat		12 310	7 130	47 000
Ordinært resultat per egenkapitalbevis		3,41	1,79	10,76
Totalresultat per egenkapitalbevis		2,90	1,80	11,84

Rissa, 31. mars 2023 / 26. april 2023


 Håvard Fjeldvær
 styrets leder


 Gerald Eriksson
 styrets nestleder


 Janne Myran
 styremedlem


 Siri Vannebo
 styremedlem


 Ronald F. Gangstøe
 styremedlem/ansattevalgt


 Ola Setsaas
 banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

2023	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	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

2022	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gaver	Fond for vurderingsforskj. (FVF)	Fond for urealiserte gev. (FUG)	Annen opptjent egenkap.	
Endringer i egenkapitalen											
Egenkapital 31.12.2021	40 000	115	40 000	374 678	1 908	3 200	500	-350	32 189	0	492 240
Resultat etter skatt				6 405	718						7 123
Andre inntekter og kostnader (OCI)									7		7
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	6 405	718	0	0	0	7	0	7 130
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte						-3 200	-500				-3 700
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital										-394	-394
Andre egenkapitaltransaksjoner:											
Realisasjon av strategiske aksjer				28 118	3 152				-31 270		0
Egenkapital 31.03.2022	40 000	115	40 000	409 201	5 778	0	0	-350	926	-394	495 276

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 01.01.2023 – 31.03.2023 (1. kvartal 2023), og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 26.04.2023.

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 31.03.2023 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 2022 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 gruppevise vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3 har ikke blitt endret som følge av Covid 19-pandemien eller markedssituasjonen 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 nedskrivningsmodellen samt omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2 finnes i note 1 og note 2 i årsrapporten for 2022. Betalingsutsettelse gitt som følge av Covid 19-pandemien har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Betydelig estimatusikkerhet og situasjonen med forhøyet makroøkonomisk usikkerhet som følge av den russiske invasjonen i Ukraina, høy inflasjon, betydelige renteøkninger og energikrise fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregningen av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med betydelig dårligere makroutsikter enn de som er lagt til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Med bakgrunn i den økte makroøkonomiske usikkerheten har banken gjennom flere kvartalsvise risikovurderinger for kunder i bedriftsmarkedet identifisert fire næringsgrupperinger som spesielt utsatte. Ved utgangen av 1. kvartal 2023 er bankens vurdering at den skjønnsmessige økningen som er blitt foretatt i de statistisk beregnede nedskrivningene i steg 1 og 2 for bankens bedriftsmarkedskunder er tilstrekkelig. Det er derfor ikke identifisert behov for ytterligere økninger i de statistisk beregnede nedskrivningene i dette kvartalet. De beregnede tillegg nedskrivningene er lagt til de modellberegnete nedskrivningene pr bransje.

Kvartalsvise risikovurderinger er foretatt også for personmarkedskundene. Her har banken hovedsakelig lån med pant i boligeiendom som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge medfører at personmarkedet er noe mindre utsatt for tap enn bedriftsmarkedet. På bakgrunn av risikovurderingen og den usikre situasjonen banken befinner seg i, velger banken å opprettholde den skjønnsmessige økningen i de statistisk beregnede nedskrivningene også for personmarkedskundene.

Tabellen nedenfor viser hvordan den skjønnsmessige økningen i de statistisk beregnede nedskrivningene i steg 1 og 2 fordeler seg på steg og ulike kundegrupper/næringer. Økningen kommer altså i tillegg til de modellberegnete statistiske nedskrivningene i steg 1 og 2.

KUNDEGRUPPE	STEG 1	STEG 2	SUM STEG 1/2
Varehandel	400	100	500
Overnatting/turisme/servering	500	0	500
Næringseiendom	2 000	500	2 500
Bygg og anlegg	1 500	3 500	5 000
Personkunder	0	1 500	1 500
Summer	4 400	5 600	10 000

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.

Banken eier også 25% av aksjene i Lokalmegleren Trondheim AS, som tilhører &Partners-kjeden. Selskapet leverer alt av eiendomsmeglertjenester, og har hovedkontor i Trondheim. De øvrige eierne av selskapet er Ørland Sparebank, Nidaros Sparebank og Selbu Sparebank.

De 2 selskapene betraktes som tilknyttede selskaper, som føres etter egenkapitalmetoden i bankens regnskap.

31.03.2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eier- andel	Mottatt utbytte	Netto	Resultatandel	Utgående balanse
					kapital- endring	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

31.03.2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eier- andel	Mottatt utbytte	Netto	Resultatandel	Utgående balanse
					kapital- endring	kostnad(-) inntekt(+)	
Indre Fosen Invest AS	912 194 620	1 905	29,4 %	0	0	0	1 956
Økopro AS	820 399 412	423	30,0 %	0	0	0	117
Lokalmegleren Trondheim AS	913 124 790	630	25,0 %	0	0	0	630
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				0	0	0	2 703

Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Ingen vesentlige endringer i transaksjoner med nærstående parter i løpet av 1. kvartal 2023. Det henvises derfor til note 23 i bankens årsrapport for 2022 for nærmere spesifikasjoner.

Note 5 – Kredittforringede engasjement

Et engasjement ansees som misligholdt (betalingsmisligholdt) 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 betalingsmisligholdt, 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	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8 338	12 226	9 271
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	13 505	0
Nedskrivninger i steg 3	-1 039	-3 508	-1 039
Netto misligholdte engasjement	7 299	22 223	8 232

Andre kredittforringede engasjement	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	84	1 830	57
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	18 915	5 213	19 311
Nedskrivninger i steg 3	-7 634	-5 163	-7 647
Netto andre kredittforringede engasjement	11 365	1 880	11 721

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

Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Primærnæringer	232 336	152 333	239 529
Industri	3 284	17 358	35 632
Bygg og anlegg	167 654	149 905	180 725
Elektrisitet, gass, damp, vann	59 203	49 740	55 431
Eiendomsdrift/-omsetning	523 483	450 305	419 293
Varehandel	41 100	45 121	69 035
Øvrige næringer	56 180	67 727	61 374
Sum utlån til næringskunder (BM)	1 083 240	932 489	1 061 019
Sum utlån til personkunder (PM)	2 806 453	2 617 791	2 746 593
Sum brutto utlån til kunder i balansen	3 889 693	3 550 280	3 807 612
Steg 1 nedskrivninger	-6 208	-5 966	-6 288
Steg 2 nedskrivninger	-8 536	-9 076	-9 158
Steg 3 nedskrivninger	-8 673	-8 671	-8 686
Sum netto utlån til kunder i balansen	3 866 276	3 526 567	3 783 480
Utlånsportefølje formidlet via Eika Boligkreditt	760 567	881 254	814 327
Utlånsportefølje formidlet via Verd Boligkreditt	572 902	96 679	421 086
Totale netto utlån inkl. porteføljen i boligkredittselskaper	5 199 745	4 504 500	5 018 893

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 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.

PERSONMARKEDET

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	535	2 386	1 094	4 015
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	88	-334	0	-246
Overføringer til steg 2	-17	152	0	136
Overføringer til steg 3	0	0	4	4
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	68	4	5	76
Utlån som er fraregnet i perioden	-41	-50	-19	-110
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	25	-47	9	-13
Andre justeringer	36	6	0	43
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	694	2 118	1 093	3 905

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2 385 475	351 756	9 362	2 746 593
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	157 480	-157 480	0	0
Overføringer til steg 2	-76 141	76 141	0	0
Overføringer til steg 3	-11	0	11	0
Nye utlån utbetalt	383 907	3 355	0	387 262
Utlån som er fraregnet i perioden	-308 435	-18 025	-942	-327 401
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	2 542 275	255 747	8 431	2 806 453

BEDRIFTSMARKEDET

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	5 753	6 772	7 591	20 117
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	147	-654	0	-507
Overføringer til steg 2	-91	510	0	419
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	109	67	0	176
Utlån som er fraregnet i perioden	-440	-241	-157	-838
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	1	-36	146	111
Andre justeringer	35	0	0	35
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	5 513	6 418	7 580	19 512

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	768 932	277 923	14 165	1 061 019
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	57 025	-57 025	0	0
Overføringer til steg 2	-53 988	53 988	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	51 087	0	0	51 087
Utlån som er fraregnet i perioden	-32 301	3 701	-267	-28 867
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	790 755	278 587	13 897	1 083 240

UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	267	169	0	437
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-24	0	-16
Overføringer til steg 2	-61	203	0	142
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	20	33	0	52
Nedskrivninger på uben. kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-62	-53	0	-115
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-17	-6	0	-23
Andre justeringer	12	0	0	12
Nedskrivninger ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.03.2023	167	322	0	489

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 01.01.2023	248 700	58 967	5 136	312 802
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6 028	-6 028	0	0
Overføringer til steg 2	-7 406	7 406	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	25 887	1	0	25 888
Engasjement som er fraregnet i perioden	-50 048	-24 261	-128	-74 437
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.03.2023	223 160	36 085	5 009	264 254

AKKUMULERT BRUTTO EKSPONERING – BALANSE-/UTENOMBALANSEPOSTER

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulerte nedskrivninger balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	6 556	9 327	8 686	24 569
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	243	-1 012	0	-769
Overføringer til steg 2	-169	866	0	697
Overføringer til steg 3	0	0	4	4
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	177	70	5	252
Utlån som er fraregnet i perioden	-481	-291	-176	-948
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	9	-89	155	75
Andre justeringer	83	6	0	89
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	20	33	0	52
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-62	-53	0	-115
Akkumulerte nedskrivninger pr. 31.03.2023	6 374	8 858	8 673	23 906

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulert brutto eksponering balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2023	3 403 106	688 645	28 663	4 120 414
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	220 533	-220 533	0	0
Overføringer til steg 2	-137 535	137 535	0	0
Overføringer til steg 3	-11	0	11	0
Nye utlån utbetalt	434 994	3 355	0	438 349
Utlån som er fraregnet i perioden	-340 736	-14 323	-1 209	-356 269
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	25 887	1	0	25 888
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-50 048	-24 261	-128	-74 437
Akkumulert brutto eksponering pr. 31.03.2023	3 556 191	570 419	27 337	4 153 946

INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER (STEG 3) PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8 686	8 789
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	13
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	24
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskr. fra tidligere perioder	-13	-22
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for	0	-133
Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden	8 673	8 671

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap på utlån	-184	5	281
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap på utlån	-456	685	835
Steg 3 - Periodens endring i tap på utlån	-12	-119	-103
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskrivning for	0	133	1 894
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskrivning for	13	0	77
Steg 3 - Renter på individuelt nedskrevne lån	-120	-87	-276
Steg 3 - Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-30	-18	-69
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	-11	-12	-1
Tapskostnader i perioden	-800	587	2 638

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:

	31.03.2023			31.03.2022			31.12.2022		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	2 806 453	1 083 240	3 889 693	2 617 791	932 489	3 550 280	2 746 593	1 061 019	3 807 612
Utlån til kunder - via Eika BK	760 567	0	760 567	881 254	0	881 254	814 327	0	814 327
Utlån til kunder - via Verd BK	572 902	0	572 902	96 679	0	96 679	421 086	0	421 086
Sum utlån til kunder	4 139 922	1 083 240	5 223 162	3 595 724	932 489	4 528 213	3 982 006	1 061 019	5 043 025
Innskudd fra kunder	2 548 417	910 207	3 458 624	2 053 758	985 842	3 039 600	2 491 487	838 110	3 329 597

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

31.03.2023

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

31.03.2022

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	403 933	0	403 933
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	39 988	39 988
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	72 732	72 732
Sum	0	403 933	112 720	516 653

31.03.2022

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv. resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	111 864	18 193
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)	-28	0
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	7	0
Investering	100	21 795
Salg	-39 211	0
Utgående balanse	72 732	39 988

Fordeling av obligasjonsporteføljen på debitorsektorer og risikovekter

	Risikovekt	Totalt
Stat/statsgaranti	0 %	68 151
Kredittforetak (obligasjoner med fortrinnsrett)	10 %	220 997
Kommuner/fylker	20 %	75 031
Banker/finansinstitusjoner	20 %	44 966
Fondsobligasjoner/ansvarlige lån/industripapirer	100 %	1 011
Sum obligasjoner pr 31.03.2023		410 156

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 31.03.23	BV 31.03.22	BV 31.12.22	Rentevilkår
Sertifikat- og senior obligasjonslån							
NO0010806706 - SBSB08 PRO	28.09.2017	28.09.2022	0	0	99 988	0	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010826613 - SBSB09 PRO	20.06.2018	20.06.2023	60 000	60 000	100 000	100 000	3 mnd. NIBOR + 0,90 %
NO0012882382 - Sertifikat	29.03.2023	27.09.2023	75 000	75 000	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0010877210 - SBSB15 PRO	18.03.2020	18.03.2024	70 000	70 079	70 164	70 100	3 mnd. NIBOR + 1,40 %
NO0010858111 - SBSB12 PRO	17.06.2019	17.06.2024	75 000	74 975	74 954	74 970	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0010863566 - SBSB13 PRO	13.09.2019	13.09.2024	100 000	99 981	99 967	99 978	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 %
NO0010942501 - SBSB16 PRO	03.03.2021	03.03.2028	115 000	113 811	74 914	74 925	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
Påløpte renter				1 686	786	1 548	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			695 000	695 532	720 773	621 521	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	BV 31.03.23	BV 31.03.22	BV 31.12.22	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	40 000	40 000	40 000	40 000	3 mnd. NIBOR + 2,40 %
Påløpte renter				27	17	25	
Sum ansvarlig lånekapital/hybrid egenkapital				80 027	80 017	80 025	

	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	621 521	75 000	0	-989	695 532
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapire	621 521	75 000	0	-989	695 532
Ansvarlige lån	40 025	0	0	2	40 027
Fondsobligasjoner	40 000	0	0	0	40 000
Sum ansvarlige lån og fondsobligasjoner	80 025	0	0	2	80 027

Note 11 – Kapitaldekning

Stadsbygd Sparebank	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	115	115	115
Utjevningsfond	5 646	5 060	5 646
Grunnfond/sparebankens fond	439 384	402 796	439 384
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	4 460	919	4 460
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-339	-350	-339
Annen egenkapital	0	-394	0
Sum egenkapital	489 266	448 146	489 266
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-558	-520	-556
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-95 709	-67 661	-96 791
Ren kjernekapital	392 999	379 965	391 919
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	432 999	419 965	431 919
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 000	40 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-655	0	-663
Sum tilleggskapital	39 345	40 000	39 337
Netto ansvarlig kapital	472 344	459 965	471 256
Eksponeringskategori (risikovektet verdi)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	21 826	19 844	21 824
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	32 544	17 012	23 200
Foretak	203 354	193 707	202 052
Massemarked	235 565	172 789	228 617
Engasjement med pantessikkerhet i fast eiendom	1 391 526	1 358 066	1 339 526
Forfalte engasjement	20 238	33 836	21 718
Høyrisikoengasjement	14 754	16 353	14 762
Obligasjoner med fortrinnsrett	22 100	20 810	21 864
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	30 007	30 915	14 219
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	55 003	49 196	52 473
Øvrige engasjement	27 147	30 212	26 653
CVA-tillegg	7	8	8
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 054 071	1 942 748	1 966 916
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	204 853	195 262	204 853
Beregningsgrunnlag	2 258 924	2 138 010	2 171 769
Kapitaldekning i %	20,91 %	21,51 %	21,70 %
Kjernekapitaldekning i %	19,17 %	19,64 %	19,89 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,40 %	17,77 %	18,05 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,03 %	9,60 %	9,38 %
Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen	47,11 %	49,22 %	47,41 %

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

Samarbeidende selskap		31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Verd Boligkreditt AS	org.nr. 994 322 427	2,76 %	1,12 %	2,76 %
Eika Boligkreditt AS	org.nr. 885 621 252	1,03 %	1,27 %	1,03 %
Brage Finans AS	org.nr. 995 610 760	0,54 %	0,53 %	0,54 %

Konsolidering av samarbeidende gruppe	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	481 444	443 592	479 931
Kjernekapital	531 526	492 716	531 238
Netto ansvarlig kapital	585 060	544 336	585 123
Beregningsgrunnlag	2 923 812	2 724 459	2 846 437
Kapitaldekning i %	20,01 %	19,98 %	20,56 %
Kjernekapitaldekning i %	18,18 %	18,08 %	18,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,47 %	16,28 %	16,86 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,92 %	8,11 %	8,21 %

Note 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en -1- klasse, og utgjør pr. 31.03.2023 kr 40.000.000,- fordelt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100,-. ISIN-kode for egenkapitalbevisene er NO0010777212.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøken for 2023, se tabellen nedenfor, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk (beløp i hele 1000 kr)	2023	2022
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	115	115
Uttevningssfond	5 646	5 060
Sum eierandelskapital (A)	45 761	45 175
Sparebankens fond	439 384	402 796
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	439 384	402 796
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	4 460	919
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-339	-350
Fondsobligasjoner	40 000	40 000
Årets utbetalte renter på fondsobligasjoner	-630	-394
Udisponert totalresultat for perioden	12 310	7 130
Sum egenkapital	540 946	495 276
Eierandelsbrøk A / (A+B)	9,43 %	10,08 %
Utbytte		
Utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)		9,00
Samlet utbytte (i hele 1000 kr.)		3 600

20 største eiere av egenkapitalbevis

De 20 største eierne pr. 31.03.2023 utgjør 58,60 % av egenkapitalbeviskapitalen:

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 %

31.03.2022

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 %	Jarle Øien Farmen	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	13 100	3,28 %	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	235 200	58,80 %
Svebakk Holding AS	7 000	1,75 %	Øvrige egenkapitalbeviseiere	164 800	41,20 %
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 tilleggsopplysninger i, delårsregnskapet eller i noter til delårsregnskapet.



Hovedkontor Rissa: Rådhusveien 21, 7100 RISSA
Bankkontor Leksvik: Sentrumsgården, 7120 LEKSVIK
Postadresse: Postboks 143, 7101 RISSA

Telefon: 73 85 50 00
Telefaks: 73 85 50 01
E-post: post@stbank.no
Web: www.stbank.no

Åpningstider:

Hovedkontor Rissa: mandag – fredag 09:00 – 15:00
Bankkontor Leksvik: mandag og torsdag 09:00 – 15:00