

DELÅRSRAPPORT PR. 30. SEPTEMBER 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	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

Forsidebilde (foto Stadsbygd Sparebank):

Fra årets oppsetning av spelet «Den siste viking» i friluftsamfiet ved Prestelva på Stadsbygd.



NØKKELTALL

NØKKELTALL

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,40 %	2,00 %	2,12 %
Netto andre driftsinntekter	0,56 %	0,43 %	0,46 %
Sum driftskostnader	1,30 %	1,23 %	1,28 %
Tap på utlån	0,06 %	-0,04 %	0,06 %
Resultat før skatt	1,60 %	1,24 %	1,24 %
Skatt på resultat	0,37 %	0,27 %	0,28 %
Resultat etter skatt	1,23 %	0,97 %	0,96 %
Andre inntekter og kostnader (OCI)	-0,03 %	0,09 %	0,10 %
Totalresultat etter skatt	1,20 %	1,06 %	1,06 %

Nøkkeltall resultat	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Kostnadsprosent (ekskl kursgevinster/-tap vpp)	44,5 %	48,5 %	48,8 %
Kostnadsprosent (inkl kursgevinster/-tap vpp)	43,7 %	50,6 %	49,5 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) før skatt (ordinært resultat)	14,5 %	11,0 %	11,2 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) etter skatt (ordinært resultat)	11,1 %	8,6 %	8,7 %

Nøkkeltall soliditet	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Stbank - Ren kjernekapitaldekning	16,7 %	17,7 %	18,1 %
Stbank - Kjernekapitaldekning	18,4 %	19,6 %	19,9 %
Stbank - Kapitaldekning	21,9 %	21,4 %	21,7 %
Stbank - Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	8,6 %	9,3 %	9,4 %
Konsolidert samarb. gruppe - Ren kjernekapitaldekning	16,0 %	16,1 %	16,9 %
Konsolidert samarb. gruppe - Kjernekapitaldekning	17,8 %	18,0 %	18,7 %
Konsolidert samarb. gruppe - Kapitaldekning	20,9 %	19,8 %	20,6 %
Konsolidert samarb. gruppe - Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	7,7 %	8,0 %	8,2 %

Nøkkeltall likviditet	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
LCR - Liquidity Coverage Ratio	384,3 %	186,7 %	161,8 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	132,1 %	133,2 %	131,6 %

Nøkkeltall innskudd og utlån	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Innskuddsdekning (bank)	89,6 %	85,9 %	87,4 %
Innskuddsdekning (bank + boligkreditt)	65,4 %	67,6 %	66,0 %
Utlån til kunder - Andel PM - bankens egen balanse	71,3 %	73,9 %	72,1 %
Utlån til kunder - Andel BM - bankens egen balanse	28,7 %	26,1 %	27,9 %
Utlån til kunder - Andel PM - bank + boligkreditt	79,0 %	79,5 %	79,0 %
Utlån til kunder - Andel BM - bank + boligkreditt	21,0 %	20,5 %	21,0 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	34,1 %	26,8 %	31,0 %

Forretningskapital	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Stadsbygd Sparebanks forvaltningskapital	4 961 070	4 511 885	4 580 684
Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt AS	630 446	848 096	814 327
Boliglån formidlet via Verd Boligkreditt AS	849 227	184 387	421 086
Sum forretningskapital	6 440 743	5 544 368	5 816 097



DELÅRSBERETNING FRA STYRET

Resultatregnskapet

Stadsbygd Sparebank oppnådde ved utgangen av 3. kvartal 2023 et driftsresultat før skattekostnad på 57,8 mill. kr, som er 17,1 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt året før. Resultatforbedringen skyldes hovedsakelig økt rentenetto og netto positiv verdiregulering på valuta og finansielle instrumenter.

Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør driftsresultatet før skattekostnad 1,61% mot 1,24% på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør driftsresultatet 44,5 mill. kr (1,24%) mot 31,8 mill. kr (0,97%) året før. Utvidet resultat hittil i år utgjør -1,1 mill. kr (-0,03%), som gir et totalresultat ved kvartalsskiftet på 43,4 mill. kr (1,21%). På tilsvarende tidspunkt året før var det bokført 2,9 mill. kr (0,09%) over utvidet resultat, som medførte at totalresultatet da ble på 34,7 mill. kr (1,05%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 2,40% av GFK etter årets ni første måneder mot 2,00% på samme tidspunkt i fjor. Beløpsmessig er rentenettoen økt med 20,3 mill. kr fra 66,0 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2022 til 86,3 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2023. Hovedårsaken til økt rentenetto ligger i økningen av bankens utlånsportefølje på egen balanse med 188,5 mill. kr de siste 12 månedene samt i den betydelige økningen i det generelle rentenivået.

Netto andre driftsinntekter utgjør 20,2 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2023, som er 6,2 mill. kr høyere enn tilsvarende størrelse på samme tidspunkt året før. Økningen skyldes i all hovedsak positive verdiendringer på verdipapirer i form av betydelig lavere nedskrivning på obligasjonsporteføljen kombinert med en netto oppskrivning av verdien på aksjebeholdningen i samarbeidende selskaper.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2023 46,5 mill. kr (1,30% av GFK) mot 40,5 mill. kr (1,23%) for tilsvarende periode forrige år, en økning på 6,0 mill. kr. Kostnadsøkningen skriver seg hovedsakelig fra økte lønns- og personalkostnader, økte IKT-kostnader (drevet av lav verdi på norske kroner), høyere formuesskatt samt noe økning på ulike øvrige driftskostnadsposter.

Ved utgangen av 3. kvartal 2023 er det kostnadsført 2,1 mill. kr i tap på utlån, tilsvarende 0,06% av GFK. På samme tidspunkt forrige år hadde banken en inntektsføring på 1,2 mill. kr, tilsvarende 0,04% av GFK, på tapslinjen i regnskapet. Netto kostnadsføring på tapslinjen hittil i år fremkommer som resultatet av tilbakeføringer i forventede kreditttap i steg 1 og 2 beregnet av bankens IFRS9 nedskrivningsmodell samt økte og nye individuelle nedskrivninger på kundeengasjement i steg 3.

Forvaltningskapital og forretningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 2023 på 4 961,1 mill. kr, som er en økning på 449,2 mill. kr siden samme tidspunkt året før. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 10,0%. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 380,4 mill. kr eller 8,3%.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via boligkredittselskaper, utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2023 6 440,7 mill. kr mot 5 544,4 mill. kr på samme tidspunkt året før. Forretningskapitalen er dermed økt med 896,3 mill. kr eller 16,2% i løpet av de siste 12 månedene.

Kundeinnskudd/funding/likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 311,4 mill. kr, tilsvarende 9,5%, og utgjorde ved kvartalsskiftet 3 591,6 mill kr. Innskuddsdekningen er i samme periode blitt økt med 3,7%-poeng fra 85,9% til 89,6%.

Ved utgangen av 3. kvartal 2023 hadde banken 7 obligasjons-/sertifikatlån pålydende totalt 660,0 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 40,0 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjons-/sertifikatfundingen ble ved utgangen av kvartalet beregnet til 5,60%.

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 188,5 mill. kr (4,9%) fra samme periode i fjor, og endte på 4 008,2 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2023. Utlånsformidlingen via boligkreditselskaper har i samme periode blitt økt med 447,2 mill. kr (43,3%). Siden årsskiftet er brutto utlån på egen balanse økt med 200,6 mill. kr (5,3%), mens utlånsformidlingen via boligkreditselskaper er økt med 244,3 mill. kr (19,8%).

12 måneders vekst i totale utlån (banken + boligkreditt) utgjorde ved kvartalsskiftet 13,1%.

Overføringsgraden til boligkreditselskaper (kun PM-lån) utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2023 34,1% mot 26,8% for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er i løpet av det siste året blitt økt med 4,0 mill. kr, og utgjør ved utgangen av 3. kvartal 2023 10,9 mill. kr. Statistiske nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2 er i samme periode blitt redusert med 0,7 mill. kr fra 14,8 mill. kr til 14,1 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 spesifikasjon av disse nedskrivningene finnes i note 2.

Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,63% mot 0,57% på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 71,3% og 28,7% ved utgangen av 3. kvartal 2023. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 73,9% og 26,1%. Hvis boliglån via boligkreditselskapene inkluderes i beregningene, blir fordelingen mellom privat- og næringskunder på henholdsvis 79,0% og 21,0% ved kvartalsskiftet, og utgjorde henholdsvis 79,5% og 20,5% for ett år siden.

Netto kredittforringede engasjement er i løpet av det siste året økt med 27,1 mill. kr til 36,1 mill. kr. Netto kredittforringede engasjement fordeler seg med 8,1 mill. kr på engasjement som har betalingsmislighold som overstiger 90 dager og 28,0 mill. kr på andre kredittforringede engasjement (tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement). Kredittforringede engasjement er nærmere spesifisert i note 5.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er blitt redusert med 17,0 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene, og utgjorde ved kvartalsskiftet 37,9 mill. kr. Siden årsskiftet er garantiansvaret blitt redusert med 20,5 mill. kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 6,3 mill. kr, som er en reduksjon på 2,2 mill. kr siden utgangen av tredje kvartal i fjor og en reduksjon på 1,8 mill. kr siden årsskiftet.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 421,0 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2023. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 404,0 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 tredje kvartal bokført til 154,4 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 september 2023 blitt beregnet til 16,7%, 18,4% og 21,9%. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 17,7%, 19,6% og 21,4%. 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 18,4%, 20,2% og 23,6% ved utgangen av 3. 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 3. 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 16,0%, 17,8% og 20,9%. 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 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 LOKALBANK-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 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, 30. september 2023 / 1. november 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	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter (inkl sentralbanker)		160 787	79 087	77 664
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		207 156	88 655	134 217
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7, 8	1 473 372	1 340 693	1 528 650
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7, 8	2 509 719	2 457 275	2 254 830
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	9	420 960	404 031	407 649
Finansielle derivater		11	31	49
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	154 372	109 826	145 727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	3 792	2 703	2 291
Varige driftsmidler		21 355	23 136	22 523
Andre eiendeler		7 546	4 448	5 084
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		2 000	2 000	2 000
Sum eiendeler		4 961 070	4 511 885	4 580 684

Balanse - Gjeld og egenkapital

(tall i hele 1000 kr)	Noter	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost		27 650	26 074	29 790
Innskudd fra kunder til amortisert kost	8	3 591 623	3 280 230	3 329 597
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	10	661 324	621 217	621 521
Finansielle derivater		8	47	47
Annen gjeld		13 242	10 908	12 263
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		15 319	10 754	13 348
Andre avsetninger		724	750	477
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	10	80 525	40 018	40 025
Sum gjeld		4 390 415	3 989 998	4 047 068
Innskutt egenkapital	12	40 115	40 115	40 115
Opptjent egenkapital		447 106	407 102	453 501
Fondsobligasjonskapital	10	40 000	40 000	40 000
Periodens totalresultat etter skatt		43 434	34 670	0
Sum egenkapital		570 655	521 887	533 616
Sum gjeld og egenkapital		4 961 070	4 511 885	4 580 684

Poster utenfor balansen

Garantiansvar	Noter	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Garantiansvar overfor ordinære kunder		37 880	54 870	58 415
Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS		6 304	8 481	8 143
Sum garantiansvar	7	44 184	63 351	66 558

Ubenyttede kreditter	Noter	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ubenyttede kreditter PM-kunder		60 485	73 128	104 701
Ubenyttede kreditter BM-kunder		147 670	141 173	141 544
Sum ubenyttede kreditter	7	208 155	214 301	246 245

Andre poster utenfor balansen	Noter	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	6, 8	630 446	848 096	814 327
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt AS	6, 8	849 227	184 387	421 086
Bokført verdi av verdipapirer deponert hos Norges Bank		319 532	269 799	306 314

Resultatregnskap

		3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	01.01.2023 -30.09.2023	01.01.2022 -30.09.2022	Året 2022
Ordinært resultat (tall i hele 1000 kr)						
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		62 451	36 855	167 669	97 468	143 603
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5 167	2 406	13 457	5 977	9 643
Rentekostnader og lign. kostn. beregnet etter effektivrentemetoden		36 287	14 683	93 385	36 474	57 681
Rentekostnader og lign. kostn. øvrige		516	333	1 476	999	1 343
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		30 815	24 245	86 265	65 972	94 222
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 883	5 180	18 664	17 038	21 819
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		964	743	2 987	2 439	3 149
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		26	32	2 453	2 858	3 258
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	-245	-762	1 953	-3 454	-1 736
Andre driftsinntekter		0	0	80	18	40
Netto andre driftsinntekter		4 700	3 707	20 163	14 021	20 232
Lønn og andre personalkostnader		9 446	8 737	24 210	22 588	31 877
Andre driftskostnader		7 543	5 299	21 036	15 804	22 046
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på varige og immaterielle eiendeler		427	704	1 291	2 112	2 725
Sum driftskostnader		17 416	14 740	46 537	40 504	56 648
Resultat før tap		18 099	13 212	59 891	39 489	57 806
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	126	1 060	2 057	-1 232	2 638
Resultat før skatt		17 973	12 152	57 834	40 721	55 168
Skattekostnad		4 621	2 848	13 282	8 907	12 468
Resultat av ordinær drift etter skatt		13 352	9 304	44 552	31 814	42 700
Utvidet resultat (OCI)						
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over OCI	9	385	1 466	-1 118	2 856	4 236
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet		385	1 466	-1 118	2 856	4 236
Verdiendring på utlån til virkelig verdi over OCI		0	0	0	0	85
Skatt		0	0	0	0	21
Sum poster som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0	0	0	64
Sum utvidet resultat (OCI)		385	1 466	-1 118	2 856	4 300
Totalresultat		13 737	10 770	43 434	34 670	47 000
Ordinært resultat per egenkapitalbevis		3,15	2,34	10,50	8,02	10,76
Totalresultat per egenkapitalbevis		3,24	2,71	10,24	8,74	11,84

Rissa, 30. september 2023 / 1. november 2023


Håvard Fjeldvær
 styrets leder


Gerald Eriksson
 styrets nestleder


Janne Myran
 styremedlem


Siri Vannebo
 styremedlem


Ronald F. Gangstøe
 styremedlem/ansattevalgt


Olav Setsaas
 banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

2023	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Uttevningssond	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				40 351	4 201						44 552
Andre inntekter og kostnader (OCI)									-1 118		-1 118
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	40 351	4 201	0	0	0	-1 118	0	43 434
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte						-3 600	-750				-4 350
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital										-2 045	-2 045
Andre egenkapitaltransaksjoner:											
Realisasjon av strategiske aksjer											0
Egenkapital 30.09.2023	40 000	115	40 000	479 735	9 847	0	0	-339	3 342	-2 045	570 655

2022	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Uttevningssond	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				28 607	3 207						31 814
Andre inntekter og kostnader (OCI)									2 856		2 856
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	28 607	3 207	0	0	0	2 856	0	34 670
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte						-3 200	-500				-3 700
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital										-1 323	-1 323
Andre egenkapitaltransaksjoner:											
Realisasjon av strategiske aksjer				28 118	3 152				-31 270		0
Egenkapital 30.09.2022	40 000	115	40 000	431 403	8 267	0	0	-350	3 775	-1 323	521 887

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 – 30.09.2023 (3. kvartal 2023), og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 01.11.2023.

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 30.09.2023 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 gruppevis 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 3. 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.

30.09.2023

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	1 876
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				0	0	0	3 792

30.09.2022

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	1 443	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 3. 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	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	10 133	9 195	9 271
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	42	0
Nedskrivninger i steg 3	-2 099	-1 039	-1 039
Netto misligholdte engasjement	8 034	8 198	8 232

Andre kredittforringede engasjement	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	26 926	1 014	57
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	9 938	5 700	19 311
Nedskrivninger i steg 3	-8 834	-5 893	-7 647
Netto andre kredittforringede engasjement	28 030	821	11 721

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

Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Primærnæringer	253 533	198 946	239 529
Industri	30 880	16 721	35 632
Bygg og anlegg	196 101	120 506	180 725
Elektrisitet, gass, damp, vann	47 876	59 725	55 431
Eiendomsdrift/-omsetning	514 810	456 630	419 293
Varehandel	62 126	58 882	69 035
Øvrige næringer	45 475	85 445	61 374
Sum utlån til næringskunder (BM)	1 150 801	996 855	1 061 019
Sum utlån til personkunder (PM)	2 857 364	2 822 858	2 746 593
Sum brutto utlån til kunder i balansen	4 008 165	3 819 713	3 807 612
Steg 1 nedskrivninger	-6 066	-6 890	-6 288
Steg 2 nedskrivninger	-8 075	-7 923	-9 158
Steg 3 nedskrivninger	-10 933	-6 932	-8 686
Sum netto utlån til kunder i balansen	3 983 091	3 797 968	3 783 480
Utlånsportefølje formidlet via Eika Boligkreditt	630 446	848 096	814 327
Utlånsportefølje formidlet via Verd Boligkreditt	849 227	184 387	421 086
Totale netto utlån inkl. porteføljen i boligkredittselskaper	5 462 764	4 830 451	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

30.09.2023	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	71	-456	0	-385
Overføringer til steg 2	-9	99	0	90
Overføringer til steg 3	-77	-25	4 142	4 040
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	55	20	16	91
Utlån som er fraregnet i perioden	60	-161	-46	-147
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-32	26	1 026	1 020
Andre justeringer	-113	-59	0	-172
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	490	1 830	6 233	8 553

30.09.2023	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	176 530	-176 530	0	0
Overføringer til steg 2	-58 468	58 468	0	0
Overføringer til steg 3	-26 826	-1 931	28 757	0
Nye utlån utbetalt	1 146 845	21 493	0	1 168 338
Utlån som er fraregnet i perioden	-949 735	-106 776	-1 055	-1 057 566
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	2 673 820	146 480	37 064	2 857 364

BEDRIFTSMARKEDET

30.09.2023	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	168	-809	0	-641
Overføringer til steg 2	-137	735	0	598
Overføringer til steg 3	0	-1	200	199
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	129	43	1 071	1 243
Utlån som er fraregnet i perioden	-551	-697	-3 676	-4 924
Konstaterte tap	0	0	-1 430	-1 430
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-72	173	944	1 045
Andre justeringer	286	29	0	315
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	5 576	6 246	4 700	16 522

30.09.2023	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	76 965	-76 965	0	0
Overføringer til steg 2	-82 380	82 380	0	0
Overføringer til steg 3	0	-273	273	0
Nye utlån utbetalt	237 436	4 872	0	242 308
Utlån som er fraregnet i perioden	-77 758	-67 337	-6 002	-151 097
Konstaterte tap	0	0	-1 430	-1 430
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	923 195	220 600	7 006	1 150 801

UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER

30.09.2023	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	4	-22	0	-17
Overføringer til steg 2	-100	63	0	-37
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	154	153	0	307
Nedskrivninger på uben. kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-60	-121	0	-181
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-10	118	0	109
Andre justeringer	32	1	0	33
Nedskrivninger ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2023	288	362	0	649

30.09.2023	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	9 152	-9 152	0	0
Overføringer til steg 2	-6 485	6 485	-9	-9
Overføringer til steg 3	0	-9	3	-7
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	84 265	242	0	84 507
Engasjement som er fraregnet i perioden	-105 252	-37 501	-2 202	-144 954
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2023	230 380	19 031	2 928	252 339

AKKUMULERT BRUTTO EKSPONERING – BALANSE-/UTENOMBALANSEPOSTER

30.09.2023	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	-1 286	0	-1 043
Overføringer til steg 2	-246	897	0	651
Overføringer til steg 3	-77	-26	4 342	4 239
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	184	62	1 088	1 334
Utlån som er fraregnet i perioden	-491	-858	-3 722	-5 071
Konstaterte tap	0	0	-1 430	-1 430
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-114	317	1 969	2 173
Andre justeringer	205	-29	0	176
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	154	153	0	307
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-60	-121	0	-181
Akkumulerte nedskrivninger pr. 30.09.2023	6 354	8 437	10 933	25 724

30.09.2023	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	262 647	-262 647	0	0
Overføringer til steg 2	-147 332	147 332	-9	-9
Overføringer til steg 3	-26 826	-2 213	29 033	-7
Nye utlån utbetalt	1 384 281	26 365	0	1 410 646
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 027 494	-174 112	-7 057	-1 208 663
Konstaterte tap	0	0	-1 430	-1 430
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	84 265	242	0	84 507
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-105 252	-37 501	-2 202	-144 954
Akkumulert brutto eksponering pr. 30.09.2023	3 827 395	386 111	46 997	4 260 504

INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER (STEG 3) PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8 686	8 789
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2 146	60
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4 200	68
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskr. fra tidligere perioder	-2 669	-1 852
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for	-1 430	-133
Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden	10 933	6 932

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap på utlån	-197	1 019	281
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap på utlån	-877	-277	835
Steg 3 - Periodens endring i tap på utlån	2 248	-1 861	-103
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskrivning for	1 430	133	1 894
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskrivning for	13	25	77
Steg 3 - Renter på individuelt nedskrevne lån	-482	-225	-276
Steg 3 - Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-59	-48	-69
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	-19	2	-1
Tapskostnader i perioden	2 057	-1 232	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 implementere slik rapportering.

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

	30.09.2023			30.09.2022			31.12.2022		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	2 857 364	1 150 801	4 008 165	2 822 858	996 855	3 819 713	2 746 593	1 061 019	3 807 612
Utlån til kunder - via Eika BK	630 446	0	630 446	848 096	0	848 096	814 327	0	814 327
Utlån til kunder - via Verd BK	849 227	0	849 227	184 387	0	184 387	421 086	0	421 086
Sum utlån til kunder	4 337 037	1 150 801	5 487 838	3 855 341	996 855	4 852 196	3 982 006	1 061 019	5 043 025
Innskudd fra kunder	2 674 469	917 153	3 591 622	2 453 817	826 413	3 280 230	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

30.09.2023

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	420 960	0	420 960
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	95 686	95 686
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	58 686	58 686
Sum	0	420 960	154 372	575 332

30.09.2023

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)	242	1 329
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	-1 118	0
Investering	462	18 576
Salg	-10 846	0
Utgående balanse	58 686	95 686

30.09.2022

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	404 031	0	404 031
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	48 323	48 323
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	61 503	61 503
Sum	0	404 031	109 826	513 857

30.09.2022

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv. resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	111 235	18 192
Realisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	0
Realisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	2 840	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (inkl. endring i valutakurser)	149	894
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	16	0
Investering	3 033	29 237
Salg	-55 770	0
Utgående balanse	61 503	48 323

Fordeling av obligasjonsporteføljen på debitorsektorer og risikovekter	Risikovekt	Totalt
Stat/statsgaranti	0 %	64 894
Kredittforetak (obligasjoner med fortrinnsrett)	10 %	234 643
Kommuner/fylker	20 %	75 374
Banker/finansinstitusjoner	20 %	45 034
Fondsobligasjoner/ansvarlige lån/industripapirer	100 %	1 015
Sum obligasjoner pr 30.09.2023		420 960

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 30.09.23	BV 30.09.22	BV 31.12.22	Rentevilkår
Sertifikat- og senior obligasjonslån							
NO0010826613 - SBSB09 PRO	20.06.2018	20.06.2023	0	0	100 000	100 000	3 mnd. NIBOR + 0,90 %
NO0010877210 - SBSB15 PRO	18.03.2020	18.03.2024	70 000	70 036	70 122	70 100	3 mnd. NIBOR + 1,40 %
NO0010858111 - SBSB12 PRO	17.06.2019	17.06.2024	75 000	74 986	74 965	74 970	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0010863566 - SBSB13 PRO	13.09.2019	13.09.2024	100 000	99 988	99 974	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 %
NO0013013821 - SBSB20 PRO	08.09.2023	08.03.2027	100 000	99 930	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,19 %
NO0010942501 - SBSB16 PRO	03.03.2021	03.03.2028	115 000	113 940	74 921	74 925	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
Påløpte renter				2 444	1 235	1 548	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			660 000	661 324	621 217	621 521	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	BV 30.09.23	BV 30.09.22	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	28.06.2023	0	0	40 000	40 000	3 mnd. NIBOR + 2,40 %
NO0012928763 - SBSB19 PRO - Ansv. lån	01.06.2023	01.09.2033	80 000	80 000	0	0	3 mnd. NIBOR + 3,15%
Påløpte renter				525	18	25	
Sum ansvarlig lånekapital/hybrid egenkapital			120 000	120 525	80 018	80 025	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjongjeld	621 521	175 000	-135 000	-197	661 324
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	621 521	175 000	-135 000	-197	661 324
Ansvarlige lån	40 025	80 000	-40 000	500	80 525
Fondsobligasjoner	40 000	0	0	0	40 000
Sum ansvarlige lån og fondsobligasjoner	80 025	80 000	-40 000	500	120 525

Note 11 – Kapitaldekning

Stadsbygd Sparebank	30.09.2023	30.09.2022	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)	5 630	919	4 460
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-1 509	-350	-339
Annen egenkapital	0	0	0
Sum egenkapital	489 266	448 540	489 266
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-581	-517	-556
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-105 416	-64 922	-96 791
Ren kjernekapital	383 269	383 101	391 919
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	423 269	423 101	431 919
Ansvarlig lånekapital	80 000	40 000	40 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-682	-576	-663
Sum tilleggskapital	79 318	39 424	39 337
Netto ansvarlig kapital	502 587	462 525	471 256
Eksponeringskategori (risikovektet verdi)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	21 895	19 928	21 824
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	37 563	19 035	23 200
Foretak	228 041	208 464	202 052
Massemarked	210 769	183 765	228 617
Engasjement med pantessikkerhet i fast eiendom	1 434 294	1 397 903	1 339 526
Forfalte engasjement	35 045	12 341	21 718
Høyrisikoengasjement	14 682	14 752	14 762
Obligasjoner med fortrinnsrett	23 460	21 704	21 864
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14 375	10 229	14 219
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	56 895	49 040	52 473
Øvrige engasjement	28 185	27 333	26 653
CVA-tillegg	5	16	8
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 105 209	1 964 510	1 966 916
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	194 937	195 263	204 853
Beregningsgrunnlag	2 300 146	2 159 773	2 171 769
Kapitaldekning i %	21,85 %	21,42 %	21,70 %
Kjernekapitaldekning i %	18,40 %	19,59 %	19,89 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,66 %	17,74 %	18,05 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,56 %	9,29 %	9,38 %
Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen	46,36 %	47,87 %	47,41 %

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

Samarbeidende selskap		30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Verd Boligkreditt AS	org.nr. 994 322 427	3,71 %	1,18 %	2,76 %
Eika Boligkreditt AS	org.nr. 885 621 252	0,85 %	1,05 %	1,03 %
Brage Finans AS	org.nr. 995 610 760	0,54 %	0,53 %	0,54 %

Konsolidering av samarbeidende gruppe	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	480 808	440 612	479 931
Kjernekapital	532 929	490 562	531 238
Netto ansvarlig kapital	626 512	541 839	585 123
Beregningsgrunnlag	3 002 490	2 731 069	2 846 437
Kapitaldekning i %	20,87 %	19,84 %	20,56 %
Kjernekapitaldekning i %	17,75 %	17,96 %	18,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,01 %	16,13 %	16,86 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,73 %	8,04 %	8,21 %

Note 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en -1- klasse, og utgjør pr 30.09.2023 40 mill. kr 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)	5 630	919
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-1 509	-350
Fondsobligasjoner	40 000	40 000
Årets utbetalte renter på fondsobligasjoner	-2 045	-1 323
Udisponert totalresultat for perioden	43 434	34 670
Sum egenkapital	570 655	521 887
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. 30.09.2023 utgjør 57,05 % av egenkapitalbeviskapitalen:

30.09.2023

Navn	Antall	%	Navn	Antall	%
Vibe Eiendom AS	37 400	9,35 %	Naglen AS	7 000	1,75 %
Sivert Frøseth	24 300	6,08 %	Svebakk Holding 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 %

30.09.2022

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	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 tilleggsopplysninger i, delårsregnskapet eller i noter til delårsregnskapet.



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**TM

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