

Delårsrapport

pr. 30. september 2021



Stadsbygd Sparebanks lokaler i Rådhusveien i Rissa



INNHOUDSFORTEGNELSE

NØKKELTALL	3
DELÅRSBERETNING FRA STYRET	4
Resultatregnskapet	4
Forvaltningskapital og forretningskapital	5
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	14
Note 5 – Kredittforringede engasjement	14
Note 6 – Fordeling av utlån til kunder på sektor og næring	15
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	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,91 %	2,09 %	2,08 %
Netto andre driftsinntekter	0,79 %	0,76 %	0,80 %
Sum driftskostnader	1,47 %	1,44 %	1,47 %
Tap på utlån	-0,04 %	0,28 %	0,28 %
Resultat før skatt	1,27 %	1,13 %	1,13 %
Skatt på resultat	0,26 %	0,21 %	0,24 %
Resultat etter skatt	1,01 %	0,92 %	0,89 %
Andre inntekter og kostnader (OCI)	-0,09 %	-0,12 %	0,34 %
Totalresultat etter skatt	0,92 %	0,80 %	1,23 %

Nøkkeltall resultat	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Kostnadsprosent (ekskl kursgevinster/-tap vpp)	54,5 %	51,0 %	51,4 %
Kostnadsprosent (inkl kursgevinster/-tap vpp)	54,4 %	50,8 %	51,2 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) før skatt (ordinært resultat)	10,5 %	10,0 %	10,1 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) etter skatt (ordinært resultat)	8,4 %	7,1 %	7,9 %

Nøkkeltall soliditet (morbanken)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning	16,8 %	17,0 %	18,2 %
Kjernekapitaldekning	18,8 %	18,6 %	19,8 %
Kapitaldekning	20,8 %	20,7 %	21,9 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	9,4 %	9,2 %	9,9 %

Nøkkeltall likviditet	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
LCR - Liquidity Coverage Ratio	132,5 %	177,7 %	470,4 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	130,7 %	130,0 %	135,0 %

Nøkkeltall innskudd og utlån	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Innskuddsdekning (bank)	77,7 %	80,3 %	81,7 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	59,8 %	59,3 %	59,5 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	72,1 %	70,7 %	70,4 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	27,9 %	29,3 %	29,6 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	78,5 %	78,3 %	78,5 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	21,5 %	21,7 %	21,5 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	29,4 %	33,3 %	34,6 %

Forretningskapital	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Stadsbygd Sparebanks forvaltningskapital	4.008.755	3.767.910	3.814.831
Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt AS	1.019.182	1.085.589	1.135.610
Sum forretningskapital	5.027.937	4.853.499	4.950.441



DELÅRSBERETNING FRA STYRET

Resultatregnskapet

Stadsbygd Sparebank oppnådde ved utgangen av 3. kvartal 2021 et driftsresultat før skattekostnad på 36,7 mill. kr, som er 5,2 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt året før. Den betydelige resultatoppgangen skyldes hovedsakelig at resultatet for 2020 var preget av betydelige tapsavsetninger som følge av COVID 19-pandemien. For 3. kvartal 2021 isolert utgjør driftsresultat før skattekostnad 9,4 mill. kr mot 11,8 mill. kr i tilsvarende kvartal året før. Etter beregnet skatt er de tilsvarende resultatbegrepene på henholdsvis 7,2 mill. kr og 9,8 mill. kr.

Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK), utgjør driftsresultatet før skattekostnad hittil i år 1,27% mot 1,12% på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør driftsresultatet 29,2 mill. kr (1,01%) mot 25,5 mill. kr (0,91%) året før. Den netto negative verdiendringen i utvidet resultat på 2,5 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2021 skyldes en oppjustering av verdien på bankens aksjer i Eika VBB AS til antatt markedsverdi samt en tilsvarende nedjustering av verdien på bankens aksjer i Eika Boligkreditt AS og Factoring Finans AS. Totalresultatet ved utgangen av 3. kvartal 2021 beløper seg derfor til 26,7 mill. kr (0,92%) mot 22,3 mill. kr (0,79%) på samme tidspunkt året før. Totalresultatet for 3. kvartal 2021 isolert utgjør 7,2 mill. kr mot 6,6 mill. kr året før.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,91% av GFK etter årets ni første måneder mot 2,09% på samme tidspunkt i fjor. Beløpsmessig er rentenettoen redusert med 3,4 mill. kr fra 58,8 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2020 til 55,4 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2021. Hovedårsaken til nedgangen i rentenettoen er den pågående COVID 19-pandemien og det lave rentenivået. For 3. kvartal isolert har rentenettoen gått fra 19,5 mill. kr i 2020 til 19,0 mill. kr i 2021, en nedgang på 0,5 mill. kr.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ligger 1,9 mill. kr høyere ved utgangen av 3. kvartal 2021 enn på tilsvarende tidspunkt året før, hovedsakelig som en følge av økt portefølje av boliglån formidlet via Eika Boligkreditt. For 3. kvartal isolert ligger netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester på samme nivå i år som i fjor.

Valuta og finansielle instrumenter viser en netto positiv verdiendring på 0,1 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2021 mot 0,3 mill. kr i tilsvarende periode året før. Isolert for 3. kvartal viser denne regnskapsposten en negativ verdiendring på 0,1 mill. kr i 2021 mot en positiv verdiendring på 0,9 mill. kr i 2020. Den positive verdiendringen i fjor skyldtes hovedsakelig reversering av tidligere nedskrivninger på bankens obligasjonsportefølje.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 42,6 mill. kr (1,47% av GFK) mot 40,7 mill. kr (1,44%) for tilsvarende periode forrige år, en økning på 1,9 mill. kr. Av driftskostnadene er henholdsvis 15,4 mill. kr og 13,3 mill. kr påløpt i løpet av 3. kvartal. Stadsbygd Sparebank har i 2021 alliansekostnader knyttet til etableringen av LOKALBANK samtidig som det fortsatt betales alliansekostnader til Eika-alliansen.

Ved utgangen av 3. kvartal 2021 er det inntektsført 1,1 mill. kr i tap på utlån, tilsvarende 0,04% av GFK. På samme tidspunkt forrige år hadde banken bokført tap med 8,0 mill. kr, tilsvarende 0,28% av GFK. Den betydelige forskjellen skyldes hovedsakelig usikkerhet i tilknytning til hvordan COVID 19-pandemien ville utvikle seg når banken avla sitt delårsregnskap ved utgangen av 3. kvartal 2020.

Forvaltningskapital og forretningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 2021 på 4 008,8 mill. kr, som er en økning på 240,8 mill. kr siden samme tidspunkt året før. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 6,4%. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 193,9 mill. kr eller 5,1%.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 5 027,9 mill. kr mot 4 853,5 mill. kr på samme tidspunkt året før.

Kundeinnskudd/funding/likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 166,7 mill. kr, tilsvarende 6,8%, og utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2 637,1 mill. kr. Innskuddsdekningen er i samme periode blitt redusert med 2,6%-poeng fra 80,3% til 77,7%.

Ved utgangen av 3. kvartal 2021 hadde banken 9 obligasjons-/sertifikatlån pålydende totalt 800,0 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 65,0 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 1,35%.

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

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens egen balanse er økt med 315,6 mill. kr (10,3%) fra samme periode i fjor, og endte på 3 392,9 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2021. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) er redusert med 66,4 mill. kr i denne perioden, og utgjorde 1 019,2 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden årsskiftet er brutto utlån på egen balanse økt med 340,0 mill. kr (11,1%), mens utlånsformidlingen via EBK er redusert med 116,4 mill. kr. 12 måneders vekst i totale utlån (banken + EBK) utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 6,0%.

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalsskiftet 29,4% mot 33,3% for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er i løpet av det siste året økt med 1,9 mill. kr fra 7,2 mill. kr til 9,1 mill. kr. Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2 er i samme periode blitt redusert med 0,1 mill. kr fra 14,8 mill. kr til 14,7 mill. kr. Inkludert i nedskrivningene i steg 1 og 2 ligger en skjønnsmessig økning på totalt 8 mill. kr som relaterer seg til den pågående COVID 19-pandemien, de øvrige nedskrivningene er automatisk beregnet av bankens tapsmodeller. De skjønnsmessige nedskrivningene fordeler seg med 5,8 mill. kr på steg 1 og 2,2 mill. kr på steg 2, og er beregnet ved hjelp av en simuleringsmodell utarbeidet av Eika Gruppen AS. En spesifisering av disse nedskrivningene finnes i note 2.

Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,70% mot 0,72% på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 72,1% og 27,9% ved utgangen av 3. kvartal 2021. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 70,7% og 29,3%.

Netto kredittforringede engasjement er i løpet av det siste året økt med 0,7 mill. kr til 15,9 mill. kr. Netto kredittforringede engasjement fordeler seg med 4,2 mill. kr på engasjement som har betalingsmislighold som overstiger 90 dager og 11,7 mill. kr på andre kredittforringede engasjement (tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement). Kredittforringede engasjement er nærmere spesifisert i note 5.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er redusert med 2,2 mill. kr fra 36,1 mill. kr til 33,9 mill. kr i løpet av de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret økt med 2,3 mill. kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 12,1 mill. kr, som er en reduksjon på 5,5 mill. kr siden utgangen av tredje kvartal i fjor og en reduksjon på 1,1 mill. kr siden årsskiftet.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 404,2 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2021. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 402,3 mill. kr. Obligasjonsporteføljen inngår i bankens likviditetsbeholdning og er bokført til 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 Kapitalforvaltning 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 3. kvartal bokført til 119,7 mill. kr, og besto hovedsakelig av investeringer i strategiske sektorselskaper. De aller fleste aksjene bokføres til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI), hvor hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Bankens aksjer i Brage Finans AS er bokført til virkelig verdi over ordinært resultat.

Bankens aksjer i Indre Fosen Invest AS og Økopro AS er i regnskapsoppstillingen skilt ut fra den øvrige aksjebeholdningen og bokført som eierinteresser i tilknyttede selskaper.

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av september 2021 blitt beregnet til 16,8%, 18,8% og 20,8%. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 17,0%, 18,6% og 20,7%. 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 18,1%, 20,1% og 22,0% ved utgangen av 3. kvartal 2021.

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 vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Stadsbygd Sparebank har en eierandel på 1,27% i Eika Boligkreditt AS og 0,64% i Eika Gruppen AS. Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 16,2%, 18,1% og 20,1%. Opptjent resultat hittil i år er ikke inkludert i disse beregningene.

Strategisk samarbeid

Stadsbygd Sparebank og ni andre lokalbanker fra alle deler av landet lanserte mandag 25. oktober 2021 en ny bankallianse, LOKALBANK, med hovedkontor i Trondheim.

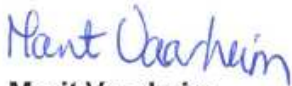
Stadsbygd Sparebank er like lokal og selvstendig som vi alltid har vært - LOKALBANK er kun et banksamarbeid i forbindelse med innkjøp, faglige ressurser og utvikling.

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

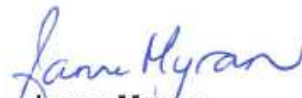
Rissa, 30. september 2021 / 9. november 2021



Marit Vaarheim
styrets leder



Gerald Eriksson
styrets nestleder



Janne Myran
styremedlem



Håvard Fjeldvær
styremedlem



Ronald F. Gangstøe
styremedlem/ansattevalgt



Ola Setsaas
banksjef

RESULTAT- OG BALANSEREGNSKAP

Balanse - Eiendeler

(tall i hele 1000 kr)	Note	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Kontanter og kontantekvivalenter (inkl sentralbanker)		52.595	75.481	74.593
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		29.394	82.410	161.701
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7, 8	3.369.105	3.055.210	3.028.430
Rentebærende verdipapirer	9	404.206	402.311	402.527
Finansielle derivater		4	4	5
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	117.815	115.069	108.351
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3, 9	1.928	1.934	1.928
Varige driftsmidler		25.358	26.358	25.916
Andre eiendeler		6.350	7.033	9.380
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		2.000	2.100	2.000
Sum eiendeler		4.008.755	3.767.910	3.814.831

Balanse - Gjeld og egenkapital

(tall i hele 1000 kr)	Note	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Innlån fra kredittinstitusjoner		27.484	75.469	75.545
Innskudd fra kunder	8	2.637.063	2.470.391	2.493.328
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	800.600	735.493	735.645
Finansielle derivater		47	48	48
Annen gjeld		14.059	10.952	10.690
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		7.958	9.064	9.165
Andre avsetninger		329	305	541
Ansvarlig lånekapital	10	40.010	40.009	40.013
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		3.527.550	3.341.731	3.364.975
Innskutt egenkapital	12	40.115	40.115	40.115
Opptjent egenkapital		374.440	333.737	379.741
Fondsobligasjonskapital	10	40.000	30.000	30.000
Periodens totalresultat etter skatt		26.650	22.327	0
Sum egenkapital		481.205	426.179	449.856
Sum gjeld og egenkapital		4.008.755	3.767.910	3.814.831

Poster utenfor balansen

Garantiansvar	Noter	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Garantiansvar overfor ordinære kunder		33.881	36.112	31.561
Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS		12.137	17.589	13.206
Sum garantiansvar	7	46.018	53.701	44.767

Ubenyttede kreditter	Noter	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ubenyttede kreditter PM-kunder		62.868	69.759	71.507
Ubenyttede kreditter BM-kunder		78.463	107.765	114.127
Sum ubenyttede kreditter	7	141.331	177.524	185.634

Andre poster utenfor balansen	Noter	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.019.182	1.085.589	1.135.610
Bokført verdi av verdipapirer deponert hos Norges Bank		324.011	302.114	302.141

Resultatregnskap

		3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	01.01.2021 -30.09.2021	01.01.2020 -30.09.2020	Året 2020
Ordinært resultat (tall i hele 1000 kr)						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		25.490	26.715	74.583	89.070	115.535
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		920	839	3.024	4.278	4.868
Rentekostnader og lignende kostnader		7.372	8.005	22.180	34.564	42.099
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		19.038	19.549	55.427	58.784	78.304
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.113	7.174	20.745	18.950	27.464
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		772	845	2.353	2.439	3.233
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		21	54	4.256	4.492	5.339
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	-113	872	111	323	471
Andre driftsinntekter		25	13	27	29	41
Netto andre driftsinntekter		6.274	7.268	22.786	21.355	30.082
Lønn og andre personalkostnader		7.570	7.094	19.133	19.190	26.626
Andre driftskostnader		7.018	5.536	21.069	19.316	25.860
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på varige og immaterielle eiendeler		804	712	2.373	2.174	3.014
Sum driftskostnader		15.392	13.342	42.575	40.680	55.500
Resultat før tap		9.920	13.475	35.638	39.459	52.886
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	568	1.636	-1.060	7.969	10.450
Resultat før skatt		9.352	11.839	36.698	31.490	42.436
Skattekostnad		2.123	2.084	7.513	5.955	9.011
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.229	9.755	29.185	25.535	33.425
Utvidet resultat (OCI)						
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over OCI	9	0	-3.182	-2.535	-3.208	13.000
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	-3.182	-2.535	-3.208	13.000
Totalresultat		7.229	6.573	26.650	22.327	46.425
Ordinært resultat per egenkapitalbevis		1,94	2,80	7,85	7,32	9,58
Totalresultat per egenkapitalbevis		1,94	1,88	7,17	6,40	13,31

Rissa, 30. september 2021 / 9. november 2021



Marit Vaarheim
styrets leder



Gerald Eriksson
styrets nestleder



Janne Myran
styremedlem



Håvard Fjeldvær
styremedlem



Ronald F. Gangstøe
styremedlem/ansattevalgt



Ola Setsaas
banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

2021	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 31.12.2020	40.000	115	30.000	346.184	1.613	3.200	500	-495	28.739	0	449.856
Resultat etter skatt				26.045	3.140						29.185
Andre inntekter og kostnader (OCI)									-2.535		-2.535
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	26.045	3.140	0	0	0	-2.535	0	26.650
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte						-3.200	-500				-3.700
Utstedelse av ny hybridkapital			40.000								40.000
Tilbakekjøp av hybridkapital			-30.000								-30.000
Utbetalte renter hybridkapital										-1.601	-1.601
Egenkapital 30.09.2021	40.000	115	40.000	372.229	4.753	0	0	-495	26.204	-1.601	481.205

2020	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 31.12.2019	40.000	115	0	321.865	1.595	0	0	0	0	0	363.575
Overgang til IFRS			30.136	-3.434	-445			-489	15.998		41.766
Egenkapital 01.01.2020	40.000	115	30.136	318.431	1.150	0	0	-489	15.998	0	405.341
Resultat etter skatt				22.606	2.929						25.535
Andre inntekter og kostnader (OCI)									-3.208		-3.208
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	22.606	2.929	0	0	0	-3.208	0	22.327
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte											0
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital			-136							-1.353	-1.489
Egenkapital 30.09.2020	40.000	115	30.000	341.037	4.079	0	0	-489	12.790	-1.353	426.179

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 01.01.2021 – 30.09.2021, og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 09.11.2021.

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 -estimater

Delårsregnskapet pr 30.09.2021 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 «Årsberetning 2020 for Stadsbygd Sparebank». Dokumentet kan lastes ned fra bankens nettside; www.stbank.no.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 01.01.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, og det følger av disse reglene at 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 1.000 kroner
 - o For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (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.

IFRS 16 – Regnskapsføring av leieavtaler

Standarden gjelder alle leieavtaler, og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne unoterte banker unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 først fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsene til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021, vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten, mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som

rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Bruksretteiendelen vil bli presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen, mens leieforpliktelsen vil bli presentert på linjen for annen gjeld. Bruksretten vil bli tildelt en risikovekt på 100% i kapitaldekningsberegningene.

Banken har valgt å benytte seg av følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes i disse tilfellene som en kostnad lineært over leieperioden. Dette gjelder bl.a. leie av printere, frankeringsmaskiner og kaffemaskiner.
- Unntak for endring av sammenlignbare tall ved overgang til IFRS 16.

Stadsbygd Sparebank hadde ved innføringen av IFRS 16 pr 1. januar 2021 ingen vesentlige leieavtaler til balanseføring. Banken eier selv hovedkontorets lokaler i Rissa, men leier lokaler for avdelingen i Leksvik. Leieavtalen for dagens lokaler i Leksvik er sagt opp, og løper til 31.12.2021. Ny leieavtale vil bli balanseført i henhold til reglene i IFRS 16. Implementeringen av IFRS 16 har derfor ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Kritiske estimater 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 estimater og skjønnsmessige vurderinger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balanseetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

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.

Nedskrivninger 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 årsberetningen for 2020. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-pandemien har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og situasjonen med COVID 19-pandemien 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 vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er lagt til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

På bakgrunn av den økte usikkerheten har banken gjennom 2020 foretatt kvartalsvise risikovurderinger for kunder i bedriftsmarkedet, og gjennom disse identifisert fire næringsgrupperinger som spesielt utsatte som følge av COVID 19-pandemien. Ved utgangen av 3. kvartal 2021 er bankens vurdering at den skjønnsmessige økningen som er blitt foretatt i de statistisk beregnede nedskrivningene i steg 1 og 2 i løpet av 2020 for bankens bedriftsmarkedskunder er tilstrekkelig. Det er derfor ikke identifisert behov for

ytterligere økninger eller tilbakeføringer i de statistisk beregnede nedskrivningene i dette kvartalet. Støtteordninger fra den norske stat er hensyntatt i den skjønnsmessige økningen av nedskrivningene. De beregnede tilleggsnedskrivningene er deretter lagt til de modellberegnete nedskrivningene pr bransje.

Ny risikovurdering er foretatt også for personmarkedskundene. Her har banken hovedsakelig lån med pant i boligeiendom som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkludert spesifikke tiltak innført i forbindelse med COVID 19-pandemien som eksempelvis for permitterte, medfører at personmarkedet er noe mindre utsatt for tap enn bedriftsmarkedet. På bakgrunn av risikovurderingen og fortsatt usikkerhet rundt de langsiktige konsekvensene av pandemien, velger banken å opprettholde den skjønnsmessige økningen for personmarkedskundene som ble foretatt i 2020.

Tabellen nedenfor viser hvordan den skjønnsmessige økningen i de statistisk beregnede nedskrivningene i steg 1 og 2 som følge av COVID 19-pandemien 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	1 500	3 000
Personkunder	1 400	100	1 500
Summer	5 800	2 200	8 000

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 30% av aksjene i Økopro AS, et regnskapskontor i Rissa sentrum med 3 ansatte. Øvrige eiere av selskapet er Aroma Holding AS, Bicholding AS og Vikingbase Utvikling AS.

Banken eier også 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. Bankens eier selskapet sammen med Indre Fosen kommune, Rissa Kraftlag SA og Fosenkraft AS.

Økopro AS og Indre Fosen Invest AS betraktes som tilknyttede selskaper, som føres etter egenkapitalmetoden i bankens regnskap.

Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter

30.09.2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Ansk. kost	Bokført verdi (EK-metoden)	Selskapets egenkapital 31.12.2020	Selskapets resultat i 2020
Indre Fosen Invest AS	912 194 620	1.905	29,4 %	0	2.000	1.928	6.557	-21
Økopros AS	820 399 412	423	30,0 %	0	423	0	182	73
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				0	2.423	1.928	6.739	52

30.09.2020

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Ansk. kost	Bokført verdi (EK-metoden)	Selskapets egenkapital 31.12.2019	Selskapets resultat i 2019
Indre Fosen Invest AS	912 194 620	1.905	29,4 %	0	2.000	1.934	6.578	2
Økopros AS	820 399 412	423	30,0 %	0	423	0	109	-212
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				0	2.423	1.934	6.687	-210

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.

Informasjon om innføringen av ny misligholdsdefinisjon med virkning fra 01.01.2021 finnes i note 2.

Misligholdte engasjement over 90 dager

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	5.002	10.997	3.667
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	43	1.116	1.130
Nedskrivninger i steg 3	-859	-96	-78
Netto misligholdte engasjement	4.186	12.017	4.719

Andre kredittforringede engasjement

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	937	1.659	928
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	19.005	8.623	10.483
Nedskrivninger i steg 3	-8.201	-7.092	-7.566
Netto andre kredittforringede engasjement	11.741	3.190	3.845

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

Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Primærnæringer	152.169	159.167	154.173
Industri	17.519	22.810	17.876
Bygg og anlegg	130.779	155.876	144.437
Elektrisitet, gass, damp, vann	70.810	63.852	74.816
Eiendomsdrift/-omsetning	490.968	422.957	435.750
Varehandel	43.228	34.526	32.542
Øvrige næringer	41.258	43.653	42.632
Sum utlån til næringskunder (BM)	946.731	902.841	902.226
Sum utlån til personkunder (PM)	2.446.180	2.174.421	2.150.710
Sum brutto utlån til kunder i balansen	3.392.911	3.077.262	3.052.936
Steg 1 nedskrivninger	-7.570	-10.840	-9.957
Steg 2 nedskrivninger	-7.177	-4.024	-6.905
Steg 3 nedskrivninger	-9.059	-7.188	-7.644
Sum netto utlån til kunder i balansen	3.369.105	3.055.210	3.028.430
Utlånsportefølje formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.019.182	1.085.589	1.135.610
Totale netto utlån inkl. porteføljen i EBK	4.388.287	4.140.799	4.164.040

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 kredittisiko; 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.

UTLÅN PERSONMARKEDET

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	3.718	1.747	1.000	6.464
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28	-162	0	-135
Overføringer til steg 2	-52	743	0	691
Overføringer til steg 3	0	-255	746	491
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	19	1	26	46
Utlån som er fraregnet i perioden	-25	-213	-24	-261
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1.906	-193	0	-2.099
Andre justeringer	299	112	0	411
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	2.080	1.779	1.748	5.607

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.090.244	59.461	1.005	2.150.710
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10.053	-10.053	0	0
Overføringer til steg 2	-106.502	106.502	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.933	4.933	0
Nye utlån utbetalt	545.920	12.156	0	558.076
Utlån som er fraregnet i perioden	-248.432	-14.174	1	-262.605
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	2.291.281	148.959	5.940	2.446.180

UTLÅN BEDRIFTSMARKEDET

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	6.239	5.158	6.644	18.041
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	457	-695	0	-238
Overføringer til steg 2	-1.115	982	0	-132
Overføringer til steg 3	-25	-35	1.643	1.584
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	47	866	700	1.613
Utlån som er fraregnet i perioden	-172	-1.323	-1.563	-3.058
Konstaterte tap			-113	-113
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-99	293	0	193
Andre justeringer	157	152	0	309
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	5.489	5.398	7.311	18.199

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	705.675	186.078	10.473	902.226
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42.803	-42.803	0	0
Overføringer til steg 2	-39.742	39.742	0	0
Overføringer til steg 3	-9.472	-2.519	11.990	0
Nye utlån utbetalt	144.152	14.042	0	158.194
Utlån som er fraregnet i perioden	-82.953	-26.966	-3.651	-113.571
Konstaterte tap	0	0	-119	-119
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	760.464	167.574	18.693	946.731

UBENYTTTEDE KREDITTER OG GARANTIER

30.09.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	131	360	0	491
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15	-9	0	6
Overføringer til steg 2	-18	24	0	6
Overføringer til steg 3	-6	0	0	-6
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	7	33	0	39
Nedskrivninger på uben. kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-90	-220	0	-310
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-4	-36	0	-41
Andre justeringer	78	8	0	86
Nedskrivninger ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2021	112	160	0	272

30.09.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 01.01.2021	192.547	37.844	10	230.401
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2.840	-2.840	0	0
Overføringer til steg 2	-4.357	4.357	-8	-8
Overføringer til steg 3	-379	-8	314	-73
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	49.473	2.386	0	51.860
Engasjement som er fraregnet i perioden	-81.586	-13.316	72	-94.831
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2021	158.538	28.423	388	187.349

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Steg 3 - Periodens endring på utlån	1.415	-1.537	-1.080
Steg 3 - Periodens endring på garantier	0	0	0
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap	-2.429	9.011	8.154
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap	94	-133	2.815
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskrivning for	113	797	811
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskr. for	5	33	19
Renter på individuelt nedskrevne lån	-253	-190	-256
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-5	-12	-13
Tapstkostnader i perioden	-1.060	7.969	10.450

Lånegarantiordningen er ett av COVID 19-tiltakene fra norske myndigheter rettet mot banklån til små og mellomstore bedrifter. Bankene kan, etter gitte kriterier, yte lån til bedriftene med en statlig garanti på 90 % av lånebeløpene. Behovet for slike lån har p.t. ikke vært spesielt stort for bedriftskundene i Stadsbygd Sparebank. Pr 30.09.2021 hadde banken innvilget lån under garantiordningen med et samlet lånebeløp på 4,5 mill. kr.

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:

	30.09.2021			30.09.2020			31.12.2020		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	2.446.180	946.731	3.392.911	2.174.421	902.841	3.077.262	2.150.710	902.226	3.052.936
Utlån til kunder - via EBK	1.019.182	0	1.019.182	1.085.589	0	1.085.589	1.135.610	0	1.135.610
Sum utlån til kunder	3.465.362	946.731	4.412.093	3.260.010	902.841	4.162.851	3.286.320	902.226	4.188.546
Innskudd fra kunder	1.689.272	947.791	2.637.063	1.534.195	936.196	2.470.391	1.551.713	941.614	2.493.327

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.

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir deretter vurdert opp mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Verdsettelsen av bankens aksjer i Eika Gruppen AS pr 30.09.2021 er den samme som banken benyttet i siste årsregnskap, dvs en kurs på kr 225,- pr aksje. Banken har da basert sin verdsettelse på en eksternt verddivurdering utført av KWC. Nærmere detaljer rundt denne verddivurderingen er gjengitt i note 26 i bankens årsberetning for 2020. Den eksterne verddivurderingen fra årsskiftet er blitt bekreftet på nytt ved utgangen av 1. halvår 2021.

Til sammen utgjør verdien av aksjene i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS 100,2 mill. kr av totalt 119,7 mill. kr i nivå 3.

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi

30.09.2021

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	404.206	0	404.206
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	10.000	10.000
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	109.743	109.743
Sum	0	404.206	119.743	523.949

30.09.2021

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv. resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	110.279	0
Realisert gevinst/tap	0	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (endring valutakurs)	-30	0
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	-2.535	0
Investering	6.394	10.000
Salg	-4.365	0
Utgående balanse	109.743	10.000

30.09.2020

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	402.311	0	402.311
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	25.215	0	25.215
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	91.788	91.788
Sum	0	427.526	91.788	519.314

30.09.2020

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv. resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	89.974	0
Realisert gevinst/tap	0	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (endring valutakurs)	155	0
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	-3.208	0
Investering	4.960	0
Salg	-93	0
Utgående balanse	91.788	0

Fordeling av obligasjonsporteføljen på debitorsektorer og risikovekter

	Risikovekt	Totalt
Stat/statsgaranti	0 %	75.831
Kredittforetak (obligasjoner med fortrinnsrett)	10 %	207.712
Kommuner/fylker	20 %	75.256
Banker/finansinstitusjoner	20 %	45.407
Fondsobligasjoner/ansvarlige lån/industripapirer	100 %	0
Sum obligasjoner pr 30.09.2021		404.206

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 30.09.21	BV 30.09.20	BV 31.12.20	Rentevilkår
Sertifikat- og senior obligasjonslån							
NO0010778996 - SBSB06 PRO	22.11.2016	22.02.2021	55.000	0	34.983	35.059	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0010831555 - SBSB10 PRO	03.09.2018	03.09.2021	75.000	0	75.031	75.044	3 mnd. NIBOR + 0,58 %
NO0010778970 - SBSB07 PRO	22.11.2016	22.02.2022	80.000	80.146	80.112	80.131	3 mnd. NIBOR + 1,32 %
NO0010806706 - SBSB08 PRO	28.09.2017	28.09.2022	100.000	99.985	99.954	99.967	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010826613 - SBSB09 PRO	20.06.2018	20.06.2023	100.000	100.043	100.033	100.040	3 mnd. NIBOR + 0,90 %
NO0010877210 - SBSB15 PRO	18.03.2020	18.03.2024	70.000	70.248	70.335	70.320	3 mnd. NIBOR + 1,40 %
NO0010858111 - SBSB12 PRO	17.06.2019	17.06.2024	75.000	74.984	74.955	74.967	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0010863566 - SBSB13 PRO	13.09.2019	13.09.2024	100.000	100.021	99.991	100.003	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0010875602 - SBSB14 PRO	21.02.2020	21.02.2025	100.000	100.118	100.099	100.114	3 mnd. NIBOR + 0,675 %
NO0011086951 - SBSB18 PRO	03.09.2021	03.09.2026	100.000	100.079	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0010942501 - SBSB16 PRO	03.03.2021	03.03.2028	75.000	74.976	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				800.600	735.493	735.645	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	1. call-dato	Pålydende	BV 30.09.21	BV 30.09.20	BV 31.12.20	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital/hybrid egenkapital							
NO0010771694 - SBSB05 PRO - Fondsobl.	08.09.2016	08.09.2021	30.000	0	30.000	30.000	3 mnd. NIBOR + 5,30 %
NO0011031544 - SBSB17 PRO - Fondsobl.	22.06.2021	22.06.2026	40.000	40.000	0	0	3 mnd. NIBOR + 3,10%
NO0010826712 - SBSB11 PRO - Ansv. lån	28.06.2018	28.06.2023	40.000	40.010	40.009	40.013	3 mnd. NIBOR + 2,40 %
Sum ansvarlig lånekapital/hybrid egenkapital				80.010	70.009	70.013	

	Balanse		Forfalt/	Øvrige	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2020	Emittert	innløst	endringer	30.09.2021
Obligasjonsgjeld	735.645	175.000	-110.000	-45	800.600
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	735.645	175.000	-110.000	-45	800.600
Ansvarlige lån	40.013	0	0	-3	40.010
Fondsobligasjoner	30.000	40.000	-30.000	0	40.000
Sum ansvarlige lån og fondsobligasjoner	70.013	40.000	-30.000	-3	80.010

Note 11 – Kapitaldekning

Stadsbygd Sparebank	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	115	115	115
Uttevningfond	1.613	1.150	1.613
Grunnfond/sparebankens fond	346.184	318.431	346.184
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	28.739	15.998	28.739
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-495	-489	-495
Annen egenkapital (renter fondsobligasjoner)	-1.601	-1.353	0
Sum egenkapital	414.555	373.852	416.156
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-524	-519	-513
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-75.616	-51.544	-65.990
Ren kjernekapital	338.415	321.789	349.653
Fondsobligasjoner	40.000	30.000	30.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	378.415	351.789	379.653
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	418.415	391.789	419.653
Eksponeeringskategori (risikovektet verdi)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	19.285	15.156	19.412
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	14.925	22.309	22.284
Foretak	165.002	226.707	200.869
Massemarked	190.981	173.898	176.528
Engasjement med pantessikkerhet i fast eiendom	1.304.554	1.145.130	1.139.169
Forfalte engasjement	23.484	14.769	23.796
Høyrisikoengasjement	16.264	0	26.138
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.771	20.589	20.602
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1.669	12.359	28.271
Andeler verdipapirfond	0	12.608	0
Egenkapitalposisjoner	45.241	41.163	45.402
Øvrige engasjement	31.880	38.715	35.607
CVA-tillegg	22	33	30
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.834.078	1.723.436	1.738.108
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	182.160	168.491	182.160
Beregningsgrunnlag	2.016.238	1.891.927	1.920.268
Kapitaldekning i %	20,75 %	20,71 %	21,85 %
Kjernekapitaldekning i %	18,77 %	18,59 %	19,77 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,78 %	17,01 %	18,21 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,42 %	9,23 %	9,89 %
Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen	50,30 %	50,21 %	50,34 %

Konsolidering av samarbeidende gruppe (Stadsbygd Spb, Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	409.840	372.010	410.994
Kjernekapital	457.804	409.275	448.260
Netto ansvarlig kapital	507.838	458.431	497.417
Beregningsgrunnlag	2.525.359	2.329.169	2.377.793
Kapitaldekning i %	20,11 %	19,68 %	20,92 %
Kjernekapitaldekning i %	18,13 %	17,57 %	18,85 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,23 %	15,97 %	17,28 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,22 %	7,67 %	8,62 %

Note 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 – klasse, og utgjør pr. 30.09.2021 kr 40.000.000,- fordelt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100,-. ISIN-kode for egenkapitalbevisene er NO0010777212.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøken for 2021, se tabellen nedenfor, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2020, justert for utbetalinger gjennom 2021.

Eierandelsbrøk (beløp i hele 1000 kr)	2021	2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	115	115
Utjevningfond	1.613	1.150
Sum eierandelskapital (A)	41.728	41.265
Sparebankens fond	346.184	318.431
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	346.184	318.431
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	28.739	15.998
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-495	-489
Fondsobligasjoner	40.000	30.000
Årets utbetalte renter på fondsobligasjoner	-1.601	-1.353
Udisponert totalresultat for perioden	26.650	22.327
Sum egenkapital	481.205	426.179
Eierandelsbrøk A / (A+B)	10,76 %	11,47 %
Utbytte		
Utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)		8,00
Samlet utbytte (i hele 1000 kr.)		3.200

20 største eiere av egenkapitalbevis

De 20 største eierne pr. 30.09.2021 utgjør 58,80 % av egenkapitalbeviskapitalen:

30.09.2021

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 %

30.09.2020

Navn	Antall	%	Navn	Antall	%
Vibe Eiendom AS	37.400	9,35 %	Rissa Betong 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 %
Naglen 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.



Stadsbygd Sparebanks lokaler i Sentrumsgården i Leksvik



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

Følg oss på Facebook 

Åpningstider:

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

Bankkontor Leksvik: mandag – onsdag – fredag 09:00 – 15:00