

DELÅRSRAPPORT PR. 30. SEPTEMBER 2024



INNHALDSFORTEGNELSE

NØKKELTALL	3
DELÅRSBERETNING FRA STYRET	4
Resultatregnskapet.....	4
Forvaltningskapital og forretningskapital.....	4
Kundeinnskudd/funding/likviditet	5
Utlån og garantier til kunder	5
Verdipapirer	6
Kapitaldekning og soliditet	6
Strategisk samarbeid	7
RESULTAT- OG BALANSEREGNSKAP	8
EGENKAPITALOPPSTILLING.....	10
NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET	11
Note 1 – Generell informasjon	11
Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer	11
Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper.....	13
Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter	13
Note 5 – Kredittforringede engasjement	13
Note 6 – Fordeling av utlån til kunder på sektor og næring	14
Note 7 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko.....	15
Note 8 – Segmentinformasjon	18
Note 9 – Verdipapirer (eiendeler).....	18
Note 10 – Verdipapirgjeld.....	20
Note 11 – Kapitaldekning	21
Note 12 – Egenkapitalbevis.....	22
Note 13 – Hendelser etter balansedagen	23
UTTALELSE OM FORENKLET REVISORKONTROLL.....	24

Forsidebilde (foto: Stadsbygd Sparebank):

Kunder av Stadsbygd Sparebank som jobber sammen mot en sertifisering som Miljøfyrtårn.



NØKKELTALL

NØKKELTALL

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,36 %	2,40 %	2,41 %
Netto andre driftsinntekter	0,62 %	0,56 %	0,54 %
Sum driftskostnader	1,39 %	1,30 %	1,35 %
Tap på utlån	-0,01 %	0,06 %	0,06 %
Resultat før skatt	1,60 %	1,60 %	1,54 %
Skatt på resultat	0,37 %	0,37 %	0,36 %
Resultat etter skatt	1,23 %	1,23 %	1,18 %
Andre inntekter og kostnader (OCI)	-0,04 %	-0,03 %	-0,07 %
Totalresultat etter skatt	1,19 %	1,20 %	1,11 %

Nøkkeltall resultat	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kostnadsprosent (ekskl kursgevinster/-tap vpp)	48,3 %	44,5 %	46,6 %
Kostnadsprosent (inkl kursgevinster/-tap vpp)	46,8 %	43,7 %	45,8 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) før skatt (ordinært resultat)	14,3 %	14,5 %	14,0 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) etter skatt (ordinært resultat)	10,9 %	11,1 %	10,8 %

Nøkkeltall soliditet	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Stbank - Ren kjernekapitaldekning	18,5 %	16,7 %	17,8 %
Stbank - Kjernekapitaldekning	20,1 %	18,4 %	19,5 %
Stbank - Kapitaldekning	23,3 %	21,9 %	22,8 %
Stbank - Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	9,5 %	8,6 %	9,2 %
Konsolidert samarb. gruppe - Ren kjernekapitaldekning	17,3 %	16,0 %	16,8 %
Konsolidert samarb. gruppe - Kjernekapitaldekning	19,0 %	17,8 %	18,4 %
Konsolidert samarb. gruppe - Kapitaldekning	22,0 %	20,9 %	21,3 %
Konsolidert samarb. gruppe - Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	8,3 %	7,7 %	8,0 %

Nøkkeltall likviditet	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
LCR - Liquidity Coverage Ratio	582,6 %	384,3 %	440,3 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	135,6 %	132,1 %	130,5 %

Nøkkeltall innskudd og utlån	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innskuddsdekning (bank)	86,6 %	89,6 %	87,6 %
Innskuddsdekning (bank + boligkreditt)	59,0 %	65,4 %	63,9 %
Utlån til kunder - Andel PM - bankens egen balanse	70,9 %	71,3 %	70,9 %
Utlån til kunder - Andel BM - bankens egen balanse	29,1 %	28,7 %	29,1 %
Utlån til kunder - Andel PM - bank + boligkreditt	80,2 %	79,0 %	78,8 %
Utlån til kunder - Andel BM - bank + boligkreditt	19,8 %	21,0 %	21,2 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	39,7 %	34,1 %	34,3 %

Forretningskapital	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Stadsbygd Sparebanks forvaltningskapital	5 216 944	4 961 070	5 049 799
Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt AS	459 094	630 446	578 190
Boliglån formidlet via Verd Boligkreditt AS	1 482 284	849 227	947 293
Sum forretningskapital	7 158 322	6 440 743	6 575 282



DELÅRSBERETNING FRA STYRET

Resultatregnskapet

Stadsbygd Sparebank oppnådde ved utgangen av 3. kvartal 2024 et driftsresultat før skattekostnad på 62,2 mill. kr, som er 4,3 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt året før. Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør driftsresultatet før skattekostnad 1,60% mot 1,61% på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør driftsresultatet 47,6 mill. kr (1,22%) mot 44,6 mill. kr (1,24%) året før. Utvidet resultat hittil i år utgjør -1,7 mill. kr (-0,04%), som gir et totalresultat ved halvårsskiftet på 45,9 mill. kr (1,18%). På tilsvarende tidspunkt året før var det bokført -1,1 mill. kr (-0,03%) over utvidet resultat, som ga et totalresultat på 43,4 mill. kr (1,21%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 2,36% av GFK etter årets ni første måneder mot 2,40% på samme tidspunkt i fjor. Beløpsmessig er rentenettoen økt med 5,3 mill. kr fra 86,3 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2023 til 91,6 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2024. Hovedårsaken til økt rentenetto ligger i en økning i bankens utlånsportefølje på egen balanse på 141,3 mill. kr de siste 12 månedene.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjør 18,5 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2024, som er 2,9 mill. kr høyere enn tilsvarende størrelse på samme tidspunkt året før.

Netto positive verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter på 3,7 mill. kr er bokført hittil i 2024. Tilsvarende regnskapspost forrige år viste til sammenligning netto positive verdiendringer på 2,0 mill. kr. Verdiendringen på 3,7 mill. kr skriver seg fra kursregulering på obligasjonsporteføljen med 0,9 mill. kr, kursregulering på aksjer med 2,3 mill. kr og valutagevinster på 0,5 mill. kr.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2024 54,0 mill. kr (1,39% av GFK) mot 46,5 mill. kr (1,30%) for tilsvarende periode forrige år, en økning på 7,5 mill. kr. 4,0 mill. kr av økningen skyldes økte lønns- og andre personalkostnader som følge av flere årsverk i banken mens resten av økningen hovedsakelig gjelder økte markeds kostnader (1,5 mill. kr) og økte databehandlingskostnader (1,4 mill. kr).

Ved utgangen av 3. kvartal 2024 utgjør bokførte tap på utlån en inntektsføring på 0,7 mill. kr. En nærmere spesifisering av de ulike elementene i tapskostnaden fremgår av note 7. På samme tidspunkt forrige år hadde banken en kostnadsføring på 2,1 mill. kr, tilsvarende 0,06% av GFK, på tapslinjen i regnskapet.

Forvaltningskapital og forretningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 2024 på 5 216,9 mill. kr, som er en økning på 255,9 mill. kr siden samme tidspunkt året før. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 5,2%. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 167,1 mill. kr eller 3,3%.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via boligkredittselskaper, utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2024 7 158,3 mill. kr mot 6 440,7 mill. kr på samme tidspunkt året før, en økning på 717,6 mill. kr eller 11,1%.

Kundeinnskudd/funding/likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med beskjedne 2,1 mill. kr, tilsvarende 0,06%, og utgjorde ved kvartalsskiftet 3 593,7 mill kr. Innskuddsdekningen er i samme periode blitt redusert med 3,0%-poeng fra 89,6% til 86,6%.

Ved utgangen av 3. kvartal 2024 hadde banken 8 obligasjonslån pålydende totalt 885,0 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 225,0 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 5,72%.

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 141,3 mill. kr (3,5%) fra samme periode i fjor, og endte på 4 149,4 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2024. Utlånsformidlingen via boligkreditselskaper har i samme periode blitt økt med 461,7 mill. kr. Siden årsskiftet er brutto utlån på egen balanse økt med 22,1 mill. kr (0,5%), mens utlånsformidlingen via boligkreditselskaper er økt med 415,9 mill. kr (27,3%).

12 måneders vekst i totale utlån (banken + boligkreditt) utgjorde ved kvartalsskiftet 11,0%.

Overføringsgraden til boligkreditselskaper (kun PM-lån) utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2024 39,7% mot 34,1% for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er i løpet av det siste året blitt redusert med 2,4 mill. kr fra 10,9 mill. kr til 8,5 mill. kr. Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2 er i samme periode blitt økt med 1,3 mill. kr fra 14,1 mill. kr til 15,4 mill. kr. Inkludert i nedskrivningene i steg 2 ligger en skjønsmessig økning på totalt 3,0 mill. kr som relaterer seg til restrisiko som følge av at makrodelen i de modellberegnete nedskrivningen ikke tar tilstrekkelig høyde for den usikre geopolitiske situasjonen banken befinner seg i med tanke på situasjonen i Ukraina og Midtøsten. Den skjønsmessige nedskrivningen er, på bakgrunn av interne beregninger, blitt tilordnet bransjen bygg og anlegg. De øvrige nedskrivningene er automatisk beregnet av bankens tapsmodeller.

Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,58% mot 0,63% på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 70,9% og 29,1% ved utgangen av 3. kvartal 2024. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 71,3% og 28,7.

Netto kredittforringede engasjement er i løpet av det siste året blitt redusert med 7,4 mill. kr til 28,7 mill. kr. Netto kredittforringede engasjement fordeler seg med 28,7 mill. kr på engasjement som har betalingsmislighold som overstiger 90 dager og 0,0 mill. kr på andre kredittforringede engasjement (tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement). Kredittforringede engasjement er nærmere spesifisert i note 5.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er økt med 2,0 mill. kr fra 37,9 mill. kr til 39,9 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Siden årsskiftet er garantiansvaret blitt økt med 3,0 mill. kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 5,0 mill. kr, som er en reduksjon på 1,3 mill. kr siden utgangen av tredje kvartal i fjor og en reduksjon på 0,8 mill. kr siden årsskiftet. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt har nå nådd minimumsgarantien, dvs at garantibeløpet vil være på 5,0 mill. kr så lenge banken har lån formidlet via Eika Boligkreditt.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 436,8 mill. kr ved utgangen av tredje kvartal 2024. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 421,0 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 175,2 mill. kr, og besto hovedsakelig av investeringer i strategiske sektorselskaper. Tidligere ble hele beholdningen bokført til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI), men med virkning fra og med juni 2021 klassifiseres alle nye investeringer i strategiske sektorselskaper til virkelig verdi over ordinært resultat. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Verd Boligkreditt AS, Eika Boligkreditt AS, Frende Holding AS og Brage Finans AS.

Bankens aksjer i Indre Fosen Invest AS er i regnskapsoppstillingen skilt ut fra den øvrige aksjebeholdningen og bokført som eierinteresser i tilknyttede selskaper. En nærmere beskrivelse av dette selskapet finnes i note 3. Aksjene er i bankens regnskap verdsatt til 1,9 mill. kr.

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av september 2024 blitt beregnet til 18,5%, 20,1% og 23,3%. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 16,7%, 18,4% og 21,9%. Bankens delårsregnskap pr 30.09.2024 er revidert av bankens eksterne revisor, og opptjent overskudd hittil i år, fratrasket forventet utbytte på 89%, er derfor inkludert i disse beregningene. Sammenligningstallene for i fjor er imidlertid oppgitt uten opptjent overskudd hittil i året.

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 2024 av følgende selskaper: Verd Boligkreditt AS, Eika 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 17,3%, 19,0% og 22,0%. Også her er opptjent overskudd hittil i år, fratrasket forventet utbytte på 89%, inkludert i beregningene. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de samme størrelsene henholdsvis 16,0%, 17,8% og 20,9%.

Strategisk samarbeid

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

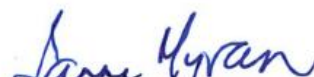
LOKALBANK-alliansen inngikk i 2. kvartal 2024 en avtale med DSS (De Samarbeidende Sparebanker) om å etablere et nytt felles samarbeid som skal bidra til å styrke bankene som sterke og uavhengige lokalbanker for lokalsamfunnet. Samtlige av de deltagende sparebankene er også med i Frendegruppen, som er Norges nest største bankgruppering. Frendegruppen ble etablert i februar i år som en større gruppering for å sammen kunne utvikle og videreutvikle bankene og våre felles produktselskaper.

Frendegruppen består, foruten LOKALBANK, av Sparebanken Vest, Sparebanken Sør, Sparebanken Øst, De Samarbeidende Sparebanker (DSS) og Varig. Det er etablert prinsipper og føringer for hvordan Frendegruppen skal utvikles, og det er nedsatt et interimsstyre som skal jobbe med å etablere strategi, selskap og rekruttering. Frendegruppens verdiforslag er å stå sammen for å skape sterk LOKAL konkurransekraft, herunder god og effektiv bankdrift, sterke lokale kompetansemiljø samt at beslutningene skjer i bankene til fordel for lokal verdiskapning. Sonderinger knyttet til et mulig fremtidig samarbeid på teknologi er allerede påstartet. Samtidig jobbes det med en kraftfull satsning innenfor kapitalforvaltning, der kjøpet av 70% av kapitalforvaltningsselskapet Borea Asset Management AS er en viktig del av satsningen.

Frendegruppen skal koordinere og utvikle samarbeidet mellom medlemmene, representere bankene på utvalgte områder og synliggjøre samarbeidet som et attraktivt alternativ til tett integrerte allianser. Gruppen vil være en paraplyorganisasjon uten mål om eget overskudd, og hvor det er selskapene selv som har direkte og valgfritt eierskap i de tilknyttede produktselskapene **Frende Forsikring** (skade- og personforsikringer), **Brage Finans** (leasingfinansiering), **Norne Securities** (fondssparing), **Balder Betaling** (betalingsinfrastruktur) og **Verd Boligkreditt** (finansiering av boliglån).

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

Stadsbygd, 30. september 2024 / 31. oktober 2024


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

RESULTAT- OG BALANSEREGNSKAP

Balanse - Eiendeler

(tall i hele 1000 kr)	Noter	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Konter og kontantekvivalenter (inkl sentralbanker)		82 233	160 787	104 655
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		359 461	207 156	222 928
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7, 8	1 569 076	1 473 372	1 540 419
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7, 8	2 556 370	2 509 719	2 561 875
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	9	436 812	420 960	421 465
Finansielle derivater		0	11	11
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	175 153	154 372	165 248
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3, 9	1 885	3 792	3 328
Varige driftsmidler		26 540	21 355	22 478
Andre eiendeler		7 914	7 546	5 892
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		1 500	2 000	1 500
Sum eiendeler		5 216 944	4 961 070	5 049 799

Balanse - Gjeld og egenkapital

(tall i hele 1000 kr)	Noter	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost		1 159	27 650	13 748
Innskudd fra kunder til amortisert kost	8	3 593 705	3 591 623	3 613 539
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	10	887 097	661 324	726 352
Finansielle derivater		0	8	8
Annen gjeld		14 995	13 242	16 659
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		18 777	15 319	17 182
Andre avsetninger		2 407	724	1 539
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	10	80 508	80 525	80 541
Sum gjeld		4 598 648	4 390 415	4 469 568
Innskutt egenkapital	12	40 115	40 115	40 115
Opptjent egenkapital		492 315	447 106	500 116
Fondsobligasjonskapital	10	40 000	40 000	40 000
Periodens totalresultat etter skatt		45 866	43 434	0
Sum egenkapital		618 296	570 655	580 231
Sum gjeld og egenkapital		5 216 944	4 961 070	5 049 799

Poster utenfor balansen

Garantiansvar	Noter	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Garantiansvar overfor ordinære kunder		39 897	37 880	36 895
Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS		5 000	6 304	5 782
Sum garantiansvar	7	44 897	44 184	42 677

Ubenyttede kreditter	Noter	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ubenyttede kreditter PM-kunder		91 267	60 485	98 468
Ubenyttede kreditter BM-kunder		172 615	147 670	125 853
Sum ubenyttede kreditter	7	263 882	208 155	224 321

Andre poster utenfor balansen	Noter	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		459 094	630 446	578 190
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt AS		1 482 284	849 227	947 293
Bokført verdi av verdipapirer deponert hos Norges Bank		333 156	319 532	319 863

Resultatregnskap

		3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	01.01.2024 -30.09.2024	01.01.2023 -30.09.2023	Året 2023
Ordinært resultat (tall i hele 1000 kr)						
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		74 350	62 451	217 185	167 669	234 855
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5 899	5 167	17 337	13 457	19 152
Rentekostnader og lign. kostn. beregnet etter effektivrentemetoden		48 383	36 287	140 567	93 385	134 958
Rentekostnader og lign. kostn. øvrige		774	516	2 322	1 476	1 953
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		31 092	30 815	91 633	86 265	117 096
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 570	5 883	21 664	18 664	24 610
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		949	964	3 123	2 987	3 913
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		111	26	1 669	2 453	2 453
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	1 222	-245	3 711	1 953	2 578
Andre driftsinntekter		5	0	26	80	108
Netto andre driftsinntekter		7 959	4 700	23 947	20 163	25 836
Lønn og andre personalkostnader		10 919	9 446	28 183	24 210	34 828
Andre driftskostnader		9 370	7 543	24 481	21 036	28 502
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på varige og immaterielle eiendeler		516	427	1 389	1 291	2 118
Sum driftskostnader		20 805	17 416	54 053	46 537	65 448
Resultat før tap		18 246	18 099	61 527	59 891	77 484
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	-293	126	-656	2 057	2 743
Resultat før skatt		18 539	17 973	62 183	57 834	74 741
Skattekostnad		4 624	4 621	14 572	13 282	17 278
Resultat av ordinær drift etter skatt		13 915	13 352	47 611	44 552	57 463
Utvidet resultat (OCI)						
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over OCI	9	-715	385	-1 745	-1 118	-3 948
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet		-715	385	-1 745	-1 118	-3 948
Verdiendring på utlån til virkelig verdi over OCI		0	0	0	0	380
Skatt		0	0	0	0	95
Sum poster som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0	0	0	285
Sum utvidet resultat (OCI)		-715	385	-1 745	-1 118	-3 663
Totalresultat		13 200	13 737	45 866	43 434	53 800
Ordinært resultat per egenkapitalbevis		3,03	3,15	10,36	10,50	13,55
Totalresultat per egenkapitalbevis		2,87	3,24	9,98	10,24	12,68

Stadsbygd, 30. september 2024 / 31. oktober 2024


Håvard Fjeldvær
 styrets leder


Gerald Eriksson
 styrets nestleder


Janne Myran
 styremedlem


Siri Vannebo
 styremedlem


Ronald F. Gangstøe
 styremedlem/ansattevalgt


Ola Setsaas
 banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

2024	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Uttevningfond	Utbytte	Gaver	Fond for vurderingsforskj. (FVF)	Fond for urealiserte gev. (FUG)	Annen opptjent egenkap.	
Endringer i egenkapitalen											
Egenkapital 31.12.2023	40 000	115	40 000	484 322	6 029	4 400	1 000	0	4 365	0	580 231
Resultat etter skatt				43 469	4 142						47 611
Andre inntekter og kostnader (OCI)									-1 745		-1 745
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	43 469	4 142	0	0	0	-1 745	0	45 866
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte						-4 400	-1 000				-5 400
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital										-2 401	-2 401
Andre egenkapitaltransaksjoner:											
Realisasjon av strategiske aksjer											0
Egenkapital 30.09.2024	40 000	115	40 000	527 791	10 171	0	0	0	2 620	-2 401	618 296

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

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 – Generell informasjon

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

Bankens hovedkontor har besøksadresse Rådhusveien 21, 7100 RISSA.

Delårsregnskapet gjelder for perioden 01.01.2024 – 30.09.2024 (3. kvartal 2024), og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 31.10.2024.

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

Delårsregnskapet er revidert av bankens eksterne revisor, og overskuddet hittil i år, fratrukket forventet utbytte på 89%, er inkludert i soliditetsberegningene.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet pr 30.09.2024 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som fastsatt av EU i tråd med §1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper.

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

Kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

Nedskrivninger på utlån i steg 3

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

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

Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2

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

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

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

Etter årlig validering er det blitt foretatt endringer i enkelte parametere i IFRS9-tapsmodellen. I 3. kvartal 2024 har tapsmodellen fått revidert PD-liv kurve samt at makrofaktoren er justert ned til 1,06 for de tre nærmeste årene. Situasjonen i Ukraina og Midtøsten gjør det fortsatt nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming ved beregningen av tilstrekkelige nedskrivninger på bankens utlån. Makrodelen av de modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i med noe usikrere makroutsikter enn de som er lagt til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Ved hjelp av interne modeller har banken ved utgangen av 2023 identifisert at dette påvirker særlig bygg og anlegg som bransje. Det ble identifisert behov for en ledelsesjustering av nedskrivninger som medførte en økning på totalt 3,0 mill. kr, som i sin helhet er tillagt nedskrivninger i steg 2. Tilleggsavsetningen er holdt uendret både i 1., 2. og 3. kvartal 2024.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

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

Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Stadsbygd Sparebank har ingen datterselskaper.

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

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

30.09.2024

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	1 885
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				0	0	0	1 885

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

Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Ingen vesentlige endringer i transaksjoner med nærstående parter i løpet av 3. kvartal 2024. Det henvises derfor til note 23 i bankens årsrapport for 2023 for nærmere spesifikasjoner.

Note 5 – Kredittforringede engasjement

Et engasjement ansees som misligholdt (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	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	37 233	10 133	34 136
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	9	0	9 202
Nedskrivninger i steg 3	-8 531	-2 099	-12 587
Netto misligholdte engasjement	28 711	8 034	30 751

Andre kredittforringede engasjement	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	26 926	14
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	2 073	9 938	0
Nedskrivninger i steg 3	-2 073	-8 834	-5
Netto andre kredittforringede engasjement	0	28 030	9

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

Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Primærnæringer	243 949	253 533	253 739
Industri	8 545	30 880	30 222
Bygg og anlegg	215 488	196 101	250 137
Elektrisitet, gass, damp, vann	41 128	47 876	56 281
Eiendomsdrift/-omsetning	570 013	514 810	486 928
Varehandel	52 839	62 126	61 679
Øvrige næringer	73 993	45 475	60 492
Sum utlån til næringskunder (BM)	1 205 955	1 150 801	1 199 478
Sum utlån til personkunder (PM)	2 943 470	2 857 364	2 927 822
Sum brutto utlån til kunder i balansen	4 149 425	4 008 165	4 127 300
Steg 1 nedskrivninger	-1 285	-6 066	-2 103
Steg 2 nedskrivninger	-14 163	-8 075	-11 311
Steg 3 nedskrivninger	-8 531	-10 933	-11 592
Sum netto utlån til kunder i balansen	4 125 446	3 983 091	4 102 294
Utlånsportefølje formidlet via Eika Boligkreditt	459 094	630 446	578 190
Utlånsportefølje formidlet via Verd Boligkreditt	1 482 284	849 227	947 293
Totale netto utlån inkl. porteføljen i boligkreditselskaper	6 066 824	5 462 764	5 627 777

Note 7 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordelingen mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i 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

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	779	515	8 092	9 386
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	31	-192	0	-161
Overføringer til steg 2	-29	468	0	439
Overføringer til steg 3	0	0	5	5
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	44	11	584	639
Utlån som er fraregnet i perioden	-197	-143	-34	-374
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-286	49	-125	-361
Andre justeringer	103	142	0	245
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	444	852	8 522	9 818

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2 693 537	200 133	34 152	2 927 822
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	94 367	-94 367	0	0
Overføringer til steg 2	-85 813	85 813	0	0
Overføringer til steg 3	-14	-1 244	1 257	0
Nye utlån utbetalt	1 077 339	32 240	0	1 109 579
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 037 383	-58 372	1 824	-1 093 931
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	2 742 033	164 203	37 233	2 943 470

BEDRIFTSMARKEDET

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1 325	10 796	3 500	15 620
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	142	-1 387	0	-1 244
Overføringer til steg 2	-430	3 405	0	2 975
Overføringer til steg 3	0	0	9	9
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	155	696	0	851
Utlån som er fraregnet i perioden	-346	-1 444	-3 287	-5 077
Konstaterte tap	0	0	-213	-213
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-285	80	0	-205
Andre justeringer	280	1 165	0	1 444
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	841	13 311	9	14 161

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	731 776	462 229	5 474	1 199 478
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	105 229	-105 229	0	0
Overføringer til steg 2	-172 313	172 313	0	0
Overføringer til steg 3	0	-9	9	0
Nye utlån utbetalt	255 656	36 859	0	292 515
Utlån som er fraregnet i perioden	-172 013	-108 551	-5 261	-285 825
Konstaterte tap	0	0	-213	-213
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	748 335	457 611	9	1 205 956

UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	151	311	1 000	1 462
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23	-134	0	-111
Overføringer til steg 2	-7	29	0	21
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	36	20	1 041	1 097
Nedskrivninger på uben. kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-79	-159	-10	-248
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-41	-5	43	-4
Andre justeringer	95	0	0	95
Nedskrivninger ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2024	177	62	2 073	2 311

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 01.01.2024	227 539	35 733	3 726	266 998
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14 600	-14 600	0	0
Overføringer til steg 2	-3 065	3 065	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	107 064	8	0	107 072
Engasjement som er fraregnet i perioden	-46 583	-17 055	-1 653	-65 291
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2024	299 555	7 151	2 073	308 779

AKKUMULERT BRUTTO EKSPONERING – BALANSE-/UTENOMBALANSEPOSTER

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulerte nedskrivninger balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2 255	11 622	12 592	26 469
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	196	-1 712	0	-1 517
Overføringer til steg 2	-466	3 901	0	3 436
Overføringer til steg 3	0	0	14	14
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	198	708	584	1 490
Utlån som er fraregnet i perioden	-543	-1 586	-3 321	-5 451
Konstaterte tap	0	0	-213	-213
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-612	124	-82	-570
Andre justeringer	477	1 307	0	1 784
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	36	20	1 041	1 097
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-79	-159	-10	-248
Akkumulerte nedskrivninger pr. 30.09.2024	1 462	14 224	10 604	26 290

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulert brutto eksponering balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2024	3 652 852	698 094	43 352	4 394 298
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	214 196	-214 196	0	0
Overføringer til steg 2	-261 191	261 191	0	0
Overføringer til steg 3	-14	-1 253	1 266	0
Nye utlån utbetalt	1 332 995	69 099	0	1 402 094
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 209 396	-166 923	-3 437	-1 379 756
Konstaterte tap	0	0	-213	-213
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	107 064	8	0	107 072
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-46 583	-17 055	-1 653	-65 291
Akkumulert brutto eksponering pr. 30.09.2024	3 789 923	628 966	39 315	4 458 204

INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER (STEG 3) PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12 592	8 686
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1 075	2 146
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	459	4 200
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskr. fra tidligere perioder	-3 309	-2 669
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for	-213	-1 430
Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden	10 604	10 933

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap på utlån	-1 191	-197	101
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap på utlån	3 013	-877	-2 095
Steg 3 - Periodens endring i tap på utlån	-3 061	2 248	2 907
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskrivning for	213	1 430	1 627
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskrivning for	21	13	21
Steg 3 - Renter på individuelt nedskrevne lån	-578	-482	-693
Steg 3 - Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-134	-59	-112
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	1 061	-19	987
Tapskostnader i perioden	-656	2 057	2 743

Note 8 – Segmentinformasjon

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

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

	30.09.2024			30.09.2023			31.12.2023		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	2 943 470	1 205 955	4 149 425	2 857 364	1 150 801	4 008 165	2 927 822	1 199 478	4 127 300
Utlån til kunder - via Eika BK	459 094	0	459 094	630 446	0	630 446	578 190	0	578 190
Utlån til kunder - via Verd BK	1 482 284	0	1 482 284	849 227	0	849 227	947 293	0	947 293
Sum utlån til kunder	4 884 848	1 205 955	6 090 803	4 337 037	1 150 801	5 487 838	4 453 305	1 199 478	5 652 783
Innskudd fra kunder	2 692 954	900 751	3 593 705	2 674 469	917 153	3 591 622	2 675 921	937 618	3 613 539

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

Note 9 – Verdipapirer (eiendeler)

Definisjon av nivå for måling/fastsettelse av virkelig verdi

Nivå 1:

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

Nivå 2:

Verdsetting som baserer seg på:

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

Nivå 3:

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

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

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi

30.09.2024

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	436 812	0	436 812
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	132 472	132 472
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	42 681	42 681
Sum	0	436 812	175 153	611 965

30.09.2024

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv. resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	58 066	107 182
Realisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	0
Realisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	0	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (inkl. endring i valutakurser)	214	2 277
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	-1 788	0
Investering	1 600	23 013
Salg	-15 411	0
Utgående balanse	42 681	132 472

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

Fordeling av obligasjonsporteføljen på debitorsektorer og risikovekter

	Risikovekt	Totalt
Stat/statsgaranti	0 %	64 795
Kredittforetak (obligasjoner med fortrinnsrett)	10 %	204 443
Kommuner/fylker	20 %	121 022
Banker/finansinstitusjoner	20 %	40 458
Banker/finansinstitusjoner	50 %	5 063
Fondsobligasjoner/ansvarlige lån/industripapirer	100 %	1 031
Sum obligasjoner pr 30.09.2024		436 812

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 30.09.24	BV 30.09.23	BV 31.12.23	Rentevilkår
Sertifikat- og senior obligasjonslån							
NO0010877210 - SBSB15 PRO	18.03.2020	18.03.2024	0	0	70 036	19 926	3 mnd. NIBOR + 1,40 %
NO0010858111 - SBSB12 PRO	17.06.2019	17.06.2024	0	0	74 986	74 991	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0010863566 - SBSB13 PRO	13.09.2019	13.09.2024	0	0	99 988	64 921	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0010875602 - SBSB14 PRO	21.02.2020	21.02.2025	40 000	39 875	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	150 000	150 358	99 930	99 937	3 mnd. NIBOR + 1,19 %
NO0010942501 - SBSB16 PRO	03.03.2021	03.03.2028	115 000	114 180	113 940	114 000	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0013105155 - SBSB21 PRO	21.12.2023	21.12.2028	150 000	150 000	0	150 000	3 mnd. NIBOR + 1,25 %
NO0013183665 - SBSB22 PRO	19.03.2024	19.03.2029	155 000	155 000	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,14 %
NO0013256800 - SBSB23 PRO	11.06.2024	11.06.2029	125 000	124 948	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,92%
NO0013330480 - SBSB24 PRO	05.09.2024	05.10.2029	50 000	49 945	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,92%
Påløpte renter				2 791	2 444	2 577	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			885 000	887 097	661 324	726 352	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	BV 30.09.24	BV 30.09.23	BV 31.12.23	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital/hybrid egenkapital							
NO0011031544 - SBSB17 PRO - Fondsobl.	22.06.2021	evigvarende	40 000	40 000	40 000	40 000	3 mnd. NIBOR + 3,10 %
NO0012928763 - SBSB19 PRO - Ansv. lån	01.06.2023	01.09.2033	80 000	80 000	80 000	80 000	3 mnd. NIBOR + 3,15 %
Påløpte renter				508	525	541	
Sum ansvarlig lånekapital/hybrid egenkapital				120 508	120 525	120 541	

	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjongjeld	726 352	380 000	-220 000	745	887 097
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapire	726 352	380 000	-220 000	745	887 097
Ansvarlige lån	80 541	0	0	-33	80 508
Fondsobligasjoner	40 000	0	0	0	40 000
Sum ansvarlige lån og fondsobligasjoner	120 541	0	0	-33	120 508

Note 11 – Kapitaldekning

Stadsbygd Sparebank	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	115	115	115
Utjevningsfond	6 454	5 646	6 029
Grunnfond/sparebankens fond	524 854	439 384	484 322
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	5 837	5 630	4 365
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	0	-1 509	0
Annen egenkapital	-2 401	0	0
Sum egenkapital	574 859	489 266	534 831
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-614	-581	-590
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-114 970	-105 416	-111 838
Ren kjernekapital	459 275	383 269	422 403
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	499 275	423 269	462 403
Ansvarlig lånekapital	80 000	80 000	80 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-675	-682	-685
Sum tilleggskapital	79 325	79 318	79 315
Netto ansvarlig kapital	578 600	502 587	541 718
Eksponeringskategori (risikovektet verdi)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	30 006	21 895	20 896
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	54 684	37 563	33 771
Foretak	202 388	228 041	224 127
Massemarked	218 363	210 769	217 401
Engasjement med pantesikkerhet i fast eiendom	1 574 688	1 434 294	1 487 392
Forfalte engasjement	28 844	35 045	28 622
Høyrisikoengasjement	0	14 682	14 642
Obligasjoner med fortrinnsrett	25 719	23 460	23 490
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	27 832	14 375	19 919
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	67 579	56 895	60 250
Øvrige engasjement	33 633	28 185	27 560
CVA-tillegg	0	5	1
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 263 736	2 105 209	2 158 071
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	217 799	194 937	217 799
Beregningsgrunnlag	2 481 535	2 300 146	2 375 870
Kapitaldekning i %	23,32 %	21,85 %	22,80 %
Kjernekapitaldekning i %	20,12 %	18,40 %	19,46 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,51 %	16,66 %	17,78 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,50 %	9,11 %	9,20 %
Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen	47,57 %	46,36 %	47,05 %

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

Samarbeidende selskap		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Verd Boligkreditt AS	org.nr. 994 322 427	4,60 %	3,71 %	3,94 %
Eika Boligkreditt AS	org.nr. 885 621 252	0,59 %	0,85 %	0,84 %
Brage Finans AS	org.nr. 995 610 760	0,54 %	0,54 %	0,54 %

Konsolidering av samarbeidende gruppe	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	565 290	480 808	526 612
Kjernekapital	620 338	532 929	575 794
Netto ansvarlig kapital	718 588	626 512	667 594
Beregningsgrunnlag	3 271 883	3 002 490	3 128 656
Kapitaldekning i %	21,96 %	20,87 %	21,34 %
Kjernekapitaldekning i %	18,96 %	17,75 %	18,40 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,28 %	16,01 %	16,83 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,28 %	7,73 %	8,01 %

Note 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en -1- klasse, og utgjør pr. 30.09.2024 kr 40.000.000,- fordelt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100,-. ISIN-kode for egenkapitalbevisene er NO0010777212.

Eierandelsbrøk

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

Eierandelsbrøk (beløp i hele 1000 kr)	2024	2023
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	115	115
Uttevningfond	6 029	5 646
Sum eierandelskapital (A)	46 144	45 761
Sparebankens fond	484 322	439 384
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	484 322	439 384
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	4 365	5 630
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	0	-1 509
Fondsobligasjoner	40 000	40 000
Årets utbetalte renter på fondsobligasjoner	-2 401	-2 045
Udisponert totalresultat for perioden	45 866	43 434
Sum egenkapital	618 296	570 655
Eierandelsbrøk A / (A+B)	8,70 %	9,43 %
Utbytte		
Utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)		11,00
Samlet utbytte (i hele 1000 kr.)		4 400

20 største eiere av egenkapitalbevis

De 20 største eierne pr. 30.09.2024 utgjør 57,05 % av egenkapitalbeviskapitalen:

30.09.2024

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

30.09.2023

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

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.

UTTALELSE OM FORENKLET REVISORKONTROLL

 **REVISORKONSULT**
TYNSET RØROS OSLO

Medlem av
Den norske Revisorforening

 NO 928 942 767 MVA
 www.revisorkonsult.no

**Til generalforsamlingen i
Stadsbygd Sparebank**

**UTTALELSE OM FORENKLET REVISORKONTROLL AV DELÅRSREGNSKAPET
PR. 30.09.2024 FOR STADSBYGD SPAREBANK**

Innledning
Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet for Stadsbygd Sparebank per 30. september 2024 som viser et overskudd på TNOK 45 866. Delårsregnskapet består av balanse pr 30. september 2024 og tilhørende resultatregnskap for nīmānedersperioden 1. januar til 30. september 2024, samt beskrivelsene av regnskapsprinsipper og andre noter.

Ledelsens ansvar for regnskapet
Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde 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.

Revisors oppgaver og plikter
Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen
Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med standard for forenklet revisorkontroll 2410 "Forenklet revisorkontroll av delårsregnskaper, utført av foretakets valgte revisor".

En forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med revisjonsstandarter fastsatt av Den norske Revisorforening, og gjør oss følgerig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon
Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte delårsregnskapet ikke gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling pr. 30. september 2024 og for resultatet på TNOK 45 866 i nīmānedersperioden 1. januar – 30. september 2024, 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.

Tynset, 31. oktober 2024
REVISORKONSULT AS

Tommy Dahlstrøen
Statsautorisert revisor

Hovedkontor
Tynset

 Parkveien 1, 2500 Tynset
 + 47 909 30 488
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

 Østernsjeveien 36, 0667 Oslo
 + 47 995 19 560
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

 Tølef Bredals vei 13, 7374 Røros
 + 47 928 39 297
 post@revisorkonsult.no



De 3 vinnerlagene fra Stadsbygd Sparebanks Bærekraftscamp.
 Vi har mange flinke ungdommer i Indre Fosen kommune!
 (foto: Stadsbygd Sparebank)



Tryllefløyten Musikkbarnehage i Rissa arrangerte «Stafett for livet» hvor inntektene gikk til Kreftforeningen.
 Stadsbygd Sparebank sponset barnehagens flotte arrangement med kr 3 000,-.
 (foto: Stadsbygd Sparebank)



stbank
Stadsbygd Sparebank



Kontorer

Hovedkontor Rissa: Rådhusveien 21, 7100 RISSA

Bankkontor Leksvik: Sentrumsgården, 7120 LEKSVIK

Bankkontor Trondheim: Gryta 2B, 7010 TRONDHEIM

Postadresse: Postboks 143, 7101 RISSA

Åpningstider

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

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

Bankkontor Trondheim: etter avtale

en **LØKALBANK**TM



Telefon: 73 85 50 00



E-post: post@stbank.no



Web: www.stbank.no