

DELÅRSRAPPORT PR. 30. JUNI 2024



INNHOLDSFORTEGNELSE

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):

Fra utdelingen av gaver til allmennyttige formål som ble avsatt ved disponeringen av bankens årsresultat for 2023. Arrangementet ble avholdt i Banksalen ved Museet Kystens Arv på Stadsbygd.



NØKKELTALL

NØKKELTALL

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,36 %	2,35 %	2,41 %
Netto andre driftsinntekter	0,63 %	0,66 %	0,54 %
Sum driftskostnader	1,30 %	1,24 %	1,35 %
Tap på utlån	-0,01 %	0,08 %	0,06 %
Resultat før skatt	1,70 %	1,69 %	1,54 %
Skatt på resultat	0,39 %	0,37 %	0,36 %
Resultat etter skatt	1,31 %	1,32 %	1,18 %
Andre inntekter og kostnader (OCI)	-0,04 %	-0,06 %	-0,07 %
Totalresultat etter skatt	1,27 %	1,26 %	1,11 %

Nøkkeltall resultat	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kostnadsprosent (ekskl kursgevinster/-tap vpp)	44,9 %	42,4 %	46,6 %
Kostnadsprosent (inkl kursgevinster/-tap vpp)	43,4 %	41,1 %	45,8 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) før skatt (ordinært resultat)	15,0 %	14,9 %	14,0 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) etter skatt (ordinært resultat)	11,6 %	11,7 %	10,8 %

Nøkkeltall soliditet	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Stbank - Ren kjernekapitaldekning	17,8 %	17,7 %	17,8 %
Stbank - Kjernekapitaldekning	19,4 %	19,4 %	19,5 %
Stbank - Kapitaldekning	22,6 %	22,9 %	22,8 %
Stbank - Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	9,2 %	9,1 %	9,2 %
Konsolidert samarb. gruppe - Ren kjernekapitaldekning	17,0 %	16,7 %	16,8 %
Konsolidert samarb. gruppe - Kjernekapitaldekning	18,6 %	18,4 %	18,4 %
Konsolidert samarb. gruppe - Kapitaldekning	21,7 %	21,6 %	21,3 %
Konsolidert samarb. gruppe - Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	8,2 %	8,1 %	8,0 %

Nøkkeltall likviditet	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
LCR - Liquidity Coverage Ratio	293,6 %	295,9 %	440,3 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	132,5 %	133,1 %	130,5 %

Nøkkeltall innskudd og utlån	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Innskuddsdekning (bank)	85,6 %	89,5 %	87,6 %
Innskuddsdekning (bank + boligkreditt)	60,2 %	64,9 %	63,9 %
Utlån til kunder - Andel PM - bankens egen balanse	69,4 %	70,9 %	70,9 %
Utlån til kunder - Andel BM - bankens egen balanse	30,6 %	29,1 %	29,1 %
Utlån til kunder - Andel PM - bank + boligkreditt	78,5 %	78,9 %	78,8 %
Utlån til kunder - Andel BM - bank + boligkreditt	21,5 %	21,1 %	21,2 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	37,9 %	34,9 %	34,3 %

Forretningskapital	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Stadsbygd Sparebanks forvaltningskapital	5 295 211	4 843 959	5 049 799
Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt AS	495 131	706 339	578 190
Boliglån formidlet via Verd Boligkreditt AS	1 304 432	787 168	947 293
Sum forretningskapital	7 094 774	6 337 466	6 575 282



DELÅRSBERETNING FRA STYRET

Resultatregnskapet

Stadsbygd Sparebank oppnådde ved utgangen av 2. kvartal 2024 et driftsresultat før skattekostnad på 43,6 mill. kr, som er 3,8 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt året før. Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør driftsresultatet før skattekostnad 1,70% mot 1,69% på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør driftsresultatet 33,7 mill. kr (1,32%) mot 31,2 mill. kr (1,33%) året før. Utvidet resultat hittil i år utgjør -1,0 mill. kr (-0,04%), som gir et totalresultat ved halvårsskiftet på 32,7 mill. kr (1,27%). På tilsvarende tidspunkt året før var det bokført -1,5 mill. kr (-0,06%) over utvidet resultat, som ga et totalresultat på 29,7 mill. kr (1,26%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 2,36% av GFK etter årets seks første måneder mot 2,35% på samme tidspunkt i fjor. Beløpsmessig er rentenettoen økt med 5,1 mill. kr fra 55,4 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2023 til 60,5 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2024. Hovedårsaken til økt rentenetto ligger i en betydelig økning i bankens utlånsportefølje på egen balanse på 324,2 mill. kr de siste 12 månedene samt økningen i det generelle rentenivået.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjør 11,9 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2024, som er 1,2 mill. kr høyere enn tilsvarende størrelse på samme tidspunkt året før.

Netto positive verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter på 2,5 mill. kr er bokført hittil i 2024. Tilsvarende regnskapspost forrige år viste til sammenligning netto positive verdiendringer på 2,2 mill. kr. Verdiendringen på 2,5 mill. kr skriver seg fra kursregulering på obligasjonsporteføljen med 0,9 mill. kr, kursregulering på aksjer med 1,4 mill. kr og valutagevinster på 0,2 mill. kr.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 2024 33,2 mill. kr (1,30% av GFK) mot 29,1 mill. kr (1,24%) for tilsvarende periode forrige år, en økning på 4,1 mill. kr. 2,5 mill. kr av økningen skyldes økte lønns- og andre personalkostnader som følge av flere årsverk i banken mens resten av økningen hovedsakelig gjelder økte databehandlingskostnader.

Ved utgangen av 2. kvartal 2024 utgjør bokførte tap på utlån en inntektsføring på 0,4 mill. kr. En spesifikasjon av de ulike elementene i tapskostnaden fremgår av note 7. På samme tidspunkt forrige år hadde banken en kostnadsføring på 1,9 mill. kr, tilsvarende 0,08% av GFK, på tapslinjen i regnskapet.

Forvaltningskapital og forretningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2. kvartal 2024 på 5 295,2 mill. kr, som er en økning på 451,3 mill. kr siden samme tidspunkt året før. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 9,3%. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 245,4 mill. kr eller 4,9%.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via boligkredittselskaper, utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 2024 7 094,8 mill. kr mot 6 337,5 mill. kr på samme tidspunkt året før, en økning på 757,3 mill. kr eller 12,0%.

Kundeinnskudd/funding/likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 124,3 mill. kr, tilsvarende 3,5%, og utgjorde ved halvårsskiftet 3 642,2 mill kr. Innskuddsdekningen er i samme periode blitt redusert med 3,9%-poeng fra 89,5% til 85,6%.

Ved utgangen av 2. kvartal 2024 hadde banken 8 obligasjonslån pålydende totalt 935,0 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 300,0 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 5,69%.

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 324,2 mill. kr (8,3%) fra samme periode i fjor, og endte på 4 254,5 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2024. Utlånsformidlingen via boligkreditselskaper har i samme periode blitt økt med 306,1 mill. kr. Siden årsskiftet er brutto utlån på egen balanse økt med 127,2 mill. kr (3,1%), mens utlånsformidlingen via boligkreditselskaper er økt med 274,1 mill. kr (18,0%).

12 måneders vekst i totale utlån (banken + boligkreditt) utgjorde ved halvårsskiftet 11,6%.

Overføringsgraden til boligkreditselskaper (kun PM-lån) utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 2024 37,9% mot 34,9% for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er i løpet av det siste året blitt redusert med 1,0 mill. kr fra 10,7 mill. kr til 9,7 mill. kr. Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2 er i samme periode blitt redusert med 0,3 mill. kr fra 14,2 mill. kr til 13,9 mill. kr. Inkludert i nedskrivningene i steg 2 ligger en skjønsmessig økning på totalt 3,0 mill. kr som relaterer seg til restrisiko som følge av at makrodelene i de modellberegnete nedskrivningene ikke tar tilstrekkelig høyde for den usikre geopolitiske situasjonen banken befinner seg i med tanke på situasjonen i Ukraina og Midtøsten. Den skjønsmessige nedskrivningen er, 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 0,56% mot 0,63% på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 69,4% og 30,6% ved utgangen av 2. kvartal 2024. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 70,9% og 29,1%.

Netto kredittforringede engasjement er i løpet av det siste året blitt redusert med 11,4 mill. kr til 27,2 mill. kr. Netto kredittforringede engasjement fordeler seg med 27,2 mill. kr på engasjement som har betalingsmislighold som overstiger 90 dager og 0,0 mill. kr på andre kredittforringede engasjement (tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement). Kredittforringede engasjement er nærmere spesifisert i note 5.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er redusert med 14,4 mill. kr fra 53,9 mill. kr til 39,5 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Siden årsskiftet er garantiansvaret blitt økt med 2,6 mill. kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 5,0 mill. kr, som er en reduksjon på 2,1 mill. kr siden utgangen av andre 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 434,7 mill. kr ved utgangen av andre kvartal 2024. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 412,9 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, inngår i bankens likviditetsbeholdning og er bokført til antatt markedsverdi (inkludert påløpte renter). Porteføljen består hovedsakelig av obligasjoner med fortrinnsrett samt obligasjoner utstedt av stater, kommuner/fylker og andre kredittinstitusjoner.

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

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av andre kvartal bokført til 171,8 mill. kr, og besto hovedsakelig av investeringer i strategiske sektorselskaper. Tidligere ble hele beholdningen bokført til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI), men med virkning fra og med juni 2021 klassifiseres alle nye investeringer i strategiske sektorselskaper til virkelig verdi over ordinært resultat. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Verd Boligkreditt AS, Eika Boligkreditt AS, Frende Holding AS og Brage Finans AS.

Bankens aksjer i Indre Fosen Invest AS er i regnskapsoppstillingen skilt ut fra den øvrige aksjebeholdningen og bokført som eierinteresser i tilknyttede selskaper. En nærmere beskrivelse av dette selskapet finnes i note 3. 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 juni 2024 blitt beregnet til 17,8%, 19,4% og 22,6%. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 17,7%, 19,4% og 22,9%. Bankens delårsregnskap pr 30.06.2024 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 2. 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 17,0%, 18,6% og 21,7%. 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 16,7%, 18,4% og 21,6%.

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 har i 2. kvartal 2024 inngått 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 det planlagte 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).

Rissa, 30. juni 2024 / 13. august 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	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter (inkl sentralbanker)		194 157	200 242	104 655
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		225 495	154 462	222 928
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7, 8	1 625 399	1 487 062	1 540 419
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7, 8	2 605 447	2 418 372	2 561 875
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	9	434 713	412 910	421 465
Finansielle derivater		0	9	11
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	171 752	136 490	165 248
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3, 9	1 885	3 792	3 328
Varige driftsmidler		26 468	21 659	22 478
Andre eiendeler		8 395	6 961	5 892
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		1 500	2 000	1 500
Sum eiendeler		5 295 211	4 843 959	5 049 799

Balanse - Gjeld og egenkapital

(tall i hele 1000 kr)	Noter	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost		52	29 105	13 748
Innskudd fra kunder til amortisert kost	8	3 642 209	3 517 919	3 613 539
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	10	937 487	635 660	726 352
Finansielle derivater		0	8	8
Annen gjeld		11 922	11 945	16 659
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		14 154	10 663	17 182
Andre avsetninger		3 010	529	1 539
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	10	80 489	80 471	80 541
Sum gjeld		4 689 323	4 286 300	4 469 568
Innskutt egenkapital	12	40 115	40 115	40 115
Opptjent egenkapital		493 107	447 847	500 116
Fondsobligasjonskapital	10	40 000	40 000	40 000
Periodens totalresultat etter skatt		32 666	29 697	0
Sum egenkapital		605 888	557 659	580 231
Sum gjeld og egenkapital		5 295 211	4 843 959	5 049 799

Poster utenfor balansen

Garantiansvar	Noter	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Garantiansvar overfor ordinære kunder		39 478	53 863	36 895
Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS		5 000	7 063	5 782
Sum garantiansvar	7	44 478	60 926	42 677

Ubenyttede kreditter	Noter	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ubenyttede kreditter PM-kunder		111 128	59 819	98 468
Ubenyttede kreditter BM-kunder		185 445	107 411	125 853
Sum ubenyttede kreditter	7	296 573	167 230	224 321

Andre poster utenfor balansen	Noter	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		495 131	706 339	578 190
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt AS		1 304 432	787 168	947 293
Bokført verdi av verdipapirer deponert hos Norges Bank		333 018	311 757	319 863

Resultatregnskap

		2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	01.01.2024 -30.06.2024	01.01.2023 -30.06.2023	Året 2023
Ordinært resultat (tall i hele 1000 kr)						
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		72 915	55 045	142 835	105 218	234 855
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5 766	4 314	11 438	8 290	19 152
Rentekostnader og lign. kostn. beregnet etter effektivrentemetoden		47 178	30 576	92 184	57 098	134 958
Rentekostnader og lign. kostn. øvrige		774	480	1 548	960	1 953
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		30 729	28 303	60 541	55 450	117 096
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 307	6 267	14 094	12 781	24 610
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 063	1 016	2 174	2 023	3 913
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		851	1 997	1 558	2 427	2 453
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	1 258	1 402	2 489	2 198	2 578
Andre driftsinntekter		20	67	21	80	108
Netto andre driftsinntekter		8 373	8 717	15 988	15 463	25 836
Lønn og andre personalkostnader		7 009	5 922	17 264	14 764	34 828
Andre driftskostnader		8 079	6 880	15 111	13 493	28 502
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på varige og immaterielle eiendeler		472	429	873	864	2 118
Sum driftskostnader		15 560	13 231	33 248	29 121	65 448
Resultat før tap		23 542	23 789	43 281	41 792	77 484
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	-377	2 731	-363	1 931	2 743
Resultat før skatt		23 919	21 058	43 644	39 861	74 741
Skattekostnad		5 453	4 325	9 948	8 661	17 278
Resultat av ordinær drift etter skatt		18 466	16 733	33 696	31 200	57 463
Utvidet resultat (OCI)						
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over OCI	9	-285	654	-1 030	-1 503	-3 948
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet		-285	654	-1 030	-1 503	-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)		-285	654	-1 030	-1 503	-3 663
Totalresultat		18 181	17 387	32 666	29 697	53 800
Ordinært resultat per egenkapitalbevis		4,02	3,94	7,33	7,36	13,55
Totalresultat per egenkapitalbevis		3,95	4,10	7,10	7,00	12,68

Rissa, 30. juni 2024 / 13. august 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				30 764	2 932						33 696
Andre inntekter og kostnader (OCI)									-1 030		-1 030
Totalresultat 30.06.2024	0	0	0	30 764	2 932	0	0	0	-1 030	0	32 666
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte						-4 400	-1 000				-5 400
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital										-1 609	-1 609
Andre egenkapitaltransaksjoner:											
Realisasjon av strategiske aksjer											0
Egenkapital 30.06.2024	40 000	115	40 000	515 086	8 961	0	0	0	3 335	-1 609	605 888

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				28 258	2 942						31 200
Andre inntekter og kostnader (OCI)									-1 503		-1 503
Totalresultat 30.06.2023	0	0	0	28 258	2 942	0	0	0	-1 503	0	29 697
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte						-3 600	-750				-4 350
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital										-1 304	-1 304
Andre egenkapitaltransaksjoner:											
Realisasjon av strategiske aksjer											0
Egenkapital 30.06.2023	40 000	115	40 000	467 642	8 588	0	0	-339	2 957	-1 304	557 659

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 – 30.06.2024 (2. kvartal 2024), og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 13.08.2024.

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 30.06.2024 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 2. kvartal 2024 har tapsmodellen fått revidert PD-liv kurve samt at makrofaktoren er justert ned til 1,3. 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. og 2. 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 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.

30.06.2024

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

30.06.2023

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 2. kvartal 2024. Det henvises derfor til note 23 i bankens årsrapport for 2023 for nærmere spesifikasjoner.

Note 5 – Kredittforringede engasjement

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

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

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

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

Misligholdte engasjement over 90 dager	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	35 287	11 848	34 136
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3 933	0	9 202
Nedskrivninger i steg 3	-12 044	-2 138	-12 587
Netto misligholdte engasjement	27 176	9 710	30 751

Andre kredittforringede engasjement	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4	23 686	14
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	13 688	0
Nedskrivninger i steg 3	-4	-8 553	-5
Netto andre kredittforringede engasjement	0	28 821	9

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

Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Primærnæringer	237 922	252 824	253 739
Industri	33 882	3 417	30 222
Bygg og anlegg	260 591	187 795	250 137
Elektrisitet, gass, damp, vann	56 437	65 794	56 281
Eiendomsdrift/-omsetning	523 500	542 732	486 928
Varehandel	58 471	43 025	61 679
Øvrige næringer	133 148	47 702	60 492
Sum utlån til næringskunder (BM)	1 303 951	1 143 289	1 199 478
Sum utlån til personkunder (PM)	2 950 562	2 787 062	2 927 822
Sum brutto utlån til kunder i balansen	4 254 513	3 930 351	4 127 300
Steg 1 nedskrivninger	-1 508	-6 258	-2 103
Steg 2 nedskrivninger	-12 432	-7 968	-11 311
Steg 3 nedskrivninger	-9 727	-10 691	-11 592
Sum netto utlån til kunder i balansen	4 230 846	3 905 434	4 102 294
Utlånsportefølje formidlet via Eika Boligkreditt	495 131	706 339	578 190
Utlånsportefølje formidlet via Verd Boligkreditt	1 304 432	787 168	947 293
Totale netto utlån inkl. porteføljen i boligkredittselskaper	6 030 409	5 398 941	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

30.06.2024	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	59	-211	0	-152
Overføringer til steg 2	-52	409	0	357
Overføringer til steg 3	0	-4	13	10
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	44	4	276	324
Utlån som er fraregnet i perioden	-170	-100	-69	-339
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-252	33	-194	-412
Andre justeringer	82	58	0	140
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	490	704	8 119	9 313

30.06.2024	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	101 188	-101 188	0	0
Overføringer til steg 2	-67 820	67 820	0	0
Overføringer til steg 3	-13	-27	40	0
Nye utlån utbetalt	778 630	15 869	0	794 499
Utlån som er fraregnet i perioden	-728 079	-44 774	1 093	-771 760
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	2 777 443	137 833	35 286	2 950 562

BEDRIFTSMARKEDET

30.06.2024	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	203	-1 317	0	-1 114
Overføringer til steg 2	-354	2 808	0	2 454
Overføringer til steg 3	0	0	4	4
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	67	108	14	189
Utlån som er fraregnet i perioden	-135	-1 323	-2 821	-4 279
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-316	-236	911	359
Andre justeringer	228	893	0	1 121
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	1 018	11 728	1 608	14 354

30.06.2024	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	128 681	-128 681	0	0
Overføringer til steg 2	-174 554	174 554	0	0
Overføringer til steg 3	0	-9	9	0
Nye utlån utbetalt	183 297	31 536	0	214 833
Utlån som er fraregnet i perioden	-56 267	-50 228	-3 866	-110 360
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	812 934	489 400	1 617	1 303 951

UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER

30.06.2024	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	11	-74	0	-64
Overføringer til steg 2	-10	56	0	46
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	98	41	1 288	1 428
Nedskrivninger på uben. kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-56	-162	-10	-229
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-40	141	43	144
Andre justeringer	129	0	0	129
Nedskrivninger ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.06.2024	284	312	2 321	2 916

30.06.2024	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	9 473	-9 473	0	0
Overføringer til steg 2	-5 599	5 599	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	121 322	10	0	121 332
Engasjement som er fraregnet i perioden	-32 239	-13 635	-1 404	-47 278
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.06.2024	320 496	18 233	2 322	341 051

AKKUMULERT BRUTTO EKSPONERING – BALANSE-/UTENOMBALANSEPOSTER

30.06.2024	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	273	-1 603	0	-1 330
Overføringer til steg 2	-417	3 273	0	2 857
Overføringer til steg 3	0	-4	18	14
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	111	112	290	513
Utlån som er fraregnet i perioden	-305	-1 424	-2 890	-4 618
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-607	-63	760	90
Andre justeringer	440	951	0	1 391
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	98	41	1 288	1 428
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-56	-162	-10	-229
Akkumulerte nedskrivninger pr. 30.06.2024	1 792	12 744	12 048	26 583

30.06.2024	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	239 343	-239 343	0	0
Overføringer til steg 2	-247 973	247 973	0	0
Overføringer til steg 3	-13	-36	49	0
Nye utlån utbetalt	961 928	47 405	0	1 009 332
Utlån som er fraregnet i perioden	-784 345	-95 002	-2 772	-882 120
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	121 322	10	0	121 332
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-32 239	-13 635	-1 404	-47 278
Akkumulert brutto eksponering pr. 30.06.2024	3 910 874	645 466	39 224	4 595 564

INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER (STEG 3) PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12 592	8 686
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1 365	2 094
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4	4 000
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskr. fra tidligere perioder	-1 913	-2 659
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for	0	-1 430
Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden	12 048	10 691

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap på utlån	-865	-114	101
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap på utlån	1 527	-1 096	-2 095
Steg 3 - Periodens endring i tap på utlån	-1 865	2 006	2 907
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskrivning for	0	1 430	1 627
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskrivning for	0	13	21
Steg 3 - Renter på individuelt nedskrevne lån	-386	-243	-693
Steg 3 - Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-90	-57	-112
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	1 316	-8	987
Tapskostnader i perioden	-363	1 931	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:

	30.06.2024			30.06.2023			31.12.2023		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	2 950 562	1 303 951	4 254 513	2 787 062	1 143 289	3 930 351	2 927 822	1 199 478	4 127 300
Utlån til kunder - via Eika BK	495 131	0	495 131	706 339	0	706 339	578 190	0	578 190
Utlån til kunder - via Verd BK	1 304 432	0	1 304 432	787 168	0	787 168	947 293	0	947 293
Sum utlån til kunder	4 750 125	1 303 951	6 054 076	4 280 569	1 143 289	5 423 858	4 453 305	1 199 478	5 652 783
Innskudd fra kunder	2 740 342	901 867	3 642 209	2 644 769	873 150	3 517 919	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

30.06.2024

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	434 713	0	434 713
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	128 460	128 460
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	43 292	43 292
Sum	0	434 713	171 752	606 465

30.06.2024

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)	66	1 383
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	-1 030	0
Investering	1 600	19 895
Salg	-15 410	0
Utgående balanse	43 292	128 460

30.06.2023

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	412 910	0	412 910
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	78 005	78 005
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	58 485	58 485
Sum	0	412 910	136 490	549 400

30.06.2023

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)	426	2 224
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	-1 503	0
Investering	462	0
Salg	-10 846	0
Utgående balanse	58 485	78 005

Fordeling av obligasjonsporteføljen på debitorsektorer og risikovekter	Risikovekt	Totalt
Stat/statsgaranti	0 %	64 932
Kredittforetak (obligasjoner med fortrinnsrett)	10 %	204 321
Kommuner/fylker	20 %	118 951
Banker/finansinstitusjoner	20 %	45 477
Fondsobligasjoner/ansvarlige lån/industripapirer	100 %	1 032
Sum obligasjoner pr 30.06.2024		434 713

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 30.06.24	BV 30.06.23	BV 31.12.23	Rentevilkår
Sertifikat- og senior obligasjonslån							
NO0012882382 - Sertifikat	29.03.2023	27.09.2023	0	0	75 000	0	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0010877210 - SBSB15 PRO	18.03.2020	18.03.2024	0	0	70 057	19 926	3 mnd. NIBOR + 1,40 %
NO0010858111 - SBSB12 PRO	17.06.2019	17.06.2024	0	0	74 981	74 991	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0010863566 - SBSB13 PRO	13.09.2019	13.09.2024	40 000	39 940	99 985	64 921	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0010875602 - SBSB14 PRO	21.02.2020	21.02.2025	100 000	100 000	100 000	100 000	3 mnd. NIBOR + 0,675 %
NO0011086951 - SBSB18 PRO	03.09.2021	03.09.2026	100 000	100 000	100 000	100 000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0013013821 - SBSB20 PRO	08.09.2023	08.03.2027	150 000	150 395	0	99 937	3 mnd. NIBOR + 1,19 %
NO0010942501 - SBSB16 PRO	03.03.2021	03.03.2028	115 000	114 120	113 880	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	124 944	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,92%
Påløpte renter				3 088	1 757	2 577	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			935 000	937 487	635 660	726 352	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	BV 30.06.24	BV 30.06.23	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				489	471	541	
Sum ansvarlig lånekapital/hybrid egenkapital				120 489	120 471	120 541	

	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjongjeld	726 352	330 000	-120 000	1 135	937 487
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapire	726 352	330 000	-120 000	1 135	937 487
Ansvarlige lån	80 541	0	0	-52	80 489
Fondsobligasjoner	40 000	0	0	0	40 000
Sum ansvarlige lån og fondsobligasjone	120 541	0	0	-52	120 489

Note 11 – Kapitaldekning

Stadsbygd Sparebank	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	115	115	115
Uttevningssfond	6 330	5 646	6 029
Grunnfond/sparebankens fond	513 036	439 384	484 322
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	5 580	5 630	4 365
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	0	-1 509	0
Annen egenkapital	-1 609	0	0
Sum egenkapital	563 452	489 266	534 831
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-608	-554	-590
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-112 708	-87 574	-111 838
Ren kjernekapital	450 136	401 138	422 403
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	490 136	441 138	462 403
Ansvarlig lånekapital	80 000	80 000	80 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-675	-627	-685
Sum tilleggskapital	79 325	79 373	79 315
Netto ansvarlig kapital	569 461	520 511	541 718
Eksponeringskategori (risikovektet verdi)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	29 591	21 848	20 896
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	46 275	33 328	33 771
Foretak	224 829	239 663	224 127
Massemarked	241 446	230 091	217 401
Engasjement med pantestikkerhet i fast eiendom	1 602 552	1 381 415	1 487 392
Forfalte engasjement	27 182	39 721	28 622
Høyrisikoengasjement	0	14 743	14 642
Obligasjoner med fortrinnsrett	26 192	22 388	23 490
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9 425	8 039	19 919
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	66 429	56 850	60 250
Øvrige engasjement	34 043	27 901	27 560
CVA-tillegg	0	9	1
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 307 964	2 075 996	2 158 071
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	217 799	194 938	217 799
Beregningsgrunnlag	2 525 763	2 270 934	2 375 870
Kapitaldekning i %	22,55 %	22,92 %	22,80 %
Kjernekapitaldekning i %	19,41 %	19,43 %	19,46 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,82 %	17,66 %	17,78 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,17 %	9,11 %	9,20 %
Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen	47,70 %	46,88 %	47,05 %

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

Samarbeidende selskap		30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Verd Boligkreditt AS	org.nr. 994 322 427	4,60 %	2,76 %	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		30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital		555 229	480 583	526 612
Kjernekapital		610 278	530 872	575 794
Netto ansvarlig kapital		709 281	622 973	667 594
Beregningsgrunnlag		3 274 285	2 882 337	3 128 656
Kapitaldekning i %		21,66 %	21,61 %	21,34 %
Kjernekapitaldekning i %		18,64 %	18,42 %	18,40 %
Ren kjernekapitaldekning i %		16,96 %	16,67 %	16,83 %
Uvektet kjernekapitalandel i %		8,18 %	8,06 %	8,01 %

Note 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en -1- klasse, og utgjør pr. 30.06.2024 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
Utjevningsfond	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	-1 609	-1 304
Udisponert totalresultat for perioden	32 666	29 697
Sum egenkapital	605 888	557 659
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. 30.06.2024 utgjør 57,05 % av egenkapitalbeviskapitalen:

30.06.2024

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 %

30.06.2023

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 RevisorforeningNO 928 942 767 MVA
www.revisorkonsult.no**Til generalforsamlingen i
Stadsbygd Sparebank****UTTALELSE OM FORENKLET REVISORKONTROLL AV DELÅRSREGNSKAPET
PR. 30.06.2024 FOR STADSBYGD SPAREBANK****Innledning**

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet for Stadsbygd Sparebank per 30. juni 2024 som viser et overskudd på TNOK 32 666. Delårsregnskapet består av balanse pr 30.juni 2024 og tilhørende resultatregnskap for seks månedersperioden 1. januar til 30. juni 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 revisjonsstandarder fastsatt av Den norske Revisorforening, og gjør oss følgelig 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.

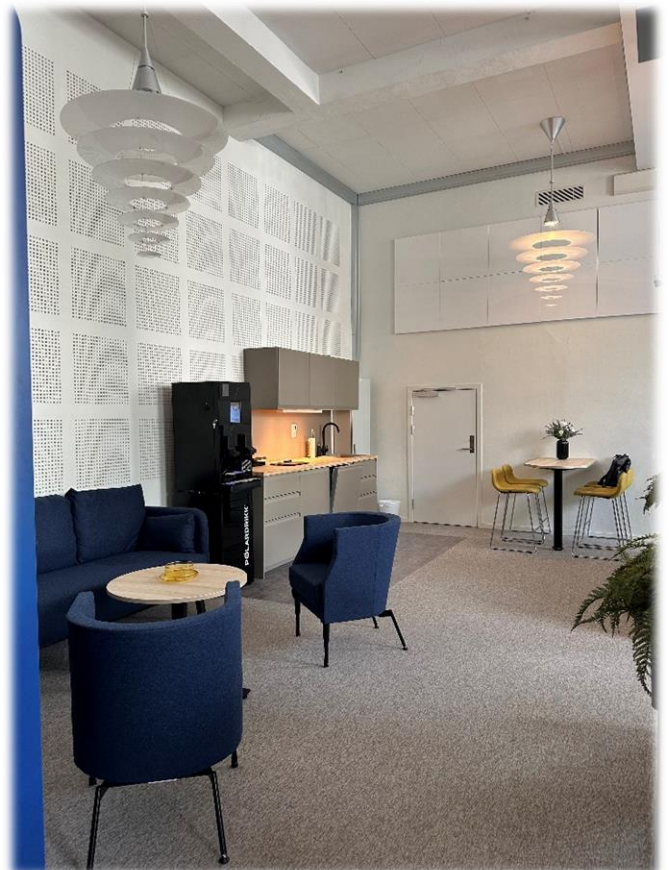
Konklusjon

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. juni 2024 og for resultatet på TNOK 32 666 i seks månedersperioden 1. januar – 30. juni 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, 13. august 2024
REVISORKONSULT AS

Tommy Dahlstrøen
Statsautorisert revisor

Hovedkontor
Tynset Parkveien 1, 2500 Tynset
 + 47 909 30 488
 post@revisorkonsult.noAvdeling
Oslo Østensjøveien 36, 0667 Oslo
 + 47 995 19 560
 post@revisorkonsult.noAvdeling
Røros Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
 + 47 928 39 297
 post@revisorkonsult.no



Utsnitt fra Stadsbygd Sparebanks nye lokaler i Gryta 2B i Trondheim



stbank
Stadsbygd Sparebank



Kontorer

Hovedkontor Rissa: Rådhusveien 21, 7100 RISSA

Bankkontor Leksvik: Sentrumsgården, 7120 LEKSVIK

Bankkontor Trondheim: Gryta 2B, 7010 TRONDHEIM

Postadresse: Postboks 143, 7101 RISSA

Åpningstider

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

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

Bankkontor Trondheim: etter avtale

en **LØKALBANK™**



Telefon: 73 85 50 00



E-post: post@stbank.no



Web: www.stbank.no