

Delårsrapport pr. 30. juni 2022



INNHOUDSFORTEGNELSE

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



NØKKELTALL

NØKKELTALL

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,94 %	1,91 %	1,90 %
Netto andre driftsinntekter	0,48 %	0,87 %	0,76 %
Sum driftskostnader	1,20 %	1,43 %	1,48 %
Tap på utlån	-0,11 %	-0,09 %	0,01 %
Resultat før skatt	1,33 %	1,44 %	1,17 %
Skatt på resultat	0,28 %	0,28 %	0,25 %
Resultat etter skatt	1,05 %	1,16 %	0,92 %
Andre inntekter og kostnader (OCI)	0,06 %	-0,13 %	0,04 %
Totalresultat etter skatt	1,11 %	1,03 %	0,96 %

Nøkkeltall resultat	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Kostnadsprosent (ekskl kursgevinster/-tap vpp)	47,1 %	51,6 %	55,4 %
Kostnadsprosent (inkl kursgevinster/-tap vpp)	49,5 %	51,4 %	55,5 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) før skatt (ordinært resultat)	11,6 %	12,2 %	10,3 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) etter skatt (ordinært resultat)	9,1 %	9,8 %	8,1 %

Nøkkeltall soliditet (banken)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapitaldekning	18,4 %	16,8 %	17,6 %
Kjernekapitaldekning	20,3 %	19,5 %	19,6 %
Kapitaldekning	22,2 %	21,5 %	21,5 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	9,4 %	9,9 %	9,6 %

Nøkkeltall likviditet	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
LCR - Liquidity Coverage Ratio	138,8 %	162,8 %	224,3 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	127,9 %	133,5 %	136,0 %

Nøkkeltall innskudd og utlån	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Innskuddsdekning (bank)	84,3 %	79,6 %	83,1 %
Innskuddsdekning (bank + boligkreditt)	67,8 %	60,3 %	63,4 %
Utlån til kunder - Andel PM - bankens egen balanse	74,3 %	71,3 %	72,2 %
Utlån til kunder - Andel BM - bankens egen balanse	25,7 %	28,7 %	27,8 %
Utlån til kunder - Andel PM - bank + boligkreditt	79,3 %	78,3 %	78,8 %
Utlån til kunder - Andel BM - bank + boligkreditt	20,7 %	21,7 %	21,2 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	24,6 %	31,0 %	30,1 %

Forretningskapital	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Stadsbygd Sparebanks forvaltningskapital	4 486 186	3 904 618	4 223 257
Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt AS	816 961	1 039 475	955 368
Boliglån formidlet via Verd Boligkreditt AS	95 952	0	106 648
Sum forretningskapital	5 399 099	4 944 093	5 285 273



DELÅRSBERETNING FRA STYRET

Resultatregnskapet

Stadsbygd Sparebank oppnådde ved utgangen av 2. kvartal 2022 et driftsresultat før skattekostnad på 28,6 mill. kr, som er 1,2 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt året før. Resultatforbedringen skyldes hovedsakelig nettoeffekten av en forbedret rentenetto, reduserte driftskostnader, reduserte andre driftsinntekter, høyere tilbakeføringer på tapslinjen samt en nedskrivning av obligasjonsporteføljen som følge av markedssvingninger med bakgrunn i bl.a. den russiske invasjonen av Ukraina.

Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør driftsresultatet før skattekostnad 1,33% mot 1,44% på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør driftsresultatet 22,5 mill. kr (1,04%) mot 21,9 mill. kr (1,16%) året før. Utvidet resultat hittil i år utgjør 1,4 mill. kr (0,06%), som gir et totalresultat ved halvårsskiftet på 23,9 mill. kr (1,11%). På tilsvarende tidspunkt året før var det bokført -2,5 mill. kr (-0,13%) over utvidet resultat, som gjorde at totalresultatet da ble på 19,4 mill. kr (1,02%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,94% av GFK etter årets seks første måneder mot 1,91% på samme tidspunkt i fjor. Beløpsmessig er rentenettoen i første halvår økt med 5,3 mill. kr fra 36,4 mill. kr i 2021 til 41,7 mill. kr i 2022. Hovedårsaken til økt rentenetto ligger i en betydelig økning i bankens utlånsportefølje på egen balanse på 515,1 mill. kr de siste 12 månedene.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ligger 1,9 mill. kr lavere ved utgangen av 2. kvartal 2022 enn på tilsvarende tidspunkt året før, hovedsakelig som en følge av redusert portefølje av boliglån formidlet via Eika Boligkreditt. Samtidig er utbetalte utbytter redusert med 1,4 mill. kr sammenlignet med forrige år, en reduksjon fra 4,2 mill. kr i 2021 til 2,8 mill. kr i 2022.

Negative netto verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter på 2,7 mill. kr er bokført hittil i 2022. Tilsvarende regnskapspost forrige år viste positive verdiendringer på 0,2 mill. kr. Forskjellen skyldes i all hovedsak nedskrivning av verdien på obligasjonsporteføljen i år som følge av markedspåvirkningen av den russiske invasjonen i Ukraina.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 25,8 mill. kr (1,20% av GFK) mot 27,2 mill. kr (1,43%) for tilsvarende periode forrige år, en reduksjon på 1,4 mill. kr.

Ved utgangen av 2. kvartal 2022 er det inntektsført 2,3 mill. kr i tap på utlån, tilsvarende 0,11% av GFK. På samme tidspunkt forrige år hadde banken en inntektsføring på 1,6 mill. kr, tilsvarende 0,09% av GFK, på tapslinjen i regnskapet. Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger på 3 engasjement i steg 3 står for 1,8 mill. kr av inntektsføringen hittil i år. Resten av inntektsføringen skyldes hovedsakelig endringer i forventede kreditttap i steg 1 og 2 beregnet av bankens IFRS9 nedskrivningsmodell.

Forvaltningskapital og forretningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2. kvartal 2022 på 4 486,2 mill. kr, som er en økning på 581,6 mill. kr siden samme tidspunkt året før. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 14,9%. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 262,9 mill. kr eller 6,2%.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via boligkreditselskaper, utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 5 399,1 mill. kr mot 4 944,1 mill. kr på samme tidspunkt året før.

Kundeinnskudd/funding/likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 583,7 mill. kr, tilsvarende 22,6%, og utgjorde ved halvårsskiftet 3 166,2 mill kr. Innskuddsdekningen er i samme periode blitt økt med 4,7%-poeng fra 79,6% til 84,3%.

Ved utgangen av 2. kvartal 2022 hadde banken 8 obligasjons-/sertifikatlån pålydende totalt 720,0 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en reduksjon på 30,0 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 2,22%.

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 515,1 mill. kr (15,9%) fra samme periode i fjor, og endte på 3 757,6 mill. kr ved utgangen av andre kvartal 2022. Utlånsformidlingen via boligkreditselskaper har i samme periode blitt redusert med 126,6 mill. kr. Siden årsskiftet er brutto utlån på egen balanse økt med 346,5 mill. kr (10,2%), mens utlånsformidlingen via boligkreditselskaper er redusert med 149,1 mill. kr. 12 måneders vekst i totale utlån (banken + boligkreditt) utgjorde ved halvårsskiftet 9,1%.

Overføringsgraden til boligkreditselskaper (kun PM-lån) utgjorde ved halvårsskiftet 24,6% mot 31,0% for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er i løpet av det siste året blitt redusert med 3,2 mill. kr fra 10,1 mill. kr til 6,9 mill. kr. Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2 er i samme periode blitt økt med 1,1 mill. kr fra 12,8 mill. kr til 13,9 mill. kr. Inkludert i nedskrivningene i steg 1 og 2 ligger en skjønnsmessig økning på totalt 10,0 mill. kr som relaterer seg til den pågående COVID 19-pandemien og invasjonen av Ukraina, de øvrige nedskrivningene er automatisk beregnet av bankens tapsmodeller. De skjønnsmessige nedskrivningene fordeler seg med 4,4 mill. kr på steg 1 og 5,6 mill. kr på steg 2. En spesifikasjon av disse nedskrivningene finnes i note 2.

Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,55% mot 0,71% på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 74,3% og 25,7% ved utgangen av andre kvartal 2022. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 71,3% og 28,7%.

Netto kredittforringede engasjement er i løpet av det siste året redusert med 15,7 mill. kr til 8,8 mill. kr. Netto kredittforringede engasjement fordeler seg med 7,9 mill. kr på engasjement som har betalingsmislighold som overstiger 90 dager og 0,9 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 22,5 mill. kr fra 31,3 mill. kr til 53,8 mill. kr i løpet av de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret økt med 20,1 mill. kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 8,2 mill. kr, som er en reduksjon på 2,5 mill. kr siden utgangen av andre kvartal i fjor og en reduksjon på 1,4 mill. kr siden årsskiftet.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 404,0 mill. kr ved utgangen av andre kvartal 2022. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 433,9 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 Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av andre kvartal bokført til 110,5 mill. kr, og besto hovedsakelig av investeringer i strategiske sektorselskaper. Tidligere ble hele beholdningen bokført til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI), men med virkning fra og med juni 2021 klassifiseres alle nye investeringer i strategiske sektorselskaper til virkelig verdi over ordinært resultat. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS, Frende Holding AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS.

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

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av juni 2022 blitt beregnet til 18,4%, 20,3% og 22,2%. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 16,8%, 19,5% og 21,5%. Opptjent resultat hittil i år er ikke inkludert i disse beregningene.

Dersom opptjent resultat hittil i år (bankens andel) hensyntas, blir de ulike kapitaldekningsprosentene på henholdsvis 19,4%, 21,3% og 23,2% ved utgangen av 2. kvartal 2022.

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 2022 av følgende selskaper: Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS. Eierandeler benyttet i konsolideringen av de ulike selskapene framgår av note 11 i nærværende delårsrapport.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjorde ved utgangen av kvartalet henholdsvis 16,7%, 18,5% og 20,4%. Opptjent resultat hittil i år er ikke inkludert i disse beregningene.

Strategisk samarbeid

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

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

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

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

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

Rissa, 30. juni 2022 / 10. august 2022


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	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter (inkl sentralbanker)		109 629	55 118	78 768
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		94 161	37 855	186 766
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7, 8	1 320 626	3 219 633	1 258 129
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7, 8	2 416 198	0	2 129 800
Rentebærende verdipapirer	9	403 955	433 948	404 671
Finansielle derivater		17	4	11
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	107 775	122 178	130 057
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3, 9	2 703	1 928	2 073
Varige driftsmidler		23 840	25 464	25 248
Andre eiendeler		5 282	6 490	5 734
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		2 000	2 000	2 000
Sum eiendeler		4 486 186	3 904 618	4 223 257

Balanse - Gjeld og egenkapital

(tall i hele 1000 kr)	Noter	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		27 692	25 553	30 160
Innskudd fra kunder	8	3 166 205	2 582 523	2 836 028
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	720 783	750 391	800 818
Finansielle derivater		46	47	47
Annen gjeld		11 386	11 739	13 193
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		7 906	5 770	10 341
Andre avsetninger		569	582	415
Ansvarlig lånekapital	10	40 014	40 009	40 015
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		3 974 601	3 416 614	3 731 017
Innskutt egenkapital	12	40 115	40 115	40 115
Opptjent egenkapital		407 570	374 968	412 125
Fondsobligasjonskapital	10	40 000	53 500	40 000
Periodens totalresultat etter skatt		23 900	19 421	0
Sum egenkapital		511 585	488 004	492 240
Sum gjeld og egenkapital		4 486 186	3 904 618	4 223 257

Poster utenfor balansen

Garantiansvar	Noter	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Garantiansvar overfor ordinære kunder		53 833	31 295	33 779
Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS		8 170	10 703	9 554
Sum garantiansvar	7	62 003	41 998	43 333

Ubenyttede kreditter	Noter	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ubenyttede kreditter PM-kunder		65 661	63 020	65 612
Ubenyttede kreditter BM-kunder		167 999	101 975	87 700
Sum ubenyttede kreditter	7	233 660	164 995	153 312

Andre poster utenfor balansen	Noter	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		816 961	1 039 475	955 368
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt AS		95 952	0	106 648
Bokført verdi av verdipapirer deponert hos Norges Bank		302 599	333 266	324 634

Resultatregnskap

		2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	01.01.2022 -30.06.2022	01.01.2021 -30.06.2021	Året 2021
Ordinært resultat (tall i hele 1000 kr)						
	Noter					
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		12 788	24 480	25 466	49 093	102 091
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		20 815	1 073	38 718	2 104	3 935
Rentekostnader og lignende kostnader		11 885	7 190	22 457	14 808	31 097
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		21 718	18 363	41 727	36 389	74 929
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 491	6 784	11 858	13 632	28 351
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		784	780	1 696	1 581	3 150
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2 795	4 210	2 826	4 235	5 051
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	-1 164	-196	-2 692	224	-298
Andre driftsinntekter		15	2	18	2	42
Netto andre driftsinntekter		6 353	10 020	10 314	16 512	29 996
Lønn og andre personalkostnader		5 916	4 643	13 851	11 563	27 113
Andre driftskostnader		5 089	7 102	10 505	14 051	27 966
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på varige og immaterielle eiendeler		704	796	1 408	1 569	3 162
Sum driftskostnader		11 709	12 541	25 764	27 183	58 241
Resultat før tap		16 362	15 842	26 277	25 718	46 684
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	-2 879	-1 067	-2 292	-1 628	231
Resultat før skatt		19 241	16 909	28 569	27 346	46 453
Skattekostnad		3 854	2 985	6 059	5 390	10 026
Resultat av ordinær drift etter skatt		15 387	13 924	22 510	21 956	36 427
Utvidet resultat (OCI)						
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over OCI	9	1 383	-3 096	1 390	-2 535	1 424
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet		1 383	-3 096	1 390	-2 535	1 424
Verdiendring på utlån til virkelig verdi over OCI		0	0	0	0	265
Skatt		0	0	0	0	66
Sum poster som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0	0	0	199
Totalresultat		16 770	10 828	23 900	19 421	38 050
Ordinært resultat per egenkapitalbevis		3,88	3,75	5,67	5,91	9,80
Totalresultat per egenkapitalbevis		4,23	2,91	6,02	5,22	10,24

Rissa, 30. juni 2022 / 10. august 2022


Håvard Fjeldvær
 styrets leder


Gerald Eriksson
 styrets nestleder


Janne Myran
 styremedlem


Siri Vannebo
 styremedlem


Ronald F. Gangstøe
 styremedlem/ansattevalgt


Ola Setsaas
 banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

2022	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gaver	Fond for vurderingsforskj. (FVF)	Fond for urealiserte gev. (FUG)	Annen opptjent egenkap.	
Endringer i egenkapitalen											
Egenkapital 31.12.2021	40 000	115	40 000	374 678	1 908	3 200	500	-350	32 189	0	492 240
Resultat etter skatt				20 241	2 269						22 510
Andre inntekter og kostnader (OCI)									1 390		1 390
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	20 241	2 269	0	0	0	1 390	0	23 900
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte						-3 200	-500				-3 700
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital										-855	-855
Andre egenkapitaltransaksjoner:											
Realisasjon av strategiske aksjer				28 118	3 152				-31 270		0
Egenkapital 30.06.2022	40 000	115	40 000	423 037	7 329	0	0	-350	2 309	-855	511 585

2021	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gaver	Fond for vurderingsforskj. (FVF)	Fond for urealiserte gev. (FUG)	Annen opptjent egenkap.	
Endringer i egenkapitalen											
Egenkapital 31.12.2020	40 000	115	30 000	346 184	1 613	3 200	500	-495	28 739	0	449 856
Resultat etter skatt				19 594	2 362						21 956
Andre inntekter og kostnader (OCI)									-2 535		-2 535
Totalresultat 30.06.2021	0	0	0	19 594	2 362	0	0	0	-2 535	0	19 421
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte						-3 200	-500				-3 700
Utstedelse av ny hybridkapital			40 000								40 000
Tilbakekjøp av hybridkapital			-16 500								-16 500
Utbetalte renter hybridkapital										-1 073	-1 073
Egenkapital 30.06.2021	40 000	115	53 500	365 778	3 975	0	0	-495	26 204	-1 073	488 004

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 01.01.2022 – 30.06.2022 (2. kvartal 2022), og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 10.08.2022.

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

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens eksterne revisor, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningene.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet pr 30.06.2022 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 2021 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

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

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3 har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

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

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

En nærmere beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodellen samt omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2 finnes i note 1 og note 2 i årsrapporten for 2021. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-pandemien har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Betydelig estimatusikkerhet, situasjonen med COVID 19-pandemien og den russiske invasjonen i Ukraina fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregningen av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med betydelig dårligere makroutsikter enn de som er lagt til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

På bakgrunn av den økte usikkerheten har banken gjennom 2021 foretatt kvartalsvise risikovurderinger for kunder i bedriftsmarkedet, og gjennom disse identifisert fire næringsgrupperinger som spesielt utsatte som følge av COVID 19-pandemien. Ved utgangen av 2. kvartal 2022 er bankens vurdering at den skjønnsmessige økningen som er blitt foretatt i de statistisk beregnede nedskrivningene i steg 1 og 2 i løpet av 2021 for bankens bedriftsmarkedskunder er tilstrekkelig. Det er derfor ikke identifisert behov for ytterligere økninger i de statistisk beregnede nedskrivningene i dette kvartalet. Støtteordninger fra den norske stat er hensyntatt i den skjønnsmessige økningen av nedskrivningene. De beregnede tillegg nedskrivningene er deretter lagt til de modellberegnete nedskrivningene pr bransje.

Ny risikovurdering er foretatt også for personmarkedskundene. Her har banken hovedsakelig lån med pant i boligeiendom som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkludert spesifikke tiltak innført i forbindelse med COVID 19-pandemien som eksempelvis for permitterte, medfører at personmarkedet er noe mindre utsatt for tap enn bedriftsmarkedet. På bakgrunn av risikovurderingen og fortsatt betydelig usikkerhet rundt pandemien, velger banken å opprettholde den skjønnsmessige økningen for personmarkedskundene som ble foretatt i 2021.

Tabellen nedenfor viser hvordan den skjønnsmessige økningen i de statistisk beregnede nedskrivningene i steg 1 og 2 som følge av COVID 19-pandemien fordeler seg på steg og ulike kundegrupper/næringer. Økningen kommer altså i tillegg til de modellberegnete statistiske nedskrivningene i steg 1 og 2.

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

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

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

Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Stadsbygd Sparebank har ingen datterselskaper.

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

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

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

De 3 selskapene betraktes som tilknyttede selskaper, som føres etter egenkapitalmetoden i bankens regnskap.

30.06.2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto Resultatandel		Utgående balanse
					kapitalendring	kostnad(-) inntekt(+)	
Indre Fosen Invest AS	912 194 620	1 905	29,4 %	0	0	0	1 956
Økopro AS	820 399 412	423	30,0 %	0	0	0	117
Lokalmegleren Trondheim AS	913 124 790	1 443	25,0 %	0	0	0	630
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				0	0	0	2 703

30.06.2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto Resultatandel		Utgående balanse
					kapitalendring	kostnad(-) inntekt(+)	
Indre Fosen Invest AS	912 194 620	1 905	29,4 %	0	0	0	1 928
Økopro AS	820 399 412	423	30,0 %	0	0	0	0
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				0	0	0	1 928

Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Ingen vesentlige endringer i transaksjoner med nærstående parter i løpet av 2. kvartal 2022. Det henvises derfor til note 23 i bankens årsrapport for 2021 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 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	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8 938	12 636	5 400
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	47	44
Nedskrivninger i steg 3	-974	-969	-1 225
Netto misligholdte engasjement	7 964	11 714	4 219

Andre kredittforringede engasjement	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	997	926	7 677
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	5 763	20 957	17 851
Nedskrivninger i steg 3	-5 900	-9 120	-7 563
Netto andre kredittforringede engasjement	860	12 763	17 965

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

Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Primærnæringer	191 883	153 894	156 719
Industri	16 166	18 143	15 923
Bygg og anlegg	146 186	165 059	132 905
Elektrisitet, gass, damp, vann	54 968	68 079	47 456
Eiendomsdrift/-omsetning	443 654	451 631	484 490
Varehandel	45 638	36 380	67 194
Øvrige næringer	67 123	37 030	43 629
Sum utlån til næringskunder (BM)	965 618	930 216	948 316
Sum utlån til personkunder (PM)	2 792 000	2 312 307	2 462 828
Sum brutto utlån til kunder i balansen	3 757 618	3 242 523	3 411 144
Steg 1 nedskrivninger	-6 524	-7 496	-6 011
Steg 2 nedskrivninger	-7 396	-5 305	-8 415
Steg 3 nedskrivninger	-6 874	-10 089	-8 788
Sum netto utlån til kunder i balansen	3 736 824	3 219 633	3 387 930
Utlånsportefølje formidlet via Eika Boligkreditt	816 961	1 039 475	955 368
Utlånsportefølje formidlet via Verd Boligkreditt	95 952	0	106 648
Totale netto utlån inkl. porteføljen i boligkredittselskaper	4 649 737	4 259 108	4 449 946

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

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	521	2 034	2 264	4 820
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13	-50	0	-37
Overføringer til steg 2	-33	146	0	113
Overføringer til steg 3	0	-21	0	-21
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	93	2	390	485
Utlån som er fraregnet i perioden	-60	-60	-717	-837
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	11	-34	6	-16
Andre justeringer	170	21	0	190
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	715	2 037	1 944	4 697

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2 284 202	165 550	13 077	2 462 828
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	46 271	-46 271	0	0
Overføringer til steg 2	-113 899	113 899	0	0
Overføringer til steg 3	0	-875	875	0
Nye utlån utbetalt	750 299	32 423	0	782 723
Utlån som er fraregnet i perioden	-415 733	-33 801	-4 017	-453 551
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	2 551 139	230 926	9 935	2 792 000

BEDRIFTSMARKEDET

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	5 491	6 381	6 524	18 396
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	82	-918	0	-837
Overføringer til steg 2	-144	717	0	573
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	185	105	403	693
Utlån som er fraregnet i perioden	-315	-484	-2 063	-2 862
Konstaterte tap			-133	-133
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-53	-444	195	-302
Andre justeringer	564	1	4	569
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	5 809	5 358	4 930	16 097

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	762 119	168 302	17 895	948 316
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	35 347	-35 347	0	0
Overføringer til steg 2	-84 838	84 838	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	160 631	1 544	0	162 174
Utlån som er fraregnet i perioden	-95 286	-37 454	-12 000	-144 740
Konstaterte tap	0	0	-133	-133
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	777 973	181 882	5 763	965 618

UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	244	97	0	341
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-13	0	-5
Overføringer til steg 2	-43	71	0	28
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	30	17	3	50
Nedskrivninger på uben. kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-40	-52	0	-92
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-37	-7	1	-43
Andre justeringer	243	4	0	247
Nedskrivninger ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.06.2022	405	117	4	526

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 01.01.2022	171 673	24 514	459	196 646
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4 300	-4 300	0	0
Overføringer til steg 2	-8 406	8 406	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	137 049	3 442	0	140 491
Engasjement som er fraregnet i perioden	-34 500	-6 521	-453	-41 474
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.06.2022	270 116	25 541	6	295 663

AKKUMULERT BRUTTO EKSPONERING – BALANSE-/UTENOMBALANSEPOSTER

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulerte nedskrivninger balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	6 256	8 512	8 788	23 556
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	103	-982	0	-878
Overføringer til steg 2	-220	934	0	714
Overføringer til steg 3	0	-21	0	-21
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	278	107	793	1 178
Utlån som er fraregnet i perioden	-374	-544	-2 780	-3 699
Konstaterte tap	0	0	-133	-133
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-79	-485	202	-362
Andre justeringer	977	26	4	1 006
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	30	17	3	50
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-40	-52	0	-92
Akkumulerte nedskrivninger pr. 30.06.2022	6 929	7 513	6 878	21 320

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulert brutto eksponering balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2022	3 217 994	358 366	31 431	3 607 790
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	85 918	-85 918	0	0
Overføringer til steg 2	-207 143	207 143	0	0
Overføringer til steg 3	0	-875	875	0
Nye utlån utbetalt	910 930	33 967	0	944 897
Utlån som er fraregnet i perioden	-511 019	-71 256	-16 016	-598 291
Konstaterte tap	0	0	-133	-133
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	137 049	3 442	0	140 491
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-34 500	-6 521	-453	-41 474
Akkumulert brutto eksponering pr. 30.06.2022	3 599 228	438 349	15 704	4 053 281

INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER (STEG 3) PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	30.06.2022	30.06.2021
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8 789	7 644
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	36	1 350
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	25	1 556
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskr. fra tidligere perioder	-1 843	-348
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for	-133	-113
Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden	6 874	10 089

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap på utlån	666	-2 576	-3 861
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap på utlån	-1 013	-1 458	1 433
Steg 3 - Periodens endring i tap på utlån	-1 917	2 446	1 145
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskrivning for	133	113	1 697
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskrivning for	9	5	351
Steg 3 - Renter på individuelt nedskrevne lån	-178	-157	-321
Steg 3 - Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-18	-1	-55
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	26	0	-158
Tapskostnader i perioden	-2 292	-1 628	231

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:

	30.06.2022			30.06.2021			31.12.2021		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	2 792 000	965 618	3 757 618	2 312 307	930 216	3 242 523	2 462 828	948 316	3 411 144
Utlån til kunder - via Eika BK	816 961	0	816 961	1 039 475	0	1 039 475	955 368	0	955 368
Utlån til kunder - via Verd BK	95 952	0	95 952	0	0	0	106 648	0	106 648
Sum utlån til kunder	3 704 913	965 618	4 670 531	3 351 782	930 216	4 281 998	3 524 844	948 316	4 473 160
Innskudd fra kunder	2 244 137	922 068	3 166 205	1 675 180	907 343	2 582 523	1 809 888	1 026 140	2 836 028

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

30.06.2022

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	403 955	0	403 955
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	47 826	47 826
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	62 652	62 652
Sum	0	403 955	110 478	514 433

30.06.2022

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv. resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	113 938	18 192
Realisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	0
Realisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	1 320	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (inkl. endring i valutakurser)	62	554
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	69	0
Investering	3 033	29 080
Salg	-55 770	0
Utgående balanse	62 652	47 826

30.06.2021

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	433 948	0	433 948
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	124 106	124 106
Sum	0	433 948	124 106	558 054

30.06.2021

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv. resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	110 279	0
Realisert gevinst/tap 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)	-32	0
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	-2 535	0
Investering	16 394	0
Salg	0	0
Utgående balanse	124 106	0

Fordeling av obligasjonsporteføljen på debitorsektorer og risikovekter

	Risikovekt	Totalt
Stat/statsgaranti	0 %	68 284
Kredittforetak (obligasjoner med fortrinnsrett)	10 %	215 538
Kommuner/fylker	20 %	75 451
Banker/finansinstitusjoner	20 %	44 682
Fondsobligasjoner/ansvarlige lån/industripapirer	100 %	0
Sum obligasjoner pr 30.06.2022		403 955

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 30.06.22	BV 30.06.21	BV 31.12.21	Rentevilkår
Sertifikat- og senior obligasjonslån							
NO0010831555 - SBSB10 PRO	03.09.2018	03.09.2021	50 000	0	49 961	0	3 mnd. NIBOR + 0,58 %
NO0010778970 - SBSB07 PRO	22.11.2016	22.02.2022	80 000	0	80 122	80 190	3 mnd. NIBOR + 1,32 %
NO0010806706 - SBSB08 PRO	28.09.2017	28.09.2022	100 000	100 017	99 975	100 001	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010826613 - SBSB09 PRO	20.06.2018	20.06.2023	100 000	100 071	100 031	100 058	3 mnd. NIBOR + 0,90 %
NO0010877210 - SBSB15 PRO	18.03.2020	18.03.2024	70 000	70 204	70 269	70 238	3 mnd. NIBOR + 1,40 %
NO0010858111 - SBSB12 PRO	17.06.2019	17.06.2024	75 000	75 026	74 970	75 000	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0010863566 - SBSB13 PRO	13.09.2019	13.09.2024	100 000	100 074	100 000	100 042	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0010875602 - SBSB14 PRO	21.02.2020	21.02.2025	100 000	100 211	100 101	100 166	3 mnd. NIBOR + 0,675 %
NO0011086951 - SBSB18 PRO	03.09.2021	03.09.2026	100 000	100 144	0	100 115	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0010942501 - SBSB16 PRO	03.03.2021	03.03.2028	75 000	75 036	74 962	75 008	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				720 783	750 391	800 818	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	BV 30.06.22	BV 30.06.21	BV 31.12.21	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital/hybrid egenkapital							
NO0010771694 - SBSB05 PRO - Fondsobl.	08.09.2016	08.09.2021	30 000	0	13 500	0	3 mnd. NIBOR + 5,30 %
NO0011031544 - SBSB17 PRO - Fondsobl.	22.06.2021	evigvarende	40 000	40 000	40 000	40 000	3 mnd. NIBOR + 3,10 %
NO0010826712 - SBSB11 PRO - Ansv. lån	28.06.2018	28.06.2028	40 000	40 014	40 009	40 015	3 mnd. NIBOR + 2,40 %
Sum ansvarlig lånekapital/hybrid egenkapital				80 014	93 509	80 015	

	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	800 818	0	-80 000	-35	720 783
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	800 818	0	-80 000	-35	720 783
Ansvarlige lån	40 015	0	0	-1	40 014
Fondsobligasjoner	40 000	0	0	0	40 000
Sum ansvarlige lån og fondsobligasjoner	80 015	0	0	-1	80 014

Note 11 – Kapitaldekning

Stadsbygd Sparebank	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	115	115	115
Utjevningsfond	5 060	1 613	1 908
Grunnfond/sparebankens fond	402 796	346 184	374 678
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	919	28 739	32 189
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-350	-495	-350
Annen egenkapital (renter fondsobligasjoner)	0	-1 073	0
Sum egenkapital	448 540	415 083	448 540
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-515	-559	-537
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-62 443	-79 929	-84 431
Ren kjernekapital	385 582	334 595	363 572
Fondsobligasjoner	40 000	53 500	40 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	425 582	388 095	403 572
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 000	40 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	0	0
Sum tilleggskapital	40 000	40 000	40 000
Netto ansvarlig kapital	465 582	428 095	443 572

Eksponeringskategori (risikovektet verdi)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	19 983	19 274	19 901
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	17 042	22 455	16 987
Foretak	180 867	216 471	183 638
Massemarked	177 317	164 325	165 178
Engasjement med pantessikkerhet i fast eiendom	1 365 389	1 241 538	1 307 587
Forfalte engasjement	13 863	30 008	27 463
Høyrisikoengasjement	14 745	16 163	16 287
Obligasjoner med fortrinnsrett	21 506	20 768	20 861
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12 354	3 377	31 056
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	49 468	45 290	48 989
Øvrige engasjement	28 949	32 144	30 893
CVA-tillegg	16	24	19
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 901 499	1 811 837	1 868 859
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	195 263	182 160	195 262
Beregningsgrunnlag	2 096 762	1 993 997	2 064 121

Kapitaldekning i %	22,20 %	21,47 %	21,49 %
Kjernekapitaldekning i %	20,30 %	19,46 %	19,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,39 %	16,78 %	17,61 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,38 %	9,91 %	9,55 %

Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen	46,74 %	51,07 %	48,88 %
--	----------------	----------------	----------------

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

Samarbeidende selskap		30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eika Boligkreditt AS	org.nr. 885 621 252	1,05 %	1,27 %	1,27 %
Eika Gruppen AS	org.nr. 979 319 568	-	0,64 %	0,64 %
Verd Boligkreditt AS	org.nr. 994 322 427	1,18 %	-	1,12 %
Brage Finans AS	org.nr. 995 610 760	0,53 %	-	0,53 %

Konsolidering av samarbeidende gruppe		30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital		443 149	411 430	443 414
Kjernekapital		491 116	472 894	492 915
Netto ansvarlig kapital		541 297	522 927	544 994
Beregningsgrunnlag		2 652 795	2 512 714	2 691 555
Kapitaldekning i %		20,40 %	20,81 %	20,25 %
Kjernekapitaldekning i %		18,51 %	18,82 %	18,31 %
Ren kjernekapitaldekning i %		16,70 %	16,37 %	16,47 %
Uvektet kjernekapitalandel i %		8,14 %	8,64 %	8,25 %

Note 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en -1- klasse, og utgjør pr. 30.06.2022 kr 40.000.000,- fordelt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100,-. ISIN-kode for egenkapitalbevisene er NO0010777212.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøken for 2022, se tabellen nedenfor, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk (beløp i hele 1000 kr)	2022	2021
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	115	115
Utjevningsfond	5 060	1 613
Sum eierandelskapital (A)	45 175	41 728
Sparebankens fond	402 796	346 184
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	402 796	346 184
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	919	28 739
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-350	-495
Fondsobligasjoner	40 000	53 500
Årets utbetalte renter på fondsobligasjoner	-855	-1 073
Udisponert totalresultat for perioden	23 900	19 421
Sum egenkapital	511 585	488 004
Eierandelsbrøk A / (A+B)	10,08 %	10,76 %
Utbytte		
Utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)		8,00
Samlet utbytte (i hele 1000 kr.)		3 200

20 største eiere av egenkapitalbevis

De 20 største eierne pr. 30.06.2022 utgjør 58,40 % av egenkapitalbeviskapitalen:

30.06.2022

Navn	Antall	%	Navn	Antall	%
Vibe Eiendom AS	37 400	9,35 %	Naglen AS	7 000	1,75 %
Sivert Frøseth	34 300	8,58 %	Engvik Invest AS	6 800	1,70 %
Rissa Kraftlag SA	20 900	5,23 %	Jarle Øien Farmen	6 800	1,70 %
Petter Bakøy Holding AS	14 000	3,50 %	AJK Holding AS	6 700	1,68 %
Kjell Overskott	14 000	3,50 %	Bjørn Sylthe	6 700	1,68 %
Per Braa	14 000	3,50 %	Ola Setsaas	6 300	1,58 %
Rune Johan Rasmussen	11 500	2,88 %	Marianne Lunde Kårli	5 700	1,43 %
Vidar Inge Brandås	10 000	2,50 %	Tore Langjord	4 800	1,20 %
Frode Askjem	8 400	2,10 %	ONS Konsulenttenester AS	4 300	1,08 %
Rissa Betong AS	7 000	1,75 %	Sum 20 største ek-beviseiere	233 600	58,40 %
Svebakk Holding AS	7 000	1,75 %	Øvrige egenkapitalbeviseiere	166 400	41,60 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100,-)				400 000	100,00 %

30.06.2021

Navn	Antall	%	Navn	Antall	%
Vibe Eiendom AS	37 400	9,35 %	Naglen AS	7 000	1,75 %
Sivert Frøseth	34 300	8,58 %	Engvik Invest AS	6 800	1,70 %
Rissa Kraftlag SA	20 900	5,23 %	Jarle Øien Farmen	6 800	1,70 %
Petter Bakøy Holding AS	14 000	3,50 %	AJK Holding AS	6 700	1,68 %
Kjell Overskott	14 000	3,50 %	Bjørn Sylthe	6 700	1,68 %
Per Braa	14 000	3,50 %	Ola Setsaas	6 300	1,58 %
Rune Johan Rasmussen	13 100	3,28 %	Marianne Lunde Kårli	5 700	1,43 %
Vidar Inge Brandås	10 000	2,50 %	Tore Langjord	4 800	1,20 %
Frode Askjem	8 400	2,10 %	ONS Konsulenttenester AS	4 300	1,08 %
Rissa Betong AS	7 000	1,75 %	Sum 20 største ek-beviseiere	235 200	58,80 %
Svebakk Holding AS	7 000	1,75 %	Øvrige egenkapitalbeviseiere	164 800	41,20 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100,-)				400 000	100,00 %

Note 13 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører behov for justeringer av, eller tilleggsopplysninger i, delårsregnskapet eller i noter til delårsregnskapet.



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

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

Åpningstider:

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