



Delårsrapport

1. kvartal 2021

Tolga-Os Sparebank



Delårsberetning fra styret.

Resultatregnskapet.

Tolga-Os Sparebank oppnådde et resultat etter skatt for 1. kvartal 2021 på 8,451 mill. mot 9,083 mill. i 2020.

Før skattekostnad utgjør resultatet i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GKF) 0,98% mot 1,17% i fjor.

Den positive verdiendringen i utvidet resultat på 0,704 mill. skyldes en oppjustering av verdien på bankens aksjer i Eika VBB til antatt markedsverdi.

Totalresultatet etter skatt for 1. kvartal 2021 blir dermed på 9,155 mill. mot 9,083 mill. i 2020.

Netto rente- og provisjonsinntekter utgjorde 1,80% av GFK mot 2,24% i 2020. Sammenlignet med 2020 er netto renteinntekter redusert med 2,5 mill. for 1. kvartal 2021. Det skyldes i hovedsak det lave rentenivået i markedet etter at COVID 19-pandemien brøt ut i mars 2020.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester økte med 0,2 mill. sammenlignet med 2020.

Positive netto verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter er i 1. kvartal bokført til 0,3 mill.

Mottatt utbytte av egenkapitalinstrumenter er 0,2 mill.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 16,7 mill. mot 14,1 mill. på samme tid i fjor. Økningen skyldes i stor grad utgifter til IT, etablering av LOKALBANK og utgifter vedr. overtatt eiendom.

Ved utgangen av 1. kvartal er det inntektsført 1,0 mill. i tap på utlån. Tilsvarende tall i fjor var et tap på 2,0 mill. Den store forskjellen skyldes usikkerhet i tilknytning til hvordan COVID 19-pandemien ville utvikle seg da banken avla sitt delårsregnskap for 1. kvartal 2020.

Forvaltningskapital og forretningskapital.

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 1. kvartal 2021 på 4 619 mill. noe som er en økning på 342 mill. fra sammen tidspunkt året før. Dette gir en vekst over de siste 12 måneder på 8%.

Bankens forretningskapital, som er summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 5 231 mill. mot 4 822 mill. i 2020.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen.

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 måneder økt med 400 mill. som tilsvarer 12% økning og utgjorde ved kvartalsskiftet 3 729 mill. Dette gir en innskuddsdekning på 101,9%. Ved utgangen av 1. kvartal hadde banken utstedt 4 obligasjonslån på tils. 250 mill. samt et «grønt» lån på 6 mill.

Gjennomsnittlig rentesats på denne beholdningen er ved utgangen av 1. kvartal beregnet til 1,58%.

Utlån og garantier til kunder.

Brutto utlån på bankens balanse er økt med 156 mill. fra samme periode i fjor. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK) er økt med 66 mill. i samme periode.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er det siste året redusert med 1,4 mill. fra 5,0 mill. til 3,6 mill. Nedskrivninger i steg 1 og 2 er i samme periode økt med 2,7 mill. fra 6,4 mill. til 9,1 mill. I nedskrivningene i steg 1 og 2 ligger det en skjønnsmessig økning på 4,8 mill. pga. den pågående COVID 19-pandemien. De øvrige nedskrivningene er automatisk beregnet av bankens tapsmodeller.

Garantiansvar overfor bankens kunder er økt med 2,2 mill. de siste 12 måneder fra 17 mill. til 19,2 mill.

Garantiansvar overfor Eike Boligkreditt AS er pr. 1. kvartal på 12,8 mill. mot 8,6 mill. i tilsvarende periode i fjor..

Verdipapirer.

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 543,2 mill. noe som er en økning fra 210,6 mill. på samme tid i fjor. Porteføljen består av obligasjoner med fortrinnsrett samt obligasjoner utstedt av stater og andre 0-vektore, 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 beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter var ved 1. kvartal bokført til 156,6 mill. Av dette bokføres 109,7 mill. til virkelig verdi over utvidet resultat og består av investeringer i strategiske selskap. Hovedtyngden i denne porteføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

Bankens aksjer i Eiendomsmegleren i Fjellregionen 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 pr. 1. kvartal utregnet til 21,1%, 22,2% og 23,9%. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 20,5%, 21,7% og 23,5%.

Opptjent resultat hittil i år er ikke hensyntatt i disse beregningene.

Fra 2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper.

For Tolga-Os Sparebank vil finansforetak i samarbeidende grupper være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

Tolga-Os Sparebank har en eierandel på 1,01% i Eika Gruppen AS og 0,65% i Eika Boligkreditt AS.

Konsolidert kapitaldekning utgjør henholdsvis 20,4%, 21,5% og 23,3%.

Strategisk samarbeid.

Tolga-Os Sparebank har i samarbeid med 9 andre lokalbanker sagt opp sin avtale med Eika Gruppen AS og dens datterselskaper med virkning fra 01.01.2022.

Vi har undertegnet en samarbeidsavtale med de øvrige bankene i LOKALBANK og etablert et selskap, LB Selskapet AS, som skal realisere LOKALBANKs strategi. LB Selskapet har sitt hovedkontor i Trondheim og er under oppbygging for å ivareta støttefunksjoner for bankene.

Likviditet.

Banken har en god likviditetsreserve bestående av innskudd i banker og omsettelige verdipapirer.

LCR- Liquidity Coverage Ratio er 223 mot 284 på samme tid I fjor.

NSFR – Net Stable Funding Ratio er 162 mot 157 på samme tid i fjor.

Utsiktene fremover.

Koronapandemien og de økonomiske effektene av smittetiltak, som er iverksatt for å redusere spredning, har medført store kostnader for norsk økonomi og samfunn. Lyspunktet er at vaksineringen er godt i gang, men det vil trolig ta lang tid før Covid-19 ikke lenger gir føring for hvordan vi kan innrette oss. Arbeidsledigheten er fortsatt høy og mange arbeidsplasser kommer ikke tilbake.

Det har vært lite smitte i bankens markedsområde og bortsett fra reiselivsnæringen har sysselsettingen stort sett vært opprettholdt. Som ellers i landet er arrangement avlyst eller utsatt og aktivitet i lag og foreninger har vært sterkt redusert eller nedstengt. Vaksineringen er godt i gang, men det vil ta tid før alle har fått to vaksinedoser.

Fortsatt er stor usikkerhet om det videre forløpet for pandemien og følgene det vil ha for økonomien og finansmarkedene. Lokalt opplever vi at forventningene om en normalisering bidrar positivt.

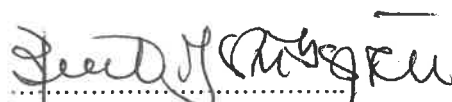
Tolga- Os Sparebank har en sterk posisjon i sine lokalk markeder og har så langt i 2021 hatt god utlånsvekst. Styret i Tolga- Os Sparebank vurderer at den underliggende driften utvikler seg positivt og at banken er godt rustet til å håndtere situasjonen framover, både når det gjelder følgene av pandemien og god bankdrift for både privatkundene og det lokale næringslivet.

TOLGA, 31.03.21 /11.05.2021
I STYRET FOR TOLGA-OS SPAREBANK


Bjørge Oddny Ryen


Per Johan Gjeltén


Egil Eide


Berit Vangen-Jordet Stubsjøn


Morten Aakertøien


Anne Sund - banksjef

HOVEDTALL FRA REGNSKAPET	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Beløp i mill. kroner			
Resultat			
Netto renteinntekter	20,72	23,20	81,50
Øvrige driftsinntekter	6,26	5,10	28,30
Sum driftsinntekter	27,0	28,30	109,80
Driftskostnader	16,72	14,20	53,50
Tap på utlån	-1,00	2,00	8,40
Gevinst/tap på anleggsverdipapirer	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt	11,26	12,10	47,90
BALANSE			
Brutto utlån egne bøker	3.673	3.517	3.642
Utlån netto egne bøker	3.660	3.505	3.625
Utlån via Eike Boligkreditt (EBK)	612	545	600
Sum netto utlån inkl. EBK	4.272	4.050	4.225
Innskudd fra kunder	3.729	3.329	3.633
Egenkapital	573	510	564
Forvaltningskapital egen balanse	4.619	4.277	4.577
Forvaltningskapital inkl. EBK	5.231	4.822	5.177
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	4.616	4.134	4.363
NØKKELTALL			
Resultat før skatt i % av GFK	0,98	1,17	1,10
Tap i % av brutto utlån	-0,03	0,05	0,23
Kostnader i % av inntekter justert for verdipapir	62,75	48,45	48,53
Egenkapitalavkastning etter skatt	6,76	7,84	7,28
Innskudd i % av netto utlån	101,88	94,99	100,23
Rentenetto i % av GFK	1,80	2,24	1,87
VEKST (siste 12 mndr.)			
Netto utlånsvekst i bankens balanse	4,42	7,99	5,72
Utlånsvekst inkl. EBK netto	5,46	6,42	6,08
Innskuddsvekst	12,00	-7,01	12,72
Forvaltningsvekst egen balanse	8,00	0,80	15,23
Forvaltningsvekst inkl EBK	8,47	0,39	14,38
BEMANNING			
Antall årsverk	30,2	29,5	30,2

Tolga-Os Sparebank

Resultatregnskap

	Note	1. kv. 2021	1. kv. 2020	01.01.- 31.03.2021	01.01.- 31.03.2020	2020
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		27.275	36.138	27.275	36.138	122.185
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.169	0	1.169	0	3.884
Rentekostnader og lignende kostnader		7.727	12.947	7.727	12.947	44.588
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		20.717	23.191	20.717	23.191	81.481
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.599	6.596	6.599	6.596	23.843
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		943	1.104	943	1.104	3.479
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		198	305	198	305	7.841
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	320	-864	320	-864	-388
Andre driftsinntekter		86	143	86	143	548
Netto andre driftsinntekter		6.260	5.076	6.260	5.076	28.365
Lønn og andre personalkostnader		6.026	6.105	6.026	6.105	23.239
Andre driftskostnader		10.456	7.809	10.456	7.809	29.112
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		245	200	245	200	1.148
Sum driftskostnader		16.727	14.114	16.727	14.114	53.499
Resultat før tap		10.250	14.153	10.250	14.153	56.347
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-1.018	2.042	-1.018	2.042	8.370
Resultat før skatt		11.268	12.111	11.268	12.111	47.977
Skattekostnad		2.817	3.028	2.817	3.028	10.944
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.451	9.083	8.451	9.083	37.033
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	704	0	704	0	26.622
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		704	0	704	0	63.655
Verdiendring utlån til virkelig verdi		0	0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		0	0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		9.155	9.083	9.155	9.083	63.655
Resultat per egenkapitalbevis		0	0	0	0	15

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>		Note	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter			6.249	10.903	6.452
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker			232.511	372.741	285.438
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi			0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6		3.660.196	3.505.170	3.625.043
Rentebærende verdipapirer	Note 9		543.226	210.586	480.781
Finansielle derivater			0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9		154.590	153.407	155.041
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3		1.966	0	1.966
Eierinteresser i konsernselskaper			0	0	0
Immaterielle eiendeler			0	0	0
Varige driftsmidler			13.317	14.492	13.562
Andre eiendeler			6.893	9.900	8.501
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			300	0	300
Sum eiendeler			4.619.248	4.277.199	4.577.084

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>			31.03.21	31.03.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner			6.148	60.054	60.163
Innskudd fra kunder			3.729.072	3.329.462	3.633.309
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10		250.280	300.896	250.265
Finansielle derivater			0	0	0
Annen gjeld			22.812	28.170	16.587
Pensjonsforpliktelser			1.173	0	1.173
Forpliktelser ved skatt			-3.411	0	10.991
Andre avsetninger			324	8.324	610
Ansvarlig lånekapital	Note 10		40.017	40.000	40.012
Fondsobligasjonskapital			0	0	0
Sum gjeld			4.046.415	3.766.906	4.013.110
Innskutt egenkapital			40.000	40.000	40.000
Opptjent egenkapital			498.678	436.210	498.974
Fondsobligasjonskapital			25.000	25.000	25.000
Periodens resultat etter skatt			9.155	9.083	0
Sum egenkapital			572.833	510.293	563.974
Sum gjeld og egenkapital			4.619.248	4.277.199	4.577.084

EGENKAPITALOPPSTILLING

	<u>Innskutt egenkapital</u>			<u>Opptjent egenkapital</u>				Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utljevnings-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
2021								
Egenkapital 31.12.2020	40.000	25.000	438.254	3.566	1.466	53.688	2.000	563.974
Resultat etter skatt			7.655	796				8.451
Verdiendring aksjer over utvidet resultat						704		704
Totalresultat 31.03.2021	0	0	7.655	796	0	704	0	9.155
Utbetalte renter hybridkapital			-268	-28				-296
Andre egenkapitaltransaksjoner								0
Egenkapital 31.03.2021	40.000	25.000	445.641	4.334	1.466	54.392	2.000	572.833
2020								
Egenkapital 31.12.2019	40.000	0	409.815	2.624	0	0	0	452.439
Overgang til IFRS 01 01 2020		25.000	-3.861	-402	966	27.443		49.146
Egenkapital 01.01.2020	40.000	25.000	405.954	2.222	966	27.443	0	501.585
Resultat etter skatt			33.554	1.479			2.000	37.033
Verdiendring aksjer over utvidet resultat					500	26.122		26.622
Totalresultat 31.12.2020	0	0	33.554	1.479	500	26.122	2.000	63.655
Utbetalte renter hybridkapital			-1.146	-120				-1.266
Realiserte gevinster/tap verdipapir			-156	-16		172		0
Andre egenkapitaltransaksjoner			48			-48		0
Egenkapital 31.12.2020	40.000	25.000	438.254	3.565	1.466	53.689	2.000	563.974

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Tolga-Os Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, betalingsformidling, sparing og plassering samt person- og skadeforsikring.

Banken har hovedkontor på Tolga og avdelingskontorer i Os, Tynset, Follidal og Elverum.

Alle tall er oppgitt i hele tusen med mindre noe annet er angitt.

Regnskapet for 1. kvartal 2021 er ikke revidert, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i kapitaldekningsberegningen.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Regnskapsprinsipper.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2021 - 31.03.2021 og er utarbeidet i samsvar med IAS 34 delårsrapportering.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2020.

Estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlig på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Ny misligholdsdefinisjon.

Fra og med 01.01.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

IFRS 16 - Leieavtaler.

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021.

Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen

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

Renten innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretten avskrives over leieperioden.

Bruksretteiendelen vil bli presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen, mens leieforpliktelsen vil bli presentert på linjen for annen gjeld.

Bruksretten vil bli tildelt en risikovekt på 100% i kapitaldekningsberegningen.

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

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

Banken har ved implementering av IFRS 16 balanseført leie av lokaler for våre avdelinger i Follidal og Elverum.

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Tolga-Os Sparebank eier 50% av Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS. Resterende 50% eies av RørosBanken.

NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Tolga-Os Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 1. kvartal 2021.

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	13.237	20.691	19.154
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	16.647	23.534	9.744
Nedskrivninger i steg 3	-3.388	-2.700	-5.474
Netto misligholdte engasjementer	26.496	41.525	23.424

Andre kredittforringede

	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	435	80	16.021
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1.190	17.693	5.173
Nedskrivninger i steg 3	-209	-2.285	-655
Netto andre kredittforringede engasjement	1.416	15.488	20.539

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Landbruk	330.208	279.567	304.408
Industri	26.156	24.635	26.865
Bygg, anlegg	76.686	109.807	91.066
Varehandel	56.266	59.182	49.057
Transport	16.309	14.542	17.618
Eiendomsdrift etc	220.711	207.312	198.953
Annen næring	45.892	35.042	59.335
Sum næring	772.228	730.087	747.302
Personkunder	2.900.733	2.786.497	2.894.278
Brutto utlån	3.672.961	3.516.584	3.641.580
Steg 1 nedskrivninger	-2.910	-1.809	-3.096
Steg 2 nedskrivninger	-6.258	-4.620	-7.312
Steg 3 nedskrivninger	-3.597	-4.985	-6.129
Netto utlån til kunder	3.660.196	3.505.170	3.625.043
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	611.772	545.452	600.242
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.271.968	4.050.622	4.225.285

NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

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

- 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.
- Økn. eller red. i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	516	2.204	639	3.358
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18	-429	0	-411
Overføringer til steg 2	-9	73	0	64
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	10	2	2	14
Utlån som er fraregnet i perioden	-19	-99	-106	-223
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-44	-2	26	-20
Andre justeringer	15	-70	0	-55
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	488	1.678	561	2.727

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.710.162	173.613	9.726	2.893.502
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	51.740	-51.740	0	0
Overføringer til steg 2	-24.148	25.147	-999	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	147.570	118	0	147.688
Utlån som er fraregnet i perioden	-117.432	-23.822	797	-140.456
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	2.767.893	123.316	9.525	2.900.734

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.579	5.107	5.490	13.176
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	101	-387	0	-286
Overføringer til steg 2	-10	158	0	149
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	54	72	2.237	2.362
Utlån som er fraregnet i perioden	-58	-71	-2.988	-3.117
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-246	-53	-1.702	-2.001
Andre justeringer	2	-247	0	-245
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	2.422	4.579	3.037	10.038

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	636.058	79.854	32.165	748.077
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	35.513	-35.513	0	0
Overføringer til steg 2	-8.862	8.862	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	62.486	1	0	62.487
Utlån som er fraregnet i perioden	-36.999	15.986	-17.323	-38.336
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	688.196	69.190	14.842	772.227

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	131	392	0	523
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-163	0	-159
Overføringer til steg 2	0	10	0	10
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	15	65	0	79
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-15	-134	0	-149
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-72	-14	0	-85
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	63	156	0	219

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	232.558	13.411	1.986	247.956
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.099	-2.099	0	0
Overføringer til steg 2	-1.866	1.866	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	14.086	20	0	14.106
Engasjement som er fraregnet i perioden	-12.277	3.447	-776	-9.607
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	234.601	16.645	1.210	252.455

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.547	-345	-1.488
Endring i perioden i steg 3 på garantier	13	9	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	921	-1.881	-5.660
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-2.453	0	-1.376
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-150	0	-930
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	140	175	1.084
Tapskostnader i perioden	1.018	-2.042	-8.370

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

	1. kvartal 2021			1. kvartal 2020			2020		
BALANSE	PM	BM	Total	PM	BM	Total	PM	BM	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.900.733	772.228	3.672.961	2.786.497	730.087	3.516.584	2.894.278	747.301	3.641.579
Innskudd fra kunder	2.793.572	935.500	3.729.072	2.412.370	917.092	3.329.462	2.798.196	835.113	3.633.309

Tolga-Os Sparebank utarbeider p.t. ikke egne segmentregnskap for privat- og bedriftsmarked (PM/BM)

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

NOTE 9 - VERDIPAPIRER

31.03.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		543.226		543.226
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		46.939		46.939
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			109.707	109.707
Sum	-	590.165	109.707	699.872

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	109.002	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	705	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	109.707	-

Virkelige verdimalinger og opplysninger klassifisert etter nivå.

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I Nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eike Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Til sammen utgjør disse aksjene 90,4 mill. kroner av totalt 109,7 i nivå 3.

31.03.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		210.586		210.586
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		69.405		69.405
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			84.002	84.002
Sum	-	279.991	84.002	363.993

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	83.496	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	508	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering		
Salg	(2)	
Utgående balanse	84.002	-

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Alle lån er utstedt i norske kroner, og det er ikke stilt sikkerhet for gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir. Lånene har flytende rente med marginpåslag i forhold til 3 måneders nibor, og gjeldende rentesatser fastsettes for 3 måneder om gangen.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010809296	27.10.2017	27.10.2020	50.000		50.229	0	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
NO0010802127	21.08.2017	20.08.2021	50.000	50.066	50.215	50.065	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
NO0010868672	14.11.2019	11.11.2022	50.000	50.066	50.155	50.070	3 mnd. NIBOR + 0,52 %
NO0010873706	07.02.2020	07.02.2023	75.000	75.100	75.245	75.105	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0010877731	25.03.2020	24.03.2023	75.000	75.048	75.052	75.025	3 mnd. NIBOR + 2,20 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				250.280	300.896	250.265	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010789522	28.03.2017	29.03.2027	40.000	40.017	40.000	40.012	3 mnd. NIBOR + 2,20 %
Sum ansvarlig lånekapital				40.017	40.000	40.012	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 30.12.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2021
Obligasjonsgjeld	250.265	0	0	15	250.280
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	250.265	0	0	15	250.280
Ansvarlige lån	40.012	0	0	5	40.017
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.012	0	0	5	40.017

NOTE 11 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	437.958	407.458	440.134
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	3.566	2.624	3.566
Annen egenkapital	57.154	26.128	52.873
Sum egenkapital	538.678	476.210	536.573
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-47.264	-29.232	-52.086
Ren kjernekapital	491.414	446.978	484.487
Fondsobligasjoner	25.000	25.000	25.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	516.414	471.978	509.487
Ansvarlig lånekapital	40.017	40.000	40.012
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.017	40.000	40.012
Netto ansvarlig kapital	556.431	511.978	549.499
	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	29.842	15.022	31.277
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	32.069	1.144	33.400
Foretak	153.778	165.596	151.719
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.562.535	1.480.471	1.562.993
Forfalte engasjementer	28.404	29.110	27.361
Høyrisiko engasjementer	16.381	0	16.234
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.234	7.804	15.597
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	38.807	60.974	43.455
Andeler verdipapirfond	21.883	12.914	21.756
Egenkapitalposisjoner	71.724	88.935	64.778
Øvrige engasjementer	149.942	132.912	125.377
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.126.599	1.994.882	2.093.947
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	198.555	185.335	198.555
Beregningsgrunnlag	2.325.154	2.180.217	2.292.502
Kapitaldekning i %	23,93 %	23,48 %	23,97 %
Kjernekapitaldekning	22,21 %	21,65 %	22,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,13 %	20,50 %	21,13 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,06 %	10,88 %	11,09 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Vi konsoliderer Tolga-Øs Sparebank, Eika Gruppen AS og Eika Bolikreditt AS.

Banken har en eierandel på 1,01 % i Eika Gruppen AS og på 0,65 % i Eika Bolikreditt AS.

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	532.711	502.782	530.469
Kjernekapital	562.473	532.729	560.231
Ansvarlig kapital	608.484	578.937	606.238
Beregningsgrunnlag	2.617.379	2.449.464	2.590.707
Kapitaldekning i %	23,25 %	23,64 %	23,40 %
Kjernekapitaldekning	21,49 %	21,75 %	21,62 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,35 %	20,53 %	20,48 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,91 %	10,14 %	11,20 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2021 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er NO0010830136.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2021, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2020, justert for utbetalinger gjennom 2021.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	0	0
Utevningsfond	5.566	5.566
Sum eierandelskapital (A)	45.566	45.566
Sparebankens fond	437.958	438.254
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	437.958	438.254
Fond for urealiserte gevinster	53.688	53.688
Fondsobligasjon	25.000	25.000
Fond for vurderingsforskjeller	1.466	1.466
Udisponert resultat	9.155	
Sum egenkapital	572.833	563.974
Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,42 %	9,42 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
A/L Nord-Østerdal Kraftlag	40.200	10,05 %
PJG AS	33.000	8,25 %
Felix Holding AS	31.600	7,90 %
Sund og Langen Holding AS	13.500	3,38 %
Os Kommune	9.600	2,40 %
Tolga Kommune	9.600	2,40 %
Oddvar Austbø	8.400	2,10 %
Johan Steen	7.200	1,80 %
Os Trekultur AS	6.900	1,73 %
Kjell Roar Nesset	6.900	1,73 %
Signy Haugen	6.900	1,73 %
Nils Otto Enger	6.900	1,73 %
Lars Ivar Eide	6.900	1,73 %
Berit Vangen-Jordet Stubbsjøen	6.900	1,73 %
Anne Helga Bjerkeseth Øian	6.600	1,65 %
Davide Bugelli	6.500	1,63 %
Ingar Eide	6.500	1,63 %
RørosBanken	6.500	1,63 %
Stein Arne Storstrøm	5.500	1,38 %
Ingebjørg Tolgensbakk d/bo	5.300	1,33 %
Sum 20 største	231.400	57,85 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	168.600	42,15 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

Antall bevis: 400.000

31.03.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
A/L Nord-Østerdal Kraftlag	40.200	10,05 %
PJG AS	33.000	8,25 %
Felix Holding AS	31.600	7,90 %
Sund og Langen Holding AS	13.500	3,38 %
Os Kommune	9.600	2,40 %
Tolga Kommune	9.600	2,40 %
Oddvar Austbø	8.400	2,10 %
Johan Steen	7.200	1,80 %
Os Trekultur AS	6.900	1,73 %
Kjell Roar Nesset	6.900	1,73 %
Signy Haugen	6.900	1,73 %
Nils Otto Enger	6.900	1,73 %
Lars Ivar Eide	6.900	1,73 %
Berit Vangen-Jordet Stubbsjøen	6.900	1,73 %
Anne Helga Bjerkeseth Øian	6.600	1,65 %
Davide Bugelli	6.500	1,63 %
Ingar Eide	6.500	1,63 %
RørosBanken	6.500	1,63 %
Stein Arne Storstrøm	5.500	1,38 %
Ingebjørg Tolgensbakk	5.300	1,33 %
Sum 20 største	231.400	57,85 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	168.600	42,15 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

Antall bevis: 400.000

NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av periodeen som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet

