



Delårsrapport

2. kvartal 2021

Tolga-Os Sparebank



Delårsberetning fra styret

Resultatregnskapet

Pr. 30.6 2021 oppnådde Tolga-Os Sparebank et resultat før skatt på 29,130 mill.kr. mot 23,892 mill.kr. i 2020.

Før skattekostnad utgjør resultatet i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital 1,25 % mot 1,13 % i fjor.

Verdiendringen i utvidet resultat på - 0,637 mill.kr. skyldes nedskrivning av verdien på bankens aksjer i Eika Boligkreditt etter utbetaling av utbytte for 2020.

Totalresultatet etter skatt pr. 2. kvartal 2021 blir dermed på 21,211 mill.kr. mot 18,283 mill.kr. i 2020,

Netto rente- og provisjonsinntekter utgjorde 1,84 % av GFK mot 1,91 % i 2020, og økte med 2,251 mill.kr. fra 40,469 mill.kr pr.30.6 2020 til 42,720 mill.kr. pr. 30.6 2021.

Netto andre driftsinntekter utgjorde 16,854 mill.kr. mot 16,463 mill.kr i 2020.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 30,114 mill.kr. mot 26,723 mill.kr i 2020. Økningen skyldes i hovedsak etablering av LOKALBANK og utgifter vedr. overtatt eiendom.

Ved utgangen av 2. kvartal 2021 er det utgiftsført 0,330 mill.kr. i tap på utlån. Tilsvarende tall i fjor var 6,317 mill.kr. Den store forskjellen skyldes usikkerhet i tilknytning til hvordan COVID 19-pandemien ville utvikle seg da banken avla sitt delårsregnskap for 2. kvartal 2020. Totale nedskrivninger på utlån er pr. 2. kvartal 2021 på 13,083 mill.kr.

Forvaltningskapital og forretningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2. kvartal 2021 på 4 804 mill.kr mot 4 399 mill.kr i 2020..

Bankens forretningskapital, som er summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 5 400 mill.kr. mot 4 957 mill. kr. i 2020.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 måneder økt med 371 mill.kr. eller 10,8 %, og utgjorde pr. 30.6 2021 3 822 mill.kr. Dette gir en innskuddsdekning på 100,4%.

Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken utstedt 5 obligasjonslån pål. tils. 325 mill.kr. samt et «grønt» lån pål. 6 mill.kr. Banken har i tillegg et ansvarlig lån på 40 mill.kr og et fondsobligasjonslån på 25 mill.kr.

Gjennomsnittlig rentesats på denne beholdningen er ved utgangen av 2. kvartal beregnet til 1,34 %.

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens balanse har økt med 276 mill.kr. (7,8%) fra samme periode i fjor. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK) har økt med 37 mill.kr.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er det siste året økt med 2,773 mill.kr. fra 5,386 mill. kr til 8,159 mill.kr. Nedskrivninger i steg 1 og 2 er i samme periode redusert med 5,243 mill.kr. I nedskrivningene i steg 1 og 2 ligger det en skjønsmessig økning på 1,237 mill. kr. pga. den pågående COVID 19-pandemien. De øvrige nedskrivningene er automatisk beregnet av bankens tapsmodeller.

Garantiansvar overfor bankens kunder er økt med 0,7 mill.kr. de siste 12 måneder fra 18,3 mill.kr. til 19,0 mill.kr.

Garantiansvar overfor Eike Boligkreditt AS er pr. 2. kvartal på 12,1 mill.kr. mot 8,6 mill.kr. i fjor.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 543,1 mill.kr., som er en økning fra 217 mill.kr. 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.

Bankens beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter var ved 2. kvartal bokført til 112,7 mill.kr. Av dette bokføres 109,3 mill.kr. til virkelig verdi over utvidet resultat og består av investeringer i strategiske selskap. Hovedtyngden i denne porteføljen er 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. 2. kvartal utregnet til 20,01 %, 21,04 % og 22,71 %. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 20,09 %, 21,21 % og 23,00 %.

Opptjent resultat hittil i år er ikke hensyntatt i 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 19,46 %, 20,56 % og 22,27 %.

Strategisk samarbeid

Tolga-Os Sparebank har i samarbeid med 9 andre lokalbanker sagt opp avtalene 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 203 mot 146 i 2020.

NSFR – Net Stable Funding Ratio er 161 mot 159 på samme tid i fjor.

Utsiktene fremover

Det er fortsatt usikkerhet om det videre forløpet for pandemien, men aktiviteten i økonomien ser nå ut til å ta seg markert opp, og noe raskere enn tidligere anslått. Utover våren har tempoet i vaksineringen økt, og myndighetene har startet en gradvis gjenåpning av samfunnet.

Arbeidsledigheten har falt, men er fremdeles høy.

«Slik vi nå vurderer utsiktene og risikobildet, vil styringsrenten mest sannsynlig bli satt opp i september, sier sentralbanksjef Øystein Olsen»

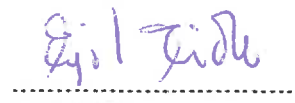
Så langt har ikke banken opplevd vesentlig økning i mislighold eller tap basert på pandemien. Den kraftige prisøkningen på byggematerialer og periodevis leveranseproblemer, har ført til utsatt oppstart for noen prosjekter.

Utlånsveksten i personmarkedet har vært uventet god hittil i år, med en vekst på 100 mill.kr. i første halvår, og en årsvekst på nær 200 mill.kr eller 7%. For bedriftsmarkedet har volumet økt med 83 mill.kr. eller 11 % første halvår, det samme som årsveksten. Vekst i utlånene styrker inntjeningen og øker EK-avkastningen. Øker Norges Bank rentene fra september vil det styrke inntjeningen ytterligere.

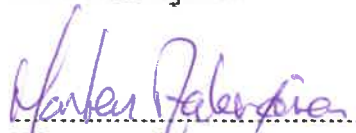
TOLGA, 30.06 2021 /12.08 2021 I STYRET FOR TOLGA-OS SPAREBANK


Bjørge Oddny Ryen


Per Johan Gjeltén


Egil Eide


Berit Vangen-Jordet Stubsjøn


Morten Aakerøien


Arne Sund - banksjef

HOVEDTALL FRA REGNSKAPET	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Beløp i mill. kroner			
Resultat			
Netto renteinntekter	42,72	40,50	81,50
Øvrige driftsinntekter	16,85	16,40	28,30
Sum driftsinntekter	59,57	56,90	109,80
Driftskostnader	30,11	26,70	53,50
Tap på utlån	-0,33	6,30	8,40
Gevinst/tap på anleggsverdipapirer	-0,64	0,50	-
Resultat av ordinær drift før skatt	28,49	24,40	47,90
BALANSE			
Brutto utlån egne bøker	3.820	3.544	3.642
Utlån netto egne bøker	3.807	3.528	3.625
Utlån via Eike Boligkreditt (EBK)	596	559	600
Sum netto utlån inkl. EBK	4.403	4.087	4.225
Innskudd fra kunder	3.822	3.451	3.633
Egenkapital	592	525	564
Forvaltningskapital egen balanse	4.804	4.399	4.577
Forvaltningskapital inkl. EBK	5.400	4.958	5.177
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	4.647	4.232	4.363
NØKKELTALL			
Resultat før skatt i % av GFK	1,25	1,13	1,10
Tap i % av brutto utlån	- 0,01	0,17	0,23
Kostnader i % av inntekter justert for verdipapir	50,76	46,96	48,53
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,60	7,70	7,28
Innskudd i % av netto utlån	100,39	97,81	100,23
Rentenetto i % av GFK	1,84	1,91	1,87
VEKST (siste 12 mndr.)			
Netto utlånsvekst i bankens balanse	7,91	6,35	5,72
Utlånsvekst inkl. EBK netto	7,75	5,17	6,08
Innskuddsvekst	10,76	1,98	12,72
Forvaltningsvekst egen balanse	9,21	8,04	15,23
Forvaltningsvekst inkl. EBK	8,93	6,84	14,38
BEMANNING			
Antall årsverk	30,2	29,5	30,2

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2. kv. 2021	2. kv. 2020	01.01.- 30.06.2021	01.01.- 30.06.2020	2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		28.190	30.362	55.465	66.500	122.185
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.138	0	2.307	0	3.884
Rentekostnader og lignende kostnader		7.325	13.084	15.052	26.031	44.588
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		22.003	17.278	42.720	40.469	81.481
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.914	5.142	12.513	11.738	23.843
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		660	722	1.603	1.826	3.479
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.252	5.970	5.450	6.275	7.841
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-73	890	247	26	-388
Andre driftsinntekter		161	107	247	250	548
Netto andre driftsinntekter		10.594	11.387	16.854	16.463	28.365
Lønn og andre personalkostnader		6.642	5.981	12.668	12.086	23.239
Andre driftskostnader		6.278	6.429	16.734	14.238	29.112
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		467	199	712	399	1.148
Sum driftskostnader		13.387	12.609	30.114	26.723	53.499
Resultat før tap		19.210	16.056	29.460	30.209	56.347
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.348	4.275	330	6.317	8.370
Resultat før skatt		17.862	11.781	29.130	23.892	47.977
Skattekostnad		4.465	3.066	7.282	6.094	10.944
Resultat av ordinær drift etter skatt		13.397	8.715	21.848	17.798	37.033

Utvidet resultat - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-1.341	485	-637	485	26.622
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.341	485	-637	485	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 klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0

Totalresultat		12.056	9.200	21.211	18.283	63.655
----------------------	--	---------------	--------------	---------------	---------------	---------------

Resultat per egenkapitalbevis		0	0	0	0	15
--------------------------------------	--	----------	----------	----------	----------	-----------

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		6.919	5.400	6.452
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		309.140	327.748	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	3.807.228	3.528.177	3.625.043
Rentebærende verdipapirer	Note 9	543.098	326.111	480.781
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	110.708	186.933	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		16.791	14.312	13.562
Andre eiendeler		8.261	9.886	8.501
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		300	600	300
Sum eiendeler		4.804.411	4.399.167	4.577.084

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.21	30.06.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		6.042	60.128	60.163
Innskudd fra kunder		3.822.236	3.450.849	3.633.309
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	325.245	300.505	250.265
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		23.937	22.883	16.587
Pensjonsforpliktelser		1.173	1.158	1.173
Forpliktelser ved skatt		-3.411	3.828	10.991
Andre avsetninger		4.566	634	610
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40.008	40.008	40.012
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		4.219.796	3.879.993	4.013.110
Innskutt egenkapital		40.000	40.000	40.000
Opptjent egenkapital		498.404	435.882	498.974
Fondsobligasjonskapital		25.000	25.009	25.000
Periodens resultat etter skatt		21.211	18.283	0
Sum egenkapital		584.615	519.174	563.974
Sum gjeld og egenkapital		4.804.411	4.399.167	4.577.084

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					
	Egenkapital-bevis	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum 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			19.788	2.060				21.848
Verdiendring aksjer over utvidet resultat						-637		-637
Totalresultat 30.06.2021	0	0	19.788	2.060	0	-637	0	21.211
Utbetalte renter hybridkapital			-516	-54				-570
Andre egenkapitaltransaksjoner								0
Egenkapital 30.06.2021	40.000	25.000	457.526	5.572	1.466	53.051	2.000	584.615
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	3.566	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, Folldal og Elverum.

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

Regnskapet for 2. 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 - 30.06.2021 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 unnlåte å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak.

Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021.

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

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen 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.

Bruksretteieendelen 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 Folldal 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 2. kvartal 2021.

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	15.229	9.677	19.154
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	16.307	24.670	9.744
Nedskrivninger i steg 3	-5.926	-2.840	-5.474
Netto misligholdte engasjementer	25.610	31.507	23.424

Andre kredittforringede

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.108	68	16.021
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	2.267	17.680	5.173
Nedskrivninger i steg 3	-2.233	-2.546	-655
Netto andre kredittforringede engasjement	4.142	15.202	20.539

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Landbruk	342.739	272.813	304.408
Industri	30.491	21.515	26.865
Bygg, anlegg	77.146	118.549	91.066
Varehandel	55.170	58.397	49.057
Transport	16.103	14.399	17.618
Eiendomsdrift etc	262.176	200.954	198.953
Annen næring	45.820	62.672	59.335
Sum næring	829.645	749.299	747.302
Personkunder	2.990.666	2.794.433	2.894.278
Brutto utlån	3.820.311	3.543.732	3.641.580
Steg 1 nedskrivninger	-1.118	-2.722	-3.096
Steg 2 nedskrivninger	-3.806	-7.447	-7.312
Steg 3 nedskrivninger	-8.159	-5.386	-6.129
Netto utlån til kunder	3.807.228	3.528.177	3.625.043
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	596.285	558.699	600.242
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.403.513	4.086.876	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.

30.06.2021	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	40.381	-40.381	0	0
Overføringer til steg 2	-49.792	49.792	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.979	2.979	0
Nye utlån utbetalt	132.660	49	0	132.709
Utlån som er fraregnet i perioden	-44.428	11.312	-18.025	-51.140
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	714.879	97.648	17.119	829.645
30.06.2021	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	17	-459	0	-442
Overføringer til steg 2	-14	251	0	237
Overføringer til steg 3	-3	-122	703	578
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	17	3	949	970
Utlån som er fraregnet i perioden	-56	-173	-163	-393
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-78	-252	-108	-437
Andre justeringer	-119	-355	3	-471
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	281	1.097	2.022	3.400

30.06.2021	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	51.212	-51.212	0	0
Overføringer til steg 2	-37.909	38.899	-990	0
Overføringer til steg 3	-373	-8.375	8.748	0
Nye utlån utbetalt	365.905	6.871	0	372.776
Utlån som er fraregnet i perioden	-241.270	-34.818	477	-275.611
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	2.847.727	124.978	17.961	2.990.666

30.06.2021	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	51	-273	0	-222
Overføringer til steg 2	-39	692	0	653
Overføringer til steg 3	0	-182	2.350	2.168
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	151	59	2.987	3.196
Utlån som er fraregnet i perioden	-72	-397	-2.988	-3.457
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-303	10	-1.702	-1.996
Andre justeringer	-1.529	-2.306	0	-3.835
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	837	2.709	6.137	9.683

30.06.2021	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	40.381	-40.381	0	0
Overføringer til steg 2	-49.792	49.792	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.979	2.979	0
Nye utlån utbetalt	132.660	49	0	132.709
Utlån som er fraregnet i perioden	-44.428	11.312	-18.025	-51.140
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	714.879	97.648	17.119	829.645

30.06.2021	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	16	-164	0	-148
Overføringer til steg 2	-1	4	0	3
Overføringer til steg 3	0	-10	51	41
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	18	63	367	447
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-30	-135	0	-165
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-69	-22	0	-91
Andre justeringer	88	2	50	141
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	152	130	468	750

30.06.2021	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:				0
Overføringer til steg 1	3.845	-3.845	0	0
Overføringer til steg 2	-670	670	-51	-51
Overføringer til steg 3	0	-51	51	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	93.147	35	0	93.182
Engasjement som er fraregnet i perioden	-24.095	4.582	-224	-19.737
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	304.785	14.802	1.762	321.349

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.015	-816	-1.488
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-439	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	312	-5.911	-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	-459	0	-930
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	4.724	410	1.084
Tapskostnader i perioden	-330	-6.317	-8.370

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

	2. kvartal 2021			2. kvartal 2020			2020		
BALANSE	PM	BM	Total	PM	BM	Total	PM	BM	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.990.666	829.645	3.820.311	2.794.313	749.419	3.543.732	2.894.278	747.301	3.641.579
Innskudd fra kunder	2.848.327	973.909	3.822.236	2.509.275	941.575	3.450.850	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

30.06.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		543.098		543.098
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		3.374		3.374
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			109.300	109.300
Sum	-	546.472	109.300	655.772

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	109.002	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(637)	
Investering	1.050	
Salg	(115)	
Utgående balanse	109.300	-

Virkelige verdimålinger 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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Til sammen utgjør disse aksjene 90,1 mill. kroner av totalt 109,3 i nivå 3.

30.06.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		326.111		326.111
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		104.328		104.328
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			82.605	82.605
Sum	-	430.439	82.605	513.044

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	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	485	
Investering		
Salg	(1.376)	
Utgående balanse	82.605	-

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	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010809296	27.10.2017	27.10.2020	50.000		50.243	0	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
NO0010802127	21.08.2017	20.08.2021	50.000	50.057	50.059	50.065	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
NO0010868672	14.11.2019	11.11.2022	50.000	50.055	50.058	50.070	3 mnd. NIBOR + 0,52 %
NO0010873706	07.02.2020	07.02.2023	75.000	75.086	75.104	75.105	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0010877731	25.03.2020	24.03.2023	75.000	75.039	75.041	75.025	3 mnd. NIBOR + 2,20 %
NO0011033102	25.06.2021	25.06.2024	75.000	75.008	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,44%
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				325.245	300.505	250.265	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2021	Bokført verdi 30.06.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010789522	28.03.2017	29.03.2027	40.000	40.008	40.008	40.012	3 mnd. NIBOR + 2,20 %
Sum ansvarlig lånekapital				40.008	40.008	40.012	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2020				30.06.2021
Obligasjonsgjeld	250.265	75.000	0	-20	325.245
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	250.265	75.000	0	-20	325.245
Ansvarlige lån	40.012	0	0	-4	40.008
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.012	0	0	-4	40.008

NOTE 11 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	0	0	
Sparebankens fond	437.684	407.131	440.134
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	5.566	2.624	3.566
Annen egenkapital	55.154	26.127	52.873
Sum egenkapital	538.404	475.882	536.573
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Frdrag i ren kjernekapital	-57.107	-28.200	-52.086
Ren kjernekapital	481.297	447.682	484.487
Fondsobligasjoner	25.000	25.009	25.000
Frdrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	506.297	472.691	509.487
Ansvarlig lånekapital	40.008	40.008	40.012
Frdrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.008	40.008	40.012
Netto ansvarlig kapital	546.305	512.699	549.499

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	26.841	22.509	31.277
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	34.272	22.657	33.400
Foretak	169.629	149.532	151.719
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.650.302	1.512.462	1.562.993
Forfalte engasjementer	29.050	42.205	27.361
Høyrisiko engasjementer	6.731	0	16.234
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.404	9.045	15.597
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	52.240	51.896	43.455
Andeler verdipapirfond	0	43.150	21.756
Egenkapitalposisjoner	70.561	58.305	64.778
Øvrige engasjementer	151.237	131.700	125.377
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.207.267	2.043.461	2.093.947
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	198.555	185.335	198.555
Beregningsgrunnlag	2.405.822	2.228.796	2.292.502
Kapitaldekning i %	22,71 %	23,00 %	23,97 %
Kjernekapitaldekning	21,04 %	21,21 %	22,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,01 %	20,09 %	21,13 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,43 %	10,59 %	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.

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	527.507	475.622	530.469
Kjernekapital	557.385	505.391	560.231
Ansvarlig kapital	603.531	551.304	606.238
Beregningsgrunnlag	2.710.371	2.487.760	2.590.707
Kapitaldekning i %	22,27 %	22,16 %	23,40 %
Kjernekapitaldekning	20,56 %	20,32 %	21,62 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,46 %	19,12 %	20,48 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,38 %	9,49 %	11,20 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2021 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	437.684	438.254
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	437.684	438.254
Fond for urealiserte gevinster	53.688	53.688
Fondsobligasjon	25.000	25.000
Fond for vurderingsforskjeller	1.466	1.466
Udisponert resultat	21.211	
Sum egenkapital	584.615	563.974
Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,43 %	9,42 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	5,00
Samlet utbytte	2.000

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
A/L Nord-Østerdal Krafslag	40.200	10,05 %
RJG 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 Nasset	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 Stubsjøen	6.900	1,73 %
Anne Helga Bjerkeseeth Øian	6.600	1,65 %
Devide 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

30.06.2020

Navn	Beholdning	Eiersandel
A/L Nord-Østerdal Krafslag	40.200	10,05 %
RJG 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 Nasset	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 Stubsjøen	6.900	1,73 %
Anne Helga Bjerkeseeth Øian	6.600	1,65 %
Devide 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.