



Delårsrapport

3. kvartal 2020

Tolga-Os Sparebank

BALANSEN.

Forvaltningskapitalen pr. 30.09.20 utgjør 4.548,3 MNOK mot 4.081,0 MNOK på samme tid i fjor. Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen 3.972,1 MNOK.

Bokført verdi av ihendehaverobligasjoner var pr. 3. kvartal 457,8 MNOK som er en økning på 249,9 MNOK sammenlignet med samme tid i fjor. Beholdningen betraktes som omløpsmidler og er i sin helhet bokført til markedsverdi. Av beholdningen er 290,2 MNOK pantsatt for å sikre banken likviditet i form av lån fra Norges Bank. Banken har pr. 30.09 benyttet seg av denne ordningen i form av et lån på 60 MNOK. Banken har aksjer, grunnfondsbevis og obligasjonsfond bokført til verdi 153,2 MNOK mot 136,0 MNOK på samme tid i fjor. Av dette utgjør beholdningen i obligasjonsfond 65,5 MNOK og beholdning i strategiske aksjer utgjør 82,6 MNOK. Hoved tyngden i denne beholdningen består av aksjer i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Hele beholdningen er vurdert til virkelig verdi.

Netto utlån pr. 30.09.20 utgjør 3.587,2 MNOK som er en økning på 176,2 MNOK sammenlignet med samme tid i fjor. Netto utlån fordeler seg med henholdsvis 2.835,4 MNOK til privatmarkedet og 751,8 MNOK til bedriftsmarkedet. Utlån via Eika Boligkreditt er i samme periode økt fra 561,5 MNOK til 571,9 MNOK. 12 mndr. utlånsvekst inkl. Eika Boligkreditt utgjør 4,70%. Våre netto utlån (inkl. Eika Boligkreditt) til personmarkedet utgjør 81,9% av samlede netto utlån.

Innskudd fra kunder utgjør 3.591,6 MNOK mot 3.364,9 MNOK etter 3. kvartal i fjor.

Banken har for tiden ingen meglede innskudd her.

12 mndr. innskuddsvekst utgjør 6,74%. Innskudd utgjør 100,12 av netto utlån mot 98,65 til samme tid i fjor.

RESULTATREGNSKAPET.

Resultat før skatt etter 3. kvartal utgjør 35,083 MNOK mot 46,532 MNOK for tilsvarende periode i fjor. 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette henholdsvis 1,09% og 1,51%.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør pr. 3. kvartal 59,709 MNOK. Regnet i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital var rentenettoen 1,85% mot 2,05% på samme tid i fjor.

Netto andre driftsinntekter utgjør 22,627 MNOK mot 21,328 MNOK på samme tid i fjor. Bankens likviditetsreserve er i hovedsak plassert i rentebærende papirer.

Lønn og andre personalkostnader utgjør 17,693 MNOK. Tilsvarende tall i fjor var 16,929 MNOK.

Andre driftskostnader utgjør 21,525 MNOK. Tilsvarende tall i fjor var 17,902 MNOK.

Sum kostnader utgjør 1,23% av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,17% på samme tid i fjor.

Tap på utlån er bokført med 7,436 MNOK mot 1,718 MNOK på samme tid i fjor.

Den betydelige økningen skyldes i stor grad usikkerhet i tilknytning til den pågående COVID 19 pandemien.

Resultat etter beregnet skatt på 8,771 MNOK ble 26,312 MNOK mot 34,899 MNOK til samme tid i fjor.

HOVEDTALL FRA REGNSKAPET	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Beløp i mill. kroner			
Resultat			
Netto renteinntekter	59,7	62,9	85,3
Øvrige driftsinntekter	22,1	21,1	26,6
Sum driftsinntekter	81,8	84,0	111,9
Driftskostnader	39,8	36,0	45,6
Tap på utlån	7,4	1,7	2,3
Gevinst/tap på anleggsverdipapirer	0,5	0,2	0,2
Resultat av ordinær drift før skatt	35,1	46,5	64,2
BALANSE			
Brutto utlån egne bøker	3.603	3.430	3.441
Utlån netto egne bøker	3.587	3.411	3.429
Utlån via Eike Boligkreditt (EBK)	572	561	554
Sum netto utlån inkl. EBK	4.159	3.972	3.983
Innskudd fra kunder	3.592	3.365	3.223
Egenkapital	527	407	452
Forvaltningskapital egen balanse	4.549	4.081	3.972
Forvaltningskapital inkl. EBK	5.121	4.642	4.526
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	4.303	4.095	4.074
NØKKELTALL			
Resultat før skatt i % av GFK	1,09	1,51	1,58
Tap i % av brutto utlån	0,21	0,05	0,07
Kostnader i % av inntekter justert for verdipapir	48,83	42,88	40,76
Kapitaldekning	22,72	21,02	25,05
Egenkapitalavkastning % etter skatt	7,25	8,33	11,41
Innskudd i % av netto utlån	100,12	98,65	93,99
Rentenetto i % av GFK	1,85	2,05	2,09
VEKST % (siste 12 mndr.)			
Netto utlånsvekst i bankens balanse	5,16	6,05	5,61
Utlånsvekst inkl. EBK netto	4,70	5,53	4,78
Innskuddsvekst	6,74	-1,83	-3,13
Forvaltningsvekst egen balanse	11,46	-0,30	-0,1
Forvaltningsvekst inkl EBK	10,30	0,03	-0,18
BEMANNING			
Antall årsverk	29,3	27,5	29,5

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	3. kv. 2020	3. kv. 2019	01.01.- 30.09.2020	01.01.- 30.09.2019	2019
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		29.431	34.533	95.931	98.845	134.499
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		0	0	0	0	0
Rentekostnader og lignende kostnader		10.192	12.249	36.223	35.902	49.193
Netto renteinntekter		19.239	22.284	59.708	62.943	85.306
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.916	5.666	17.654	16.235	21.768
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		760	873	2.586	2.748	3.798
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		113	400	6.388	7.194	7.984
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		253	65	279	86	214
Andre driftsinntekter		129	147	379	373	589
Netto andre driftsinntekter		5.651	5.405	22.114	21.140	26.757
Lønn og andre personalkostnader		5.607	5.832	17.693	16.929	20.306
Andre driftskostnader		7.287	5.919	21.525	17.902	23.719
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		200	396	599	1.190	1.569
Sum driftskostnader		13.094	12.147	39.817	36.021	45.594
Resultat før tap		11.796	15.542	42.005	48.062	66.469
Kreditttap på utlån, garantier mv. Note 5		1.115	395	7.432	1.718	2.269
Resultat før skatt		10.681	15.147	34.573	46.344	64.200
Skatt på resultat		2.677	3.786	8.771	11.633	15.169
Resultat etter skatt		8.004	11.361	25.802	34.711	49.031
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter Note 6		25	-4	510	188	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		25	-4	510	188	0
Totalresultat		8.029	11.357	26.312	34.899	49.031
Resultat per egenkapitalbevis						12,19

Balanse - Eiendeler

Beløp i tusen kroner	Noter	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Konter og kontantekvivalenter		6.832	7.832	5.253
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		320.659	290.893	192.616
Utlån til og fordringer på kunder Note 4		3.587.175	3.411.027	3.428.915
Rentebærende verdipapirer Note 6		457.759	207.824	191.783
Finansielle derivater				
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter Note 6		153.180	136.024	125.011
Immaterielle eiendeler		0	56	0
Varige driftsmidler		14.112	14.807	14.484
Andre eiendeler		8.284	12.531	14.063
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		600	0	0
Sum eiendeler		4.548.601	4.080.994	3.972.125

Balanse - Gjeld og egenkapital

Beløp i tusen kroner	Noter	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Innlån fra kredittinstitusjoner		60.295	38	0
Innskudd og andre innlån fra kunder		3.591.559	3.364.871	3.222.890
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer Note 7		300.338	150.000	200.000
Annen gjeld		23.714	27.623	26.258
Avsetninger		5.767	31.941	5.538
Ansvarlig lånekapital		40.008	40.000	40.000
Fondsobligasjonskapital		0	25.000	25.000
Sum gjeld		4.021.681	3.639.473	3.519.686
Innskutt egenkapital Note 9		40.000	40.000	40.000
Opptjent egenkapital		435.599	366.622	412.439
Fondsobligasjonskapital		25.009		0
Periodens resultat etter skatt		26.312	34.899	
Sum egenkapital		526.920	441.521	452.439
Sum gjeld og egenkapital		4.548.601	4.080.994	3.972.125

LIKVIDITET

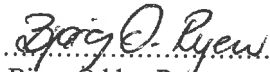
Banken har en god likviditetsreserve bestående av innskudd i banker og omsettelige verdipapirer.
LCR- Liquidity Coverage Ratio er 187 mot 129 på samme tid I fjor.
NSFR – Net Stable Funding Ratio er 159 mot 153
på samme tid i fjor.

UTSIKTENE FREMOVER

Styret vurderer regnskapet for 3. kvartal som tilfredsstillende ut i fra dagens situasjon med Covid 19 pandemi.

Banken mener å ha et godt grunnlag for å være en god bank for både privatkunder og små og mellomstore næringslivskunder.

TOLGA, 30.09.20 /11 .11.2020 I STYRET FOR TOLGA-OS SPAREBANK


Bjørge Oddny Ryen


Per Johan Gjeltén


Egil Eide


Berit Vangen-Jordet Stubsjøn


Grete Eggen Taraldsteen


Arne Sund
Banksjef

Egenkapitaloppstilling

Tal i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital- bevis	Egne egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utljevnings- fond	Fond for urealiserte gevinster	Fond for vurderings- forskjeller	
Egenkapital 01.01.2019	40.000	0	0		366.175	447	0	0	406.622
Resultat etter skatt					43.640	2.177			45.817
Totalresultat 31.12.2019	0	0	0	0	43.640	2.177	0	0	45.817
Egenkapital 31.12.2019	40.000	0	0	0	409.815	2.624	0	0	452.439
Overgang til IFRS				25.000	-3.861	-402	27.443	966	49.145
Egenkapital 01.01.2020	40.000	0	0	25.000	405.954	2.222	27.443	966	501.585
Resultat etter skatt					26.312	0			26.312
Renter på fondsobligasjon				9	-985				-976
Egenkapital 30.09.2020	40.000	0	0	25.009	431.281	2.222	27.443	966	526.921

NOTE 1 - Generell informasjon

Det meste i samfunnet er snudd på hodet etter at koronaviruset rammet og lammet det meste av verden i mars.

Den 12. mars varslet regjeringen etterkrigstidens mest omfattende restriksjoner i Norge og stengte ned store deler av samfunnet for å begrense spredningen av koronaviruset Covid 19. Usikkerheten om hva som skjer med økonomien framover, både for husholdninger og bedrifter er stor. For Tolga- Qs Sparebank er det derfor behov for å gjøre ytterligere ekstraordinære avsetninger for tap når banken avslutter regnskapet pr. 3.kvartal 2020.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimater

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 1.1- 30.9 2020. Banken avlegger IFRS regnskap i.h.t. "Forskrift IFRS", dvs. med visse lettelsers sammenlignet med full IFRS. Fjorårstallene er ikke omarbeidet i.h.t. IFRS. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjons som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2019. For overgang til IFRS henvises til årsrapport for 2019. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

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 sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det 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 gruppevis vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges 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. Se Regnskapsprinsipper - overgang IFRS fra 2020 i årsrapport for 2019 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

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

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer.

Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet økt med 4,5 mill. kroner og for personmarked økt med 0,6 mill. kroner. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

NOTE 3 - Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Misligholdte engasjement

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	12.235	34.542	4.202
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	25.827	3.280	3.291
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.796	-295	-270
Netto misligholdte utlån	35.266	37.527	7.223

Tapsutsatte engasjement

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	65	347	364
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	16.644	1.316	19.623
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.005	-658	-4.370
Netto tapsutsatte engasjement	14.704	1.005	15.617

Note 4 - Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Lønnsinntakere og pensjonister	2 842 672	2 681 668	2 710 588
Jordbruk, skogbruk, fiske	282 362	288 753	287 539
Industri	14 661	34 244	40 439
Bygg og anlegg	119 978	93 577	102 040
Handel, hotell, transport, tjenester	75 652	56 028	49 790
Finansiering, eiendomsdrift	225 310	180 200	214 577
Offentlig forvaltning og andre	42 399	95 033	36 204
Sum utlån før nedskrivninger	3.603.034	3.429.503	3.441.177
Steg 1 nedskrivninger	- 2 820	0	0
Steg 2 nedskrivninger	- 8 238	0	0
Gruppevis nedskrivninger		- 17 524	- 7 621
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	- 4 801	- 952	- 4 640
Sum utlån til og fordringer på kunder i balansen	3.587.175	3.411.027	3.428.916
Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS	571 901	561 496	553 886
Totale utlån	4.159.076	3.972.523	3.982.802

NOTE 5 - 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 innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling 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 element:

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap 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.

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	0	7.621	535	8.156
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23	-446	0	-423
Overføringer til steg 2	-60	1.028	0	968
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	12	3	3	18
Utlån som er fraregnet i perioden	-82	-435	-181	-699
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-150	-4	87	-67
Andre justeringer	278	-5.949	0	-5.672
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2020	21	1.818	444	2.282

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	2.572.082	137.190	1.315	2.710.588
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	63.793	-63.793	0	0
Overføringer til steg 2	-79.176	79.176	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	564.117	5.006	0	569.122
Utlån som er fraregnet i perioden	-409.125	-32.152	-225	-441.502
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020	2.711.691	125.427	1.090	2.838.208

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	1.060	243	1.205	2.509
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	114	-661	0	-547
Overføringer til steg 2	-74	1.312	0	1.238
Overføringer til steg 3	0	-879	1.800	921
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	46	26	1.590	1.661
Utlån som er fraregnet i perioden	-131	-150	3	-278
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-176	1.108	-241	692
Andre justeringer	1.958	5.422	0	7.379
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	2.797	6.421	4.357	13.575

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	626.076	88.716	19.270	734.062
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23.928	-23.928	0	0
Overføringer til steg 2	-45.804	45.804	0	0
Overføringer til steg 3	0	-15.394	15.394	0
Nye utlån utbetalt	90.828	31.984	0	122.812
Utlån som er fraregnet i perioden	-85.299	-7.105	356	-92.048
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	609.730	120.076	35.020	764.826

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	187	216	0	403
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-50	0	-47
Overføringer til steg 2	-39	443	0	404
Overføringer til steg 3	0	-24	0	-24
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	42	35	0	77
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-19	-69	0	-88
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-112	34	0	-79
Andre justeringer	17	62	0	78
Nedskrivninger pr. 30.09.2020	79	645	0	724

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	192.604	24.757	2.201	219.561
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	2.015	-2.015	0	0
Overføringer til steg 2	-6.047	6.047	-5	-5
Overføringer til steg 3	0	-5	-5	-11
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	45.542	1.386	0	46.927
Engasjement som er fraregnet i perioden	-6.308	-12.349	-796	-19.453
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020	227.805	17.821	1.394	247.020

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2020	30.09.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.640	1.065
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	490	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	281	408
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-610	-170
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-350
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.801	953

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-161	112	3.575
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	-3	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	-6.895	-633	-9.270
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0	-1.059	1.082
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	-907	-656	7.561
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	531	518	-679
Tapskostnader i perioden	-7.435	-1.718	2.269

NOTE 6 - Verdipapirer

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 markedsverdier.

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 Eika 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 64,5 mill. kroner av totalt 82,7 mill. kroner i nivå 3.

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	
30.09.2020				Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		457.759	0	457.759
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		70.509	82.672	153.181
Sum verdipapirer	0	528.268	82.672	610.940
			Virkelig verdi over andre kostander og inntekter	
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse			83.537	
Realisert resultatført gevinst				
Urealisert resultatført gevinst/tap			462	
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader				
Anskaffet ved kjøp			0	
Salg			-1.327	
Utgående balanse			82.672	
30.09.2019				Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp				207.824
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp				81.616
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris				54.407
Sum verdipapirer				343.847
31.12.2019				Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp				191.783
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp				67.603
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris				57.409
Sum verdipapirer				316.795

NOTE 7 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010781875	10.01.2017	04.03.2020	50.000		50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,94%
NO0010802127	21.08.2017	20.08.2021	50.000	50.056	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
NO0010809296	27.10.2017	27.10.2020	50.000	50.099	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
NO0010868672	14.11.2019	11.11.2022	50.000	50.056	0	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,52 %
NO0010873706	07.02.2020	07.02.2023	75.000	75.087	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0010877731	25.03.2020	24.03.2023	75.000	75.040	0	0	3 mnd. NIBOR + 2,20 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				300.338	150.000	200.000	
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010789522	28.03.2017	28.03.2027	40.000	40.008	40.000	40.000	3 mnd. NIBOR + 2,20%
Sum ansvarlig lånekapital				40.008	40.000	40.000	
	Balanse		Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse		
	31.12.2019	Emittert			30.09.2020		
Obligasjonsgjeld	200.000	150.000	-50.000	338	300.338		
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	200.000	150.000	-50.000	338	300.338		
Ansvarlig lånekapital	40.000	0	0	8	40.008		
Sum ansvarlig lånekapital	40.000	0	0	8	40.008		

NOTE 8 - Kapitaldekning

Beløp i tusen kroner	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	406.848	366.175	409.815
Utjevningsfond	2.624	447	2.624
Fond for urealiserte gevinster	26.127	0	0
Fradrag	-28.200	-11.096	-6.917
Ren kjernekapital	447.399	395.526	445.522
Fondsobligasjoner	25.009	25.000	25.000
Fradrag		-495	
Kjernekapital	472.408	420.031	470.522
Ansvarlig lånekapital	40.008	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	512.416	460.031	510.522
Eksponeringskategori (risikovektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	31.114	15.082	16.084
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	28.418	11.598	769
Foretak	155.009	242.935	168.683
Pantesikret eiendom	1.531.417	1.494.752	1.448.268
Forfalte engasjement	47.441	39.192	7.795
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.591	7.430	7.436
Institusjoner og foretak med kortsiktig rating	50.566	44.506	24.806
Andelar i verdipapirfond	26.132	15.709	12.901
Egenkapitalposisjoner	58.445	48.759	53.590
Andre engasjement	126.230	106.828	112.349
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.070.363	2.026.791	1.852.681
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	185.335	161.923	185.335
Beregningsgrunnlag	2.255.698	2.188.714	2.038.016
Kapitaldekning i %	22,72 %	21,02 %	25,05 %
Kjernekapitaldekning	20,94 %	19,19 %	23,09 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,83 %	18,07 %	21,86 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	475.221	421.310	469.170
Kjernekapital	504.991	450.742	499.100
Ansvarlig kapital	550.994	498.069	545.308
Beregningsgrunnlag	2.519.120	2.445.944	2.291.573
Kapitaldekning i %	21,87 %	20,36 %	23,80 %
Kjernekapitaldekning	20,05 %	18,43 %	21,78 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,86 %	17,22 %	20,47 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,16 %	9,12 %	10,34 %

NOTE 9 - Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2020 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Isin no 001 0868672)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2020, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2018, justert for utbetalinger gjennom 2019.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2020	2019
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	0	0
Utjevningsfond	2 624	447
Sum eierandelskapital (A)	42.624	40.447
Sparebankens fond	406 848	366 175
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	406.848	366.175
Fond for urealiserte gevinster	26 128	0
Fondsobligasjon	25 009	25 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	26 312	23 542
Sum egenkapital	526.921	455.164
Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,48 %	9,95 %

De 20 største eieme pr. 30.09.2020 utgjør 57,85% av egenkapitalbevis-kapitalen.

30.09.2020

Navn	Antall	%	Navn	Antall	%
A/L Nord-Østerdal Kraftlag	40.200	10,05 %	Signy Haugen	6.900	1,73 %
PJG AS	33.000	8,25 %	Nils Otto Enger	6.900	1,73 %
Felix Holdning AS	31.600	7,90 %	Lars Ivar Eide	6.900	1,73 %
Sund og Langen Holding AS	13.500	3,38 %	Berit Vangen-Jordet Stubbsjøen	6.900	1,73 %
Os Kommune	9.600	2,40 %	Anne Helga Bjerkeseth Øian	6.600	1,65 %
Tolga Kommune	9.600	2,40 %	Davide Bugelli	6.500	1,63 %
Oddvar Austbø	8.400	2,10 %	Ingar Eide	6.500	1,63 %
Johan Steen	7.200	1,80 %	Rørosbanken	6.500	1,63 %
Os Trekultur AS	6.900	1,73 %	Stein Arne Storstrøm	5.500	1,38 %
Kjell Roar Nasset	6.900	1,73 %	Ingebjørg Tolgensbakk	5.300	1,33 %
SUM				231.400	57,85 %

30.09.2019

Navn	Antall	%	Navn	Antall	%
A/L Nord-Østerdal Kraftlag	40.200	10,05 %	Signy Haugen	6.900	1,73 %
PJG AS	32.100	8,03 %	Nils Otto Enger	6.900	1,73 %
Felix Holdning AS	31.600	7,90 %	Lars Ivar Eide	6.900	1,73 %
Sund og Langen Holding AS	13.500	3,38 %	Berit Vangen-Jordet Stubbsjøen	6.900	1,73 %
Os Kommune	9.600	2,40 %	Anne Helga Bjerkeseth Øian	6.600	1,65 %
Tolga Kommune	9.600	2,40 %	Renato Bugelli	6.500	1,63 %
Oddvar Austbø	8.400	2,10 %	Ingar Eide	6.500	1,63 %
Johan Steen	7.200	1,80 %	Rørosbanken	6.500	1,63 %
Os Trekultur AS	6.900	1,73 %	Stein Arne Storstrøm	5.500	1,38 %
Kjell Roar Nasset	6.900	1,73 %	Magne Tolgensbakk	5.300	1,33 %
SUM				230.500	57,63 %

NOTE 10 - Hendelser etter balansedagen

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