



Delårsrapport

3. kvartal 2021

Tolga-Os Sparebank



Rondeblikk, foto Arne Lohn.

Delårsberetning fra styret

Resultatregnskapet

Banken resultat før skatt pr. 3.kvartal 2021 er på 43,187. MNOK, som er en økning på 8,614 MNOK fra et resultat på 34,573 mill. i 2020.

Før skattekostnad utgjør resultatet i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital 1,21 % mot 1,09 % i 2020.

Resultat etter skatt ble på 32,451 MNOK. mot 25,802 MNOK. i 2020.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble på 66,451 MNOK. mot 59,708 MNOK. i 2020 og utgjorde 1,89 % av GFK mot 1,85 % i 2020.

Netto andre driftsinntekter per 3. kvartal 2021 er på 22,494 MNOK. mot 22,114 MNOK i 2020.

Lønn og andre driftskostnader

Sum driftskostnader utgjorde pr. 3. kvartal 44,144 MNOK mot 39,817 MNOK pr. 3. kvartal 2020. Økningen skyldes i hovedsakelig økte årsverk og kostnader i forbindelse med uttreden av Eika, og etablering av LOKALBANK.

Pr. 30.9 21 er det utgiftsført 1,614 MNOK. i tap på utlån mot 7,432 MNOK i 2020. Den store forskjellen skyldes usikkerhet i tilknytning til hvordan COVID 19-pandemien ville utvikle seg da banken avla sitt delårsregnskap for 3. kvartal 2020.

Totale nedskrivninger på utlån er pr. 3. kvartal 2021 på 12,283 MNOK. mot 15 859 MNOK. pr. 30.9 2020.

Balanse

Forvaltningskapital og forretningskapital

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 3. kvartal 2021 er på 4 866 MNOK mot 4 549 MNOK. i 2020..

I tillegg har banken en portefølje i Eika Boligkreditt som ved utgangen av 3.kvartal 2021 er på 549 MNOK, en endring siste 12 mnd.- 23 MNOK eller - 4%.. på Bankens forretningskapital, som er summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 5 415 MNOK. mot 5 121 MNOK. i 2020.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder har de siste 12 mnd. økt med 248 MNOK eller 6,8 %., og utgjorde pr. 30.9 2021 3 840 MNOK. som gir en innskuddsdekning på 96,4%.

Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken utstedt 5 obligasjonslån pål. tils. 350 MNOK. samt et «grønt» lån pål. 6 MNOK. Banken har i tillegg et ansvarlig lån på 40 MNOK og et fondsobligasjonslån på 25 MNOK.

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån har de siste 12 mnd. økt med 393 MNOK. (10,9 %) og er pr. 30.9 2021 på 3 996 MNOK.

Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK) er pr. 30.9 på 549 MNOK. som er en nedgang på 23 MNOK fra 30.9 2020.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 har det siste året økt med 1,3 MNOK. fra 4,801 MNOK til 6,101 MNOK pr. 30.9 2021. Nedskrivninger i steg 1 og 2 er i samme periode redusert med 4,876 MNOK.

Garantiansvar overfor bankens kunder er redusert med 0,9 mill.kr. de siste 12 måneder fra 18,9 MNOK til 18,0 MNOK

Garantiansvar overfor Eike Boligkreditt AS er pr. 3. kvartal på 10,1 MNOK mot 12,6 MNOK pr. 3.kvartal 2020.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 543,7 MNOK., som er en økning fra 457,8 MNOK pr.30.9 2020. 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 er pr. 30.9 2021 bokført til 122,4 MNOK. Av dette bokføres 109,4 MNOK 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. 3. kvartal utregnet til 19,71 %, 20,74 % og 22,38 %. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 19,83 %, 20,94 % og 22,72 %.

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 pr. 30.9 2021; Ren kjernekapital 19,20 %, kjernekapital 20,29 %, og kapitaldekning 21,98 %.

Samfunnsansvar og bærekraft

Samfunnsansvar og bærekraft er viktig drivere for å skape muligheter for framtidige generasjoner. Banken er i sluttfasen for å bli miljøsertifisert og har nylig installert og tatt i bruk et solcelleanlegg som vil sørge for at banken, når værforholdene er gunstige, både er selvforsynt med strøm og kan levere strøm på nettet.

Det er også søkelys på å innlemme bærekraft i bankens retningslinjer og policyer innenfor kredittområdet.

Banken utøver aktivt sitt myndighetspålagte ansvar for å motvirke hvitvasking og økonomisk kriminalitet.

Strategisk samarbeid

Tolga-Os Sparebank har i samarbeid med 9 andre lokalbanker sagt opp avtalene med Eika Gruppen AS med uttredelse i oktober 2021.

Sammen med de andre bankene i LOKALBANK arbeides det med å utvikle alliansen gjennom LB Selskapet AS: Målsettingen er lavere kostnader, banksentrisk IT utvikling og en allianse der bankene har lik innflytelse. LB Selskapet AS har kontor i Trondheim der det nå er på plass et godt fagmiljø som vil ivareta og levere viktige støttefunksjoner til bankene. I valg av nye produktleverandører som erstatning for leveransene fra Eika har LB selskapet AS hatt en viktig rolle.

Likviditet

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

LCR- Liquidity Coverage Ratio er pr. 30.9 2021 på 146 mot 187 i 2020.

NSFR – Net Stable Funding Ratio er 158 mot 159 på samme tid i fjor.

Utsiktene fremover

Det er fortsatt usikkerhet om det videre forløpet for pandemien. Aktiviteten i økonomien har tatt seg markert opp, raskere enn tidligere anslått, og den siste måneden er smittevernrestriksjonene opphevet.

Bankens kunder har stort sett kommet bra gjennom pandemien og så langt har ikke banken registrert økt tap eller mislighold som kan tilskrives pandemien.

I bankens markedsområder er normalen tilbake, foreninger og kulturliv arrangerer loppemarkeder og konserter igjen uten begrensninger.

Folk er tilbake i jobb, og i enkelte bransjer er det mangel på arbeidskraft, særlig der det trengs spesialkompetanse.

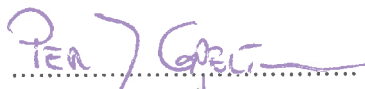
For produksjonsbedriftene er utfordringene fortsatt knyttet til flaskehalser i verdikjedene, høye fraktrater, prispress og lange leveringstider.

Utlånsveksten har vært uventet god hittil i år, med en vekst på 10,9 % pr. 30.9 2021.

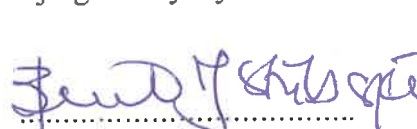
Styret er god fornøyd med oppslutninga om banken, veksten og resultatet pr. 3.kvartal 2021 og viser at lokal forankring, engasjement for lokalsamfunnet og nærhet til kundene fortsatt er viktig.

TOLGA, 30.09 2021 / 15.11 2021
I STYRET FOR TOLGA-OS SPAREBANK


Bjørge Oddny Ryen


Per Johan Gjeltén


Egil Eide


Berit Vangen-Jordet Stubsjøen


Morten Aakerøien


Arne Sund - banksjef

HOVEDTALL FRA REGNSKAPET	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Beløp i mill. kroner			
Resultat			
Netto renteinntekter	66,45	59,70	81,50
Øvrige driftsinntekter	22,50	22,10	28,30
Sum driftsinntekter	88,95	81,80	109,80
Driftskostnader	44,15	39,80	53,50
Tap på utlån	-1,60	7,40	8,40
Gevinst/tap på anleggsverdipapirer	-0,55	0,50	-
Resultat av ordinær drift før skatt	42,65	35,10	47,90
BALANSE			
Brutto utlån egne bøker	3 996	3 603	3 642
Utlån netto egne bøker	3 984	3 587	3 625
Utlån via Eike Boligkreditt (EBK)	549	572	600
Sum netto utlån inkl. EBK	4 533	4 159	4 225
Innskudd fra kunder	3 840	3 592	3 633
Egenkapital	563	527	564
Forvaltningskapital egen balanse	4 866	4 549	4 577
Forvaltningskapital inkl. EBK	5 415	5 121	5 177
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	4 700	4 303	4 363
NØKKELTALL			
Resultat før skatt i % av GFK	1,21	1,09	1,10
Tap i % av brutto utlån	0,04	0,21	0,23
Kostnader i % av inntekter justert for verdipapir	49,60	48,83	48,53
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,59	7,25	7,28
Innskudd i % av netto utlån	96,39	100,12	100,23
Rentenetto i % av GFK	1,89	1,85	1,87
VEKST (siste 12 mndr.)			
Netto utlånsvekst i bankens balanse	11,06	5,16	5,72
Utlånsvekst inkl. EBK netto	8,99	4,70	6,08
Innskuddsvekst	6,92	6,74	12,72
Forvaltningsvekst egen balanse	6,97	11,46	15,23
Forvaltningsvekst inkl EBK	5,74	10,30	14,38
BEMANNING			
Antall årsverk	30,2	29,3	30,2

Resultatregnskap

	Note	3. kv. 2021	3. kv. 2020	01.01.- 30.09.2021	01.01.- 30.09.2020	2020
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		29 934	29 431	85 399	93 029	122 185
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1 181	0	3 488	2 902	3 884
Rentekostnader og lignende kostnader		7 384	10 192	22 436	36 223	44 588
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		23 731	19 239	66 451	59 708	81 481
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6 401	5 916	18 914	17 654	23 843
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		626	760	2 229	2 586	3 479
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	113	5 450	6 388	7 841
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-297	253	-50	279	-388
Andre driftsinntekter		162	129	409	379	548
Netto andre driftsinntekter		5 640	5 651	22 494	22 114	28 365
Lønn og andre personalkostnader		6 097	5 607	18 765	17 693	23 239
Andre driftskostnader		7 577	7 287	24 311	21 525	29 112
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		356	200	1 068	599	1 148
Sum driftskostnader		14 030	13 094	44 144	39 817	53 499
Resultat før tap		15 341	11 796	44 801	42 005	56 347
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1 284	1 115	1 614	7 432	8 370
Resultat før skatt		14 057	10 681	43 187	34 573	47 977
Skattekostnad		3 454	2 677	10 736	8 771	10 944
Resultat av ordinær drift etter skatt		10 603	8 004	32 451	25 802	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	91	25	-546	510	26 622
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		91	25	-546	510	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		10 694	8 029	31 905	26 312	63 655
Resultat per egenkapitalbevis		0	0	0	0	15

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		6 308	6 832	6 452
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		184 797	320 659	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	3 984 067	3 587 175	3 625 043
Rentebærende verdipapirer	Note 9	543 662	457 759	480 781
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	120 470	153 180	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		16 435	14 112	13 562
Andre eiendeler		8 078	8 284	8 501
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		300	600	300
Sum eiendeler		4 866 083	4 548 601	4 577 084

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.21	30.09.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		6 044	60 295	60 163
Innskudd fra kunder		3 840 259	3 591 559	3 633 309
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	350 212	300 338	250 265
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		28 625	23 714	16 587
Pensjonsforpliktelser		1 173	1 158	1 173
Forpliktelser ved skatt		236	3 828	10 991
Andre avsetninger		4 430	781	610
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40 009	40 008	40 012
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		4 270 988	4 021 681	4 013 110
Innskutt egenkapital		40 000	40 000	40 000
Opptjent egenkapital		498 190	435 599	498 974
Fondsobligasjonskapital		25 000	25 009	25 000
Periodens resultat etter skatt		31 905	26 312	0
Sum egenkapital		595 095	526 920	563 974
Sum gjeld og egenkapital		4 866 083	4 548 601	4 577 084

EGENKAPITALOPPSTILLING

	<u>Innskutt egenkapital</u>		<u>Opptjent egenkapital</u>					
	Egenkapital-bevis	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utljevnings-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			29 391	3 060				32 451
Verdiendring aksjer over utvidet resultat						-546		-546
Totalresultat 30.09.2021	0	0	29 391	3 060	0	-546	0	31 905
Utbetalte renter hybridkapital			-765	-80				-845
Andre egenkapitaltransaksjoner			61					61
Egenkapital 30.09.2021	40 000	25 000	466 941	6 546	1 466	53 142	2 000	595 095
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, Folldal og Elverum.

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

Regnskapet for 3. 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 - 30.09.2021 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 unntatt 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 tidshorison (kortsiktige leieavtaler under 12 måneder).
Leiebetalingerne 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 TILKNYTTET 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 3. kvartal 2021.

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	17 877	12 235	19 154
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	14 061	25 827	9 744
Nedskrivninger i steg 3	-5 470	-2 796	-5 474
Netto misligholdte engasjementer	26 468	35 266	23 424

Andre kredittforringede

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4 979	65	16 021
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	133	16 644	5 173
Nedskrivninger i steg 3	-631	-2 005	-655
Netto andre kredittforringede engasjement	4 481	14 704	20 539

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Landbruk	351 552	282 362	304 408
Industri	35 633	14 661	26 865
Bygg, anlegg	77 448	119 978	91 066
Varehandel	62 385	59 201	49 057
Transport	15 880	16 451	17 618
Eiendomsdrift etc	274 360	225 310	198 953
Annen næring	57 333	42 399	59 335
Sum næring	874 591	760 362	747 302
Personkunder	3 121 759	2 842 672	2 894 278
Brutto utlån	3 996 350	3 603 034	3 641 580
Steg 1 nedskrivninger	-1 399	-2 820	-3 096
Steg 2 nedskrivninger	-4 783	-8 238	-7 312
Steg 3 nedskrivninger	-6 101	-4 801	-6 129
Netto utlån til kunder	3 984 067	3 587 175	3 625 043
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	549 053	571 901	600 242
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 533 120	4 159 076	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.

30.09.2021	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	34	-407	0	-373
Overføringer til steg 2	-25	875	0	850
Overføringer til steg 3	0	-386	1 127	741
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	22	6	649	677
Utlån som er fraregnet i perioden	-63	-271	-307	-641
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	17	10	287	314
Andre justeringer	-55	-135	0	-191
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	446	1 895	2 395	4 736

30.09.2021	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	40 241	-39 259	-982	0
Overføringer til steg 2	-90 383	90 383	0	0
Overføringer til steg 3	0	-9 834	9 834	0
Nye utlån utbetalt	572 546	33 167	0	605 714
Utlån som er fraregnet i perioden	-336 822	-40 530	-104	-377 456
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	2 895 745	207 540	18 475	3 121 760

30.09.2021	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	89	-581	0	-492
Overføringer til steg 2	-41	763	0	722
Overføringer til steg 3	0	-182	2 350	2 168
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	40	56	557	653
Utlån som er fraregnet i perioden	-66	-391	-2 988	-3 444
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-146	68	-1 702	-1 780
Andre justeringer	-1 502	-1 952	0	-3 454
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	954	2 888	3 707	7 548

30.09.2021	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	45 465	-45 465	0	0
Overføringer til steg 2	-54 118	54 118	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3 003	3 003	0
Nye utlån utbetalt	176 026	10 651	0	186 677
Utlån som er fraregnet i perioden	-49 452	7 314	-18 025	-60 163
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	753 979	103 469	17 143	874 591

30.09.2021	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	9	-190	0	-180
Overføringer til steg 2	-2	39	0	37
Overføringer til steg 3	0	-9	0	-9
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	12	55	367	433
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-19	-134	0	-153
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-77	-17	0	-94
Andre justeringer	49	5	101	155
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	102	142	468	711

30.09.2021	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	4 783	-4 783	0	0
Overføringer til steg 2	-1 912	1 912	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	84 440	984	0	85 424
Engasjement som er fraregnet i perioden	-34 781	3 826	-1 140	-32 095
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	285 088	15 351	846	301 285

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2 303	-816	-1 488
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-468	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-702	-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	4 771	410	1 084
Tapskostnader i perioden	-1 614	-6 317	-8 370

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

	3. kvartal 2021			3. kvartal 2020			2020		
BALANSE	PM	BM	Total	PM	BM	Total	PM	BM	Total
Utlån og fordringer på kunder	3 121 759	874 591	3 996 350	2 842 672	760 362	3 603 034	2 894 278	747 301	3 641 579
Innskudd fra kunder	2 790 654	1 049 605	3 840 259	2 678 581	912 978	3 591 559	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

30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		543 662		543 662
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		13 044		13 044
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			109 392	109 392
Sum	-	556 706	109 392	666 098

	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	(545)	
Investering	1 050	
Salg	(115)	
Utgående balanse	109 392	-

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 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.

30.09.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		457 759		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	-	528 268	82 672	610 940

	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	83 537	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	462	
Investering		
Salg	(1 327)	
Utgående balanse	82 672	-

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 30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010809296	27.10.2017	27.10.2020	50 000	0	50 099	0	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
NO0010802127	21.08.2017	20.08.2021	50 000	0	50 056	50 065	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
NO0010868672	14.11.2019	11.11.2022	50 000	50 060	50 056	50 070	3 mnd. NIBOR + 0,52 %
NO0010873706	07.02.2020	07.02.2023	75 000	75 081	75 087	75 105	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0010877731	25.03.2020	24.03.2023	75 000	75 044	75 040	75 025	3 mnd. NIBOR + 2,20 %
NO0011033102	25.06.2021	25.06.2024	75 000	75 012	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,44%
NO0011108938	24.09.2021	24.09.2025	75 000	75 015	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,41%
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				350 212	300 338	250 265	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010789522	28.03.2017	29.03.2027	40 000	40 009	40 008	40 012	3 mnd. NIBOR + 2,20 %
Sum ansvarlig lånekapital				40 009	40 008	40 012	

	Balanse 31.12.2020	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	250 265	150 000	-50 000	-53	350 212
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	250 265	150 000	-50 000	-53	350 212
Ansvarlige lån	40 012	0	0	-3	40 009
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40 012	0	0	-3	40 009

NOTE 11 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	437 410	406 848	440 134
Gavefond	0	0	0
Utjevningsfond	5 566	2 624	3 566
Annen egenkapital	55 154	26 127	52 873
Sum egenkapital	538 130	475 599	536 573
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-58 285	-28 200	-52 086
Ren kjernekapital	479 845	447 399	484 487
Fondsobligasjoner	25 000	25 009	25 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	504 845	472 408	509 487
Ansvarlig lånekapital	40 009	40 008	40 012
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40 009	40 008	40 012
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	544 854	512 416	549 499
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	29 854	31 114	31 277
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	30 474	28 418	33 400
Foretak	177 181	155 009	151 719
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 697 551	1 531 417	1 562 993
Forfalte engasjementer	37 669	47 441	27 361
Høyrisiko engasjementer	6 706	0	16 234
Obligasjoner med fortrinnsrett	18 875	15 591	15 597
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	29 367	50 566	43 455
Andeler verdipapirfond	0	26 132	21 756
Egenkapitalposisjoner	69 358	58 445	64 778
Øvrige engasjementer	138 734	126 230	125 377
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 235 769	2 070 363	2 093 947
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	198 555	185 335	198 555
Beregningsgrunnlag	2 434 324	2 255 698	2 292 502
Kapitaldekning i %	22,38 %	22,72 %	23,97 %
Kjernekapitaldekning	20,74 %	20,94 %	22,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,71 %	19,83 %	21,13 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,30 %	9,16 %	11,09 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

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

Vi konsoliderer Tolga-Os Sparebank, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

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

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	525 600	475 622	530 469
Kjernekapital	555 477	505 391	560 231
Ansvarlig kapital	601 625	551 304	606 238
Beregningsgrunnlag	2 737 401	2 487 760	2 590 707
Kapitaldekning i %	21,98 %	22,16 %	23,40 %
Kjernekapitaldekning	20,29 %	20,32 %	21,62 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,20 %	19,12 %	20,48 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,23 %	9,49 %	11,20 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2021 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
Utjevningsfond	8 546	5 566
Sum eierandelskapital (A)	48 546	45 566

Sparebankens fond	437 550	438 254
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	437 550	438 254

Fond for urealiserte gevinster	53 142	53 688
Fondsobligasjon	25 000	25 000
Fond for vurderingsforskjeller	1 466	1 466
Udisponert resultat	29 391	
Sum egenkapital	595 095	563 974

Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,99 %	9,42 %
-------------------------------	---------------	---------------

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	5,00
Samlet utbytte	2 000

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Nord-Østerdal Kraftlag SA	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 Stubsjøen	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

30.09.2020

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 Stubsjøen	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 perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet

