

**TOLGA
OS SPARE
BANK**

Delårsrapport

2. kvartal 2020

Tolga-Os Sparebank



BALANSEN.

Forvaltningskapitalen pr. 30.06.20 utgjør 4.399,2 MNOK mot 4.071,6 MNOK på samme tid i fjor. Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen 3.972,1 MNOK.

Bokført verdi av ihendehaverobligasjoner var pr. 2. kvartal 326,1 MNOK som er en økning på 120,3 MNOK sammenlignet med samme tid i fjor. Beholdningen betraktes som omløpsmidler og er i sin helhet bokført til markedsverdi. Av beholdningen er 199,8 MNOK pantsatt for å sikre banken likviditet i form av lån fra Norges Bank. Banken har pr. 30.06 benyttet seg av denne ordningen i form av et lån på 60 MNOK. Banken har aksjer, grunnfondsbevis og obligasjonsfond bokført til verdi 186,9 MNOK mot 136,2 MNOK på samme tid i fjor. Av dette utgjør beholdningen i obligasjonsfond 109,4 MNOK og beholdning i strategiske aksjer utgjør 82,5 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. 30.06.20 utgjør 3.528,2 MNOK som er en økning på 210,7 MNOK sammenlignet med samme tid i fjor. Netto utlån fordeler seg med henholdsvis 2.791,6 MNOK til privatmarkedet og 736,6 MNOK til bedriftsmarkedet. Utlån via Eika Boligkreditt er i samme periode redusert fra 568,7 MNOK til 558,7 MNOK. 12 mndr. utlånsvekst inkl. Eika Boligkreditt utgjør 5,17%. Våre netto utlån (inkl. Eika Boligkreditt) til personmarkedet utgjør 82,0% av samlede netto utlån.

Innskudd fra kunder utgjør 3.450,8 MNOK mot 3.383,7 MNOK etter 2. kvartal i fjor. Banken har for tiden ingen meglede innskudd her. 12 mndr. innskuddsvekst utgjør 1,98%. Innskudd utgjør 97,8 av netto utlån mot 102,0 til samme tid i fjor.

RESULTATREGNSKAPET.

Resultat før skatt etter 2. kvartal utgjør 24,377 MNOK mot 31,389 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette henholdsvis 1,15% og 1,53%.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør pr. 2. kvartal 40,469 MNOK. Regnet i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital var rentenettoen 1,91% mot 1,98% på samme tid i fjor.

Netto andre driftsinntekter utgjør 16,9 MNOK mot 15,7 MNOK på samme tid i fjor. Bankens likviditetsreserve er i hovedsak plassert i rentebærende papirer.

Lønn og andre personalkostnader utgjør 12,086 MNOK. Tilsvarende tall i fjor var 11,097 MNOK. Andre driftskostnader utgjør 14,238 MNOK. Tilsvarende tall i fjor var 11,983 MNOK. Sum kostnader utgjør 1,26% av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,17% på samme tid i fjor.

Tap på utlån er bokført med 6,317 MNOK mot 1,323 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 6,094 MNOK ble 18,283 MNOK mot 23,542 MNOK til samme tid i fjor.

HOVEDTALL FRA REGNSKAPET	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Beløp i mill. kroner			
Resultat			
Netto renteinntekter	40,5	40,7	85,3
Øvrige driftsinntekter	16,4	15,7	26,6
Sum driftsinntekter	56,9	56,4	111,9
Driftskostnader	26,7	23,9	45,6
Tap på utlån	6,3	1,3	2,3
Gevinst/tap på anleggsverdipapirer	0,5	0,2	0,2
Resultat av ordinær drift før skatt	24,4	31,4	64,2
BALANSE			
Brutto utlån egne bøker	3.544	3.336	3.441
Utlån netto egne bøker	3.528	3.317	3.429
Utlån via Eike Boligkreditt (EBK)	559	569	554
Sum netto utlån inkl. EBK	4.087	3.886	3.983
Innskudd fra kunder	3.451	3.384	3.223
Egenkapital	519	430	452
Forvaltningskapital egen balanse	4.399	4.072	3.972
Forvaltningskapital inkl. EBK	4.958	4.641	4.526
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	4.232	4.098	4.074
NØKKELTALL			
Resultat før skatt i % av GFK	1,13	1,53	1,58
Tap i % av brutto utlån	0,17	0,04	0,07
Kostnader i % av inntekter justert for verdipapir	46,96	42,35	40,76
Kapitaldekning	23,00	21,05	25,05
Egenkapitalavkastning % etter skatt	7,70	12,10	11,41
Innskudd i % av netto utlån	97,81	102,00	93,99
Rentenetto i % av GFK	1,91	1,98	2,09
VEKST % (siste 12 mndr.)			
Netto utlånsvekst i bankens balanse	6,35	3,79	5,61
Utlånsvekst inkl. EBK netto	5,17	4,21	4,78
Innskuddsvekst	1,98	-4,00	-3,13
Forvaltningsvekst egen balanse	8,04	-1,43	-0,1
Forvaltningsvekst inkl EBK	6,84	-0,51	-0,18
BEMANNING			
Antall årsverk	29,5	29,5	29,5

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	2. kv. 2020	2. kv. 2019	01.01.- 30.06.2020	01.01.- 30.06.2019	2019
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		30.362	32.995	66.500	64.312	134.499
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		0	0	0	0	0
Rentekostnader og lignende kostnader		13.084	11.991	26.031	23.653	49.193
Netto renteinntekter		17.278	21.004	40.469	40.659	85.306
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.142	5.216	11.738	10.569	21.768
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		722	949	1.826	1.875	3.798
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.970	6.403	6.275	6.794	7.984
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		890	-109	26	21	214
Andre driftsinntekter		107	111	250	226	589
Netto andre driftsinntekter		11.387	10.672	16.463	15.735	26.757
Lønn og andre personalkostnader		5.981	5.593	12.086	11.097	20.306
Andre driftskostnader		6.429	5.842	14.238	11.983	23.719
Av- og nedskrivningar på ikke-finansielle eiendeler		199	397	399	794	1.569
Sum driftskostnader		12.609	11.832	26.723	23.874	45.594
Resultat før tap		16.056	19.844	30.209	32.520	66.469
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 5	4.275	439	6.317	1.323	2.269
Resultat før skatt		11.781	19.405	23.892	31.197	64.200
Skatt på resultat		3.066	4.899	6.094	7.847	15.169
Resultat etter skatt		8.715	14.506	17.798	23.350	49.031
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter Note 6		485	192	485	192	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		485	192	485	192	0
Totalresultat		9.200	14.698	18.283	23.542	49.031
Resultat per egenkapitalbevis						12,19

Balanse - Eiendeler

Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Kontanter og kontantekvivalenter		5.400	8.888	5.253
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		327.748	376.212	192.616
Utlån til og fordringer på kunder	Note 4	3.528.177	3.317.469	3.428.915
Rentebærende verdipapirer	Note 6	326.111	205.835	191.783
Finansielle derivater				
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	186.933	136.213	125.011
Immaterielle eiendeler		0	116	0
Varige driftsmidler		14.312	15.144	14.484
Andre eiendeler		9.886	11.703	14.063
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		600	0	0
Sum eiendeler		4.399.167	4.071.580	3.972.125

Balanse - Gjeld og egenkapital

Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Innlån fra kredittinstitusjoner		60.128	39	0
Innskudd og andre innlån fra kunder		3.450.849	3.383.729	3.222.890
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	300.505	150.000	200.000
Annen gjeld		22.883	20.126	26.258
Avsetninger		5.620	22.522	5.538
Ansvarlig lånekapital		40.008	40.000	40.000
Fondsobligasjonskapital		0	25.000	25.000
Sum gjeld		3.879.993	3.641.416	3.519.686
Innskutt egenkapital	Note 9	40.000	40.000	40.000
Opptjent egenkapital		435.882	366.622	412.439
Fondsobligasjonskapital		25.009		0
Periodens resultat etter skatt		18.283	23.542	
Sum egenkapital		519.174	430.164	452.439
Sum gjeld og egenkapital		4.399.167	4.071.580	3.972.125

LIKVIDITET

Banken har en god likviditetsreserve bestående av innskudd i banker og omsettelige verdipapirer.
LCR- Liquidity Coverage Ratio er 146 mot 258 på samme tid I fjor.
NSFR – Net Stable Funding Ratio er 159 mot 162 på samme tid i fjor.

UTSIKTENE FREMOVER

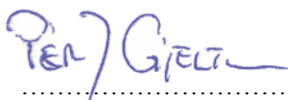
Styret vurderer regnskapet for 2. kvartal som tilfredsstillende ut i fra dagens situasjon med Covid 19 pandemi.

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

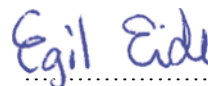
TOLGA, 30.06.20 /14 .08.2020 I STYRET FOR TOLGA-OS SPAREBANK



Bjørg Oddny Ryen



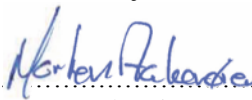
Per Johan Gjelten



Egil Eide



Berit Vangen-Jordet Stubsjøn



Morten Aakerøien



Arne Sund
Banksjef

Egenkapitaloppstilling

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Fond for urealiserte gevinster	Fond for vurderings-forskjeller	
<i>Tal i tusen kroner</i>									
Egenkapital 01.01.2019	40.000	0	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					18.283	0			18.283
Renter på fondsobligasjon				9	-702				-693
Egenkapital 30.06.2020	40.000	0	0	25.009	423.535	2.222	27.443	966	519.175

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- Os Sparebank er det derfor behov for å gjøre ytterligere ekstraordinære avsetninger for tap når banken avslutter regnskapet pr.2.kvartal 2020.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 1.1- 30.6 2020 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 informasjonskjon 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.

Estimer og skjønnsmessige vurderinger

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

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas 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 kredittrisiko 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 har oppstått nærmere kvartalsavslutningen, fører til at det 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 4,1 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

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.677	35.306	4.202
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	24.670	-	3.291
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.840	-675	-270
Netto misligholdte utlån	31.507	34.631	7.223

Tapsutsatte engasjement

	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	68	1.348	364
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	17.680	391	19.623
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.546	-657	-4.370
Netto tapsutsatte engasjement	15.202	1.082	15.617

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

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Lønsmottakere og pensjonister	2 794 433	2 593 658	2 710 588
Jordbruk, skogbruk, fiske	272 813	277 211	287 539
Industri	21 515	48 508	40 439
Bygg og anlegg	118 549	86 151	102 040
Handel, hotell, transport, tjenester	72 796	57 090	49 790
Finansiering, eiendomsdrift	200 954	175 861	214 577
Offentlig forvaltning og andre	62 672	98 006	36 204
Sum utlån før nedskrivninger	3.543.732	3.336.485	3.441.177
Steg 1 nedskrivninger	- 2 722	0	0
Steg 2 nedskrivninger	- 7 447	0	0
Gruppevise nedskrivninger		- 17 683	- 7 621
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	- 5 386	- 1 333	- 4 640
Sum utlån til og fordringer på kunder i balansen	3.528.177	3.317.469	3.428.916
Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS	558 699	568 664	553 886
Totale utlån	4.086.876	3.886.133	3.982.802

NOTE 5 - 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.

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivinger 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

30.06.2020	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	39	-627	0	-588
Overføringer til steg 2	-48	859	0	811
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	20	2	11	33
Utlån som er fraregnet i perioden	-54	-126	-110	-289
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-169	18	80	-72
Andre justeringer	678	-5.967	0	-5.289
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2020	466	1.781	515	2.761

30.06.2020	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	55.898	-55.898	0	0
Overføringer til steg 2	-78.569	78.569	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	346.016	1.104	0	347.120
Utlån som er fraregnet i perioden	-244.849	-18.391	-154	-263.395
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2020	2.650.579	142.573	1.161	2.794.313

30.06.2020	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	45	-346	0	-301
Overføringer til steg 2	-38	550	0	512
Overføringer til steg 3	0	-879	1.800	921
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	45	23	1.871	1.939
Utlån som er fraregnet i perioden	-124	-125	-13	-262
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-147	1.230	8	1.091
Andre justeringer	1.414	4.968	0	6.382
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	2.255	5.666	4.871	12.791

30.06.2020	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	15.044	-15.044	0	0
Overføringer til steg 2	-33.143	33.143	0	0
Overføringer til steg 3	0	-15.206	15.206	0
Nye utlån utbetalt	74.418	22.984	0	97.403
Utlån som er fraregnet i perioden	-73.824	-8.216	-7	-82.046
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	608.571	106.378	34.470	749.418

30.06.2020	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	4	-43	0	-40
Overføringer til steg 2	-37	328	0	291
Overføringer til steg 3	0	-24	0	-24
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	40	40	0	80
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-22	-65	0	-87
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-99	6	0	-93
Andre justeringer	17	51	0	68
Nedskrivninger pr. 30.06.2020	89	508	0	598

30.06.2020	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	208.943	15.656	1.848	226.448
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.404	-1.404	0	0
Overføringer til steg 2	-5.612	5.612	-379	-379
Overføringer til steg 3	0	-379	-379	-759
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	22.565	1.154	0	23.719
Engasjement som er fraregnet i perioden	-11.917	-2.434	903	-13.448
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2020	215.383	18.204	1.993	235.580

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2020	30.06.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.640	1.065
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	490	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	281	438
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-25	-160
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-10
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	5.386	1.333

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	816	268	3.575
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	5.911	792	-9.270
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0	182	1.082
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0	394	7.561
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-410	-313	-679
Tapskostnader i perioden	6.317	1.323	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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 64,5 mill. kroner av totalt 82,6 mill. kroner i nivå 3.

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi

Konsern

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	Total
30.06.2020				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		326.111	0	326.111
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		104.328	82.605	186.933
Sum verdipapirer	0	430.439	82.605	513.044

Virkelig verdi over
andre kostnader og
inntekter

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse			83.496
Realisert resultatført gevinst			
Urealisert resultatført gevinst/tap			436
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader			
Anskaffet ved kjøp			0
Salg			-1.327

Utgående balanse			82.605
-------------------------	--	--	---------------

	Total
30.06.2020	
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	205.835
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	81.649
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	54.564
Sum verdipapirer	342.048

	Total
31.12.2019	
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
				30.06.2020	30.06.2019	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	50.109	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
NO0010809296	27.10.2017	27.10.2020	50.000	50.122	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
NO0010868672	14.11.2019	11.11.2022	50.000	50.098	0	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,52 %
NO0010873706	07.02.2020	07.02.2023	75.000	75.104	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0010877731	25.03.2020	24.03.2023	75.000	75.072	0	0	3 mnd. NIBOR + 2,20 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				300.505	150.000	200.000	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2020	30.06.2019	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	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse
	31.12.2019	Emittert			30.06.2020
Obligasjonsgjeld	200.000	150.000	-50.000	505	300.505
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	200.000	150.000	-50.000	505	300.505
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	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	407.131	366.175	409.815
Utjevningfond	2.624	447	2.624
Fond for urealiserte gevinster	26.127	0	0
Fradrag	-28.200	-11.153	-6.917
Ren kjernekapital	447.682	395.469	445.522
Fondsobligasjonar	25.009	25.000	25.000
Fradrag		-496	
Kjernekapital	472.691	419.973	470.522
Ansvarlig lånekapital	40.008	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	512.699	459.973	510.522
Eksponeringskategori (risikovektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	22.509	13.666	16.084
Institusjoner	22.657	7.427	769
Foretak	149.532	248.646	168.683
Pantesikret eiendom	1.512.462	1.476.665	1.448.268
Forfalte engasjement	42.205	36.264	7.795
Høyrisiko	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	9.045	7.429	7.436
Institusjoner og foretak med kortsiktig rating	51.896	61.608	24.806
Andelar i verdipapirfond	43.150	15.714	12.901
Egenkapitalposisjoner	58.305	50.127	53.590
Andre engasjement	131.700	105.413	112.349
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.043.461	2.022.959	1.852.681
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	185.335	161.923	185.335
Beregningsgrunnlag	2.228.796	2.184.882	2.038.016
Kapitaldekning i %	23,00 %	21,05 %	25,05 %
Kjernekapitaldekning	21,21 %	19,22 %	23,09 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,09 %	18,10 %	21,86 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	501.756	421.302	469.170
Kjernekapital	531.525	450.732	499.100
Ansvarlig kapital	577.528	496.599	545.308
Beregningsgrunnlag	2.487.760	2.442.169	2.291.573
Kapitaldekning i %	23,21 %	20,33 %	23,80 %
Kjernekapitaldekning	21,37 %	18,46 %	21,78 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,17 %	17,25 %	20,47 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,98 %	10,10 %	10,34 %

NOTE 9 - Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2020 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	407 131	366 175
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	407.131	366.175
Fond for urealiserte gevinster	26 128	0
Fondsobligasjon	25 009	25 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	18 283	23 542
Sum egenkapital	519.175	455.164
Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,48 %	9,95 %

De 20 største eierne pr. 30.06.2020 utgjør 57,85% av egenkapitalbevis-kapitalen.

30.06.2020

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 Holding AS	31.600	7,90 %	Lars Ivar Eide	6.900	1,73 %
Sund og Langen Holding AS	13.500	3,38 %	Berit Vangen-Jordet Stubsjøen	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 %

30.06.2019

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 Holding AS	31.600	7,90 %	Lars Ivar Eide	6.900	1,73 %
Sund og Langen Holding AS	13.500	3,38 %	Berit Vangen-Jordet Stubsjøen	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 regnskape