



Årsmelding 2020

Innhold

Banksjefen har ordet	side	6
Strategiplan 2020 – 2023	side	8
Økonomiske attendeblick på 2020 og utsikter framover	side	10
Global økonomi	side	10
Norsk økonomi	side	10
Sparebankane i Noreg	side	11
Lokalt næringsliv 2020	side	12
Samfunnsengasjement	side	14
Aktivitet gjennom året	side	15
SpareBank 1 Gruppen og Banksamarbeidet	side	18
Om SpareBank 1 Gruppen	side	19
SpareBank1 Utvikling DA	side	19
Samspår	side	19
Helgeland Sparebank inn i SpareBank 1	side	19
SpareBank 1 Lom og Skjåk Næringslivsfond	side	20
Nøkkeltal	side	22
Årsmelding frå styret	side	23
Generelt	side	23
Eigarstyring og selskapsleiing	side	23
Rekneskapen	side	23
Framleis drift	side	23
Rapportering etter IFRS	side	23
Resultatrekneskapen	side	23
Forslag til disponering av overskot	side	23
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	side	24
Utbytte	side	24
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester	side	24
Driftskostnader	side	24
Tap	side	24
Balansen	side	24
Forvaltningskapitalen	side	24
Utlån og garantiar	side	25
Avsetjingar til tap	side	25
Innskot	side	25
Verdipapir	side	25
Eigenkapital og kapitaldekning	side	25
Funding og likviditet	side	26
Intern kontroll og risikostyring	side	26
Generelt	side	26
Kapitalkrav	side	26
Kredittrisiko	side	27
Valutarisiko	side	27
Marknadsrisiko	side	27
Likviditetsrisiko	side	27
Operasjonell risiko	side	28
Strategisk risiko	side	28
Compliancerisiko	side	28
Forretningsskikkrisiko («conduct risk»)	side	28
ESG-risiko (Environment, social and governance)	side	28
Revisor	side	29
Tilsette	side	29
Personalet	side	29
Likestilling	side	29
Diskriminering	side	29
Arbeidsmiljø	side	30
Menneskerettar	side	30
Korrupsjon	side	31
Kvitvasking og terrorfinansiering	side	32

Personvern	side	32
Sosiale forhold	side	32
Det ytre miljøet	side	32
Energi- og klimarekneskap 2020	side	34
Framtida	side	40
Takk til forretningskontakatar, tillitsvalde og tilsette!	side	40
Resultat	side	41
Balanse	side	42
Kontantstrøm	side	43
Endringer i egenkapital	side	43
NOTE 1 GENERELL INFORMASJON	side	44
NOTE 2 REGNSKAPSPRINSIPPER	side	44
NOTE 3 KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER	side	51
NOTE 4 IMPLEMENTERINGSEFFEKTER	side	52
NOTE 5 SEGMENTINFORMASJON	side	54
NOTE 6 KAPITALDEKNING	side	55
NOTE 7 FINANSIELL RISIKOSTYRING	side	56
NOTE 8 UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER	side	58
NOTE 9 OVERFØRING AV UTLÅN TIL KREDITTFORETAK	side	60
NOTE 10 ALDERSFORDELING PÅ FORFALTE, MEN IKKE NEDSKREVNE UTLÅN	side	61
NOTE 11 TAP PÅ UTLÅN, GARANTIER	side	61
NOTE 12 MAKS KREDITTRISIKOEKSPONERING, IKKE HENSYNTATT PANTSTILLELSER	side	66
NOTE 13 KREDITTKVALITET PR. KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER	side	66
NOTE 14 MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL RENTERISIKO	side	67
NOTE 15 LIKVIDITETSRISIKO / GJENVÆRENDE KONTRAKTSMESSIG LØPETID PÅ FORPLIKTELSE	side	67
NOTE 16 FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSE	side	68
NOTE 17 NETTO PROVISJONSINNTEKTER	side	68
NOTE 18 NETTO INNTEKTER FRA FINANSIELLE INSTRUMENTER	side	68
NOTE 19 PERSONALKOSTNADER OG YTTELSE TIL LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE	side	69
NOTE 20 ANDRE DRIFTSKOSTNADER	side	71
NOTE 21 PENSJONER	side	72
NOTE 22 SKATT	side	73
NOTE 23 KLASSIFIKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	side	74
NOTE 24 VURDERING AV VIRKELIG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER	side	75
NOTE 25 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER VURDERT TIL AMORTISERT KOST ELLER KOSTPRIS	side	76
NOTE 26 RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER FORDELT PÅ UTSTEDERSEKTOR	side	76
NOTE 27 FINANSIELLE DERIVATER	side	76
NOTE 28 AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITINSTRUMENTER	side	76
NOTE 29 VARIGE DRIFTSMIDLER	side	78
NOTE 30 ANDRE EIENDELER	side	78
NOTE 31 INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER	side	78
NOTE 32 GJELD VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER	side	79
NOTE 33 ANNEN GJELD	side	79
NOTE 34 GARANTIANSVAR	side	79
NOTE 35 INVESTERINGER I EIERINTERESSER	side	79
NOTE 36 VESENTLIGE TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER	side	80
NOTE 37 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	side	80
Erklæring fra styret	side	81
Revisors beretning	side	82
Generalforsamling og tillitsvalgte pr. 31.12.2020	side	85
Historisk rekneskap	side	86

Banksjefen har ordet



2020 var eit spesielt år for SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken, slik det var for heile samfunnet og for heile verda. Ved starten av året hadde vi ikkje høyrte om korona eller covid-19, men dette vart uttrykk som i stor grad har påverka oss alle gjennom 2020. Frå midten av mars har koronasituasjonen gjeve sterke føringar både for banken, for kundane våre og for heile samfunnet rundt oss.

Koronakrisa har råka heile næringslivet i 2020, med noko ulik kraft. Etter nedstenginga i mars vart spesielt reiselivet i regionen vår hardt råka. Reiselivsverksemdene mista avslutninga av vintersesongen og påsketrafikken. Vi inngjekk eit samarbeid med Arne Brimi og Arne Hjeltne om filmproduksjon og presentasjon av det unike området vårt og av ulike reiselivsverksemdar i Nord-Gudbrandsdalen. Vi håpar at dette òg fører til fleire tilreisande til området vårt i tida framover, da dette er viktig for fleire delar av næringslivet i Nord-Gudbrandsdalen.

I andre kvartal vart det gjennomført ei gradvis opning av samfunnet att, og dette førte til meir aktivitet i reiselivet og ein auke i detaljomsetninga. Fleire av reiselivsverksemdene hadde ein god sommar- og haustsesong, med mange norske gjestar. Seinhausten og julebordssesongen vart på nytt råka av nedstenging.

Vi har i 2020 sett ei vridning til auka omsetning av byggevarer, sportsartiklar og matvarer. Fleire har brukt tida til å pusse opp, og vore ute på tur og i aktivitet i den norske naturen. Landbruket betyr mykje for området vårt, og er ein av dei bransjane som har klart seg best gjennom koronakrisa. Folk har òg vorte enda meir opptekne av lokalmat og gode råvarer.

I SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken vil vi framleis ha fokus på det «fysgitale». Det betyr at vi har vore, og også framover skal vera både fysisk til stades og ha gode digitale løysingar. Gjennom dette vil vi yte god service overfor kundane våre både i og utanfor heimemarknaden. I samband med koronasituasjonen har både dei tilsette og kundane våre nytta digitale verktøy og tenester i langt større grad enn tidlegare. Den digitale utviklinga har teke eit stort steg i 2020!

SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken har 59 dyktige og engasjerte tilsette. I samhøve med strategiplanen til banken har vi i 2020 hatt organisasjonsutvikling som hovudområde. Dette har bakgrunn i at vi vil vera ein moderne, fleksibel og nytenkjande kompetansearbeidsplass. Dei tilsette er den viktigaste ressursen til banken, og med bakgrunn i dette ynskjer vi å gje dei tilsette rom for utvikling og vekst. Alle tilsette har i 2020 gjennomført kompetansekartlegging, og dette dannar eit godt grunnlag for vidare utvikling av den enkelte og nødvendig vidareutvikling av banken.

I 2020 delte vi for andre gong ut SpareBank1 Lom og Skjåk Fjellbanken sin næringspris, og vi delte ut talentstipend for fjerde gong. Det er viktig for oss å heie på både aktive næringsaktørar og flinke ungdommar frå Nord-Gudbrandsdalen!

Banken er godkjent som lærlingbedrift innan kontor- og administrasjonsfaget og IKT-faget. Frå 2019 har vi hatt vår fyrste IKT-lærling, og SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken vart dermed fyrste banken med IKT-lærling. Dette er vi stolte over! Vi har i fleire år hatt eit godt samarbeid med Brimi-kjøken og Opplæringskontoret for Gudbrandsdalen. Det er viktig med god rekruttering for alle bedrifter i Norddalen, og da er det viktig med stort mangfald og ulik kompetanse.

Det har over mange år vore gjort ein god og viktig jobb i samarbeid med Ungt Entreprenørskap og skulane i Norddalen, og dette er det viktig å byggje vidare på i tida framover. Vi vil følgje ungdommane når dei flytter ut for å få seg jobb eller for å studere. Dei unge er framtida både for distriktet og banken!

Halvparten av nye kundar og halve utlånsporteføljen ligg utanfor heimeområdet vårt. Ein stor del av desse kundane er i Oslo og omland. Det er eit resultat av bankstrategien på 1980-talet, der banken fylgde utflytta kundar frå Lom og Skjåk. Dette er bakgrunnen for at vi har etablert avdelingskontor i Oslo, og frå 2020 har vi fast bemanning på Oslo-kontoret. Dette er eit viktig strategisk val for SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken.

I 2020 inngjekk SpareBank 1 Lom og Skjåk eit samarbeid med DNT Oslo og Omegn. Dette var òg eit viktig strategisk val for banken. I tida framover er vi avhengige av vekst både i og utanfor heimemarknaden. Dette er for å kunne halde fram som ein sjølvstendig og robust lokalbank. Mellom anna med å ta desse strategisk viktige vala ynskjer vi å sikre Fjellbanken ei positiv utvikling i åra framover.

SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken legg fram eit årsresultat for 2020 med eit overskot etter tap og skatt på 66,2 mill. kr. I 2020 hadde banken ein rentenetto på 1,67 % og auka provisjonsinntekter. Banken hadde i 2020 tap på 27 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 2020 på 8,9 mrd. kroner inkl. lån overført til Sparebank 1 Boligkreditt og valutalån. Eigenkapitalen er 1,087 mill. kr og utgjør 15,19 %.

Sjølv om 2020 har vore eit krevjande år for SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken, har vi likevel eit tilfredsstillande årsresultat. Dette er skapt av alle dei tilsette i banken, og utan godt samarbeid og god innsats frå den enkelte hadde dette ikkje vore mogleg. Takk til dykk alle for god innsats i 2020! Året sette høge krav til fleksibilitet og endring. Dette har den enkelte kjent på,

men saman har vi møtt den endra situasjonen på ein god måte. Vi har i fellesskap lykkast med å få til eit bra resultat i eit spesielt år, og det har vore mange gode kundesamtaler og god kundeoppfølging i året som har gått. Eg har god tru på at vi saman skal skape gode resultat og gode kundeopplevingar i tida framover!

Eg vil òg takke kundane, samarbeidspartnarane, styret og dei tillitsvalde for 2020 og ynskjer alle eit godt år i 2021.

*Din lokalbank
– der du er!*

Strategiplan 2020–2023

Styret vedtok i januar 2020 strategiplan for perioden 2020–2023. SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken er ein solid lokalbank med lange tradisjonar. Gjennom strategien vår ønskjer vi å synleggjera identiteten vår og oppretthalde særpreget vårt. Midt i Nasjonalparkriket ligg SpareBank 1 Lom og Skjåk. Vi er Fjellbanken, og identiteten vår er knytt til fjellet: «Nær – solid – livgjevande». Vår visjon er «Lokalbanken din – der du er». Vi er lokalbanken som samarbeider med næringslivet, lag og foreiningar for å bidra til positiv utvikling i området. Dette er heilt i tråd med formålet til banken: «Drivkraft for utvikling av lokalsamfunnet».

Gode resultat og solid eigenkapital er avgjerande for at SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken skal halde fram med å vera ein sjølvstendig lokalbank. Gode resultat skaper vi gjennom vekst og effektiv drift, som også gjev grunnlag for vidare utvikling av banken og gjer det mogleg å stimulere til utvikling i lokalsamfunnet. Vi må ha ein soliditet som gjer at vi kan tole å ta risiko for å kunna bidra med finansiering til lokalt næringsliv som skaper aktivitet og arbeidsplassar. Vi ønskjer å kunne bidra med støtte til lokale aktivitetar, lag og foreiningar som gjer det godt å bu i Nord-Gudbrandsdalen. SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken er òg ein stor og attraktiv arbeids-gjevar som etterspør kompetansearbeidskraft.

I ei moderne bankverd er det viktig å vera god på digitale og mobile flater. Dette er med på å byggje opp under gode kunderelasjonar via enkle og brukarvennlege løysingar. Gode kunde-relasjonar er viktige for SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken. Vi vil vera ein relasjonsbank for kundane våre!

Det er viktig at vi samhandlar og samarbeider med dei aktuelle fagmiljøa i SamSpar og i Spare-Bank 1 på alle nivå. Vi samarbeider på tvers der dette er formålstenleg, og vi deler villig av kompetansen vår.

Vi deltek aktivt i styremøte både i SamSpar og i andre relaterte selskap, i dei tre strategiske råda og i dei ulike fagråda. Dette skaper sterke og gode relasjonar, og vi bidreg aktivt til gode nettverk i SpareBank 1-familien. Det er også viktig at vi deltek i ulike prosjekt, når vi har moglegheit og kapasitet til dette. Gjennom slik prosjektdeltaking tilfører vi kompetansen vår, samstundes som vi får tilført auka kunnskap på ulike fagområde.

Gjennom dette vil vi bidra og setja preget vårt på SpareBank 1. Gjennom smådriftsfordelane våre vil vi raskt kunna implementere aktuelle og gode løysingar. Dette er ein dynamisk prosess, der vi aktivt tek ut synergjar og tilpassar oss endringar gjennom god samhandling i SamSpar og Spare-bank 1 Utvikling. I ei moderne bankverd er det viktig å vera god på digitale og mobile flater. Dette er med på å byggje opp under gode kunde-relasjonar via enkle og brukarvennlege løysingar. Gode kunderelasjonar er viktige for SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken. Vi vil vera ein relasjonsbank for kundane våre!

Rammevilkåra er i stadig utvikling, og dei regulatoriske krava frå styresmaktene blir stadig strengare. Økonomisk politikk må gjennom lover og forskrifter gje finansnæringa like konkurranse-vilkår for både små og store finansaktørar. På den måten kan vi saman skape nødvendig økonomisk vekst rundt om i heile landet.



Din lokalbank - der du er

#fjellbanken

SpareBank 1 Lom og Skjåk
bankar for folk, framtid og
fjellbygdene
nord i Gudbrandsdalen.

Solid. Evig. Livgjevande.
Der har du fjellheimen
som omgir oss øvst i
Gudbrandsdalen. Der
har du kjerna vår som
bank. Vi er stolte av vårt
ansvar og vår arv, og
tek aktiv del der gode
initiativ og idear dukkar opp.



#bankarfororddalen

SpareBank 1
LOM OG SKJÅK

Økonomiske attendeblick på 2020 og utsikter framover

Norsk økonomi vart treft av eit dobbelt sjokk i mars 2020. Landet stengde ned i kampen mot koronapandemien, og oljeprisen sakk som følge av lågare global etterspurnad. Landet har vore gjennom ein av dei største nedgangskonjunkturane etter andre verdskrigen, med rekordhøg arbeidsløyse og eit brått fall i verdiskapinga. Samla sett har norsk økonomi klart seg relativt bra samanlikna med andre vestlege land. Noregs Bank ser for seg eit stort oppsving i 2021 etter kvart som vaksineringsprogrammet blir rulla ut, og dei statlege restriksjonane blir trekt attende.

Global utvikling

Koronapandemien og konsekvensane av den har vore den dominerande faktoren i verdsøkonomien i snart eitt år. Den andre bølga av viruset førte i haust ført til nye strenge restriksjonar, og sette ei bremse på det globale økonomiske oppsvinget. Fleire vaksinasjonsprogram er godkjent i USA og i EU, og det er gjort ein stor innsats for ei rask utrulling. Det er likevel noko usikkert kor raskt vaksinane blir tilgjengelege, kor lenge vaksinane varer og også når det gjeld potensielt nye mutasjonar av viruset. Dermed kan det ta lang tid før den globale økonomien blir monaleg betre, og før BNP er på same nivå som før krisa.

For å kjempe mot den økonomiske nedturen er det sett i gang massive penge- og finanspolitiske tiltak. Dette har vore med å redusere risikoen for enda fleire konkursar, større tap av arbeidsplassar og større finansiell uro.

På verdsbasis har sparinga til hushaldningane auka nokså mykje gjennom krisa, som følge av stimuleringspakker og avgrensa høve til konsum ved nedstenging av samfunnet. Det er derfor venta ein rask auke i konsumet etter kvart som økonomiane opnar og tryggleiken aukar.

Norsk økonomi

I det stutte perspektivet har dei statlege restriksjonane i kampen mot viruset ein nedkjølande effekt på norsk økonomi. Samstundes vart det gjennom 2020 sett i gang ei rekke kraftfulle tiltak for å stimulere økonomien. Noregs Bank hadde tidlegare auka styringsrenta frå 0,5 % til 1,5 %, noko som ga større potensial for kraftfulle

tiltak gjennom ordinær pengepolitikk. I 2020 vart styringsrenta sett ned i tre omgangar, til rekordlåge 0 %.

I tillegg til rekordlåg styringsrente har det også vore ført ein svært ekspansiv finanspolitikk. Tiltak som til dømes innføring av kompensasjonsordningar har gjort at det strukturelle, oljekorrigerte budsjettunderskotet truleg endar på 392,5 milliardar kroner. Dette tilsvarar 12,3 % av trend-BNP for fastlands-Noreg. Endringa målt mot 2019 (budsjettimpulsen) indikerer ein ekspansiv effekt på 4,5 %. For 2021 er det venta at budsjettet skal vera ein kontrastiv impuls inn i norsk økonomi.

Fastlands-BNP her i landet falle med 3,4 % i 2020. Noregs Bank ser for seg ein auke på 3,7 % i 2021 og 3,1 % i 2022. Sentralbanken knyter prognosane sine for ein rask opptur i auka konsum i hushaldningane, auka bustadinvestering og auka offentleg etterspurnad. På ei anna side trekkjer petroleumsinvesteringane og føretaksinvesteringane ned utviklinga i verdiskapinga i 2021. Noregs Bank viser vidare til at den underliggjande inflasjonen er over målet, men at styrkinga av krona og utsikter til låg lønsvekst vil vera med å gjera at prisveksten ikkje blir så høg framover. Bustadmarknaden opplevde gjennom fjoråret, med god hjelp av det låge rentenivået, ein sterk prisvekst. Noregs Bank har uttalt at ein lang periode med låge renter aukar faren for at finansiell ubalanse byggjer seg opp. Utviklinga i bustadmarknaden og den høge gjelda i hushaldningane vil isolert sett etter kvart kunne gjera at rentenivået blir høgare.

Noregs Bank har kunngjort at styringsrenta vil bli verande på nivå som i dag ei god stund framover, og har i rentebana signalisert at renta vil auke gradvis frå fyrste halvår 2022. Samstundes er det vist til nedgangen i økonomien og vesentleg usikkerheit rundt vegen vidare. Dette tilseier at styringsrenta vil bli halden på nivå som i dag heilt til det er klare teikn på at forholda i økonomien blir normalisert.

Sparebankane i Noreg

Norske sparebankar har gjennom alle tider spelt ei avgjerande rolle for utvikling av lokalsamfunn og næringsliv i heile landet. Sparebankane spelar ei stadig viktigare rolle både lokalt, regionalt og nasjonalt. Den lokale sparebanken har god kjennskap til marknaden og til dei utfordringane lokale næringslivsaktørar har, og gjennom denne kompetansen har lokalbanken eit stort konkurransefortrinn. Lokalbanken utgjer ein heilt

naudsynt del av infrastrukturen og opererer i nært fellesskap med lokalsamfunna rundt seg. Det er særskild viktig at dei lokale sparebankane har god drift og skapar solide overskot, slik at dei òg i tida framover kan bidra til positiv utvikling i lokalsamfunna våre.

Talet på sparebankar i Noreg vart redusert frå 96 til 94 i 2020.



15. oktober var refleksens dag. Banken samarbeider med Trygg Trafikk og deler ut refleks ved alle kontora. Vebjørn Sand har designa årets stilige refleks.

Lokalt næringsliv i 2020

I byrjinga av 2020 var vi mellom anna opptekne av verknadene omorganisering i Statens vegvesen ville bety for entreprenørbransjen. Det som skulle prege kvardagen til næringslivet og oss i banken, vart frå mars uunngåelege faste kostnader, låneprodukt som likviditetslån med statsgaranti, og ulike kompensasjonsordningar. Ved årsslutt er det framleis mørke skyer og usikre framtidsutsikter, men vi har noko informasjon om korleis næringslivet har kome seg gjennom det fyrste året med pandemi.

Landbruksnæringa har nytt godt av at folket er meir heime, auka forbruk, og fokus på at det er sikkert med kortreist mat når grenser blir stengde. Overskotslager er redusert, og auka etterspørsel etter mellom anna produkt frå storfekjøtt har gjeve auka optimisme.

I primærmarknadsområdet til banken har vi vore med på finansiering av fleire nye driftsbygningar i 2020. Lånesøknader og søknader om tilskot frå Innovasjon Norge til nye driftsbygningar i 2021 syner satsing og optimisme i landbruksnæringa. Sommaren og hausten 2020 var vêret på landbruket si side. Passe med sol og regn og mindre flaumskadar gav gode avlingar, som gjev grunnlag for normal kostnad på føret.

Reiselivet vart hardt råka av pandemien. Vintersesongen starta med fulle hus i februar. Gjester frå dei nordiske landa og frå lenger sør i Europa kom til regionen vår for å gå og stå på ski. Etter at Noreg stengde ned i mars, måtte nær sagt alle stengje dørene. Resten av vintersesongen, påske og skiturar om våren gav ingen inntekter.

Dei naturgjevne fortrinna, god plass, eit breitt tilbod med aktivitetar, og turiststader med tilbod om god mat og trivelege overnattingsrom og hytter som vart målretta og godt marknadsført, sette fjellregionen på kartet. Frå ein forsiktig start med få tilsette i arbeid, til ein kjempesommar for dei fleste næringsaktørane, synest å ha vorte redninga. Dessverre endra situasjonen seg slik at dei som hadde planane klare med tilbod om arrangement mot jul, med avstand, ikkje kunne gjennomføre desse.

Ein god og trygg arbeidsplass er viktig for kvar einskild av oss. Samstundes er arbeidsplassane grunnlaget for å oppretthalde busetjing. Inntektsgrunnlaget må vera slik at verksemdene går med overskot, som gjer det mogleg å investere i nytt, og vedlikehalde næringsverksemdene. I 2020 har næringsdrivande og vi som bank måtte tenkje nytt. Større vedlikehald utført hausten 2019 og fyrst på 2020 som var planlagt finansiert med likviditet frå drift, er delvis finansiert på nytt med lån. Enkelte reiselivsverksemdar kutta ut arrangement før jul. I staden starta dei med ombygging og større vedlikehaldsprosjekt for å kunne tilby renoverte lokale til sommaren 2021. Som lokalbank ser vi det som viktig å vera med på finansiering slik at tilbodet på arbeidsplassar i ulike yrke blir oppretthalde. Verdiskaping og overskot gjennom tenestelevering til og mellom dei ulike verksemdene legg grunnlag for vedlikehald og vekst. Dette skal til for å oppretthalde og auke talet på arbeidsplassar.

Det er interessant å fylgje med på kor mange, og kva for nye føretak, som blir registrert i Brønnøysund. I SpareBank 1 Lom og Skjåk har vi fått mange nye kundar i 2020 både innan primærmarknadsområdet vårt, og selskap utanfrå som ynskjer å bruke Fjellbanken som leverandør av dei daglege banktenestene. Nye bankkundar er etablert for å starte nye verksemdar, og for å overta verksemdar frå tidlegare eigarar.

Pandemien har dessverre sett grenser for oss når det gjeld å arrangere treff med næringslivet i 2020. Vi har derfor ikkje fått presentert dei nye låneproduktene våre på anna vis enn digitalt. Fjellbanken Energilån Næring er eit verkemiddel i det grøne skiftet. Fjellbanken Generasjons-skiftelån er retta mot overtaking og omsetjing av landbrukseigedom.

SpareBank 1 Lom og Skjåk Næringslivsfond har delt ut til saman kr 500 000 i 2020. Av dette utgjorde næringsstipend til saman kr 250 000. Næringsstipenda vart delt ut til fem mottakarar, som møtte kvarandre i Lom i desember. Vi skal koma sterkare attende med treffpunkt så snart det er mogleg innanfor dei nasjonale retningslinjene.

Årsrekneskapen for 2020 syner auke i tap og tapsavsetningar i SpareBank 1 Lom og Skjåk. Berekna tap er delvis som ei følgje av auka risiko knytt til utlån banken har til verksemdar i bransjar som er hardast råka av verknadene av pandemien. Vidare er det avsetjingar for berekna tap knytt til utlån i hovudsak til næringseigedom. Fleire utleigarar slit i ein marknad der det er utfordrande å få leigd ut ledige næringslokale. SpareBank 1 Lom og Skjåk har ikkje opplevd auke i talet på konkursar i 2020, men banken har tap i samband med konkursar.

Dugnad har i 2020 vore mykje brukt i ulike samanhengar. I klagings og frustrasjon over stoda

må vi ikkje gløyme verkemidla knytt til å avhjelpe reduksjon og bortfall av inntekter, og følgjene for likviditeten til verksemdene. Dugnaden har m.a. bestått av ordningar med kompensasjon, lemping i reglar ved permittering, låg straumpris, reduksjon i satsar og utsette betalingsfristar.

Frå SpareBank 1 Lom og Skjåk si side har reduksjon i renter til næringslivskundar, mange utsetjingar av avdrag og gratis rådgjeving til kundane, vore bidraget frå banken i dugnaden. Vi set vår lit til at vaksininga verkar, og at vi etter kvart vil få ein kvardag som gjev grunnlag for stabilitet, vekst og god utvikling for næringslivet.



Landbruket er ein berebjelke i Nord-Gudbrandsdalen. I Fjellbanken er vi opptekne av at gardane blir drive vidare av neste generasjon. Nytt i 2020: Fjellbanken Generasjonsskiftelån.

Samfunnsengasjement

Vi må i dette rare året få rose alle dei som arbeidde og håpte i det lengste på å få gjennomført sine prosjekt og arrangement rundt om. Alle dei som lever og andar for å få gjennomført det dei brenn for, måtte tenkje nytt og kreativt. Heldigvis var vi alle i same båt. Digitale løysingar på ulike konsertar og liknande kom raskt på plass, men ikkje alt kunne gjennomførast digitalt heller. Mange born og unge fekk til dømes ikkje sin årlege sommarskule, cup, si korpsavslutning eller andre årlege aktivitetar dei tidlegare har hatt som høgdepunkt.

For banken var det viktig å stille opp der vi kunne. Der vi såg at mangeårige arrangement, ulike aktivitetar o.a. vart avlyst, betalte vi likevel ut den faste støtta. For banken, som for alle andre i bygdene våre, er vi heilt avhengig av at mest mogleg aktivitet for store og små kan fortsetja også i åra framover.



SpareBank 1 Lom og Skjåk ivrar for vinteren og skisport. I samarbeid med alpinsenteret sponsa banken gratis heiskort på Lemonsjøen for alle 3. klassingar busett i Vågå kommune, Lom kommune og Skjåk kommune for heile vinter-sesongen 20/21.



Banken støtta Aktiv sommarferie også i 2020. Årets arrangement vart delt i to på grunn av koronaepidemien. Her frå Rondeheim på Høvringen. Foto: Tom Erik Solstad, Fjuken.



Lev i Lom fekk i 2019 tilbod frå tidlegare eigarar om å ta over og vidareføre Fjordingsmartnan. Lom kommune og SpareBank 1 Lom og Skjåk gjekk inn med støtte til dette arbeidet. Diverre vart det ingen ting av dette arrangementet i 2020 på grunn av pandemien. Frå venstre: ordførar Bjarne Eiolf Holø, Olav Grjotheim, Mari Sveen Steinehaugen, Kristin Nygård Lonbakken og Tåsten Nordal.

Aktivitet gjennom året

SpareBank 1 Lom og Skjåk oppnådde eit godt resultat også i 2020. Aktiviteten blant våre tilsette har vore framifrå når vi tenkjer på at vi gjennom feire etappar har sete på heimekontor. Det har vore ei spesiell tid, som vi har lært veldig mykje av, både med tanke på den gode fleksibiliteten og rausheita alle har vist i samband med alle dei retningslinjer og restriksjonar vi alle har vorte pålagt. I utgangen av 2020 var vi totalt 59 tilsette i banken.

Bankmarknaden har vore i sterk omstilling i fleire år, og det ser ikkje ut til å stoppe på noko vis. Det blir stadig tøffare krav, både til eigenkapital, til å overhalde lover, reglar, nye forskrifter m.m. Arbeidet med terrorfinansiering og antikvitvask er meir på agendaen enn nokon gong. Nå er kravet til å drive berekraftig også kome inn i finanssektoren for fullt, noko som både er spennande og svært viktig. Vi har sett oss klare mål om dette også i strategiplanen som går fram til 2023. I 2020 vart mange arrangement og prosjekt avlyst.

Desto viktigare vart det å vera der som bank, at vi var med heile vegen, på opptur og nedtur. For nedturar har det vore mange av i 2020. Likevel er det mange som snur seg rundt og ikkje gjev opp. Det har kome mange gode erfaringar, tankar og idear ut av dette vanskelege året. Vi veit at mykje har teke ei anna vending, og kanskje til og med ei betre vending. Det som har vore ekstra viktig for oss, er å halde fram det gode samarbeid med alle der ute som ynskjer å få til noko, trass i at vi må tenkje nytt.

Utdeling av gåvemidlar frå overskottet til banken er ein viktig post for oss kvart år. Banken får eit unikt innblikk i kor mange som engasjerer seg for andre, for lokalsamfunnet dei er ein del av. Vi delte ut 300 000 kr fordelt på 100 søkjarar i 2020.

Utdeling av Talentstipend vart også gjennomført rett på nyåret. Dette er like stas å få være med på kvart år. Banken gjev kvart år ut 375 000 kr fordelt på 18 stipend. Vi veit det kjem godt med, og det er ein stor verdi å få fylgje ungdommen vidare på vegen.

I midten av januar sponsa vi gratis skredkurs for ungar på Lemonsjøen i regi av Gjendeguiden. Vi bur og lever i eit område der det er stor skredfare, og der det dessverre også går ein del skred. Det er viktig for oss å kunne ta del i dette arbeidet.

Det tradisjonsrike Heimfjelløpet klarte akkurat å gå av stabelen før Noreg stengde ned i midten av mars. For søndag 1. mars kunne både små og store få startnummer på brystet og Blå ekstra under skia på Lemonsjøen: Tradisjonsrike Heimfjelløpet (26 km), populære Lemonsjøen Rundt (14 km) og underhaldande barneskirenn (1 km med leik og utfordringar) stod på programmet.



For å sikre god kundebehandling og ein meir effektiv arbeidskvardag for dei tilsette, er over 300 kvadratmeter i banken sine lokale i Bismo pussa opp. Foto: Tom Erik Solstad, Fjuken.



SpareBank 1 Regnskapshuset vart frå 1. mars eigar av Skjåk Regnskap AS. Helen Kosberg og Magnus Hammer frå SpareBank 1 Regnskapshuset saman med banksjef Unni Strand og Jostein Hole og Ola Kvalheim frå Skjåk Regnskap. Foto: Hans Erik Kjosbakken, Fjuken.

Det nærma seg mai, og vi kunne endeleg presentere ei skikkeleg gladnyheit: Fjellbanken og DNT Oslo og Omegn inngjekk eit strategisk samarbeid. Det har vore nokre utfordringar med å forklare kvifor dette er så viktig for banken.

Men det er eigentleg veldig enkelt. Skal banken kunne halde fram som sjølvstendig bank i Nord-Gudbrandsdalen, må vi i tida framover ha meir vekst enn det det er grunnlag for i dei fem norddalskommunane. Med vel 14 000 innbyggjarar har vi avgrensa vekstmoglegheit. For å vekse må vi sjå dit folk bur. Oslo er eit naturleg område for oss da vi har mange kundar der frå før.

Dei er utflytte dølar, deira slekt og venner, men vi har også mange kundar som har kome til oss fordi vi er konkurransedyktige. I og med det er DNT Oslo og Omegn som driv hyttene i området vårt, og i og med at vi skal skilje oss ut som bank framover med å kalle oss Fjellbanken, var dette eit heilt naturleg val av samarbeidspartnar.

Banken får moglegheit til å marknadsføre seg mot medlemmane deira, medan vi er med og hjelper dei ulike DNT-hyttene med diverse oppgradering, renovering eller modernisering. På den måten vinn vi alle saman, ikkje minst lokalbefolkninga.

Vi ynskjer å kalle oss Fjellbanken. Det handlar om å styrke identiteten vår som bank, det å vera klar over kvar vi kjem frå, vera stolte av arven vår, regionen og bygdene vi høyrer til. Det handlar også om å ruste oss for framtida, og å tenkje utvikling og vekst i alt vi gjer for på den måte framleis å kunne vera den sjølvstendige banken vi ynskjer å vera for kundane våre. For å kunne få effekt av dette i marknaden ville vi lage nye bankprodukt som gagnar kundane, noko som viser at vi bryr oss.

Som fjellbank skal vi drive ansvarleg bankdrift innan berekraft og miljø. I 2020 laga vi nye låneprodukt både til privat- og bedriftsmarknaden, som vi kalla Fjellbanken Energilån. Dette er gunstige lån for dei som ynskjer å føreta energisparande tiltak på primærbustaden sin. Vi er stolte over å ha fått dette på plass.

Det er viktig for oss å ha vekst. Derfor må vi ta nokre strategiske val for å utvikle oss og legge til rette for den naudsynte veksten. Med bakgrunn i dette fekk vi også avtalen med DNT Oslo og Omegn på plass. For at vi skulle kunne oppnå vekst gjennom dette samarbeidet, var det naudsynt med eit bustadlånprodukt som retta seg spesielt til medlemmane deira. Slik fekk vi på plass Fjellbanken DNT boliglån. Det at vi inngår strategisk samarbeid for vekst og utvikling, er eit nytt kapittel i historia til banken. Vi er verkeleg stolte over at vi har fått dette på plass med ein så god og riktig samarbeidspart. Gjennom dette samarbeidet får vi også marknadsført Fjellbanken til ei stor gruppe flotte og ihuga fjellfolk.



For å sikre vidare vekst var det gledeleg at Fjellbanken fekk i stand samarbeidsavtalen med DNT Oslo og Omegn som gjer det mogleg for oss å nå ut til medlemmane deira.



DNT Oslo og Omegn ynskjer å bruke midlane frå sponsoravtalen med Fjellbanken på utbetring av turisthyttene i regionen vår. Denne gongen vart midlane brukt til ny spisesal på Sota Sæter. Foto: Ove Lillengen.

Fram mot sommarferien var det mange ulike dugnadsprosjekt på gang lokalt. Banken vart spurt om å vera med på ein dugnad for reiselivsbedriftene for å få folk frå heile landet til å koma til vakre Nord-Gudbrandsdalen. Dette var eit initiativ frå Arne Brimi og Arne Hjeltnes. Vi ynskte svært gjerne å vera med å bidra til dette. Det vart laga mange små filmsnuttar frå mange lokale reiselivsbedrifter, som vart lagt ut på dei sosiale media våre. Attendemeldingane har vore enorme.

I august tjuvstarta Vågå Trekkspelklubb Landsfestivalen med å arrangera Meisterkonserten 2020 i Ullinsvin i Vågå. Banken var stolt sponsor av både konserten og Landsfestivalen, som er planlagt seinare i 2021.

I september køyrde vi ein ny kampanje på sosiale medium, der vi minna om filmene våre med Arne og Arne, og oppfordra folk til å reise til Norddalen, denne gongen i haustferien.

Det nærma seg fort jul, og mange hadde løyst fleire utfordringar digitalt. Norsk Fjellsenter inviterte til julekonsert på Facebook. Som fjellbank var vi stolt sponsor for denne fantastiske konserten, der vi fekk vera med heim til eit knippe musikarar og forteljarar frå Gudbrandsdalen, som gjennom ord og tonar bydde på fjellstemning i konserten "Kom til fjells – ein høgtsvevande julekonsert".

Vi avslutta året med å sponse sesongkort på Lemonsjøen Alpinsenter til alle tredjeklassingane i Ottadalen, slik vi har gjort i mange år.

1. juledag opna skiheisane på Lemonsjøen, så det passa fint å få til dette opp mot jul. Vi ivra spesielt i år for at så mange unge norddølar som mogleg skulle koma seg ut, og for at så mange som unge som mogleg skal få oppdaga og oppleve skiglede. Ikkje mykje er viktigare for dei unge no enn å koma seg ut og oppleve den fantastiske naturen vi har rundt oss.



Banken inngjekk eit samarbeid med Arne Brimi og Arne Hjeltnes om filmproduksjon og presentasjon av det unike området vårt. Her er dei på vitjing på Avdembue på Lesja og Heime på Dombås. Foto: Arne Hjeltnes.

SpareBank 1 Gruppen og Banksamarbeidet



Bankane i SpareBank 1-alliansen består av 14 sjølvstendige sparebankar (juridiske einingar). Totalt arbeider rundt 7 500 tilsette i SpareBank 1.

Om SpareBank 1 Gruppen

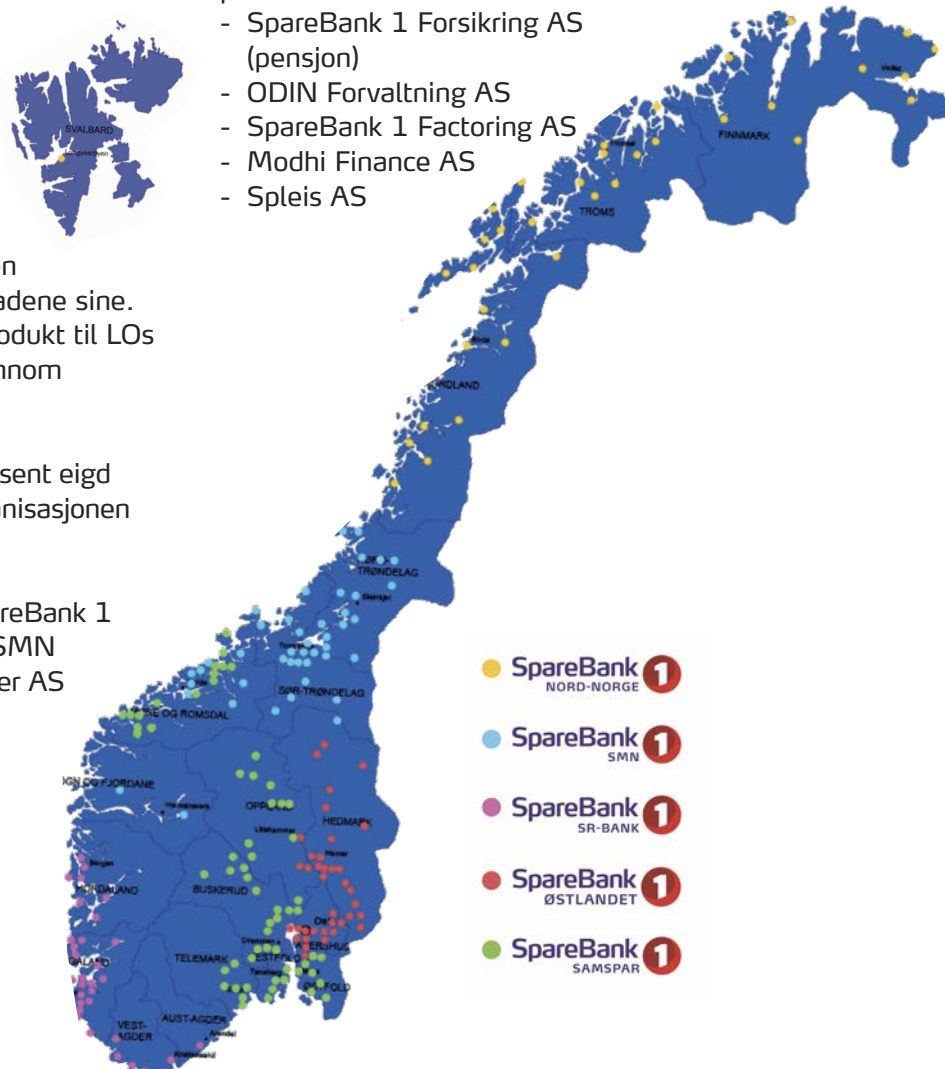
SpareBank 1 Gruppen AS er morselskapet til fleire dotterselskap, som alle utviklar og leverer produkt til alliansebankane, som igjen tilbyr desse til kundane i lokalmarkedene sine. Selskapet utviklar og leverer også produkt til LOs forbund og forbundsmedlemmar gjennom fordelsprogrammet LOfavør.

SpareBank 1 Gruppen AS er 100 prosent eigd av SpareBank 1-bankar og Landsorganisasjonen LO med følgjande eigarbrøk:

SpareBank 1 SR-Bank (19,5 %), SpareBank 1 Nord-Norge (19,5 %), SpareBank 1 SMN (19,5 %), Samarbeidende Sparebanker AS (19,5 %), SpareBank 1 Østlandet (12,4 %), og Landsorganisasjonen og fagforbund tilknytt LO (9,6 %).

SpareBank 1 Gruppen AS eig 100 % av aksjane i følgjande dotterselskap per 31. desember 2020:

- SpareBank 1 Forsikring AS (pensjon)
- ODIN Forvaltning AS
- SpareBank 1 Factoring AS
- Modhi Finance AS
- Spleis AS



I tillegg eig SpareBank 1 Gruppen

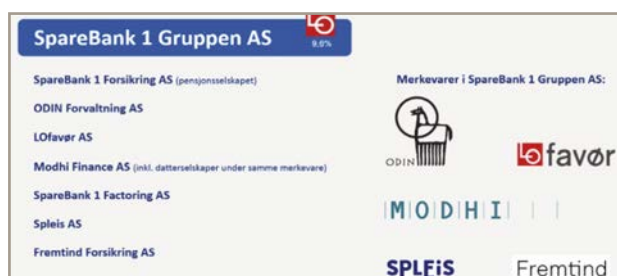
- LOFavor AS med 49 %
- Fremtind Forsikring AS med 65 %
- Banksamarbeidet DA med 10 %

SpareBank1 Utvikling DA

SpareBank 1 Utvikling består av ei rekkje utviklings- og fagmiljø, som leverer forretningsplattformer og felles forvaltnings- og utviklings-tenester til dei 14 eigarbankane. Selskapet bidreg til at felles utvikling og aktivitetar gjev bankane stordrifts- og kompetansefordelar, og eig og forvaltar dei immaterielle rettane til alliansen under det felles merkevarenamnet «SpareBank 1».

Samspar

SpareBank 1 Lom og Skjåk er ein av 10 aksjonærar med 7,54 % eigarskap i Samarbeidende Sparebanker AS (Samspar). Samspar blir eigd av 10 sjølvstendige sparebankar, og er ein allianse i alliansen. Samspar har felles-administrasjon i Oslo. Bankane eig bankane SpareBank 1 Gruppen gjennom eigarskapet sitt i Samspar. Samspar er ein viktig samarbeids-arena for bankane, som legg til rette for og fremjar samarbeid på område som t.d. datavarehus, finansiering, marknad, betalingsformidling, IT, plassering og økonomi.



Helgeland Sparebank inn i SpareBank 1

Den 18. mars inngjekk Helgeland Sparebank intensjonsavtale om å bli ein SpareBank 1-bank. Denne transaksjonen vil bli gjennomført den 15. mars 2021. Helgeland Sparebank kjøper ein eigardel på 3 % i SamSparselskapa Samarbeidende Sparebanker AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. Transaksjonen er verdsett til 145 mill. kroner, og SpareBank 1 Lom og Skjåk sel i omlag 0,3 % av aksjane i Samarbeidende Sparebanker AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA.

SpareBank 1 Lom og Skjåk vil etter dette ha ein eigardel på 7,25 % i Samarbeidende Sparebanker AS, som gjev 1,41 % indirekte eigardel i SpareBank 1 Gruppen AS, og ein eigardel i Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA på 3,20 %. Dette gjev en indirekte eigardel i SpareBank 1 Utvikling DA med 0,59 %. Gevinst frå transaksjonen er rekna til å vera 13,7 mill. kroner.

SpareBank 1 SR-BANK	SpareBank 1 SMN	SpareBank 1 NORD-NORGE	SpareBank 1 ØSTLANDET	SpareBank 1 SAMSPAR
* 18/19,5%	18 /19,5%	18/19,5 %	18/12,4 %	18/19,5 %
Alliansesamarbeidet				
SpareBank 1 Utvikling DA		SpareBank 1 Gruppen AS  9,6%		Direkte <u>eigd</u> av <u>bankane</u> *
EiendomsMegler 1 Norge AS		SpareBank 1 Forsikring AS (pensjonsselskapet)		SpareBank 1 Kreditt AS
SpareBank 1 Kundesenter AS		ODIN Forvaltning AS		SpareBank 1 Boligkreditt AS
SpareBank 1 Verdipapirservice AS		LOfavør AS (49%)		SpareBank 1 Næringskreditt AS
		SpareBank 1 Factoring AS		SpareBank 1 Markets AS
		Modhi Finance AS		SpareBank 1 Betaling AS
		Spleis AS		BN Bank ASA
		Fremtind Forsikring AS (65%)		* Med ulik <u>eigarbrøk</u>

* Bankanes eigardelar i SpareBank 1 Utvikling DA / SpareBank 1 Gruppen AS

SpareBank 1 Lom og Skjåk Næringslivsfond

Næringslivsfondet i banken har ein grunnkapital på kr 4 000 000,-. Føremålet til fondet er å styrke næringslivet blant SpareBank 1 Lom og Skjåk sine kundar i primærmarknadsområdet Skjåk, Lom, Vågå, Lesja og Dovre.

Utdeling frå fondet er i form av tilskot og næringsstipend etter mottekne søknadar. Tilskot frå fondet skal nyttast til finansiering av undersøkingar og forsøk med sikte på å koma i gang med ny verksemd og styrke eksisterande verksemd med finansiering av produktutvikling, konsulenttenester, opplæringstiltak og marknadsføring.

Næringsstipend vart delt ut fyrste gongen i 2019. Næringsstipendet skal vera eit bidrag til nyskaping, utvikling og vekst i næringslivet, med mål om fleire varige arbeidsplassar i SpareBank 1 Lom og Skjåk sitt primærområde. Stipendet kan delast ut til nyetablerarar og næringsdrivande, eller til samanslutningar der hovudvekta av næringsdrivande er innanfor primærmarknadsområdet.



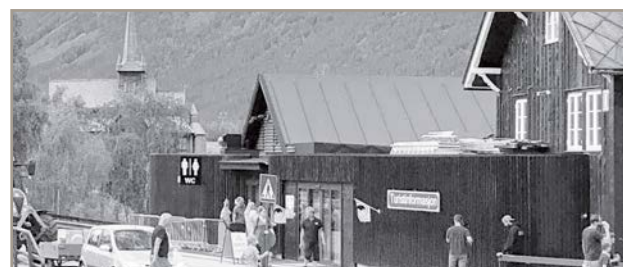
Den lykkelige rype. Even Brimi og Torstein Bjørgen.
Foto frå denlykkeligerype.no



Aktiv i Lom. Foto frå aktivilom.no/Live Andrea Sulheim



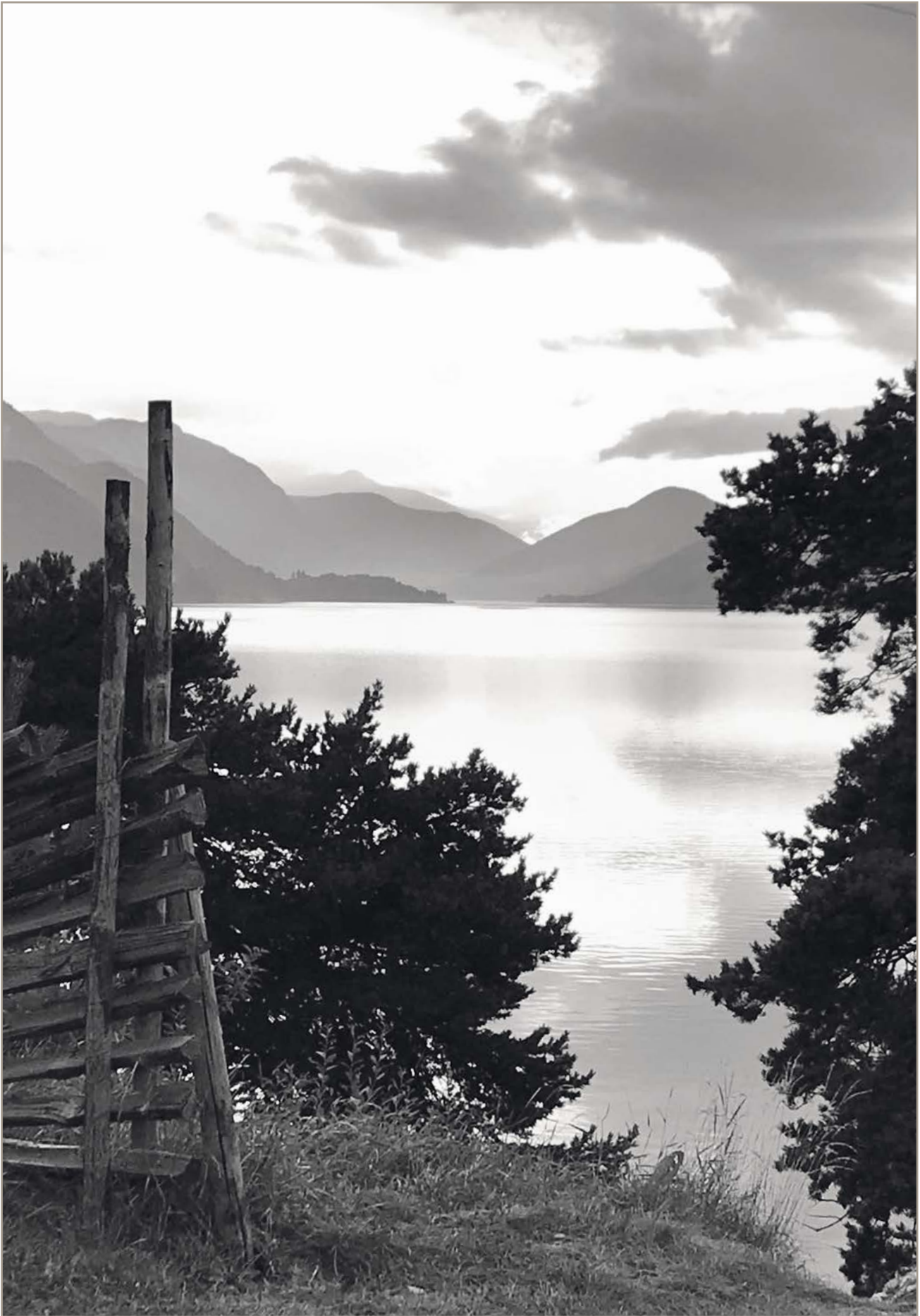
Dønfoss Drift. Foto frå nasjonalparkriket.no



Nilsbue. Foto: Visus



Kari Hole og Sigrid Lyftingsmo ved Lora fysioterapi og trening. Foto: Simen Rudiløkken, Vigga.



Nøkkeltal

Tal i tusen kroner	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Forvaltningskapital	7 161 180	6 302 030	5 908 603	5 581 965	5 213 827	4 879 769
Overført til Boligkreditt (BK)	1 722 071	1 593 166	1 476 215	1 390 274	1 248 873	1 024 664
Forvaltningskapital inkl. BK	8 883 250	7 895 196	7 384 818	6 972 239	6 462 700	5 904 433
Brutto utlån (til kunder)	6 033 050	5 584 930	5 119 952	4 641 105	4 494 645	4 114 448
Brutto utlån (til kunder) inkl. BK	7 755 121	7 178 095	6 596 167	6 031 379	5 743 518	5 139 112
Innskot frå kunder	5 200 611	4 527 161	4 356 245	4 008 332	3 784 583	3 398 765
Resultat underliggjande drift eks. tap	58 461	67 794	56 756	56 882	63 538	50 210
Tap på utlån	27 010	4 170	-4 750	4 427	3 040	-1 420
Resultat underliggjande drift inkl. tap	31 452	63 624	61 506	52 456	60 498	51 630
Resultateffekt frå verdipapir	35 143	39 728	4 331	8 597	17 848	-2 832
Resultat før skatt	75 522	158 895	92 168	103 710	100 218	55 598
Resultat etter skatt	66 201	140 159	74 830	88 221	84 504	39 845
Eigenkapital	1 087 610	970 371	831 668	758 096	670 389	590 133
Rentenetto	1,67 %	2,08 %	1,84 %	1,95 %	2,09 %	1,98 %
Provisjon og gebyr i % av gj. forv.kapital	0,66 %	0,64 %	0,65 %	0,67 %	0,63 %	0,68 %
Driftskostnader i % av gj. forv.kapital	1,43 %	1,57 %	1,47 %	1,54 %	1,42 %	1,58 %
Driftskostnader i % av sum driftsinntekter, eks. verdipapir	47,87 %	43,88 %	50,60 %	45,72 %	45,77 %	57,15 %
Resultat før inntekter og kostnader i % av gj.snitt forvaltningskapital	0,96 %	2,29 %				
Tap i prosent av brutto utlån	0,35 %	0,07 %	-0,09 %	0,10 %	0,07 %	-0,03 %
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,73 %	0,59 %	0,54 %	0,67 %	0,61 %	0,82 %
Misleghaldsprosent	0,15 %	0,28 %	0,08 %	0,52 %	0,32 %	1,07 %
Eigenkapitalandel i balanse	15,19 %	15,40 %	14,08 %	13,58 %	12,86 %	12,09 %
Eigenkapitalavkastning før skatt	6,95 %	17,50 %	11,50 %	14,43 %	15,88 %	9,67 %
Kapitaldekning	22,22 %	22,71 %	20,63 %	20,85 %	18,03 %	17,23 %
Kjernekapitaldekning	22,22 %	22,71 %	19,29 %	19,61 %	17,66 %	16,51 %
Rein kjernekapitaldekning	22,22 %	22,71 %	19,29 %	19,61 %	17,66 %	16,51 %
Rein kjernekapitaldekning, konsolidert	21,81 %	22,07 %	18,80 %			
Kjernekapitaldekning konsolidert	22,03 %	22,33 %	19,07 %			
Kapitaldekning, konsolidert	22,31 %	22,65 %	20,57 %			
Utlånsvekst (eks. tapsavsetninger)	8,02 %	9,08 %	10,32 %	2,92 %	9,24 %	5,21 %
Utlånsvekst inkl. BK	8,04 %	8,82 %	9,36 %	5,01 %	11,76 %	7,18 %
Innskotsvekst	14,88 %	3,92 %	8,68 %	5,88 %	11,35 %	6,99 %
Innskot i % av utlån	86,20 %	81,06 %	85,08 %	86,63 %	84,20 %	82,61 %
Endring forvaltningskapital	13,63 %	6,66 %	5,85 %	7,06 %	6,85 %	5,08 %
Brutto utlån næring	44,55 %	43,71 %	41,90 %	39,47 %	40,75 %	41,58 %
Brutto utlån privat	55,45 %	56,29 %	58,10 %	60,53 %	59,25 %	58,42 %
LCR	170 %	170 %	158 %			
Tal på tilsette	59	55	54	54	52	50
Tal på årsverk	58	54	53	53	50	48

Årsmelding frå styret

Generelt

SpareBank1 Lom og Skjåk vart stifta 27. mai 1873 og opna 2. januar 1874. Det opphavelege grunnfondet var på kr 1 200, som vart gjeve av lensmann Staff med kr 800 og frå Lom kommune og Skjåk kommune med kr 400. SpareBank1 Alliansen vart etablert i 1996, og SpareBank1 Lom og Skjåk gjekk inn i alliansen i 1998.

Det er avgjerande at banken er ein kundeorientert, sjølvstendig og attraktiv sparebank med lokal forankring. SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken skal vera ein kostnadseffektiv bank, og skal gjennom alliansen med SpareBank 1 Gruppen ta ut dei fordelane samarbeidet gjev på produkt, innkjøp, utvikling og kompetanse. Banken skal gjennom alliansen skaffe, selja og levere finansielle tenester og produkt og ta ut stordriftsfordelar i form av lågare kostnad og/eller høgare kvalitet, slik at kundane får den beste rådgjevinga og dei beste tenestene til konkurransedyktige vilkår. Vi har hovudkontor i Lom og avdelingskontor i Bismo, Vågå og på Dombås. I tillegg har vi eit servicekontor i Oslo.

Eigarstyring og selskapsleiing

SpareBank 1 Lom og Skjåk har utarbeidd eigne retningslinjer for eigarstyring og selskapsleiing. Retningslinjene skal sikre tillit til styret og leiinga og leggje grunnlaget for langsiktig verdiskaping til beste for banken, tilsette og andre interessentar.

Retningslinjene vart evaluert av styret den 26.4.2018, og det vart ikkje gjort vesentlege endringar.

Rekneskapen

Framleis drift

Styret i banken stadfestar at alle føresetnadene for vidare drift er til stades, og årsrekneskapen er avlagd under desse føresetnadene. Slik styret ser det, er det etter årsslutt ikkje skjedd noko som krev fleire kommentarar.

Rapportering etter IFRS

Rekneskapen er sett opp etter IFRS med mindre noko anna fylgjer av årsregnskapsforskrifta. Fram til 31.12.2019 var rekneskapen utarbeidd etter gamal årsreknskapsforskrift. SpareBank 1 Lom og Skjåk har nytta overgangsreglane i forskrifta, og effektane av overgangen til ny årsreknskapsforskrift er ført mot eigenkapitalen pr. 1.1.2020. Dette utgjorde 51,5 mill. kroner. Det er ikkje krav om omarbeiding av samanlikningstal. Der vi likevel refererer til fjorårstal, er det viktig å ta omsyn til at oppstillingsplanen er omarbeidd.

Største skilnaden frå tidlegare rekneskapar er at større delar av balansen er vurdert til verkeleg verdi. Dette gjeld m.a. lån til privatmarknaden med pant i bustad, fastrentelån og det aller meste av verdipapirporteføljen.

Endringa medfører også at investeringar i tilknytt selskap og felleskontrollert verksemd skal bokførast etter eigenkapitalmetoden. For vår del gjeld dette Midtgard AS, Eiendomsmegler 1 Lillehammer Gudbrandsdal AS og Samarbeidende Sparebanker AS.

Etter IFRS skal vi også bokføre marknadsverdien av derivat i balansen. Vi viser til note 4 for effektar av overgangen til IFRS.

Resultatrekneskapen

Resultatet etter tap og skatt vart i 2020 kr 66,2 MNOK før andre inntekter og kostnader. Etter andre inntekter og kostnader er resultatet 66,4 MNOK. For samanlikning med tidlegare år viser vi til nøkkeltalsrapporten. Prosenttal er utrekna av gjennomsnittleg forvaltningskapital, dersom ikkje anna er kommentert.

Forslag til disponering av overskot

Styret i SpareBank1 Lom og Skjåk er nøgde med resultatet for 2020. Resultatet frå den underliggende drifta har vore god, trass i at det har vore eit utfordrande år med tanke på koronapandemien. Renteendringane i vår og sommar, der vi reduserte utlånsrentene med verknad så raskt vi klarte medan vi venta åtte veker før vi reduserte innskotsrentene, gjorde at rentenettoen vart på eit rekordlågt nivå.

Etter fleire år med lite tap på utlån og garantiar bokførte vi i 2020 auka tapsavsetningar med 27,0 MNOK. Likevel har vi eit resultat som sikrar banken eit godt grunnlag for vidare vekst.

Bankstyret understrekar at desse tidene viser kor viktig det er å prestere gode resultat for å styrke soliditeten og halde på sjølvstendet til banken.

Styret gjer framlegg om slik disponering av overskotet til banken:

- Kr 1 500 000 til gåver
- Kr 64 898 193 blir overført til fondet i sparebanken.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er hovudbidraget til det totale dekningsbidraget i banken, og utgjorde 115,1 mill. kroner, ein reduksjon frå året før på 12,6 mill. kroner. Rentenetto utgjer 1,67 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, tilsvarande førre året var 2,08 %.

Reduksjonen i rentenettoen kan i stor grad forklarast av at inntektene frå utlån til kundar har vorte redusert med meir enn utgiftene til innskot frå kundar. Renteendringane i vår og sommar gjorde også at rentenettoen vart kraftig redusert. Nedgangen i pengemarknadsrentene som skjedde utover sommaren og hausten, har gjort at rentekostnadene på utferda verdipapir har vorte redusert.

Ut frå konkurransesituasjonen er styret godt nøgd med rentenettoen.

Utbytte

Vi mottok utbytte og andre inntekter av eigenkapitalposisjonar på 5,9 mill. kroner. I 2020 blir Samarbeidende Sparebanker bokført etter eigenkapitalmetoden i balansen. Utbytte vi mottok, blir ført mot verdiendring i selskapet. Verdiendringa for Samarbeidende Sparebanker AS i 2020 utgjer 41,9 mill. kroner.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester

Gebyr- og provisjonsinntekter vart på 45,2 mill. kroner, som utgjer 0,66 % av gjennomsnittleg

forvaltningskapital. I 2019 var tilsvarande tal 40,2 mill. kroner og 0,66 %. Banken har hatt ein god auke i provisjonar frå forsikring, sparing og betalingsformidling.

Driftskostnader

Dei samla driftskostnadane, inklusive ordinære avskrivningar, vart på 1,43 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. I 2019 var driftskostnadene på 1,57 %. Lønn og andre personalkostnader utgjer 0,72 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, ein reduksjon frå 0,79 % i 2019. Kostnadsnivået i banken er vurdert som tilfredsstillande. Styret meiner det er viktig å ha kostnadseffektiv drift av banken i fokus for å oppnå gode økonomiske resultat i framtida.

Tap

Resultatførte tap utgjer i sum 27,0 mill. kroner. 24,0 mill. kroner gjeld auke i tapsavsetjingar, i tillegg til 0,3 mill. kroner som gjeld tapsavsetjingar til lån som blir vurdert til verkeleg verdi på balansen. Tapsavsetjingane blir attendeført over andre inntekter og kostnader i resultatet. Banken har konstatert tap på til saman 4,4 mill. kroner i 2020. Inngang på tidlegare konstaterte tap utgjer ei inntekt på 1,3 mill. kroner, og andre justeringar utgjer ei netto inntekt på 0,4 mill. kroner.

Netto resultatførte tap utgjer 0,39 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital mot 0,07 % i 2019.

Balansen

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjer 7,161 mill. kroner, ein auke på 13,6 % sidan førre årsskifte. Dette må sjåast i samanheng med overføringane til SpareBank 1 Boligkreditt. Ved utgangen av 2020 hadde overføringane til SpareBank 1 Boligkreditt auka frå førre årsskifte med 128,9 mill. kroner til 1 722,1 mill. kroner. Forvaltningskapitalen inkludert SpareBank 1 Boligkreditt utgjer 8,883 mill. kroner, ein auke med 988,1 mill. kroner sidan 2019.

Utlån og garantiar

Utlån voks med 448,0 mill. kroner til 6 033,1 mill. kroner når vi ikkje tek omsyn til overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt. Note 8 viser fordeling mellom geografiske område. Brutto utlån auka med 8,0 % frå 2019 til 2020.

Ved utgangen av 2020 utgjør garantiar 116,7 mill. kroner. Note 8 viser garantiar fordelt på næringer, og note 34 fordelt på garantitypar. Utlån til næringslivet er på 44,4 % av totale utlån. For 2019 var dette 43,7 %. Den gjennomsnittlege utlånsrenta rekna av netto utlån var 3,0 %. Banken er medeigar i bustadkreditselskapet Sparebank 1 Boligkreditt AS (SB1BK). Selskapet vart etablert for å sikre eigarbankane tilgang til funding som er rimelegare enn den fundinga banken sjølv normalt kan oppnå, gjennom utfordring av særskilt sikra obligasjonar med svært god rating. For å oppnå denne ratinga må bustadkreditselskapet dokumentere at alle lån oppfyller gjevne kvalitetskrav frå styresmaktene og kreditt-ratingbyråa. Ved å overføre denne type lån mottar banken provisjonsinntekter frå selskapet, jf. note 9.

Avsetjingar til tap

2020 har vore krevjande for mange av lånekundane i banken. Balansen viser samla tapsavsetjingar på 59,5 mill. kroner, ein auke på 24,0 mill. kroner sidan 1.1.2020. For kundar som er vesentleg kredittforringa har banken gjort ei individuell avsetjing. Til saman utgjør dei individuelle avsetjingane for engasjement i denne kategorien 42,1 mill. kroner, ein auke på 27,3 mill. kroner i 2020. For andre kundar er tapsavsetjingane i sum justert ned med 3,3 mill. kroner. Tapsavsetjingane utgjør 0,88 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital.

Innskot

Innskot frå kundar utgjør 5 200,6 mill. kroner, som er ein auke på 673,5 mill. kr siste året, eller 14,9 %. Dei siste åra har det vore auke kvart år, men med svært varierende prosentdel. Banken meiner å ha gode og fornuftige avtaler med dei største aktørane. Styret er klar over likviditetsrisikoen som ligg i store innskot.

Den gjennomsnittlege innskotsrenta var på 0,92 %, tilsvarande for 2019 var 1,04 %.

Verdipapir

Behaldninga av renteberande verdipapir utgjør 193,2 mill. kroner. Av dette er 50 mill. kroner rentefond med OMF som underliggjande papir. Resten av porteføljen er også OMF. Vi viser til note 26.

Behaldninga av aksjar, andelar og andre eigenkapitalinstrument utgjør 169,2 mill. kroner. Dette inkluderer strategiske investeringar gjennom alliansesamarbeidet og eigardelar i felleskontrollert verksemd, tilknytt selskap og dotterselskap, sjå notane 28 og 35. Banken har behaldning av renteswappar på til saman 275 mill. kroner. Desse har ein negativ marknadsverdi på 16,0 mill. kroner og er bokført som forplikting i balansen.

For verddivurdering av verdipapir viser vi til notane 23, 24 og 25.

Bokført endring i verdipapira og andre finansielle instrument viser for 2020 ein negativ resultat-effekt med 7,4. mill. kroner. Av dette gjeld positiv verdiendring på fastrenteutlån 7,6 mill. kroner, positiv verdiendring på eigenkapitalinstrument 2,4 mill. kroner medan verdiendringar på renteswappar gjev ein negativ resultateffekt på 17,4 mill. kroner.

Plasseringar i verdipapir ligg innanfor dei grensene styret har sett. Styret får kvartalsvis rapportar over verdipapirporteføljen der bokført verdi, marknadsverdi og renterisiko går fram.

Eigenkapital og kapitaldekning

Etter overføring til sparebankfondet utgjør eigenkapitalen nå 1 087,6 mill. kroner. Heile eigenkapitalen er frå opptente overskot og gjev ein eigenkapitalandel på 15,19 %, rekna ved utgangen av året, mot 15,40 % ved førre årsskiftet. Rein kjernekapital, kjernekapitaldekning og kapitaldekning utgjør 22,22 %.

SpareBank 1 Lom og Skjåk innkonsoliderer eigardelar i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Kredittkort AS og SpareBank 1 Finans Midt Norge AS. Etter innkonsolidering av desse selskapa er rein kjernekapital 21,82 %, kjernekapital 22,03 % og kapitaldekning på 22,35 %.

Finanstilsynet publiserte den 10. desember 2020 eit rundskriv om gjeldande engasjement som skal vurderast som høgrisiko. Finanstilsynet gjorde greie for at deira tolking av gjeldande CRR-regelverk gjer at alle eigedomsutviklingsprosjekt som er gjort med sikte på vidareasal, skal sjåast på som spekulativ investering med ei risikovekt på 150 %. Krav til førehandssal, eigenkapitaldel, førehandsbetaling av delar av kjøpesum eller andre risikoreduserande tiltak skal ikkje påverke risikovektinga.

Banken er ikkje samd med Finanstilsynet si tolking av CRR-regelverket, og har gjennom Samspår hatt tilgang til juridisk vurdering frå ekstern part, som støttar synet til banken. Banken sin kredittpraksis når vi skal innvilge kredittar til eigedomsutviklingsutviklingsprosjekt, stiller strenge krav til risikoreduserande tiltak i prosjektet, m.a. krav til førehandssal, eigenkapitaldel, gjennomgåande pant i konsern, kausjoner og liknande. Ved førehandssal av berre delar av prosjektet blir det gjennomført stresstesting av selskapet sin bereevne for resten av beløpet, der ein simulerer eit fall i eigedomsprisar på 30 %.

Banken har hatt ei fornya vurdering av risikoen i eigedomsutviklingsprosjekta. Dette har ført til at enkelte engasjement har vorte flytta til 150 % risikovekt. Dette gjeld eigedomsutviklingsprosjekt der innvilga tomte- og byggjelån er høgre enn verdien av dei einingane som er førehandsselde. Prinsippendinga har redusert den reine kjernekapitaldekninga på 0,41 prosentpoeng. Historiske tal er ikkje omarbeidd, og er såleis ikkje samanliknbare. Ved ei eventuell lov- eller forskriftsendring i Noreg, og dermed ei endra risikovekt for alle eigedomsutviklingsprosjekta til 150 %, er det estimert at dette vil påverke den reine kjernekapitaldekninga med ytterlegare 0,34 prosentpoeng.

Funding og likviditet

Bankaktiviteten med finansielle instrument er avgrensa til å gjelde egne posisjonar. Total eksponering og vurdering av risiko blir jamleg gjennomgått.

Banken si gjeld ved utferding av obligasjonslån var 831,6 mill. kroner ved utgangen av 2020, ein auke på 68,2 mill. kroner sidan utgangen av 2019. Obligasjongjeld som forfell i 2021, utgjer 136 mill. kroner. Gjennomsnittleg vekta løpetid på obligasjonsgjelda er på 2,2 år, jf. note 32.

Banken har opplevd stor innskotsvekst i 2020, noko som har styrka eigenfinansieringsgraden. Innskot målt mot netto utlån utgjer 87,25 % mot 81,90 % ved førre årsskiftet. Rapportert LCR pr. 31.12.2020 er 173 %.

Likviditetsrisikoen til banken er redusert gjennom god spreiding av innlån på ulike marknader, innlånskjelder og løpetider. Styret i banken har vedteke ein likviditetsstrategi som m.a. inneheld beredskapsplanar og stressanalysar. Styret vurderer likviditetssituasjonen som god, og at finansieringsmarknaden er velfungerande.

Intern kontroll og risikostyring

Generelt

SpareBank1 Lom og Skjåk har eit mål om å moderere risikoeksponeringa. Samstundes er det viktig for banken å stimulere til aktivitet og nyetablering i primærmarknadsområdet. Styret har vedteke prinsipp for risikostyring gjennom instruksar, retningslinjer og internkontroll. Styret får løpande orientering om utviklinga gjennom periodiske rapporteringar.

Styret meiner at den operasjonelle og finansielle risikoen er under kontroll, og at banken blir styrt etter reglar som er gjevne i lov, føresegner og i interne retningslinjer.

Kapitalkrav

Hausten 2017 vurderte Finanstilsynet SpareBank 1 Lom og Skjåk sitt samla risikonivå og tilhøyrande kapitalbehov, som resulterte i eit

fastsett Pilar II-krav på 2,5 %. Vedtaksbrevet er offentliggjort på heimesida til Finanstilsynet. Desse vurderingane, saman med krava i CRD-IV-regelverket, danner grunnlag for kor mykje kapital banken må ha for å dekkje den samla risikoen den er eksponert for. Styret meiner at banken er godt kapitalisert. Både rein kjernekapitaldekning og kapitaldekning har i heile 2020 vore godt over minstekravet inkludert krav til Pilar II, i tillegg til kravet banken har til managementbuffer.

I samsvar med føresegn om risikostyring og internkontroll har banken årleg ein gjennomgang av vesentlege risikoar som dei respektive verksemdsområda i banken er eksponert for.

Finansiell informasjon, Pilar III, blir offentliggjort på heimesida til banken.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er knytt til potensialet for tap på utlån eller garantiar til kundar, i tillegg til tap på plassering i verdipapir med mindre solide utferdarar. I tråd med føresegner frå Finanstilsynet og dei interne retningslinene gjennomgår banken regelmessig utlånsporteføljen med tanke på identifisering av mogleg tapsutsette engasjement. Banken følgjer utviklinga i utlånsporteføljen tett med månadleg oppfølging av nøkkeltal, og følgjer med på at utviklinga av måltal relatert til utlånsporteføljen inngår som del av kvartalsvise risikorapportar til styret. Styring av kredittrisiko tek utgangspunkt i kredittstrategi vedteken i styret.

Porteføljane for privat- og bedriftsmarknaden har gjennom 2020 hatt sunn vekst, og dei estimerte nivåa for forventta tap, uventa tap og sannsyn for misleghald er på nivå med 2019. Det er alltid ein viss risiko i utlånsporteføljen til banken. Vi har ein risiko ved å vera med på utvikling av lokalt næringsliv, og ved at vi har store eigeidomsengasjement utanom banken sitt primærmarknadsområde.

Andelen av misleghaldne engasjement er lågt samanlikna med tidlegare år. Banken arbeider intensivt med å redusere misleghald, og delen av portefølje som har vore misleghalden eller

nedskriven, er redusert gjennom fleire år. Engasjementa i privatmarknadsporteføljen i dei tre høgste risikogruppene er på same nivå som ved utgangen av førre året, medan delen av bedriftsmarknadsporteføljen har auka med 6,6 prosentpoeng. Banken har gjort betydelege avsetjingar til tap knytt til engasjementa i denne kategorien i 2020. Med fokus på sunn vekst og tettare oppfølging av utsette engasjement, budsjetterer banken med tap i 2021 på 0,14 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. Styret meiner banken har god kontroll med engasjementa og vurderer den samla kredittrisikoen uendra til moderat.

Valutarisiko

Banken er i liten grad direkte eksponert i valuta, men er indirekte eksponert gjennom å stille lånegarantiar for kundar med valutalån overfor SpareBank 1 SMN – primært i sveitsiske franc (CHF). Mange av kundane våre valde i 2020 å konvertere lån frå sveitsiske franc til norske kroner, og garantisummen knytt til valutalån er redusert med 35 % i 2020.

Marknadsrisiko

Marknadsrisiko er risikoen for tap som skuldast endringar i observerbare marknadsvariablar som renter, valutakursar og verdipapirkursar. Risikoen for endringar i verdipapirprisar som skuldast endringar i generelle kredittprisar, blir også rekna som marknadsrisiko. Marknadsrisiko i SpareBank 1 Lom og Skjåk oppstår hovudsakleg frå det banken har investert i obligasjonar, sertifikat og aksjar og som følgje av aktivitet utført for å understø bankdrifta, da i fyrste rekkje gjennom funding. Styring av marknadsrisiko tek utgangspunkt i strategi for marknadsrisiko vedteke i styret. Inntektene til banken skal i størst mogleg grad skapast i form av kundemargarar. Da vil banken oppnå størst mogleg stabilitet og tryggleik i innteninga. Risikoaktiviteten knytt til handel i verdipapir vil skje innanfor dei til kvar tid vedtekne rammer, fullmakter og kredittliner til motpartar. Styret vurderer marknadsrisikoen til banken som akseptabel.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for at banken ikkje klarar å oppfylle forpliktingane sine etter kvart som dei forfell. Likviditetsrisiko omfattar uføresette endringar eller svingingar i likviditetsbehovet. Døme på dette kan vera vekst i utlån og innskot, endringar i marknadsprisar eller at kontraktfesta innskot kjem for seint eller ikkje blir noko av. Likviditetsstyringa tek utgangspunkt i likviditetsstrategi vedteken i styret. Strategien blir gjennomgått årleg, og skal sikre at banken har evne til å handtere kritiske situasjonar.

Det er inngått ei samarbeidsavtale i SpareBank 1 Alliansen som forpliktar den einskilde banken til å hjelpe andre bankar i alliansen ved eventuelle finansieringsproblem. I 2020 har denne avtala ikkje medført eksponering.

Likviditetsrisikoen er primært knytt til behovet for ekstern funding på grunn av auke i utlån. Overføring av bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt har redusert behovet for eigne lån i marknaden, og med det redusert likviditetsrisikoen. Det er dagleg oppfølging og vurdering av likviditeten. Målsetjinga om samansetjing av balanse og forfallsstruktur på obligasjonslån, saman med etablerte trekkrettar, gjer at styret framleis meiner å ha ein kontrollert og låg risiko.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er definert som risiko for tap som følgje av utilstrekkelege eller sviktande interne prosessar eller system, menneskelege feil eller eksterne hendingar.

Styring av operasjonell risiko tek utgangspunkt i Strategi for operasjonell risiko, som blir revidert av styret minst ein gong kvart år. Prosessen for styring av operasjonell risiko skal gjera at einskildhendingar grunna operasjonelle hendingar i SpareBank 1 Lom og Skjåk skal kunne skade den finansielle stillinga til banken i alvorleg grad. Det blir gjennomført risikovurderingar knytt til tenester, system og ved vesentlege endringar i eksisterande produkt og system før implementering ifylgje styrevedteken rutine. Det er fokus på og samarbeid i SpareBank 1-alliansen

for å sikre god og stabil drift av IT-system.

Banken har etablert database for registrering og oppfylging av forbetrande tiltak knytt til uynskte hendingar.

Banken har fokus på kvalitet og kontinuerleg forbetring. 2020 har vore prega av at alle tilsette i større eller mindre grad har vore på heimekontor. Banken har løpande vurdert nye risikoar som fylgje av stor bruk av heimekontor.

Styret vurderer at den operasjonelle risikoen til banken er innanfor akseptable grenser.

Strategisk risiko

SpareBank 1 Lom og Skjåk merkar konkurranse og auka press på rentemarginane. Samstundes har banken fått mange nye kundar i 2020.

Måten vi driv banken på, den desentraliserte avgjerdsprosessen og at vi er lett tilgjengelege for kundane, er gode konkurransefortrinn. SpareBank 1 Lom og Skjåk er i mindre grad eksponert for strategisk risiko. Banken tok i 2019 til å leige eit lite kontorlokale i Oslo for å betene fjernkundemarknaden i området. Kontoret vart fyrst bemanna av ressursar frå avdelingskontora i Nord-Gudbrandsdalen. I 2020 vart det tilsett en avdelingsleiar, og i 2021 blir det tilsett ein finansrådgjever. Investering og risiko er førebels nokså avgrensa, og styret vurderer risiko knytt til etableringa som svært låg.

Compliancerisiko

Compliancerisiko er risikoen for at banken får bøter, andre strafferettslege sanksjonar, omdømmetap eller økonomisk tap som fylgje av manglande etterleving av lover, forskrifter, retningslinjer fastsett av styresmaktene og offentlege pålegg. Omfanget av regulatoriske endringar har vært store også i 2020, slik som dei siste åra. Styrets vurderer at banken har tilfredsstillande styring og kontroll med compliancerisikoen, og at eksponeringa banken har for compliancerisiko er forsvarleg.

Forretningsskikkrisiko («conduct risk»)

Forretningsrisiko er risikoen for offentlege sanksjonar, straffereaksjonar, tap av omdømme eller økonomiske tap som fylgje av

forretningsmetodar til banken eller åtferd av dei tilsette i vesentleg grad skader interessene til kundane eller integriteten banken har i marknaden. Regulering av finansbransjen har over tid utvikla seg til i stadig større grad også å omfatte regelverk for å beskytte kundar og forbrukarar. Forretningsskikkrisikoen er derfor nært knytt til compliancerisiko.

Sentrale verkemiddel for å sikre god forretnings-skikk omfattar m.a. etiske retningslinjer, interne informasjons- og opplæringstiltak, gjennomføring av risikoanalysar, system for handtering av kunde-klager og ein hensiktsmessig varslingskanal. Ved etablering eller endring av produkt og tenester skal det gjennomførast naudsynt kvalitetssikring før lansering. Påskjønning- og godtgjeringsordningar skal utformast slik at ynskt åtferd blir sikra og fremma. Styret meiner at banken har ei forsvarleg eksponering for forretningsskikkrisiko.

ESG-risiko (Environment, social and governance)
ESG står for «Environmental, Social and Governance», og kan omsetjast til miljø, sosiale forhold/rettar og selskapsstyring.

ESG blir brukt som ein metode til å vurdere og rangere selskap etter kor godt dei gjer det med tanke på påverknad av miljøet, sosiale forhold og rettar i og rundt selskapet, og kor god selskapsstyringa er på å ta i vare alle interessentane i og rundt eit selskap. Tanken bak ESG er at risikoen på investeringane kan reduserast og gjera det mogleg å skapa ei meir berekraftig og langsiktig avkastning.

Dette er konsekvenstenking som går ut over «her og nå». Det betyr å inkludere miljøomsyn, sosiale utfordringar og god eigarstyring i investeringsprosessen.

ESG-risiko for banken kan vera:
(E) Endring i natur-, klima- og/eller miljøforhold har direkte eller indirekte negativ effekt for banken.
(S) Manglande etterleving av regulatoriske krav eller forventningar marknaden har til menneske-rettar, arbeidstakarrettar og god forretningsskikk.
(G) Manglande etterleving av regulatoriske krav

eller forventning marknaden har når det gjeld styring og kontroll.

SpareBank 1 Alliansen samarbeider om felles løysing for rapportering av ESG-faktorar knytt til kredittgjeving. Dette vil vera på plass i løpet av fyrste halvår 2021.

Banken har i strategiplanen for 2020–2023 mål om å ta eit tydeleg samfunnsansvar. Kundane vil ynskje å velja oss fordi vi er #fjellbanken. Da må vi ha eit aktivt forhold til miljø og berekraft i alt vi gjer. Vi har mål for ansvarleg og berekraftig bankdrift og vil forankre ein kultur for berekraftig verksemd både internt i banken og ut mot kundar og samarbeidspartnarar.

Temaet er under kontinuerleg oppdatering, og forhåpentlegvis vil dette føre til stor og positiv påverknad overfor kundar og samarbeidspartnarar.

Revisor

Den eksterne revisoren til banken er PricewaterhouseCoopers AS. Banken er ikkje pliktig til å ha internrevisor, og banken har ikkje etablert avtale om internrevisjon.

Tilsette

Personalet

Banken hadde gjennom året både tilsette som gjekk av med pensjon og nytilsette. Ved utgangen av 2020 har SpareBank 1 Lom og Skjåk 59 tilsette ved dei fem kontorå. Dette utgjer til saman 56 årsverk. I tillegg har banken reinhaldar i deltidsstilling ved eigedomen til banken i Bismo, og ein lærling innanfor IKT.

Vi har fått fire nye medarbeidarar i 2020. Det er forsikringsrådgjevar Anne Hege Plassen, rådgjevar kundesenter Geir Falling, teamleiar forsikring Knut Joar Gundersen, avdelingsleiar Oslo Sindre Bach og HR-leiar Tone Nygård Engemoen. I tillegg er Ola Aasaaren i eit års vikariat innan Risk og Compliance.

Den teknologiske og regulatoriske utviklinga, konkurransen i marknaden og endringar i kundeåtferd stiller auka krav til dei tilsette i banken, både når det gjeld endringsvilje og utvikling av kompetanse.

I banken er 27 av medarbeidarane sertifiserte autoriserte finansielle rådgjevarar, 19 sertifisert innan godkjenningsordninga for skadeforsikring, 25 sertifisert innan godkjenningsordninga for kreditt og 21 sertifisert innan personforsikring. I samsvar med strategiprosessen og målet om å vera ein attraktiv kompetansesarbeidsplass gjennomførte banken ei omfattande kompetansekartlegging blant alle tilsette. Denne prosessen vart gjennomført med bistand og godt samarbeid med «Steg for Steg».

Auka kompetanse vil ytterlegare forsterke kvaliteten i rådgjevinga og dialogen med kundane. Både leiinga og styret i banken set stor pris på innsatsen til dei tilsette i banken.

Likestilling

Dei 59 tilsette ved utgangen av 2020 fordeler seg med 31 kvinner og 28 menn. Alle har like moglegheiter til utdanning, arbeid og fagleg utvikling.

Målsetjinga om at det ikkje skal vera lønsskilnad mellom kvinner og menn i banken for medarbeidarar i same type stilling, meiner vi er oppfylt. Det kan vera lønsskilnader mellom stillingar ut ifrå stillingsinnhald og krav til kvalifikasjonar. Vi har ein mannleg reinhaldar og eit vikariat der ein mann er mellombels tilsett.

Leiargruppa i banken er ved årsslutt 2020 samansett av 5 menn og 4 kvinner, der to er konstituerte. Styret er samansett av 3 menn og 3 kvinner.

Styret er tilfreds med fordelinga mellom kvinner og menn i banken, og vil arbeide for å ha god kjønnsfordeling blant dei tilsette og i leiinga også i framtida.

Diskriminering

Diskriminering er det same som usakleg forskjellsbehandling, som vil vera i strid med arbeidsmiljølova. SpareBank 1 Lom og Skjåk skal arbeide målretta for å fremje likestilling og hindre diskriminering på grunn av kjønn, nedsett funksjonsevne, etnisk avstamming, hudfarge, språk, religion og livssyn.

Det er ei målsetjing i Sparebank 1 Lom og Skjåk at etnisk tilhøyr ikkje skal vera til hinder for å bli rekruttert. Korkje styret eller administrasjonen i SpareBank 1 Lom og Skjåk er kjent med tilhøve som kan oppfattast som diskriminerande.

Banken har utarbeidd eigen rutine for varsling av kritikkverdige forhold. Dette gjeld alle former for trakassering og anna uynskt oppførsel slik som mobbing, seksuell trakassering, diskriminering, kriminelle forhold og forhold der liv og helse er i fare.

Varsel som blir motteke, blir kvalitetssikra og vurdert før det blir vidaresendt til varslingsgruppa i banken.

For å styrke arbeidet for likestilling og ikkje-diskriminering ytterlegare, vart rammeverket for varsling av kritikkverdige forhold og varslingsplakat revidert i 2020. Det er også inngått avtale med EY for drift av ekstern varslingssteneste ved eventuelle kritikkverdige forhold.

Arbeidsmiljø

Banken har som mål å vera ein attraktiv og inkluderande arbeidsplass for medarbeidarar i alle aldersgrupper og livsfasar. Banken legg til rette for at balansen mellom arbeid, heim og fritid skal vera god for alle medarbeidarane. Banken ynskjer også å hjelpe dei tilsette med å oppretthalde ei god helse gjennom å stimulere til fysisk aktivitet. Banken har eit omfattande og robust rammeverk på organisasjonsområdet, som skal sørge for at arbeidstakarrettane blir oppfylt. Dette gjeld m.a. personalhandbok, HMS-handbok og etiske retningslinjer.

Banken har ulike utval for å sikre at desse retningslinene, prinsippa, prosedyrane og standardane blir omsett til handling, m.a. tilsetjingsutval, arbeidsmiljøutval, tillitsvalde, verneombod og bedriftshelseteneste. Vi gjennomfører internkontroll i samsvar med forskrift om systematisk helse, miljø og tryggleiksarbeid i verksemdar. Banken er medlem av Akttimed Helse, tidlegare Frisk HMS Bedriftshelsetjeneste. Representant herifrå deltek etter behov i møte i arbeidsmiljø-utvalet.

Alle utval har gjennomført møte i 2020. Det var også planlagt vernerunder, da banken vurderer dette som eit godt og hensiktsmessig arbeid. På grunn av covid-19-situasjonen, som medførte smitteverntiltak og mykje bruk av heimekontor, vart ikkje dette gjennomført som planlagt. Alle tilsette har i løpet av året fått nødvendige hjelpemiddel til å kunne arbeide på heimekontor. Sjukefråværet i 2020 utgjorde 5,53 %, mot 7,44 % året før. Det har ikkje vore arbeidsuhell knytt til aktiviteten i 2020.

Banken gjennomfører årleg medarbeidarundersøking der banken får indeks for alle parameter som kan samanliknast både mot andre bankar i SamSpar og mot andre verksemdar i Noreg som gjennomfører tilsvarende undersøkingar. Resultata i 2020 syner at dei tilsette er nøgde med arbeidsmiljøet og scorar på høgde med eller betre enn snittet av bankane i SamSpar. Resultata av undersøkinga er presentert og diskutert med alle medarbeidarane, tillitsvalde, i leiargruppa og i styret.

Basert på det systematiske arbeidet på dette området forventar banken å oppretthalde det høge nivået på arbeidet med arbeidstakarrettar og arbeidsmiljø. Banken forventar i nær framtid ikkje vesentlege endringar i rammevilkåra for dette arbeidet.

Styret meiner at banken har eit arbeidsmiljø som er godt og positivt, til glede for den einskilde medarbeidar, kunde og bank.

Menneskerettar

SpareBank 1 Lom og Skjåk har ikkje utarbeidd eigne retningslinjer på dette området. Risikoen for brot på menneskerettane er liten, da banken har forretningsdrift i Noreg, og med det opererer i samsvar med lover, reglar og konvensjonar. I staden for eigne retningslinjer meiner banken å vera dekt gjennom etiske reglar der hovudprinsippa for korleis tilsette og tillitsvalde i banken skal opptre, og kva for haldningar som skal liggje til grunn for avgjerder i gjevne situasjonar. Utover dette har SpareBank 1 Banksamarbeidet DA på vegner av SpareBank 1-alliansen innarbeidd krav til at alle i alliansen skal halde seg innanfor menneskerettane i innkjøpsrutinane. Innkjøpsrutinane til SpareBank 1 Gruppen krev at alle innkjøpsavtaler inkluderer eit vedlegg om samfunnsansvar. Det fylgjer ei varslingsplikt frå leverandøren, og leverandøren blir også pålagt plikt til å fylgje opp underleverandørar. Brot på vedtak om samfunnsansvar blir sett på som brot på kontrakten og kan gje grunnlag for heving av avtala.

Banken meiner at nåverande ordning fungerer hensiktsmessig.

Korrupsjon

Banken har nulltoleranse for korrupsjon. Dei etiske retningslinjene til banken skal bidra til bevisstgjerding og etterleving av den etiske standaren som blir kravd. Dei etiske retningslinjene for tilsette og tillitsvalde inneheld korrupsjonsmotverkande punkt, som gjeld gaver, andre fordelar eller koplingar til seg sjølv eller nærståande med tanke tilsettingsforhold eller verv. Etiske dilemma blir også forankra gjennom AFR-sertifisering av rådgjevarane. Registrerte tilfelle av forsøk på korrupsjon skal rapporterast i ein eigen hendingsdatabase. Det er etablert ein eigen varslingsplakat med rapporteringslinjer i tillegg til omtale av varslingslinjer i dei etiske retningslinjene. Det er ikkje registrert brot på retningslinjene knytt til korrupsjon.

Kvitvasking og terrorfinansiering

Banken har gjennom sitt arbeid med antikvitvasking som formål å hindre og avdekkje transaksjonar med tilknytning til utbytte av straffbare handlingar eller med tilknytning til terrorhandlingar.

Arbeidet med antikvitvasking er styrt gjennom verksemdspesifikke retningslinjer og rutinar for tiltak mot kvitvasking og terrorfinansiering.

Årleg opplæring og oppdatering for alle tilsette på området for antikvitvasking står i retningslinjene linje til banken og det er skarpt fokus på opplæring og etterleving av interne antikvitvaskingsrutinar og -regelverk.

Gjennom 2020 har banken styrka eigne rutinar når det gjeld risikoklassifisering av eksisterande og nye kundar.

I tillegg har AKV-området fått høgare prioritering og skarpere fokus samanlikna med tidlegare år. Arbeidet med elektronisk overvaking av transaksjonar er utkontrahert til felles AKV-eining Banksamarbeidet DA, og dette arbeidet har vorte styrka i 2020 med ny maskinlæringsmodell. Overvaking blir gjennomført kontinuerleg basert på verksemdspesifikke risikovurderingar.

Tiltak skildra over har gjort at arbeidet er meir profesjonalisert, med skarpere fokus og betre kompetanse hjå tilsette innanfor AKV-området. Ikkje minst gjeld dette arbeidet mot identitetstjuveri, svart økonomi og terrorfinansiering.

Det vidare arbeidet blir nå kontinuerleg overvaking av transaksjonar og opplæring både i reglar og policydokument. Området blir også kontinuerleg revidert internt og vidareutvikla i takt med vurderingar knytt til dette arbeidet.

Personvern

Det er oppnemnt eige personvernombod i banken sidan 2018. Banken har også vedteke eiga personvernserklæring/policy. Gjennom 2020 har det vore gjennomført fleire opplæringstiltak om GDPR, m.a. under compliance og sikkerheit sine foredrag, i tillegg til artiklar på intranettet til banken. Alle medarbeidarane har fått informasjon, og det er gjennomført obligatorisk nettkurs for alle tilsette.

Banken brukar fyrst og fremst personopplysningar til kundeadministrasjon, fakturering og for å overhalde dei pliktene vi har til å gjennomføre tenester og kundeavtaler. Personopplysningar blir også nytta for å førebyggje og avdekke bedrageri og andre straffbare forhold. Opplysningane kan hentast frå og utleverast til andre finansinstitusjonar, politiet og andre offentlege styresmakter. Banken er m.a. pålagt å rapportere mistenkelege transaksjonar til Økokrim og Enheten for finansiell etterretning.

Banken har opplevd enkelte avvikshendingar i 2020, og avvika har vore handsama raskt. Slik har dei har vorte lukka med ein gong, jf. GDPR art. 33 og 34.

Sosiale forhold

Banken har som mål for sponsorverksemda å bidra til trivsel og vekst i regionen. Derfor blir sponsorsøknadane som arbeider for eit breitt og positivt tilbod i lokalmiljøa, prioritert. Alle sponsoravtalene er basert på ei kommersiell samarbeidsavtale der målet er gjensidig engasjement. Barn og unge innan idrett og kultur er den prioriterte målgruppe for sponsorverksemda vår. Gjennom denne verksemda satsar vi på breidde og lag framfor enkeltutøvarar. Dei får si støtte gjennom talentstipendet. Sponsormidlar blir gjeve til idrett og kultur og til arrangement som kjem særskilt barn og unge til gode. Banken ynskjer også å vera med som sponsor på store arrangement som fører til aktivitet, og som dreg besøkjande til regionen, som t.d. motocrosscamp

og folkemusikkfestivalar. Vi ynskje også å støtte arrangement som set søkelys på dei kvalitetane regionen har. Eit godt døme på slikt arrangement er frikjørarkonkurransen Høkkers Invitational og Gastronomiske dagar i Lom.

Banken set kvart år av gåvemidlar av overskottet. Desse midlane blir delt ut til eit breitt spekter av lag og organisasjonar som ikkje naturleg kjem inn under sponsorverksemda. Desse midlane blir heller ikkje delt ut med tanke på motyting eller noka form for kommersiell samarbeidsavtale.

Gjennom samarbeid med Ungt entreprenørskap gjennomfører banken kvart år kursopplegget Økonomi og karriereval på alle ungdomsskulane i Skjåk, Lom, Vågå og på Lesja og Dovre. Dette blir gjennomført i 9. eller 10. klasse, og banken håpar dette er med på å gjeva ungdomen betre forståing for eigen økonomi og betre grunnlag for å møte t.d. både studenttilværet og vaksenlivet. Ordninga med sponsorverksmed, gåvetildeling og stipendordning slik den er i dag, vurderer banken til å fungere slik den er tenkt, og det er ikkje planlagt ytterlegare arbeid utover støtte til interessentane til banken.

I rekneskapen for 2020 vart det sett av 1,5 mill. kroner til utdeling av gåver. I løpet av 2020 vart det utbetalt totalt 6,098 mill. kroner i gåver, stipend og sponsormidlar. Det vart gjennomført om lag 33 timar med undervisning på ungdomsskulane for rundt 121 elevar.

Det ytre miljøet

All drift vil på ein eller annan måte påverke det ytre miljøet. SpareBank 1 Lom og Skjåk #fjellbanken har i fleire år utarbeidd klimarekneskap for å finne ut kor mykje utslepp av CO₂ drifta av fører med seg. Dette er gjort i samarbeid med CEMAsys.com AS. Banken sender opplysningar om papirforbruk, søppel, straumforbruk, reiseverksemd osv., og har fått attende ein rapport som viser kor mange tonn CO₂-ekvivalentar (tCO₂e) drifta av banken fører med seg.

Rapporten frå CEMAsys.com AS er i sin heilskap attgjeven ein annan stad i årsmeldinga.

I 2020 vedtok banken strategiplan for 2020–2023. Der skriv vi at vi ynskjer å vera «annleis-banken». Dette betyr m.a. at #fjellbanken skal ta eit tydeleg samfunnsansvar og ha eit aktivt forhold til miljø og berekraft i alt den gjer. #fjellbanken vil forankre ein kultur for berekraftig verksemd både internt i banken og ut mot kundar og samarbeidspartnarar. Her er banken medveten på at «liv og lære» må hengje saman. Vi vil at #fjellbanken skal vera ein bank du er stolt av å vera kunde i.

Slik vi ser det, er CO₂-utslepp den største negative påverknaden drifta av banken har på det ytre miljøet. 2020 er det 12. året SpareBank 1 Lom og Skjåk får utarbeidd klimarekneskap med hjelp av CEMAsys.com AS (tidlegare CO₂focus). I 2009 var utsleppa på 67,3 tCO₂e. I 2020 var utsleppa 24,3 tCO₂e, det lågaste som er målt for #fjellbanken sidan banken tok til med dette. Noko av grunnen er sjølv sagt pandemisituasjonen med mykje mindre reiseverksemd (som den største bidragsytaren). Mange av møta tilsette tidlegare ville ha reist for å delta på, har vorte erstatta av nettmøte. Sjølv om det blir fysiske møte att når situasjonen etter pandemien forhåpentlegvis om ikkje altfor lenge normaliserer seg, og vi kan ta opp att reiseverksemda, vil #fjellbanken vera ein pådrivar for nett-møte også da.

I og med at tilsette i stor grad har arbeidd frå heime utan tilgang t.d. til kopimaskin og skrivar, er det også brukt mykje mindre papir. Det har for tilsette vore ei nokså bratt læringskurve ikkje å kunne ta ut så mykje på papir for gjennomgang- og lesing, men dette er heilt sikkert også noko dei tilsette vil ta med seg når situasjonen etter pandemien normaliserer seg. Når det innimellom nesten ikkje har vore folk på arbeid på dei vanlege kontora, har straumforbruket i banken naturlegvis gått ned.

For 2019 rapporterte vi at 89 % av lånesakene både på personmarknad og bedriftsmarknad vart sendt til kundane for e-signering i desember 2019. Det høge talet har banken klart å halde

gjennom heile 2020, da om lag 90 % av alle lånesakene vart e-signert. Ikkje berre er dette effektivt og enkelt både for kundane og banken, men det sparar også svært mykje papir. Sjølv om 90 % er eit høgt tal, har banken ambisjonar om å auke andelen av e-signerte lånesaker.

Sjølv om utsleppa i 2020 kanskje ikkje er heilt representative, er det viktig for banken at utsleppa går ned. Det har i #fjellbanken vore ei bevisstgjeriing gjennom fleire år for å få ned utsleppa, og dette ser nå ut til å «bera frukter». Dette er likevel eit arbeid som aldri tek slutt,

Mål for 2020

- Fullføre oppfølginga av leverandørane frå 2019
- På bakgrunn av leverandør oppfølginga identifisere leverandørar og kategoriar for ytterlegare oppfølging

Resultat 2020

- Fullført oppfølginga og identifisert kategoriar for vidare oppfølging
- Starta med handlingsplan for 2021–2022

Mål for 2021

- Ferdigstille handlingsplan og følgje opp nokre kategoriar i 1. kv.
- Følgje opp andre leverandørar 2. kv.–4. kv.
- Innføre systemstøtte i berekraftarbeidet

Mål for 2021-2023

- Evaluere og vidareutvikle arbeidet med berekraft i innkjøp
- Forbetre system og oppfølging av leverandørane

Aktivitetsplan for berekraft i innkjøp (tabell 1)

men må arbeidast med heile tida. Det blir spennande å sjå om banken kan klare å fylgje opp nedgangen i CO2-utsleppa.

I 2020 innførte #fjellbanken energisparelån både til privatpersonar og verksemder. Her får kundane lån til gunstige vilkår for enklare å kunne gjennomføre energisparetiltak i privathus og verksemder. Banken ynskjer å tilby liknande produkt for å gjera det enklare for kundane å bli miljøvennlege. Parallelt med nye produkt til kundane må banken og tilsette arbeide med rutinar, bevisstgjeriing m.m. for å få ned klimautsleppa – liv og lære!

SpareBank 1 Lom og Skjåk ynskjer å bruke lokale leverandørar der dette er mogleg. Men som ein del av SpareBank 1, er vi også ein del av felles innkjøpsordning. Berekraft i innkjøp handlar om kor medvetne leverandørane er om si leverandørkjede og arbeidet dei gjer for å redusere negativ påverknad av miljø, sosiale forhold og fremje etisk forretningsverksemd. SpareBank 1 stiller krav til leverandørane om at dei har retningslinjer innan berekraft, og at desse blir omsett til handling.

SpareBank 1 gjorde i 2019 ei kategorivis risikovurdering av 249 leverandørar. Da fann vi at 91 av leverandørane har auka risiko for negativ påverknad av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsverksemd (ESG). Desse 91 leverandørane vart nærare fylgt opp 1. halvår 2020, med spørsmål om retningslinjer om ESG i handel, dokumentasjon om miljøleingssystem, og i kva for forhold med størst negativ påverknad av miljø og sosiale forhold dei hadde identifisert. 43 av desse vart identifisert som aktuelle for ytterlegare oppfølging.

Måleparameter 249 eksisterande leverandørar	Mål	Resultat		
		2019	2020	2021
Risikovurdering av leverandørar	249	249		
Oppfølging av leverandørar med auka risiko	91	16	91	
Leverandørar for ytterlegare oppfølging	43			
Leverandørar med avtale om forbetring eller oppsagt avtale	n/a			
Målparameter for 249 eksisterande leverandørar (tabell 2)				

I handlingsplan for 2021–2022 vil Alliansen-innkjøp vidareutvikle arbeidet med bevisstgjeringshå leverandørane om risiko for negativ påverknad av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsdrift i eiga verksemd og hå underleverandørane. Alliansen vil gå i djupna til dei einskilde leverandørkjedene i staden for å ta for seg breidda av porteføljen.

I prioriteringa av kategoriane og utveljing av einskildleverandørane vil vi leggje vekt på fylgjande: Størst risiko for negativ påverknad av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsverksemd

- Størst volum i omsetjing
- Kjerneverksemd
- Størst sjanse for å påverke for å kunne redusere risiko for negativ påverknad av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsverksemd.

På bakgrunn av vurderingane relatert til punkta over, vil eit utval av leverandørar til ytterlegare oppfølging i fyrste omgang representere tre hovudkategoriar med produkt/leverandørar:

- IT-relaterte innkjøp
 - IT-hardware
- Administrative innkjøp
 - Møblar
- Største leverandør
 - NETS
 - TietoEvry
 - Største konsultentselskap

Under føresetnad av at denne framgangsmåten blir vurdert eigna, kan den vidareutviklast og brukast for oppfølging av fleire innkjøpsområde og den einskilde leverandør seinare. Alliansen-innkjøp tek sikte på å teste metodikken på eit utval av leverandørar i fyrste kvartal 2021.

I fyrste kvartal 2021 vil Alliansen fullføre handlingsplanen og oppfølging av åtte utvalde leverandørar. I andre til fjerde kvartal vil Alliansen, på bakgrunn av resultat og erfaring frå fyrste kvartal, følgje opp 35 leverandørar.

Energi- og klimarekneskap 2020

Formålet med energi- og klimarekneskaper er å vise oversikt over klimagassutsleppet (GHG-utslepp) i organisasjonen som ein del av ein overordna klimastrategi. Ein klimarekneskap er eit viktig verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere energiforbruk og tilhøyrande GHG-utslepp. Denne årlege rapporten gjer organisasjonen i stand til å måle nøkkel og på den måten evaluere seg sjølv over tid. Rapporten omfattar alle registrerte utslepp knytt til aktivitet i SpareBank 1 Lom og Skjåk.

Informasjonen i ein klimarekneskap stammar både frå eksterne og interne kjelder, og blir rekna om til tonn CO₂-ekvivalentar (tCO₂e). Analysen er basert på den internasjonale standarden «A Corporate Accounting and Reporting Standard», som er utvikla av «The Greenhouse Gas Protocol Initiative» – GHG protokollen. Dette er den mest brukte metoden verda over for å måle utslepp av klimagassar. ISO-standard 14064-1 er basert på denne.

Klimarekneskap

SpareBank 1 Lom og Skjåk hadde i 2020 eit totalt klimagassutslepp på 24,3 tonn CO₂-ekvivalentar (tCO₂e). Dette var ein reduksjon på 22,2 tCO₂e, tilsvarande 47,8 %, samanlikna med 2019. Ein viktig grunn til den store nedgangen i utslepp var mindre behov for transport og tenestereiser på grunn av restriksjonar under covid-19, og lågare avfallsmengder og straumforbruk grunna påbod om heimekontor i delar av 2020.

KUtsleppa i 2020 hadde fylgjande fordeling:

Scope 1: 14,6 % (3,5 tCO₂e)

Scope 2: 74,8 % (18,2 tCO₂e)

Scope 3: 10,6 % (2,6 tCO₂e)

Det var ein reduksjon i utsleppa frå både scope 1, 2 og 3 frå 2019 til 2020.

KPI

Energiforbruket per areal sokk med 58,3 %, og utslepp tCO₂e per årsverk sokk med 49,7 %. Utslepp per mill. NOK omsetjing hadde ein reduksjon på 45,3 % frå 2019 til 2020.

Scope 1

Transport: Bruk av diesel/fossilt brensel (NO) til køyring (eigd, leigd, leasa) stod i 2020 for eit utslepp tilsvarande 3,5 tCO2e. Dette er ein reduksjon på 46,8 % frå året før.

Scope 2

Elektrisitet: Målt forbruk av elektrisitet i eigde og leigde bygg/lokale. Tabellen viser klima-gassutslepp frå elektrisitet utrekna med den lokasjonsbaserte utsleppsfaktoren Nordisk mix. Utsleppa frå elektrisitet har gått ned med 37,8 % samanlikna med 2019.

Merk at utsleppsfaktoren Nordisk miks har auka med 4,8 % sidan 2019. Elektrisitet med ein marknadsbasert faktor er presentert under tabellane i denne rapporten. SpareBank 1 Lom og Skjåk har ikkje kjøpt opphavsgaranti for elektrisitetsforbruket i 2020, og det marknadsbaserte utsleppet er derfor 116,6 tCO2e i 2020.

Praksisen med å presentere utsleppa frå elektrisitetsforbruk med ulike utsleppsfaktorar, er forklart under Scope 2 i Metodikk.

Rapporteringsår Energi og GHG-utslipp

Utslippskilde	Forklaring	Forbruk	Enhet	Energi (MWh)	Utslipp tCO2e	Utslippsandel
Transport total				16.8	3.5	14.6 %
Diesel (NO)	Firmabil	1,609.9	liters	16.8	3.5	14.6 %
Scope 1 total				16.8	3.5	14.6 %
Elektrisitet total				443.2	18.2	74.8 %
Elektrisitet Nordisk miks		443,245.2	kWh	443.2	18.2	74.8 %
Scope 2 total				443.2	18.2	74.8 %
Avfall total				-	1.5	6.3 %
Residual waste, incinerated		120.0	kg	-	0.1	0.2 %
Paper waste, recycled		450.0	m³	-	1.5	6.0 %
Spesialavfall		2.0	m³	-	-	-
Tjenestereiser total				-	1.1	4.4 %
Hotel acc.(Nordic)		48.0	nights	-	0.8	3.2 %
Km-godtgj.bil(NO)		2,068.0	km	-	0.3	1.2 %
Scope 3 total				-	2.6	10.6 %
Total				460.0	24.3	100.0 %
KJ				1,656,073,288.8		

Årlige markedsbaserte utslipp

Kategori	Enhet	2018	2019	2020
Elektrisitet markedsbasert	tCO2e	142.9	152.9	116.6
Scope 2 markedsbasert	tCO2e	142.9	152.9	116.6
Total markedsbasert	tCO2e	156.2	170.2	122.7
Prosentvis endring		100.0 %	9.0 %	-27.9 %

Scope 3

Flyreiser: Målt i talet på reiser per region.

Det har ikkje vore flyreiser i 2020 for tilsette eller styremedlemmer i regi av SpareBank 1 Lom og Skjåk. Derfor er reduksjonen på 100 % frå 2019, frå 0,9 tCO₂e til 0.

Km-godtgjering: I 2020 vart det gjeve godtgjering for 2 068 km. Det gav eit utslepp på 0,3 tCO₂e, ein reduksjon på 95 % samanlikna med 2019.

Avfall: Rapportert avfall i kg fordelt på ulike avfallsfraksjonar og behandlingsmetode (resirkulert, energiattvunne, deponert). Avfall stod for utslepp på 1,5 tCO₂e, og det utgjorde 6,3 % av totale klimagassutslepp frå verksemda til banken. Utsleppa sokk med 1,8 tCO₂e i 2020 samanlikna med 2019.

Metodikk

GHG-protokollen er utvikla av «World Resources Institute» (WRI) og «World Business Council for Sustainable Development» (WBCSD). Analysar i denne rapporten er utført i samsvar med «A Corporate Accounting and Reporting Standard

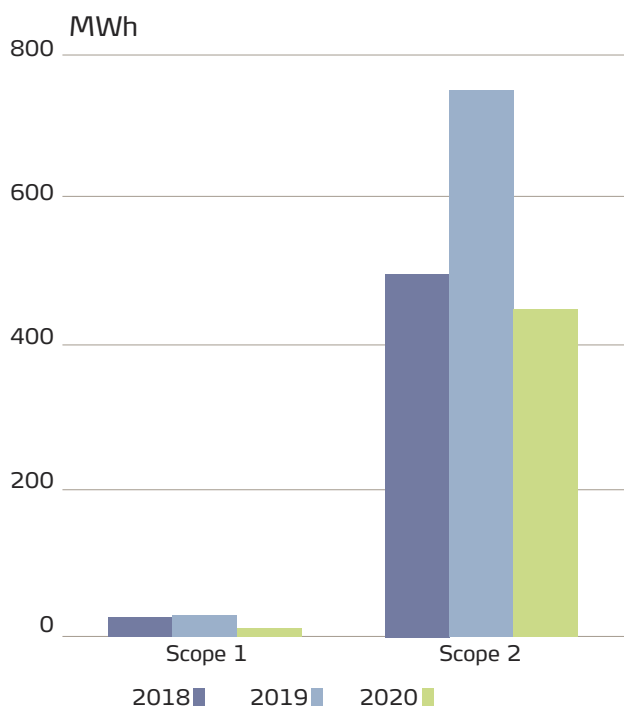
Revised Edition», ein av fire rekneskapsstandardar under GHG-protokollen. Standarden omfattar fylgjande klimagassar, som blir rekna om til CO₂-ekvivalentar: CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, NF₃, HFK og PFK-gassar.

Denne analysen er basert på operasjonell kontroll-aspektet, som definerer kva som skal inngå i klimarekneskapen av driftsmidlane i ein organisasjon, og fordeling mellom dei ulike scopa. Metoden skil mellom operasjonell og finansiell kontroll. Dersom operasjonell kontrollmetode er nytta, blir utsleppskjelder som organisasjonen fysisk kontrollerer, men ikkje nødvendigvis eig, inkludert som utsleppskjelder. Ein rapporterer med det heller ikkje over utsleppskjelder som ein eig, men ikkje har kontroll (t.d. er det leigetakar som rapporterer straumforbruket i scope 2, ikkje utleigar).

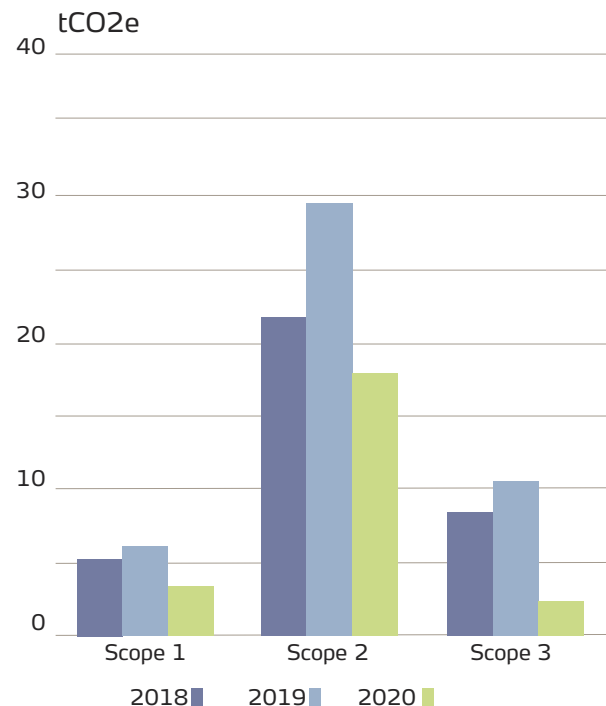
Klimarekneskapen er inndelt i tre nivå (scopes), som inneheld både direkte og indirekte utsleppskjelder.

Scope 1 Obligatorisk rapportering inkluderer alle utsleppskjelder knytt til driftsmiddel der

Årleg energiforbruk (MWh) Scope 1 & 2



Årlege klimagassutslipp per Scope



Årlige klimagassutslipp

Kategori	Forklaring	2018	2019	2020	% endring fra forrige år
Transport total		5.4	6.7	3.5	-46.8 %
Diesel (NO)	Firmabil	5.4	6.7	3.5	-46.8 %
Scope 1 total		5.4	6.7	3.5	-46.8 %
Elektrisitet total		22.2	29.2	18.2	-37.8 %
Elektrisitet Nordisk miks		22.2	29.2	18.2	-37.8 %
Scope 2 total		22.2	29.2	18.2	37.8 %
Avfall total		0.7	3.3	1.5	-53.3 %
Residual waste, incinerated		0.7	3.2	-	-100.0 %
Residual waste, incinerated		-	-	0.1	100.0 %
Paper waste, recycled		0.1	-	1.5	7,513.7 %
Spesialavfall		-	-	-	399.1 %
Spesialavfall		-	-	-	-100.0 %
Tjenestereiser total		6.1	6.7	1.1	-84.1 %
Fly kontinentalt/Norden	Skandinaiva	0.4	0.6	-	-100.0 %
Fly kontinentalt/Norden	Europa	-	0.3	-	-100.0 %
Hotel acc. (Nordic)		-	-	0.8	100.0 %
Km-godtgj.bil (NO)		5.7	5.8	0.3	-95.0 %
Papirforbruk total		1.1	0.7	-	-33.3 %
Paper,office		1.1	0.7	-	-100.0 %
Scope 3 total		7.9	10.7	2.6	-75.7 %
Total		35.6	46.5	24.3	-47.8 %
Prosentvis endring		100.0 %	30.9 %	-47.8 %	

Årlige nøkkeltall og klimaindikatorer

Navn	Enhet	2018	2019	2020	% endring fra forrige år
Totale utslipp(S1+S2+S3) (tCO2e)		35.6	46.5	24.3	-47.8 %
Sum kvadratmeter(m2)		1,875.0	1,875.0	2,657.0	41.7 %
Sum kWh/m2		263.6	399.8	166.8	-58.3 %
Totale tCO2e/årsverk		0.7	0.9	0.4	-49.7 %
Total tCO2e/omsetning		0.3	0.3	0.2	-45.3 %
MWh/ÅV		10.0	14.4	8.2	-43.0 %
Omsetning		142.0	164.2	156.6	-4.6 %



organisasjonen har operasjonell kontroll. Dette inkluderer all bruk av fossilt brensel for stasjonær bruk eller transport (eigne, leigde eller leasa køyretøy, oljekjelder osv.). Vidare blir også eventuelle direkte prosessutslepp (av dei seks klimagassane) inkludert.

Scope 2 Obligatorisk rapportering av indirekte utslepp knytt til innkjøpt energi, elektrisitet eller fjernvarme/-kjøling. Dette gjeld t.d. for bygg som er leigd og ikkje nødvendigvis eigd. Utsleppsfaktoren som er nytta i CEMAsys for elektrisitet, er basert på nasjonale brutto produksjonsmiksar frå statistikken til International Energy Agency (IEA Stat). Den nordiske miks faktoren dekkjer produksjon i Sverige, Finland, Noreg og Danmark og reflekterer det felles nordiske marknadsområdet (Nord Pool Spot). Når det gjeld utsleppsfaktorar for fjernvarme, nyttar vi enten faktisk produksjonsmiks basert på innhenta informasjon frå den einskilde produsent, eller gjennomsnittsmiksar basert på IEA-statistikk.

I januar 2015 vart dei nye retningslinene til GHG-protokollen (2015) for utrekninga av utslepp frå elektrisitetsforbruk publisert. Her var det opna for todelt rapportering av elektrisitetsforbruk. I praksis betyr det at verksemdar som rapporterer klimagassutsleppa sine, skal synleggjera både reelle klimagassutslepp som stammar frå produksjonen av elektrisitet, og dei marknadsbaserte utsleppa knytt til kjøp av opphavsgaranti. Målet med denne endringa er på den eine sida å vise effekten av fysiske energisparetiltak, og på den andre sida vise effekten av å inngå kjøp av fornybar elektrisitet gjennom opphavsgaranti (marknad). Da blir det sett ljós effekten av alle tiltak som ei verksemd kan gjennomføre, knytt til forbruk av elektrisitet.

Fysisk perspektiv (lokasjonsbasert metode):

Denne utsleppsfaktoren er basert på faktiske utslepp knytt til elektrisitetsproduksjon innanfor eit spesifikt område. Innanfor dette området er det ulike energiprodusentar som nyttar ein miks av energibærarar, der dei fossile energibærarane (kol, gass, olje) medfører direkte utslepp av klimagassar. Desse klimagassane blir reflektert gjennom utsleppsfaktoren og blir dermed fordelt til kvar einskild forbrukar.

Marknadsbasert perspektiv: Utrekning av utsleppsfaktor er basert på om verksemda vel å kjøpe opphavsgaranti eller ikkje. Ved kjøp av opphavsgaranti dokumenterer leverandøren at kjøpt elektrisitet berre kjem frå fornybare kjelder, som gjev ein utsleppsfaktor på 0 gram CO₂e per kWh. Elektrisitet som ikkje er knytt til opphavsgaranti, får ein utsleppsfaktor basert på produksjonen som er att etter at opphavsgarantiane for fornybar del er selde. Dette blir kalla *residual miks*, og er signifikant høgare enn den lokasjonsbaserte faktoren.

Scope 3 Frivillig rapportering av indirekte utslepp knytt til innkjøpte varer og tenester. Dette er utslepp som indirekte kan knytast til aktivitetar i organisasjonen, men som går føre seg utanfor deira kontroll (av det indeks). Typisk Scope 3-rapportering vil inkludere flyreiser,logistikk/transport av varer, avfall, forbruk av ulike råstoff osv.

Generelt bør ein klimarekneskap inkludere nok relevant informasjon slik at den kan brukast som vedtaksverktøy for leiinga i verksemda. For å få til dette er det viktig å inkludere dei elementa som har økonomisk relevans og tyngde, og som det er mogleg å gjera noko med.

Framtida

SpareBank1 Lom og Skjåk Fjellbanken legg vekt på vekst i forvaltningskapitalen. Målet er ein sunn vekst, på høgde med, eller over den generelle bankmarknaden. Vi skal prestere gode nøkkeltal, og gjennom dette sikre sjølvstende for banken. Gjennom ny strategiplan for perioden 2020–2023 har vi lagt eit godt grunnlag for det viktige arbeidet med å vidareutvikle banken.

God resultatutvikling er òg viktig for å møte dei strengare regulatoriske krava til bankane. Krav frå styresmaktene om styrking av soliditeten, større likviditetsbuffer og auka kapital-dekning inneber at banken må søkje å bli enda meir kostnads-effektiv og ha ein framleis sunn utlånsvekst. Det er viktig at veksten i utlån ikkje påfører banken tap, og at vi har god kvalitet i kundeporteføljen. Vi vil vera den leiande banken i dei fem norddalskommunane Skjåk, Lom, Vågå, Lesja og Dovre. I tillegg ynskjer vi framleis vekst i Oslo-området.

Vi er ein bank med stort samfunnsengasjement og dyktige medarbeidarar. Sjølv om styresmaktene gjennom lover og føresegnar stiller nesten like strenge krav til ein lokalbank som til nasjonale bankar, skal vi med offensiv tilnærming og endringsvilje kontinuerleg utvikle oss til beste for kundar, tilsette og samfunnet kring oss.

SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken skal også i 2021 vera lønnsam og bidra til verdiskaping for tilsette, kundar og lokalsamfunn. Med vår lokalkunnskap og gode kompetanse om næringslivet i Gudbrandsdalen har vi også god kunnskap om utfordringane og moglegheitene til dei næringsdrivande. Det er viktig at vi som lokalbank opprettheld ei god og solid drift, og har god utvikling i tida framover. Da kan vi på vår måte vera med å bidra til ei god utvikling

i distriktet. Lokalbanken er og blir viktig for distrikta i åra framover!

Med bakgrunn i pandemisituasjonen er det stor usikkerheit knytt til framtida og økonomisk utvikling både for 2021 og lenger fram i tid. I denne situasjonen, som vi alle kjenner på, er det særskild viktig med ein solid lokalbank – SpareBank 1 Lom og Skjåk – «din lokalbank – der du er»!mogleg å gjera noko med.

Takk til forretningskontaktar, tillitsvalde og tilsette!

Styret takkar forretningskontaktar, tillitsvalde og dei tilsette for godt samarbeid i 2020. Banken har stor oppslutning av både gamle og nye kundar. Solid innsats i alle ledd i organisasjonen er eit godt utgangspunkt for vidare utvikling.

Lom, 12. februar 2021


Hans Ivar Kolden (styreleiar)


Anne-Lise Mørstein


Jo Trygve Lyngved


Sigbjørn Oppheim


Magny Hilde


Hjørdis Sletten


Unni Strand (adm. banksjef)

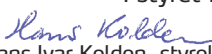
Resultat

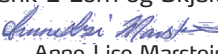
RESULTATREGNSKAP - IFRS - regnskapsforskrift (tall i 1000)		Note	2020	2019
1.	Renteinntekter og lignende inntekter			
1.1	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak		1 997	4 711
1.2	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		165 914	186 562
1.5	Øvrige renteinntekter		6 909	2 528
	Sum renteinntekter og lignende inntekter		174 820	193 800
2.	Rentekostnader og lignende kostnader			
2.2	Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		42 306	46 337
2.3	Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		14 860	15 736
2.4	Andre rentekostnader effektivrentemethode			1 684
2.5	Øvrige rentekostnader		2 603	2 367
	Sum rentekostnader og lignende kostnader		59 769	66 125
	Netto renteinntekter	14	115 051	127 676
3.	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	17	45 172	40 199
4.	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	17	3 949	3 653
5.	Utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner	18,35	48 451	55 544
6.	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	18,35	-7 380	39 008
7.	Andre driftsinntekter		351	311
	Sum andre driftsinntekter		82 645	131 408
8.	Lønn og andre personalkostnader	19,20,21	49 713	48 642
9.	Andre driftskostnader	20	45 241	44 293
10.	Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gev/tap på ikke-fin. instrumenter		3 210	3 086
	Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån		98 164	96 020
11.	Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapir	11	27 010	4 170
	Resultat før skatt og andre inntekter og kostnader		72 522	158 894
12	Skatt på resultat før andre inntekter og kostnader	22	6 321	18 735
	Resultat etter skatt før andre inntekter og kostnader		66 201	140 159
14.	Andre inntekter og kostnader			
14.1	Andre innt. og kostn som ikke blir omklassifisert til resultatet			
14.1.2	Estimatendringer knyttet til utelsesbasert pensjonsordning		-35	
14.1.5	Skatteeffekt		9	
14.2	Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultat			
14.2.3	Tap OCI reversering trinn 1 PM virkelig verddivurdering		298	
14.2.4	Skatteeffekt		-75	
	Sum andre inntekter og kostnader	22,11	197	
15	Totalresultat for regnskapsperioden		66 398	

Balanse

Tall i hele tusen	Note	31.12.2020	31.12.2019	01.01.2020
EIENDELER				
1. Kontanter og kontantekvivalenter	23	11.562	20.590	20.590
2. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak				
2.2 Utlån til og fordringer på kredittinst. og fin. foretak til amortisertkost	13,23,25	606.773	340.382	340.382
3. Utlån til og fordringer på kunder				
3.1 Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		3.964.699		3.191.478
3.2 Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost		1.996.141	5.552.046	2.336.367
Sum utlån til og fordringer på kunder	8,10,11,12,13,23	5.960.840	5.552.046	5.527.845
4. Rentebærende verdipapirer				
4.1 Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		193.281		136.082
4.2 Rentebærende verdipapirer til amortisert kost			135.149	
Sum rentebærende verdipapirer	13,23,24,26	193.281	135.149	136.082
5. Finansielle derivater				3.200
6. Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	23,24,28	169.262	147.336	153.959
7. Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter	35,36	175.152	72.465	133.145
8. Eierinteresser i konsernselskaper	35,36	20	20	20
11. Varige driftsmidler	29			
11.1 Eierbenyttet eiendom		19.970	23.375	23.375
11.2 Andre varige driftsmidler		5.579	4.972	4.972
Sum varige driftsmidler		25.549	28.347	28.347
12. Andre eiendeler				
12.1 Eiendeler ved utsatt skatt	22	6.445	846	5.644
12.2 Andre eiendeler		12.295	4.850	4.850
Sum andre eiendeler	30	18.740	5.696	10.494
SUM EIENDELER		7.161.180	6.302.030	6.354.064
GJELD OG EGENKAPITAL				
GJELD				
15. Innskudd og andre innlån fra kunder				
15.2 Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		5.200.611	4.527.158	4.527.158
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	15,23,25,31	5.200.611	4.527.158	4.527.158
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
16.2 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		831.810	763.610	763.610
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	15,23,25,32	831.810	763.610	763.610
17. Finansielle derivater	23,24,27	15.979	7	1.543
18. Annen gjeld	33	16.917	20.771	19.367
19. Avsetninger				
19.1 Pensjonsforpliktelser	21	359	1.390	1.390
19.2 Forpliktelser ved skatt	22	6.295	18.523	17.605
19.3 Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	11	1.598	200	1.495
Sum avsetninger		8.253	20.113	20.490
SUM GjELD		6.073.569	5.331.659	5.332.168
EGENKAPITAL				
24. Opptjent egenkapital				
24.3 Sparebankens fond	6,4	1.085.390	970.371	1.020.492
24.4 Gavefond		2.220		1.404
Sum opptjent egenkapital		1.087.610	970.371	1.021.896
SUM EGENKAPITAL		1.087.610	970.371	1.021.896
SUM GjELD OG EGENKAPITAL		7.161.180	6.302.030	6.354.064

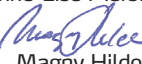
I styret for Sparebank 1 Lom og Skjåk, Lom, 12. februar 2021

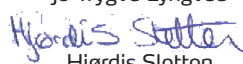

Hans Ivar Kolden, styreleder


Anne-Lise Marstein


Jo Trygve Lyngved


Sigbjørn Oppheim


Magny Hilde


Hjørdis Sletten


Unni Strand, adm.banksjef

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	2020	2019
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-467.605	-463.741
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	172.823	186.386
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	673.454	170.913
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-44.909	-48.705
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusj./renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusj.	1.997	4.711
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-50.000	851
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	0	2.703
Netto provisjonsinnbetalinger	41.223	36.251
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	-6.594	794
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	74.021
Utbetalinger til drift	-108.129	-92.123
Betalt skatt	-16.615	-17.631
Utbetalte gaver	-624	-1.002
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	195.020	-146.571
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-436	-3.161
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	1.193	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-18.438	-33.487
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	5.548	9.424
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	21.138	94.477
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	9.005	67.253
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	68.199	132.458
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-14.860	-15.736
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	0	-50.070
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	0	-1.684
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	53.339	64.968
A + B + C Netto endring likvider i perioden	257.364	-14.350
Likviditetsbeholdning 1.1	360.971	375.321
Likviditetsbeholdning 31.12	618.335	360.971
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Konter og fordringer på Sentralbanken	57.302	46.424
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	561.034	314.548
Likviditetsbeholdning	618.335	360.971

Endring i egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2018	831.668		831.668
Periodens resultat 2019	140.159		140.159
Estimatavvik pensjonsforpliktelser	-132		-132
Avsatt til gaver, overført annen gjeld	-1.325		-1.325
Egenkapital 31.12.2019	970.371		970.371
Effekt ved overgang til IFRS	50.121	1.404	51.525
Egenkapital 01.01.2020	1.020.492	1.404	1.021.896
Periodens resultat	66.201		66.201
Overført til gavefond	-1.500	1.500	
Utdelt fra gavefond		684	684
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbasert pensjon	-27		-27
Endring i virkelig verdi utlån PM	224		224
Sum andre inntekter og kostnader	197		197
Totalresultat	66.398		66.398
Egenkapital 31.12.20	1.085.390	2.220	1.087.610

Noter

Note 1 Generell informasjon

SpareBank 1 Lom og Skjåk har forretningsadresse Sognefjellsvegen 4, 2686 Lom. Bankens organisasjonsnummer i Foretaksregisteret er 937 888 015. Banken opererer i Norge og reguleres av norsk rett.

Banken har ett datterselskap; Verdigjenvinning Lom og Skjåk AS. Det er ikke utarbeidet bankregnskap inkludert datterselskapet ettersom de økonomiske størrelsene i Verdigjenvinning Lom og Skjåk ikke er av en slik størrelse at de vil påvirke bankens resultater eller balanse i vesentlig grad. Bankens virksomhet er vurdert som en samlet virksomhet, dvs. ett segment.

Presentasjonsvaluta

Presentasjonsvalutaen er norske kroner som også er bankens funksjonelle valuta. Alle beløp er angitt i tusen kroner med mindre noe annet er angitt.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Grunnlaget for utarbeidelse av årsregnskapet

Regnskapet for SpareBank 1 Lom og Skjåk er satt opp etter Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4 2.ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften. Måling og innregning er fullt ut i samsvar med IFRS.

For periodene til og med 31.12.19 benyttet SpareBank 1 Lom og Skjåk Norske regnskapsprinsipper (NGAAP) som sitt regnskapsspråk. SpareBank 1 Lom og Skjåk har benyttet overgangsreglene i forskriften og effektene av overgangen til ny årsregnskapsforskrift er ført mot egenkapitalen pr. 01.01.2020. Banken har valgt ikke å omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2 men sammenligningstall er delvis omarbeidet mht klassifisering for at dette skal passe best mulig med oppstillingsplanen etter ny forskrift. Effektene er beskrevet note 4.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

IFRS standarder og fortolkninger som er vedtatt, men ikke trådt i kraft i 2020

Nye og endrede regnskapsstandarder og fortolkninger utgitt av IASB vil kunne påvirke konsernets fremtidige rapportering.

Det er ingen nye IFRS eller IFRIC-fortolkninger som er vedtatt, men som ikke er trådt i kraft, og som forventes å ha en vesentlig påvirkning på bankens regnskap.

I samsvar med årsregnskapsforskriften §9-2 har banken valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper..

IFRS 16 Leieavtaler

IFRS 16 Leieavtaler blir implementert med virkning fra 1.1.2021, vil primært påvirke leietakers regnskapsføring og vil føre til at vesentlige leieavtaler for banken balanseføres. Standarden fjerner tidligere skille mellom operasjonell og finansiell leie og krever innregning av en bruksrettseiendel (rett til å bruke den leide eiendelen) og en finansiell forpliktelse til å betale leie for vesentlige leiekontrakter.

IFRS 16 inneholder valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelsen for en leieavtale dersom leieavtalen er kortsiktig (under 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi. Banken vil benytte seg av dette fritaket. SpareBank 1 Lom og Skjåk har valgt å anvende IFRS 16 modifisert retrospektivt og sammenligningstall blir ikke utarbeidet. Eiendel og forpliktelse settes dermed lik per 1. januar 2021. Konsernet har kun faste leieforpliktelser. Nåverdien av leieforpliktelsen beregnes ved å neddiskontere resterende leiebetalinger med bankens utlånsrente til næringsbygg i de aktuelle områdene. Opsjoner til å forlenge leieperioden tas med dersom de med rimelig sikkerhet forventes å bli benyttet. Nåverdien for opsjonen innregnes da i leieforpliktelsen og bruksretten.

Resultatregnskapet vil også påvirkes fordi driftskostnader vil bli erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet da er større) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen. Basert på leieavtalene som er inngått per 31. desember 2020 vil implementering av IFRS 16 gi en «rett til bruk» - eiendel og leieforpliktelse som balanseføres fra 1. januar 2021 på 18,2 millioner kroner.

Leieavtalene som omfattes over er leie av lokaler i Lom, Vågå, Dombås og Oslo. Utover dette har banken kun mindre leieavtaler som kommer inn under unntaket for lav verdi.

Balanseførte forpliktelser i henhold til IFRS16 pr. 1.1.2021

Tall i hele tusen

Kontantstrøm knyttet til fremtidig leie pr. 1.1.2021	18 241
Neddiskontert leieforpliktelser pr. 1.1.2021	18 241

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

Finansielle eiendeler

Etter IFRS 9 skal finansielle eiendeler klassifiseres i tre målekategorier: virkelig verdi med verdiendring over resultatet, virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader (other comprehensive income - OCI) og amortisert kost. Målekategori bestemmes ved førstegangs regnskapsføring av eiendelen. For finansielle eiendeler skilles mellom gjeldsinstrumenter, derivater og egenkapitalinstrumenter, hvor gjeldsinstrumenter er alle finansielle eiendeler som ikke er derivater eller egenkapitalinstrumenter. Klassifiseringen av finansielle eiendeler bestemmes ut fra kontraktsmessige vilkår for de finansielle eiendelene og hvilken forretningsmodell som brukes for styring av porteføljen som eiendelene inngår i.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

Gjeldsinstrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer skal i utgangspunktet måles til amortisert kost. Instrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål både å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over OCI skal reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene.

Banken benytter seg av SpareBank 1 Boligkreditt AS som finansieringsverktøy. Bankens overfører bare deler av de utlån som kvalifiserer for overføring til boligkreditselskapet. Utlån som inngår i forretningsmodeller (porteføljer) med utlån som kvalifiserer for overføring kan derfor sies å holdes både for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og for salg, en forretningsmodell som er konsistent med måling til virkelig verdi med verdiendringer over OCI. Vi viser for øvrig til note 9.

Ut fra en vurdering av betingelser for utlån til person- og bedriftsmarkedskunder, er det derfor konkludert med at lån til personmarkedet med pant i bolig, med unntak av fastrenteutlån, klassifiseres til måling til virkelig verdi over OCI. For lån til bedriftsmarkedet, og lån til personmarkedet uten pant i bolig, og som ikke er fastrenteutlån videreføres tidligere praksis med måling til amortisert kost. Kontanter og fordringer på sentralbanker samt utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner måles også til amortisert kost.

Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente (tidsverdi av penger, kredittmargin og andre normale marginer knyttet til utlån og fordringer) og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktfestede kontantstrømmer. Bankens investeringer i sertifikater og obligasjoner måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold. Som følge av at vurdering av fastrenteutlån til amortisert kost ville medført et regnskapsmessig misforhold grunnet regnskapsføring til virkelig verdi av derivater brukt til økonomisk sikring, har SpareBank 1 Lom og Skjåk valgt å måle fastrenteutlån til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet.

Nedskrivningsmodell

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap (expected credit loss - ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 vil gjelde for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller gjeldsinstrumenter til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er også lånetilsagn og finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet. Bankens har benyttet unntaket om lav kredittisiko for balanse-

postene «Kontanter og fordringer på sentralbanker» og «Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner». Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangs innregning, skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Forventet kredittap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, det vil si forskjellen mellom de kontraktsmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

Tapsanslaget lages kvartalsvis, og bygger på historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Tapsestimatene blir beregnet basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Banken har historikk for observert PD og implisitt LGD, som danner grunnlag for estimater på fremtidige verdier for PD og LGD.

Modellen inneholder 3 ulike scenarier, «Base case», «Best case» og «Worst case», og det beregnes et forventet tap (expected credit loss – ECL) for hvert scenario. ECL for en kombinasjon av de tre scenariene er et vektet gjennomsnitt for de tre scenariene.

I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre trinn:

Trinn 1:

Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3.

Trinn 2:

I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi eiendeler med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som ikke er klassifisert som kredittforringet. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede PD har økt vesentlig.

Banken har videre definert at eiendeler knyttet til kunder som kommer på watchlist skal inngå i trinn 2 og at det som hovedregel har vært en vesentlig økning i kredittrisiko dersom PD er økt med over 150 % til et nivå over 0,60 %. Videre vil en betaling som er minst 30 dager forsinket indikere vesentlig økning i kredittrisiko, uavhengighet av nivået på PD.

Følgende kriterier må derved være oppfylt for at det skal ha skjedd en vesentlig økning i kredittrisiko:

- PD er økt med over 150 % til et nivå over 0,60 % siden innvilgelse,
- eller, minst 30 dagers forsinket betaling

I utgangspunktet flyttes ikke eiendeler fra «Trinn 2» til «Trinn 1». Dersom et engasjement skal flyttes fra «Trinn 2» til «Trinn 1» må det være objektive bevis for at kredittrisikoen ikke er økt, og eiendelen vurderes å være vesentlig.

Renteinntekter knyttet til utlån i trinn1 og trinn 2 blir beregnet etter den effektive-rentemetoden på den brutto balanseførte verdien.

Trinn 3:

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler kredittforringet, det vil si at de har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og det er objektive bevis på tap på balansedato. For disse eiendelene avsettes det for forventet tap over levetiden. Banken har definert at det er objektive bevis for tap når et utlån er i mislighold.

Samlet engasjement fra en kunde regnes som misligholdt og tas med i bankens oversikt over misligholdte engasjementer når forfalte avdrag eller renter ikke er betalt innen 90 dager etter forfall eller rammekreditter er over trukket i 90 dager eller mer, og hvor misligholdt beløp overstiger kr 1000,-.

Utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor banken er kjent med at annen objektiv hendelse vil medføre redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet, klassifiseres som tapsutsatte engasjementer.

Kredittforringende eiendeler i trinn 3, omtalt som tapsutsatte engasjementer, består av sum misligholdte engasjementer over 3 måneder og øvrige tapsutsatte engasjementer.

Disse lånene er presentert netto i selskapets balanse og renteinntekter på utlån i trinn 3 blir beregnet basert på netto balanseført verdi.

Konstaterte tap

Konstatert tap (fraregning av balanseført verdi) foretas når banken ikke har rimelige forventninger om å gjenvinne et engasjement i sin helhet eller en del av den. Kriterier når dette skal gjøres er blant annet:

- Avsluttet konkurs i selskaper med begrenset ansvar
- Stadfestet akkord/gjeldsforhandlinger
- Avvikling for øvrige selskaper med begrenset ansvar
- Avsluttet bo ved dødsfall
- Ved rettskraftig dom
- Sikkerheter er realisert

Engasjementet vil normalt legges på langstidsovervåkning i tilfelle debitor igjen skulle bli søkegod.

Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte individuelle nedskrivninger (trinn 3) føres mot nedskrivningene. Konstaterte tap uten dekning i de individuelle nedskrivningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere nedskrivninger resultatføres.

Et engasjement migrerer til ett lavere trinn når vilkårene for den opprinnelige migreringen ikke lenger er tilstede.

Scenarier

Det benyttes ikke makroøkonomiske tall direkte inn i modellen, men modellen tillater scenariovekting på porteføljnivå der det er mulig å overstyre vekten for tre makroøkonomiske scenarier. Vektingen holdes stabil såfremt det ikke skjer noe vesentlig om underbygger justering. Vektingen til SpareBank 1 Lom og Skjåk har i hele 2020 vært satt til 80/10/10.

Regnskapsåret 2020 har vært preget av usikkerhet knyttet til utvikling i økonomien som følge av Korona-pandemien. Banken har støttet seg til rapporter fra SSB og Norges bank som ved årsskiftet 2020/2021 preges av en forsiktig optimisme knyttet til utviklingen i norsk økonomi. Med dette som utgangspunkt har banken en oppfatning om at det ikke er økt sannsynlighet for en mer alvorlig lavkonjunktur enn dagens situasjon utover 10 % som følger av standardvekting.

Scenario 1: «Base case». Det scenarioet man tror mest på, avviker ikke vesentlig fra dagens situasjon. Banken har gjort fremadskuende prognoser basert på historiske data. PD og LGD i base case er beregnet med bankens historiske data tilbake til og med 2008, der banken har regnskapsført betydelige tap i enkelte år.

Scenario 2: «Worst case». Økonomiske utsikter er dårligere enn scenario 1 (gitt at man faktisk ikke er i og står overfor en fortsatt alvorlig lavkonjunktur). PD og LGD i worst case er beregnet med bankens historiske data tilbake til og med 2008. Banken har lagt de 2 årene med størst tap til grunn for beregning av PD og LGD i worst case.

Scenario 3: «Best case». Økonomiske utsikter som er bedre enn scenario 1. PD og LGD i best case er beregnet med bankens historiske data tilbake til og med 2008. Banken har lagt de 2 årene med lavest tap til grunn for beregning av PD og LGD i best case, hvor år med netto inntektsførte tap ikke er tatt med i beregningen for PD og LGD i best case.

Covid-19

For å ta høyde for forventet Covid-19 effekt som ennå ikke har kommet til syne har banken siden mars 2020 identifisert utsatte næringer og overstyrt samtlige engasjementer i disse næringene fra trinn 1 til trinn 2. Observasjoner av den generelle utviklingen i bankens totale utlånsportefølje fra medio mars til medio desember har ikke avdekket behov for ytterligere generelle nedskrivninger av bankens utlånsportefølje utover overstyring av enkeltbransjer.

Det vises til note 3 om kritiske estimater, samt note 9 om tap.

Innregning og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på handledagen, det vil si tidspunktet banken blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentlige er overført.

Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Modifikasjon

Når de kontraktsregulerte kontantstrømmene fra en finansiell eiendel blir reforhandlet eller på annen måte endret, og reforhandlingen eller endringen ikke fører til fraregning av den finansielle eiendelen, beregnes den finansielle eiendelens brutto balanseførte verdi på nytt og det innregnes en endringsgevinst eller et endringstap i resultatet. Den finansielle eiendelens brutto balanseførte verdi beregnes på nytt som nåverdien av de reforhandlede eller endrede kontraktsregulerte kontantstrømmene, diskontert med den finansielle eiendelens opprinnelige effektive rente. Eventuelle påløpte kostnader eller honorarer justerer den endrede finansielle eiendelens balanseførte verdi og nedskrives over den endrede finansielle eiendelens gjenværende levetid.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Datterselskap og konsolidering

SpareBank 1 Lom og Skjåk har ett datterselskap; Verdigjenvinning Lom og Skjåk AS. Det blir ikke utarbeidet bank-regnskap inkludert datterselskapet ettersom de økonomiske størrelsene i Verdigjenvinning Lom og Skjåk ikke er av en slik størrelse at de vil påvirke bankens resultater eller balanse i vesentlig grad. I regnskapet er selskapet innregnet til laveste verdis prinsipp.

Tilknyttet selskap

Et tilknyttet selskap er definert som foretak der investor har betydelig innflytelse, men som ikke er et datterselskap eller felleskontrollert virksomhet. Betydelig innflytelse anses normalt å foreligge når investor direkte eller indirekte har 20% av stemmeberettiget kapital i et selskap.

SpareBank 1 Lom og Skjåk eier 50% av aksjene i Midtgard AS og 20% av aksjene i Eiendomsmegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS. Bankens eiendeler i disse selskapene blir regnskapsført etter egenkapitalmetoden.

Felleskontrollert virksomhet

En felleskontrollert virksomhet er en virksomhet der to eller flere parter har felles kontroll og er kjennetegnet ved at partene er bundet av en kontraktsregulert ordning som gir to eller flere av disse partene felles kontroll over den felleskontrollerte virksomheten.

SpareBank 1 Gruppen eies med 19,5 prosent hver av SpareBank 1 SR-Bank, SpareBank 1 SMN, SpareBank 1 Nord-Norge og Samarbeidende Sparebanker AS. Øvrige eiere er SpareBank 1 Østlandet (12,4 prosent) og LO (9,6 prosent).

Styringsstrukturen for SpareBank 1-samarbeidet er regulert i en avtale mellom eierne. Samsparselskapet regnskapsfører investeringene i felleskontrollert virksomhet etter egenkapitalmetoden. SpareBank 1 Lom og Skjåk eier 7,53 prosent av Samarbeidende Sparebanker AS. Styringsstrukturen i Samspar-samarbeidet er regulert i en avtale mellom eierne som tilfredsstiller kravene til felleskontrollert virksomhet. Bankens eierandel i Samarbeidende Sparebanker AS regnskapsføres etter egenkapitalmetoden.

Derivater og investeringer i egenkapital-instrumenter med unntak av datterselskaper og felleskontrollerte virksomheter/tilknyttede selskaper

Alle derivater blir målt til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Investeringer i egenkapitalinstrumenter skal måles i balansen til virkelig verdi med mindre man oppfyller kravene til måling til virkelig verdi over OCI og velger dette ved første gangs innregning. SpareBank 1 Lom og Skjåk regnskapsfører alle egen-kapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultat.

Eiendom, anlegg og utstyr

Eiendom, anlegg og utstyr førstegangsinnges til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg er av liten betydning, eksempelvis PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdier, levetid eller verdifall, men vurderes som grupper.

Tomter avskrives ikke. Andre driftsmidler avskrives etter den lineære metode, slik at anleggsmidlenes anskaffelseskost, eller revaluert verdi, avskrives til restverdi over forventet utnyttbar levetid, som er:

Bygninger: 20-50 år

Maskiner og IT-utstyr: 3-7 år

Transportmidler: 4-5 år

Inventar: 3-10 år.

Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Nedskrivning på driftsmidler og immaterielle eiendeler

Balanseført beløp av bankens eiendeler, blir gjennomgått på balansedagen, for å vurdere om det foreligger indikasjoner på verdifall. Dersom det foreligger slike indikasjoner, estimeres eiendelens gjenvinnbare beløp. Nedskrivninger foretas når balanseført verdi av en eiendel eller kontantstrømgenererende enhet overstiger gjenvinnbart beløp. Nedskrivninger føres over resultatregnskapet under ordinære avskrivninger.

Renteinntekter og –kostnader

Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetode presenteres separat i resultatoppstillingen. Dette innebærer at renteinntekter på finansielle eiendeler målt til amortisert kost og renteinntekter på finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over utvidet resultatet er presentert i regnskapslinjen «Renteinntekter utlån til kunder effektiv rente metode». Renteinntekter på finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet er presentert i regnskapslinjen «Øvrige renteinntekter». Urealisert verdiendring steg 1 tap vises under andre inntekter og kostnader. Renteinntekter beregnes på brutto beløp i trinn 1 og trinn 2 og på netto beløp (amortisert kost) i trinn 3.

Rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost resultatføres løpende basert på en effektivrentemetode. Alle gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres dermed over forventet løpetid. For rente-bærende fordringer som måles til virkelig verdi vil endring i markedsverdien klassifiseres som netto resultat fra andre finansielle investeringer.

Sikringsfondsavgift

Avgift til Bankenes Sikringsfond gjelder innbetaling til innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet. Avgiften ilegges normalt på bakgrunn av gjennomsnittlig garanterte innskudd og gjennomsnittlig beregningsgrunnlag for tidligere kvartaler. En uttreden fra ordningen medfører etter en forskriftsendring gjeldende fra 2017 tilbakebetaling av for mye innbetalt avgift. Endringen innebærer at sikringsfondsavgiften periodiseres gjennom året.

Provisjonsinntekter og –kostnader

Provisjonsinntekter og –kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Garantiprovijoner blir beregnet som et fastbeløp per garanti utstedt og inntektsføres fortløpende. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap, resultatføres når transaksjonen slutføres. Banken mottar provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt tilsvarende differansen mellom lånets rente og den finansierings-kostnad Boligkreditt oppnår med tillegg av et administrativt påslag. I bankens regnskap fremkommer dette som provisjonsinntekter.

Transaksjoner og beholdninger i utenlandsk valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved transaksjonskursen på balansetidspunktet. Gevinst og tap knyttet til gjennomførte transaksjoner eller til omregning av beholdninger av pengeposter på balansedagen resultatføres.

Skatt

Resultatført skatt består av periodeskatt (betalbar skatt) og utsatt skatt. Periodeskatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat. Selskapets skattesats for regnskapsåret 2020 er 25%.

Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldsmetoden i samsvar med IAS 12. Det beregnes forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser.

Det beregnes en eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige underskudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes fremtidig skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen.

Formueskatt blir presentert som driftskostnad i bankens regnskap i samsvar med IAS 12.

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder vurderes til amortisert kost.

Gjeld ved utstedelse av verdipapirer

Lån innregnes første gang til opptakskost. Dette er virkelig verdi av det mottatte vederlaget etter fradrag av transaksjonsutgifter. Lån måles deretter til amortisert kost. Enhver forskjell mellom opptakskost og oppgjørs-beløpet ved forfall blir dermed periodisert over lånetiden ved hjelp av lånets effektive rente.

Utstedte finansielle garantier

Finansielle garantier er kontrakter som medfører at banken må godtgjøre innehaveren for et tap som følge av at en spesifikk debitor unnlater å betale i samsvar med betingelsene, klassifiseres som utstedte finansielle garantier. Ved førstegangsinnregning av utstedte finansielle garantier balanseføres garantiene til mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av størrelsen på tapsavsetningen og beløpet som ble regnskapsført ved førstegangsinnregning med fradrag for eventuelle kumulative inntekter som er innregnet i resultatregnskapet. Ved utstedelse av finansielle garantier balanseføres vederlaget for garantien under «Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter» i balansen. Inntekter fra utstedte finansielle garantier og kostnader knyttet til kjøpte finansielle garantier amortiseres over durasjonen til instrumentet og presenteres som «Provisjonsinntekter» eller «Provisjonskostnader». Endring i forventet kredittap inngår i linjen «Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkeleg verdi over resultat» i resultatregnskapet.

Ubenyttede kreditter/Lånetilsagn

Forventede kredittap beregnes for ubenyttede kreditter/lånetilsagn og presenteres som «Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter» i balansen. Endringer i avsetningen til forventet tap presenteres på linjen «Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkeleg verdi over resultat» i resultatet. For instrumenter som har både en trukket del og en ubenyttet ramme blir forventede kredittap fordelt pro rata mellom avsetning til tap på utlån og avsetninger i balansen basert på den relative andelen av eksponeringen.

Pensjoner

SpareBank 1 Lom og Skjåk har etablert innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte. Pensjonsordningene tilfredsstiller kravene om obligatorisk tjenestepensjon.

Innskuddsbasert ordning

Innskuddsbaserte pensjonsordninger innebærer at banken ikke gir løfte om fremtidig pensjon av en gitt størrelse, men betaler et årlig tilskudd til de ansattes pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på pensjonssparingen. Banken har ingen ytterligere forpliktelser knyttet til levert arbeidsinnsats etter at det årlige innskuddet er betalt. Det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser i slike ordninger. Innskuddsbaserte pensjonsordninger kostnadsføres direkte. Premier til AFP blir også behandlet som en innskuddsbasert ordning.

Pensjonsavtaler finansiert direkte over driften

Banken har en pensjonsavtale til tidligere administrerende banksjef. Premiefastsettelse i denne avtalen skjer etter aktuarielle prinsipper. Denne pensjonsforpliktelsen er avsatt som gjeld i regnskapet.

Avtalefestet førtidspensjon

Fra 1.1.2011 er det innført nye regler for AFP i privat sektor. Ny AFP-ordning skal finansieres med premier fra alle arbeidsgiverne med en prosentandel av lønn. Dette i motsetning til gammel ordning hvor den enkelte bank betalte en egenandel på 60-100 % ved AFP-uttak for bankens ansatte.

Ny AFP-ordning er ansett å være en ytelsesbasert ordning. Administrator har pr. i dag ikke beregnet forventet over- eller underdekning for ordningen som helhet, og av den grunn behandles ny AFP-ordning som en innskuddsordning. Årspremien er bokført som en kostnad i resultatregnskapet.

Segmentrapportering

SpareBank 1 Lom og Skjåk har Privatmarked (privatkunder og mindre bedriftsengasjementer) og Bedriftsmarked (BM, større engasjementer) som sitt primære rapporteringsformat. Banken presenterer en sektor- og næringsfordeling av utlån og innskudd som sitt sekundære rapporteringsformat. Bankens segmentrapportering er i samsvar med IFRS 8.

Leieavtaler

Leieavtaler er klassifisert som operasjonelle og blir regnskapsført som driftskostnader i regnskapet. Fra 1.1.2021 vil banken implementere IFRS 16, noe som vil medføre at vesentlige leieavtaler blir balanseført. Det vil da bli innregnet en bruksrettsdel og en finansiell forpliktelse til å betale leie for vesentlige leiekontrakter.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen viser kontantstrømmene gruppert etter kilder og anvendelsesområder. Kontanter er definert som kontanter, fordringer på sentralbanker og fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsesfrist. Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter direktemetoden.

Hendelser etter balansedagen

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Generalforsamlingen og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre dette. Hendelser fram til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring og som vedrører forhold på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimater og således reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold etter balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige.

Note 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Ved utarbeidelse av bankregnskapet foretar ledelsen estimater, skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende og er basert på historisk erfaring og forventninger om fremtidige hendelser som anses å være sannsynlige på balanse-tidspunktet. Banken utarbeider estimater og gjør antakelser knyttet til fremtiden.

De regnskapsestimater som følger av dette vil pr. definisjon sjelden være fullt i samsvar med de endelige utfall. Beregning av nedskrivninger på utlån er til en viss grad basert på skjønn. De viktigste forutsetningene for nedskrivninger på utlån er beskrevet i note 2 og 11.

Kreditttap på utlån og garantier

Bedriftsmarkedsporteføljen gjennomgås kvartalsvis. Gjennomgangen omfatter endringer i kundenes kontantstrømmer, og ny informasjon om sikkerhetene stilt for utlån og garantier. Alle lån til privatpersoner som har vært misligholdt i mer enn 30 dager gjennomgås hvert kvartal. Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under finansiell risikostyring. Banken foretar individuelle nedskrivninger dersom det foreligger en objektiv hendelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og den objektive hendelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Objektiv hendelse vil kunne være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Individuelle nedskrivninger beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente på tidspunktet for første gangs beregning av individuelle nedskrivninger. For lån med flytende renter tas det hensyn til senere renteendringer.

Øvrige nedskrivninger i trinn 1 – 3 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD og danner grunnlag for gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD.

Tapsavsetninger i lys av Covid-19

Banken har siden midten av mars 2020 intensivert overvåkning av utlånsporteføljen med bakgrunn i usikkerhet rundt konsekvensene av Covid-19 pandemien. For å ta høyde for forventet Covid-19 effekt som ennå ikke har kommet til syne har banken siden mars 2020 identifisert utsatte næringer og overstyrer samtlige engasjement i disse næringene fra trinn 1 til trinn 2. Pr. første kvartal utgjorde effekten av overstyringen ca 1,13 mill. kroner, men ettersom en betydelig andel av engasjementene i de overstyrte næringene har migrert til trinn 2 i løpet av 2020 utgjør effekten av overstyringen kun ca kr 318.000,- pr. 31.12.2020.

Observasjoner av den generelle utviklingen i bankens totale utlånsportefølje fra medio mars til medio desember har ikke avdekket behov for ytterligere generelle nedskrivninger av bankens utlånsportefølje utover overstyring av enkeltbransjer.

Virkelig verdi egenkapitalinteresser

Egenkapitalinteresser vurderes til virkelig verdi over resultatregnskapet. Egenkapitalinteresser vil normalt omsettes i aktive markeder og verdien vil således kunne fastsettes med rimelig grad av sikkerhet. Aksjekurser vil i de fleste tilfeller være sist omsatte kurs. Markedsverdiene vil i hovedsak være basert på verdivurderinger eller siste kjente omsetning av aksjen.

For eiendeler som ikke handles i aktivt marked baseres på beste estimat, f.eks. diskonterte forventede kontantstrømmer, multiplikatoranalyser eller andre beregningsmetoder. Slike estimat vil kunne være beheftet med betydelig usikkerhet. For egenkapitalinteresser som ikke lar seg verdivurdere anses kostpris som beste estimat på virkelig verdi såfremt ikke annet tilsier lavere verdi.

Virkelig verdi fastrenteutlån

Fastrentelån blir vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet. Det eksisterer ikke et velfungerende marked for kjøp og salg av fastrentelån. Verdien av fastrenteutlånene estimeres ved å diskontere kontantstrømmene med en diskonteringsfaktor som skal ta hensyn til tilsvarende fastrente i markedet.

Virkelig verdi derivater

Virkelig verdi av derivater blir innhentet i markedet.

Note 4 Implementeringseffekter

Tabell 1

Implementeringseffekter ved overgang til ny årsregnskapsforskrift er vist i tabellene under.
Det vises for øvrig til balanseoppstilling som viser balanse pr. 31.12.2019 og pr. 1.1.2020.

Klassifikasjon og måling av finansielle instrumenter	Forskrift om årsregnskap for banker m.v. (pr. 31.12.2019)		Forskrift om årsregnskap for banker m.v. (gjeldende fra 1.1.2020)	
	31.12.2019		01.01.2020	
Finansielle eiendeler	Målekategori	Bokført verdi	Målekategori	Bokført verdi
Kontanter (og fordringer på sentralbanker)	Amortisert kost	46 424	Amortisert kost	20 590
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	314 548	Amortisert kost	340 382
Utlån til kunder	Amortisert kost	5 552 046	Amortisert kost	2 336 368
Utlån til personkunder med pant i bolig	Amortisert kost		Virkelig verdi over utv. res.	2 866 955
Utlån med fastrente	Amortisert kost		Virkelig verdi over resultatet	324 523
Sertifikater og obligasjoner	Laveste verdis prinsipp	135 149	Virkelig verdi over resultatet	136 082
Aksjer og andeler	Laveste verdis prinsipp	147 336	Virkelig verdi over resultatet	153 978
Aksjer og andeler	Laveste verdis prinsipp	72 485	Egenkapitalmetoden	133 145
Finansielle derivater			Virkelig verdi over resultatet	3 200
Finansielle forpliktelser				
Innskudd fra kunder - flytende rente	Amortisert kost	4 527 158	Amortisert kost	4 527 158
Finansielle derivater			Virkelig verdi over resultatet	1 536
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Amortisert kost	763 610	Amortisert kost	763 610
Finansielle garantier, ubenyttet kreditter og lånetilsagn			Amortisert kost	1 295
Ansvarlig lånekapital	Amortisert kost		Amortisert kost	

Tabell 2

Avstemming av finansielle eiendeler og forpliktelser mellom forskrift om årsregnskap for banker m.v. pr. 31.12.2019 og forskrift om årsregnskap for banker m.v. gjeldende fra 01.01.2020.

	Balanseført verdi etter forskrift om årsregnskap for for banker m.v. (pr. 31.12.2019)		Endring i måling	Balanseført verdi etter forskrift om årsregnskap for baker m.v. (gjeldende fra 01.01.2020)
		Reklassifisering		
Finansielle eiendeler				
Amortisert kost				
Kontanter (og fordringer på sentralbanker)	46 424	-25 834		20 590
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	314 548	25 834		340 382
Netto utlån til kunder	5 552 046	-3 219 153	3 474	2 336 368
Sum finansielle eiendeler				
- amortisert kost	5 913 018	-3 219 153	3 474	2 697 339
Laveste verdis prinsipp (LVP)				
Sertifikater og obligasjoner	135 149	-135 149		
Aksjer og andeler	2 218	-2 218		
Sum finansielle eiendeler - LVP	137 366	-137 366		
Kost				
Aksjer og andeler	217 603	-217 603		
Sum finansielle eiendeler - Kost	217 603	-217 603		
Virkelig verdi over utvidet resultat				
Utlån til kunder		2 877 550	-10 595	2 866 955
Aksjer				
Sum finansielle eiendeler				
- virkelig verdi over OCI		2 877 550	-10 595	2 866 955
Virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder		341 602	-17 079	324 523
Finansielle derivater			3 200	3 200
Sertifikater og obligasjoner		135 149	934	136 082
Aksjer og andeler		147 355	6 031	153 386
Sum finansielle eiendeler				
- virkelig verdi over resultatet		624 106	-6 914	617 192
Egenkapitalmetoden				
Aksjer og andeler		72 465	61 272	133 737
Sum finansielle eiendeler				
- egenkapitalmetoden		72 465	61 272	133 737
Sum finansielle eiendeler	6 267 987	0	47 237	6 315 224

Finansielle forpliktelser	Balanseført verdi etter forskrift om årsregnskap for banker m.v. (pr. 31.12.2019)	Reklassifisering	Endring i måling	Balanseført verdi etter forskrift om årsregnskap for bakner m.v. (gjeldende fra 01.01.2020)
Amortisert kost				
Innskudd fra kunder	4 527 158			4 527 158
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	763 610			763 610
Finansielle derivater			1 536	1 536
Ansvarlig lånekapital				
Sum finansielle forplitelser				
- amortisert kost	5 290 768		1 536	5 292 304
Finansielle garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn			1 295	1 295
Sum finansielle forpliktelser	5 290 768		2 831	5 293 599

Tabell 3
Avstemming av nedskrivninger mellom utlånsforskriften og IFRS9

	31.12.2019		01.01.2020 IFRS 9		
	Utlåns- forskriften	Trinn 1 12 mnd. tap	Trinn 2 Livstid tap	Trinn 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til kunder					
- amortisert kost	32 883	7 846	6 952	13 946	28 744
Utlån til kunder					
- virkelig verdi over utvidet resultat	0	1 179	4 579	665	6 422
Reversering - tap trinn 1					
virkelig verdi over resultat	0	-1 179	0	0	-1 179
Garantier og ubenyttede rammekreditter	200	911	202	206	1 320
Lånetilsagn	0	175	0	0	175
Sum nedskrivninger	33 083	8 932	11 733	14 817	35 483
Bokført som reduksjon av balanseposter	32 883	9 025	11 531	14 611	35 166
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	200	1 086	202	206	1 495

Trinn 1

Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån.
Forventet tap over 12 måneder

Trinn 2

Vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs balanseføring
Forventet tap over levetiden til instrumentet

Trinn 3

Vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap
Forventet tap over levetiden til instrumentet

Tabell 4

Effekten av overgangen til IFRS på egenkapitalen

Avstemming av overgangseffekter	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	970 371
Verdiendringer på utlån til kunder	-8 417
Verdiendring fastrentelån	-17 079
Verdiendring på obligasjoner	934
Verdiendring på aksjer og andeler	6 623
Verdiendring TS og FKV	60 680
Balanseføring av derivater	1 664
Reklassifisering gavefond	1 404
Skatteeffekten av overgangen	5 716
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	1 021 896

Tabell 5

Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapital	Sparebankens fond	Gavefond	Sum
Egenkapital per 31.12.2017	758 096		758 096
Årsresultat 2018	74 830		74 830
Estimatavvik pensjonsforpliktelser	-8		-8
Avsatt gaver, overført til annen gjeld	-1 250		-1 250
Egenkapital per 31.12.2018	831 668		831 668
Årsresultat 2019	140 159		140 159
Estimatavvik pensjonsforpliktelser	-132		-132
Avsatt gaver, overført til annen gjeld	-1 325		-1 325
Egenkapital per 31.12.2019	970 371		970 371
Overgang til IFRS	50 121	1 404	51 525
Omarbeidet egenkapital per 01.01.2020	1 020 492	1 404	1 021 896

Note 5 Segmentinformasjon

Inndeling i segmenteringen som beskrevet under, er knyttet til den måten banken blir styrt og fulgt opp internt. På balanseposter blir det segmentert kun på innskudd og utlån. Resten av balansen er klassifisert under Øvrig virksomhet.

Privatmarked (PM) inneholder alle privatkunder for hele banken. Bedriftsmarked (BM) inneholder alle, både små og store, bedriftsengasjement.

Segmentet PM er definert som de kundene som har statistiske kjennetegn for privatpersoner. BM-segmentet inneholder således alle kundene med statistiske kjennetegn for bedrifter, personlig næringsdrivende, aksjeselskap osv.

Tall i hele tusen	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
BALANSE				
Utlån til kunder	3 350 068	2 682 982		6 033 050
Nedskrivning utlån virkelig verdi	-4 266	-4 222		-8 488
Nedskrivning utlån amortisert kost	-225	-49 171		-49 396
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-5 934	-8 392		-14 326
Netto utlån til kunder	3 339 643	2 621 197		5 960 840
Andre eiendeler			1 200 340	1 200 340
Sum eiendeler pr. segment	3 339 643	2 621 197	1 200 340	7 161 180
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 432 814	1 767 798		5 200 611
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn		1 598		1 598
Annen gjeld og egenkapital			1 958 970	1 958 970
Sum egenkapital og gjeld pr. segment	3 432 814	1 769 396	1 958 970	7 161 180

Tall i hele tusen	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
RESULTAT				
Netto renteinntekter og provisjon BK	53 285	66 776	7 182	127 243
Andre provisjonsinntekter	6 626	3 686	22 668	32 979
Netto andre inntekter			37 473	37 473
Driftskostnader			98 164	98 164
Resultat før tap	59 911	70 462	-30 841	99 532
Tap på utlån og garantier	2 391	24 619		27 010
Resultat før skatt	57 520	45 843	-30 841	72 522

Note 6 Kapitaldekning

Fra og med 2018 foretar banken forholdsmessig konsolidering av eierandeler i samarbeidende gruppe, jfr. Finansforetaksloven § 17-13. Banken foretar forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SB1 Boligkreditt AS, SB1 Kreditt AS, og SB1 Finans Midt-Norge AS. Pilar II-kravet gjelder kun på foretaksnivå.

SpareBank 1 Lom og Skjåk benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko.

Per 31.12.20 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3,0 prosent og motsyklisk buffer 1,0 prosent.

Finanstilsynet har pålagt SpareBank 1 Lom og Skjåk å ha kapital utover minstekrav og bufferkrav (Pilar II) tilsvarende 2,5% av beregningsgrunnlaget som risikoer som foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis, er dekket i minstekravet i Pilar I. Pilar II-kravet skal dekkes av ren kjernekapital

Grunnlag kapitaldekning	31.12.20	31.12.19
Sparebankens fond	1 087 610	970 371
Sum egenkapital	1 087 610	970 371
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser		
Fradrag ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-209 625	-107 323
Andre fradrag i ren kjernekapital	-4 507	
Sum ren kjernekapital	873 478	863 048
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		
Sum kjernekapital	873 478	863 048
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Ansvarlig lån		
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		
Netto ansvarlig kapital	873 478	863 048
Risikovekta beregningsgrunnlag		
Kreditt-, motparts- og forringelserisiko	3 604 083	3 470 250
Posisjons-, valuta-, og varerisiko		
Operasjonell risiko	322 131	320 259
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	4 226	10 331
Sum beregningsgrunnlag	3 930 439	3 800 840
Ren kjernekapitaldekning	22,22 %	22,71 %
Kjernekapitaldekning	22,22 %	22,71 %
Kapitaldekning	22,22 %	22,71 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	12,23 %	12,86 %

Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	2020	2019
Ren kjernekapital	993 199	961 288
Kjernekapital	1 002 949	972 684
Ansvarlig kapital	1 017 350	986 441
Beregningsgrunnlag	4 551 899	4 356 042
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	21,82 %	22,07 %
Kjernekapitaldekning	22,03 %	22,33 %
Ansvarlig kapitaldekning	22,35 %	22,65 %
Uvektet kjernekapital	10,54 %	11,52 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts, -og forringelsesrisiko	2020	2019
Institusjoner	124 229	79 891
Foretak	637 356	1 644 364
Massemarkedsengasjementer	931 805	
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1 502 312	1 559 093
Forfalte engasjementer	9 523	22 987
Høyrisikoengasjement	186 684	
Obligasjoner med fortrinnsrett	14 027	13 223
Fordring på institusjoner og foretak med korts. rating		
Andeler i verdipapirfond	12 622	
Egenkapitalposisjoner	129 805	115 421
Øvrige engasjementer	55 720	35 270
	3 604 083	3 470 250
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	322 131	320 259
Beregningsgrunnlaget er gjennomsnittelig inntekt siste 3 år		
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	4 226	10 331

Note 7 Finansiell risikostyring

Overordnet ansvar og kontroll

Kjernevirksomheten i banknæringen er å skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Banken arbeider med å videreutvikle risikostyringssystemer og prosesser i tråd med ledende praksis. SpareBank 1 Lom og Skjåk har de siste årene investert betydelige ressurser på å videreutvikle og ta i bruk risikostyringssystemer og prosesser i tråd med beste praksis for sammenlignbare banker i Norge.

Risiko- og kapitalstyringen i SpareBank 1 Lom og Skjåk skal støtte opp under bankens strategiske utvikling og måloppnåelse, og samtidig sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Dette skal oppnås gjennom:

- En sterk organisasjonskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring.
- En god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen.
- Å tilstrebe en optimal kapitalanvendelse innenfor vedtatte forretningsstrategi.
- Utnyttelse av synergi- og diversifiseringseffekter.
- Å unngå at uventede enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad.

Banken har etablert en struktur som på en systematisk måte identifiserer, vurderer, kommuniserer og håndterer risiko gjennom hele banken, og det foretas en løpende overvåking. Risikostyring tar utgangspunkt i fastsatt visjon, strategi og mål, samt de rammer for risikoeksponering som er fastsatt av styret. Beredskaps- og kontinuitetsplaner skal sikre at driften kan videreføres og tap begrenses ved vesentlige, uforutsette hendelser. SpareBank 1 Lom og Skjåk eksponeres for ulike risikoer. Bankens vesentligste risikoer omtales under.

Risikoidentifikasjon og risikoanalyse

Prosessen for risikoidentifikasjon tar utgangspunkt i bankens strategiske målbilde, er fremoverskuende og dekker alle vesentlige risikoområder. For de områder hvor effekten av de etablerte kontroll- og styringstiltakene ikke vurderes som tilfredsstillende, implementeres det forbedringstiltak. Rapportering og oppfølging: Bankens overordnede risikoeksponering og risikoutvikling følges opp gjennom kvartalsvise risiko- og compliance-rapporter til styret. Overordnet risikoovervåking og rapportering foretas av risikostyring/compliance.

Organisering og organisasjonskultur:

Banken jobber kontinuerlig med å bygge og videreutvikle en sunn og god risikokultur. Fokus på gode holdninger, adferd og arbeidspraksis, systematisk arbeid med å identifisere og vurdere risiko og etablere og evaluere tiltak samt rapportering av hendelser bidrar til en sunn og god risikokultur.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som følge av kundens manglende evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser. Kredittrisikoen styres gjennom rammeverket for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyling. Kreditstrategien fastsettes årlig av styret. Bankens kreditstrategi fokuserer på risikosensitive måltall og rammer, som er satt sammen slik at de på en mest mulig hensiktsmessig og effektiv måte styrer bankens risikoprofil på kredittområdet. Kredittrisiko er kapitalbehovsvurdert med utgangspunkt i SpareBank 1-alliansens modell for beregning av misligholdssannsynlighet (PD), forventet tap (EL), tap gitt mislighold (LGD) og uventet tap (UL). Banken bruker aktivt risikoklassifiseringssystem, risikoprisingsmodell og et porteføljestylingssystem for å styre utlånsporteføljen i tråd med rammer, retningslinjer og rutiner og fullmakter.

Dette setter klare krav til kredittbehandlingsprosessen og risikovurderingene. De ovennevnte risikostyrings-systemene dekker både kunder i bedrifts- og personmarkedsområdet. Risikomodellene som ligger til grunn for risikostyringssystemene tar utgangspunkt i statistiske beregninger. Modellene valideres minst årlig og er under kontinuerlig videreutvikling og testing. Modellene baserer seg på tre hovedkomponenter:

1. Sannsynlighet for mislighold (PD): Kundene blir klassifisert i risikoklasse ut fra sannsynligheten for at kunden skal misligholde sine forpliktelser i løpet av en 12 måneders periode. Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle nøkkeltall, samt ikke finansielle kriterier som atferd og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det ni risikoklasser (A – I). I tillegg benyttes 2 risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.
2. Forventet eksponering ved mislighold (EAD): Dette er en beregnet størrelse over hvor stor den forventede eksponeringen er hvis en kunde går i mislighold. Denne eksponeringen består av henholdsvis utlånsvolum, garantier og innvilgede ikke trukne rammer. For trekkrettigheter og garantier benyttes en konverteringsfaktor for å anslå hvor mye av ubenyttede trekkrettigheter og avgitte garantier som blir trukket og gjort gjeldende ved et fremtidig misligholdstidspunkt.
3. Tap ved mislighold (LGD): Dette er en vurdering av hvor mye banken vil tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Vurderingen tar hensyn til de sikkerhetene kundene har avgitt, og de kostnadene banken har ved å drive inn misligholdte engasjement. Disse størrelsene fastsettes på bakgrunn av erfaringer over tid. Det benyttes syv klasser (1 – 7) for klassifisering etter tapsgrad ved mislighold.

De tre overnevnte komponentene danner også grunnlaget for bankens porteføljeklassifisering og statistisk baserte beregninger av forventet tap og behovet for risikojustert kapital. Porteføljeklassifiseringen har som formål å gi informasjon om nivået og utviklingen i den samlede kredittrisikoen i totalporteføljen, og porteføljen er derfor delt inn i fem risikogrupper – henholdsvis laveste, lav, middels, høy og høyeste risiko. Inndelingen i risikogrupper foretas på grunnlag av statistisk beregning av hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold (PD) og tap ved mislighold (LGD).

Modellene valideres jevnlig både med hensyn på evne til å rangere kundene samt å estimere PD-nivå. Den kvantitative valideringen skal sikre at de benyttede estimer for misligholdssannsynlighet, eksponering ved mislighold og tapsgrad ved mislighold og tapsgrad ved mislighold holder en tilstrekkelig god kvalitet. Det gjennomføres analyser som vurderer modellenes evne til å rangere kundene etter risiko (diskriminerings-evne), og evnen til å fastsette riktig nivå på risikoparameterne. Den kvantitative valideringen suppleres også med mer kvalitative vurderinger. Resultatene fra validering av bankens kreditmodeller bekrefter at modellens treffsikkerhet er innenfor interne mål og internasjonale anbefalinger.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedspriser som renter. Risikoen for endringer i generelle kreditpriser blir også regnet som markedsrisiko.

Markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i obligasjoner, sertifikater og aksjer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften som funding og rentehandel.

Styringen av markedsrisiko skjer gjennom detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer og obligasjoner. Rammene gjennomgås og fornyes på årlig basis. Størrelsen på rammene fastsettes på bakgrunn av stresstester og analyser av negative markedsbevegelser. Bankens markedsrisikoeksponering er lav.

Valutarisiko

Valutakursrisiko er risikoen for tap ved endringer i valutakursene. Bankens balanseposter i utenlandsk valuta utgjøres av kassebeholdningen. Dette er omregnet til norske kroner basert på kursen ved årets utgang. Sett i forhold til bankens størrelse er denne beholdningen ubetydelig og følgelig blir bankens valutarisiko marginal.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risiko for at banken ikke klarer å finansiere økninger i eiendelene, og innfri sine forpliktelser etter hvert som finansieringsbehovet øker.

Styring av bankens finansieringsstruktur tar utgangspunkt i en overordnet likviditetsstrategi som blir gjennomgått og vedtatt av styret minimum årlig. Likviditetsstrategien gjenspeiler bankens risikoprofil. Som en del av likviditetsstrategien inngår beredskapsplan for håndtering av likviditetssituasjonen i perioder med urolige finansmarkeder. Bankens økonomi/finansavdeling har ansvaret for likviditetsstyringen og rapporterer utnyttelse av rammer i henhold til likviditetsstrategien, mens Risikostyring/Compliance overvåker og rapporterer utnyttelsen av rammer i henhold til likviditetsstrategien. Likviditetsrisikoen reduseres gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. For å redusere likviditetsrisikoen ytterligere, holdes en reserve i form av kommiterte trekkrettigheter.

Nye internasjonale og nasjonale krav til likviditetsstyring i form av Liquidity Coverage Ratio (LCR) og Net stable Funding Ratio (NSFR) er under innføring. Likviditetsbeholdningen og forfallstrukturen på gjelden i Landkreditt Bank er tilpasset de nye kravene så langt de er kjent.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko i SpareBank1 Lom og Skjåk defineres som risikoen for tap, som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. SpareBank 1 Lom og Skjåk har et mål om lav operasjonell risiko og lave tap operasjonelle tap. Styring av operasjonell risiko skal i størst mulig grad sikre effektiv og vellykket drift og at ingen enkelthendelser forårsaket av operasjonell risiko skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad. Alle hendelser registreres i en hendelsesdatabase slik at forbedringstiltak kan vurderes og igangsettes der hvor det vurderes hensiktsmessig. Risikostyring/Compliance har ansvaret for den løpende uavhengige overvåkingen av den operasjonelle risikoen. Banken benytter basismetoden ved beregning av kapitalbehov for operasjonell risiko.

Compliance

Compliancerisiko er risikoen at SpareBank 1 Lom og Skjåk pådrar seg økonomisk tap og/eller svekket omdømme som følge av uredelig opptreden, brudd på god forretningsskikk eller manglende etterlevelse av gjeldende regelverk. Bankens skal preges av gode prosesser og god etterlevelseskultur for å sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i det interne rammeverket.

Note 8 Utlån til og fordringer på kunder

I bankens interne risikoklassifiseringssystem klassifiseres alle engasjementer med individuelle nedskrivninger som misligholdt uavhengig av ekstern definisjon på mislighold (jfr. note 2). De fordeles ikke på ulike risikogrupper slik som øvrige engasjement.

Fordeling på risikogrupper er basert på at banken beregner misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen basert på objektive historiske data. Misligholdssannsynligheten benyttes deretter til å klassifisere kundene i ulike risikogrupper. Kundene reskåres månedlig i bankens porteføljesystem.

Banken beregner misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen på innvilgelsestidspunktet. Misligholdssannsynligheten beregnes på grunnlag av nøkkeltall knyttet til inntjening, tæring og adferd. Misligholdssannsynligheten benyttes som grunnlag for risikoklassifisering av kunden. Kundene rescores månedlig i bankens porteføljestyringssystem. Engasjementsoppfølging gjøres ut i fra engasjementets størrelse, risiko og migrering. Risikoprising av næringslivsengasjement gjøres med bakgrunn i forventet tap og nødvendig økonomisk kapital for det enkelte engasjement. Forventet årlig gjennomsnittlig netto tap er beregnet for de neste 12 måneder. Beregning av nedskrivninger på gruppenivå er knyttet til vekst i utlånsvolum, konjunktursituasjon og porteføljesammensetning næring.

Kredittkvaliteten måles og håndteres ved et kredittratingssystem utviklet for og med interne retningslinjer for SpareBank 1-alliansen. SpareBank 1 Lom og Skjåk fastsetter realisasjonsverdien på stilte sikkerheter slik at disse ut fra en konservativ vurdering reflekterer den antatte realisasjonsverdi i en nedgangskonjunktur. Den konservative vurderingen innebærer at faktisk oppnådd realisasjonsverdi kan bli høyere enn estimert realisasjonsverdi.

Fordelt på fordringstype	31.12.20	31.12.19
Kasse-/drifts- og brukskreditter	326 138	307 805
Byggelån	161 429	106 434
Nedbetalingslån	5 545 484	5 170 691
Brutto utlån	6 033 050	5 584 930
Fordelt på segment	31.12.20	31.12.19
Privatmarkedet	3 350 068	3 143 582
Bedriftsmarkedet	2 682 982	2 441 348
Brutto utlån	6 033 050	5 584 930
Brutto utlån til kunder	6 033 050	
-Tap på utlån til amortisert kost	-49 396	
-Tap på utlån til virkelig verdi	-8 488	
-Verdiendring utover tapsnedskrivning	-14 326	
Netto utlån	5 960 840	

Fordelt på risikogruppe	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet kreditt	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Svært lav	32,6 %	32,4 %	19,9 %	27,9 %	56,8 %	60,4 %
Lav	30,3 %	26,8 %	17,5 %	5,4 %	12,3 %	11,8 %
Middels	23,4 %	30,1 %	36,8 %	40,3 %	14,6 %	16,3 %
Høy	4,5 %	4,9 %	6,2 %	2,8 %	11,9 %	5,3 %
Svært høy	7,2 %	5,1 %	18,7 %	22,6 %	4,1 %	6,1 %
Misligholdte / nedskrevet	1,9 %	0,8 %	0,9 %	1,0 %	0,3 %	0,0 %
SUM	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %

Fordelt på næring	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet kreditt	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Tall i mnok						
Primærnæringer	1 054,6	962,1	10,7	12,0	56,1	58,4
Bygg og anlegg	84,7	110,4	20,0	22,0	29,3	20,3
Varehandel, hotell og restaurant	235,8	231,8	10,3	8,4	26,0	29,5
Transport og kommunikasjon	45,5	17,2	5,2	5,3	5,2	3,8
Industri	56,8	61,1	2,5	4,4	15,5	19,1
Eiendom	1 013,5	884,8	50,6	48,8	58,0	27,2
Borettslag	17,7	18,6				
Tjenesteytende næring	28,7	23,2	0,4	2,5	2,3	1,8
Finansiell og offentlig sektor	125,0	114,3	0,3	2,5	1,0	1,1
Øvrige næringer	17,8	17,8	0,3	0,8	0,5	0,5
Personmarked	3 353,0	3 143,6	16,2	30,7	147,4	137,5
SUM	6 033,1	5 584,9	116,7	137,4	341,4	299,2

Fordelt på geografisk område	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet kreditt	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Tall i mnok						
Lom	677,3	702,0	7,2	12,6	69,5	64,9
Skjåk	639,4	622,2	14,2	19,0	59,9	65,6
Vågå	714,0	692,7	32,9	36,5	47,7	44,3
Dovre	503,6	463,6	4,5	2,4	29,2	25,2
Lesja	627,2	590,8	2,6	2,5	26,2	28,7
Oslo og omegn *	1 202,0	748,2	13,5	11,9	31,9	9,8
Øvrig	1 669,6	1 765,5	41,9	52,6	77,1	60,6
Sum	6 033,1	5 584,9	116,7	137,4	341,4	299,2

* Oslo og omegn er definert som kommunene Oslo, Nordre Follo, Bærum, Asker, Lørenskog, Lillestrøm og Ullensaker.

Note 9 Overføring av utlån til kredittforetak

SpareBank 1 Lom og Skjåk har avtaler om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale med selskapet forestår SpareBank 1 Lom og Skjåk forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. SpareBank 1 Lom og Skjåk mottar et vederlag i form av provisjoner for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. SpareBank 1 Lom og Skjåk har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført. Det innebærer full fraregning. Mottatt vederlag for lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvarer bokført verdi og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet. SpareBank 1 Lom og Skjåk innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelse.

Hvis kredittforetakene får tap på overtatte lån har de en viss motregningsrett i provisjoner fra samtlige banker som har overført lån. Det foreligger dermed en begrenset gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. SpareBank 1 Lom og Skjåk sin maksimale eksponering for tap er representert ved det høyeste beløpet som vil kunne kreves dekket under avtalene.

Kredittforetakene kan foreta videresalg av utlån som er kjøpt av SpareBank 1 Lom og Skjåk, samtidig som SpareBank 1 Lom og Skjåk sin rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom SpareBank 1 Lom og Skjåk ikke er i stand til å betjene kundene kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre kan SpareBank 1 Lom og Skjåk ha opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser. Eierandel i kredittforetak fremgår av note 28.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS erverver utlån med pant i boliger og utsteder OMF innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Lån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 75 prosent av takst. Solgte lån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Lom og Skjåk har, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi, ingen rett til bruk av lånene. SpareBank 1 Lom og Skjåk forestår forvaltningen av de solgte utlånene og SpareBank 1 Lom og Skjåk mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene SpareBank 1 Lom og Skjåk har solgt og kostnadene i selskapet.

Totalt er det fraregnet boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt for 1,722 mrd kroner ved utgangen av regnskapsåret.

Mottatt vederlag for lån overført fra banken til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi.

De lånene som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten taps-sannsynlighet. Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar II beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Boligkreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management-buffer på 0,4 %.

Banken har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste tolv måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsipielt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Boligkreditt AS holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

Note 10 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditt/innskudd fordelt på antall dager etter forfall. Mislighold innenfor tidsrommet 0-3 dager er holdt utenfor. Hele utlånsengasjementet er inkludert når deler av engasjementet er forfalt.

Utlån til og fordringer på kunder 2020

	Under 30 dager	30 - 60 dager	61- 90 dager	Over 90 dager	Total
Personmarked	11 780	8 689	36	227	20 733
Bedriftsmarked	19 564	4 027	0	672	24 262
Sum	31 344	12 715	37	899	44 995

Note 11 Tap på utlån, garantier

For sammenligningstall viser vi til tabell 3 i note 4

	01.01.20	Endring tapsavsetning	31.12.20
Tap på utlån og garantier			
Avsetning til tap etter amortisert kost	30 239	20 755	50 994
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	5 243	3 245	8 488
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	35 482	24 000	59 482
Presentert som:			
Avsetning til tap på utlån	33 987	23 897	57 884
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	1 495	103	1 598
Balanse	35 482	24 000	59 482

Sammenheng mellom tapsnote og avsetning i balansen

Balanse UB etter tapsnote	59 482
Amortiseringseffekter i balansen	-1 710
	57 772
Avsetning i balansen til tap på utlån	56 174
Avsetning på garantier og ubenyttede rammekreditter	1 598
	57 772

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse pr. trinn. Avstemmingsposter inkluderer:

- Bevegelser mellom trinn, IB for lån som er flyttet til trinnene
- Nye utstedte lån som reflekterer tapsavsetningen for nye innregnede lån, inkludert utlån som tidligere er fraregnet som følge av endrede vilkår
- Utlån som er fraregnet reflekterer avsetning for utlån som er fraregnet i perioden uten at det er nedskrevet som følge av kredittap inkludert lån som er fraregnet som følge av endringer i vilkår
- Ny måling av tap inkluderer effekt av endringer i input eller forutsetninger i modellen, delvis tilbakebetaling, opptrekk i eksisterende kreditt, og endringer i måling som følge av overføring mellom trinn.

Total Balanseført tapsavsetning pr. 31.12.2020	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	8 932	11 733	14 817	35 483
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1 814	-1 773	-41	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1 653	1 653	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-196	-499	695	0
Nye utstedte eller kjøpte lån	2 407	2 152	21 605	26 165
Økning i måling av tap	391	4 821	8 369	13 581
Reduksjon i måling av tap	-4 470	-2 597	-2 458	-9 525
Utlån som har blitt fraregnet	-2 757	-2 105	-603	-5 465
Konstaterte nedskrivninger	-19	-447	-460	-926
Innbetaling på tidligere nedskrivninger	0	0	170	170
Balanse UB	4 450	12 938	42 094	59 482
herav lån til privatmarked	1 054	1 859	1 525	4 491
herav lån til bedriftsmarked	2 647	10 615	40 185	53 393
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	750	464	384	1 598

Tapsavsetning på brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	7 846	11 531	14 610	33 987
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1 805	-1 765	-41	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1 390	1 390	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-175	-454	629	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2 498	2 439	22 100	27 037
Økning i trekk på eksisterende lån	-43	4 370	8 141	12 467
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4 180	-2 473	-1 628	-8 282
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2 642	-2 116	-1 810	-6 569
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konst. tap)	-19	-447	-460	-926
Valuta og andre bevegelser	0	0	170	170
Balanse UB	3 700	12 474	41 710	57 884
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,15 %	2,87 %	31,64 %	0,61 %
31.12. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,07 %	2,01 %	36,11 %	0,96 %

Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (PM-lån med pant i bolig)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	570	4 040	633	5 243
Avsetning til tap overført til Trinn 1	471	-471	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-63	63	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-12	12	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	773	1 586	1 715	4 074
Økning i trekk på eksisterende lån	-1 316	892	826	402
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-642	-442	-2	-1 087
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	208	-352	1	-143
Balanse UB	-0	5 304	3 185	8 488
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI pr. 01.01.2020	1178			1 178
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI pr. 31.12.2020	1477			1 477

Brutto utlån til virkelig verdi over resultat (PM-lån med pant i bolig)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	3 424 349	159 362	9 045	3 592 756
Avsetning til tap overført til Trinn 1	53 350	-53 350	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-63 519	63 519	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-618	-1 973	2 591	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1 599 227	90 417	2 978	1 692 623
Økning i trekk på eksisterende lån	36 237	427	13	36 677
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-106 030	-4 238	-125	-110 393
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1 311 840	6 460	66 870	-1 238 510
Balanse UB	3 631 157	260 624	81 372	3 973 153

Kredittrisiko utlån til virkelig verdi over resultatet (PM-lån med pant i bolig)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	1 550 676	12 255	0	1 562 931
Lav	1 171 364	9 033	0	1 180 397
Middels	787 506	106 433	0	893 939
Høy	83 043	51 193	0	134 237
Svært høy	38 568	81 710	0	120 278
Misligholdt og nedskrevne	0	0	81 372	81 372
Balance UB	3 631 157	260 624	81 372	3 973 153

Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (øvrige lån)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balance IB	7 276	7 490	13 978	28 744
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1 335	-1 294	-41	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1 327	1 327	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-175	-443	617	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1 725	854	20 385	22 964
Økning i trekk på eksisterende lån	1 273	3 478	7 314	12 065
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3 538	-2 031	-1 626	-7 195
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2 850	-1 764	-1 812	-6 425
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-19	-447	-460	-926
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	170	170
Balance UB	3 700	7 171	38 525	49 396

Brutto utlån til amortisert kost (øvrige lån)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balance IB	1 712 610	242 439	37 125	1 992 174
Avsetning til tap overført til Trinn 1	49 786	-47 261	-2 525	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-243 988	243 988	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-7 951	-1 965	9 916	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	303 149	49 457	69 270	421 876
Økning i trekk på eksisterende lån	99 737	12 158	493	112 387
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-138 041	-37 473	-2 179	-177 692
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-109 824	-114 238	-74 252	-298 315
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-905	-1 962	-3 702	-6 569
Balance UB	1 664 573	345 143	34 146	2 043 861

Kredittrisiko utlån til amortisert kost (øvrige lån)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	376 825	29 165	0	405 990
Lav	420 643	10 226	0	430 869
Middels	653 197	66 797	0	719 993
Høy	90 438	46 341	0	136 779
Svært høy	123 470	192 614	0	316 084
Misligholdt og nedskrevne	0	0	34 146	34 146
Balance UB	1 664 573	345 142	34 146	2 043 861

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balance IB	963	181	351	1 495
Avsetning til tap overført til Trinn 1	78	-78	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-79	142	0	64
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-19	-24	43	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	141	79	0	220
Økning i trekk på eksisterende lån	271	258	405	934
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-365	-89	-219	-673
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-241	-5	-196	-442
Balance UB	750	464	384	1 598

Totalt ikke balanseførte poster				
(ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	514 258	15 582	1 423	531 263
Avsetning til tap overført til Trinn 1	9 829	-9 829	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-30 170	124 844	0	94 673
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1 679	0	1 679	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	113 783	737	0	114 519
Økning i trekk på eksisterende lån	53 663	5 223	138	59 024
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-54 398	-109 862	-217	-164 477
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-57 483	-1 070	-740	-59 293
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-9	0	0	-9
Balanse UB	547 794	25 624	2 283	575 701

Kredittrisiko ikke balanseførte poster				
(ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	214 939	2 113	0	217 052
Lav	61 126	1 201	0	62 327
Middels	83 777	9 049	0	92 826
Høy	39 253	8 449	0	47 702
Svært høy	30 938	4 813	0	35 751
Misligholdt og nedskrevne	0	0	2 283	2 283
Tilsagn, ikke fordelt pr. risikogruppe	117 760	0	0	117 760
Balanse UB	547 794	25 624	2 283	575 701

Misligholdte engasjement:		2020
Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager:		112 121
Trinn 3 nedskrivning		39 063
Netto misligholdte engasjementer over 90 dager		73 058
Avsetningsgrad		34,84 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån		1,86 %
Sum misligholdte engasjementer uten tapsavsetning		100
Øvrige tapsutsatte engasjement		2020
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement		4 564
Trinn 3 nedskrivning		3 031
Netto tapsutsatte engasjementer		1 533
Avsetningsgrad		66,41 %
Brutto tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån		0,08 %
Øvrige tapsutsatte engasjementer uten tapsavsetning		0

Periodens tap på utlån og garantier	
Endring i IFRS nedskrivning	-3 173
Økning ind. nedskr.	27 471
Konstaterte, tidl. ikke nedskrevet	164
Konstaterte, tidl. nedskrevet	4 271
Inngang tidl. konstaterte tap	-1 309
Endring amortiseringseffekter og korrigeringer	-414
Sum kostnadsførte tap	27 010

Sammenheng mellom tapsnote og kostnadsførte tap	
Endring tapsavsetning	24 000
Endring trinn 1 PM reversering	298
Endring nedskrivning	24 298

Utestående kontraktsmessige beløp av finansielle eiendeler som er konstatert tapt og som fortsatt følges opp utgjør kr 22.757.000,-.

Forbearance

Banken har i 2020 identifisert og manuelt merket betalingslettelselser som ikke skyldes covid-19 pandemien.

Pr. 31.12.2020 er 2 kunder merket med betalingslettelselser:

UB 2020	Variabel	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3 J	Trinn3 K	Sum ECL	Volum
PM	ECL	4				4	4 974
BM	ECL				1 410	1 410	6 735
Sum forbearance		4			1 410	1 414	11 709

Covid-19

For å ta høyde for forventet Covid-19 effekt som ennå ikke har kommet til syne, har banken siden mars 2020 identifisert utsatte næringer og overstyrer samtlige engasjement i disse næringene fra trinn 1 til trinn 2. Disse bransjene omfatter i all hovedsak BM-kundene som har fått innvilget avdragsutsettelse. Overføringen bidrar med ca kr. 318.000 i økte tapsavsetninger pr. 31.12.2020.

Sensitivitetsanalyse Tapsmodell

Modellen beregner nedskrivning på engasjementer for tre ulike scenarier hvor sannsynligheten for at det enkelte scenariet inntreffer vektet. Basisscenario for IFRS 9-beregningene bygger i hovedsak på referansebanen i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank og inneholder forventninger om makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, BNP-vekst, rentenivå, boligpriser mv. En 10 %- poengs reduksjon i sannsynlighet for normal case og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for worst case resulterer i økte tapsavsetninger med ca. 5,47 mill. kr, hvilket illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer.

	Senario 1 (Normal Case)	Senario 2 (Worst Case)	Senario 3 (Best Case)	Sum	PM lån til virkeligverdi tilbakeføres over OCI:	Taps- avsetning
Tapsavsetning ved anvendt vektning						
Vekt	80 %	10 %	10 %			
Privatpersoner og enkeltpersonforetak	2 024	5 329	4 673	12 026	-1 477	10 549
Selskaper og andre enheter med orgnr	3 904	7 609	37 421	48 933	0	48 933
Sum	5 927	12 938	42 094	60 959	-1 477	59 482

	Senario 1 (Normal Case)	Senario 2 (Worst Case)	Senario 3 (Best Case)	Sum	Hvorav PM lån til virkelig- verdi tilbake- føres over OCI:	Taps- avsetning
Tapsavsetning ved endret vektning						
Vekt	70 %	20 %	10 %			
Privatpersoner og enkeltpersonforetak	2 780	6 732	4 755	14 266	-2 007	12 259
Selskaper og andre enheter med orgnr	4 931	10 315	37 444	52 690	0	52 690
Sum	7 711	17 047	42 199	66 956	-2 007	64 949

Sikkerhetstillelser knyttet til kredittforringede engasjementer

	Brutto beløp	Tapsavsetninger	Netto verdi	Verdi av sikkerhet
Primærnæringer	8 554	3 084	4 353	7 831
Bygg og anlegg	330	287	43	1 332
Varehandel, hotell og restaurant	3 067	2 113	954	5 541
Transport og kommunikasjon	37	37	0	758
Industri	310	416	-106	0
Eiendom	94 320	34 168	60 153	84 303
Tjenesteytende næring	20	0	20	50
Finansiell og offentlig sektor	2 011	391	1 620	2 250
Personmarked	9 151	1 598	7 554	12 149
Totalt	117 801	42 094	74 591	114 215

Eksponeringsfordelt LTV for lån til privatpersoner med pant i bolig

LTV (%)	Volum i kroner	Andel av volum (%)
0-60	28 696 053	82,0 %
60-70	2 764 620	7,9 %
70-80	1 924 735	5,5 %
80-90	804 889	2,3 %
90-100	279 961	0,8 %
>100	524 928	1,5 %
Sum	34 995 186	100 %

Note 12 Maks kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantstillelser

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder, i hovedsak utlån. Ansvar i henhold til andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede, ikke trukne kreditter samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter, innebærer også kredittrisiko.

Oppgjørsrisiko, som oppstår i forbindelse med betalingsformidling som et resultat av at ikke alle transaksjonene skjer i realtid, medfører også motpartsrisiko. Tabellen nedenfor viser maksimal eksponering mot kredittrisiko i balansen, inkludert derivater. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantstillelser og tillatte motregninger.

Kredittrisikoeksponering	31.12.20
Eiendeler på balansen	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	606 773
Brutto utlån til og fordringer på kunder	6 033 050
Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	193 281
Finansielle derivater	0
Sum eiendeler på balansen	6 833 104
Forpliktelser på balansen	
Finansielle derivater	15 979
Sum forpliktelser på balansen	15 979
Forpliktelser ikke balanseført	
Betingede forpliktelser	116 711
Ubenyttede kreditter	341 258
Lånetilsagn	117 733
Sum finansielle garantistillelser	575 701
Sum kredittrisikoeksponering	7 424 784

Note 13 Kredittkvalitet pr. klasse av finansielle eiendeler

Kreditteksponering mot norske finansinstitusjoner er vurdert med lav risiko. Kreditteksponering mot obligasjoner i boligkredittsinstitusjoner (OMF) og fond som investerer i tilsvarende er vurdert til svært lav risiko. Øvrige obligasjoner er vurdert til lav risiko.

Kredittkvaliteten på utlån og fordringer på kunder er basert på en modell utarbeidet av SpareBank 1-alliansen. Tabellene nedenfor viser kredittkvaliteten per klasse av eiendeler for utlansrelaterte eiendeler i balansen, basert på bankens eget kredittratingsystem. Risikogruppe fastsettes basert på kundens misligholdssannsynlighet (ni risiko-klasser) og sikkerhetsklasse på underliggende pant (syv klasser). Disse vektas i en matrise og gir en samlet risikogruppe i 6 trinn, fra lavest risiko til misligholdt. Risikogruppe gir slik informasjon om engasjementets samlede risiko.

	Utlån til kredittinstitusjoner		Brutto utlån PM		Brutto utlån BM		Obligasjoner	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Svært lav			1 431 222	1 317 407	543 061	493 786	140 271	132 000
Lav	606 773	314 548	1 248 736	1 105 948	571 746	390 260	2 947	2 910
Middels			558 619	606 474	853 336	1 070 663		
Høy			53 953	50 615	217 801	221 895		
Svært høy			48 389	57 822	389 161	223 883		
Mislighold og nedskrevet			9 151	8 721	107 876	37 457		
Sum	606 773	314 548	3 350 068	3 146 987	2 682 982	2 437 943	143 217	134 910

Note 14 Markedsrisiko knyttet til renterisiko

Renterisiko oppstår som følge av at rentebærende eiendeler og forpliktelser har ulike gjenstående rentebindingstider.

Den totale renterisikoen kan splittes i fire elementer:

- basisrisiko
- administrativ renterisiko
- rentekurverisiko
- spreadrisiko

Banken styrer renterisikoen mot det ønskede nivå på plasseringer og innlån gjennom rentebinding, samt ved bruk av rentederivater. Effekt av rentederivat blir vist som utenombalansepost.

Basisrisiko er den verdiendring på bankens eiendeler og gjeld som finner sted når hele rentekurven parallellforskyver seg. Denne risikoen er vist i tabellen nedenfor ved at renterisiko er beregnet som effekten på instrumentenes virkelige verdi av en renteendring hvor hele rentekurven forutsettes å parallellforskyve seg med 2 prosentpoeng. Banken måler renterisiko som resultateffekten ved parallelt skift i rentekurven.

Basisrisiko (mill. kr)	2020	2019
Likvide eiendeler	-0,1	-0,6
Utlån til og fordringer på kunder	-13,9	-12,8
Fastrenteutlån	-40,4	-44,8
Obligasjoner og sertifikater	-0,4	-0,4
Øvrige eiendeler	-1,7	-1,2
Sum eiendeler	-56,5	-59,7
Gjeld til kredittinstitusjoner	0,0	0,0
Innskudd fra og gjeld til kunder	12,6	10,8
Fastrenteinnskudd	0,3	1,3
Obligasjonslån	2,3	2,6
Øvrig gjeld	0,0	0,1
Ansvarlig lånekapital	0,0	0,0
Sum gjeld og egenkapital	15,2	14,7
Utenombalanseposter - rentederivater	46,1	51,2
Total renterisiko etter utenombalanseposter	4,8	6,2

Rentekurverisiko (mill. kr)	2020	2019
0 - 3 md	-1,1	-1,4
3 - 12 md	-0,8	0,8
12 - 36 md	0,6	-5,6
36 - 60 md	4,9	8,6
over 60 md	1,2	3,8
Total renterisiko, effekt på resultat etter skatt	4,8	6,2

Note 15 Likviditetsrisiko / gjenværende kontraktsmessig løpetid på forpliktelser

Pr. 31.12.2020	På forspørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-3 år	4-5 år	over 5 år	Totalt
Kontantstrøm knyttet til forpliktelser							0
Innskudd fra og gjeld til kunder (bindingsprofil)	4 364 186	824 259	11 175				5 199 621
Renter på innskudd til kunder		796	195				991
Avdrag gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		36 000	100 000	620 000	75 000		831 000
Renter på gjeld ved utstedelse av verdipapirer		2 357	6 689	8 989	5 952		23 987
Renter på derivater		950	2 849	6 994	6 390	12 545	29 728
Sum kontantstrøm forpliktelser	4 364 186	864 362	120 908	635 983	87 342	12 545	6 085 326

Note 16 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Kasse-, drifts- og brukskreditter (inkludert flexilån) og opptjente renter er inkludert i intervallet «uten løpetid».

Post i balansen	Uten løpetid	Inntil 1 md	1 md til 3 md	3 md til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Sum
Konter og fordringer på sentralbanker	57 301	0	0	0	0	0	57 301
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	531 034	0	0	30 000	0	0	561 034
Utlån og fordringer på kunder	448 537	998	9 677	32 153	319 611	5 149 864	5 960 840
Obligasjoner, sertifikater, rentefond	0	50 064	0	0	113 356	29 862	193 282
Øvrige eiendeler	372 070	10 208	0	0	6 445	0	388 723
Sum eiendeler	1 408 942	61 270	9 677	62 153	439 412	5 179 726	7 161 180
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	4 309 639	890 972	0	0	0	5 200 611
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	36 000	100 000	695 809	0	831 809
Øvrig gjeld	17 937	86	16 832	6 295	0	0	41 150
Ansvarlig lån	0	0	0	0	0	0	0
Egenkapital	0	0	0	0	0	1 087 610	1 087 610
Sum gjeld og egenkapital	17 937	4 309 725	943 804	106 295	695 809	1 087 610	7 161 180
Poster utenom balansen:							
Ikke-balanseførte finansielle instrumenter	0	0	0	0	0	0	0
Netto likviditets-eksponering	1 391 005	-4 248 455	-934 127	-44 142	-256 397	4 092 116	0

Note 17 Netto provisjonsinntekter

	2020	2019
Provisjon finansiering	1 931	1 777
Provisjon kredittforetak	12 192	9 723
Inntekter betalingsformidling	12 893	11 827
Provisjon Skadeforsikring	8 609	7 332
Provisjon Kredittkort	2 495	2 332
Provisjon Sparing	4 905	3 919
Garantiprovisjon	2 089	3 240
Øvrige provisjoner	58	48
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	45 172	40 199
Kostnader betalingsformidling	3 217	2 967
Øvrige provisjonskostnader	732	686
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3 949	3 653
Netto provisjonsinntekter	41 223	36 546

Note 18 Netto inntekter fra finansielle instrumenter

	2020	2019
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	2 414	38 933
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-5	75
Verdiendring fastrenteutlån	7 601	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	-17 391	
Sum netto verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi	-7 380	39 008
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5 936	4 851
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	42 514	50 693
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	48 451	55 544

Note 19 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte

	2020	2019
Lønn	37 005	34 599
Arbeidsgiveravgift	4 686	4 633
Finansskatt	1 950	1 825
Pensjoner (note 17)	2 113	3 424
Arbeidsgiveravgift av pensjon	493	452
Finansskatt av pensjon	195	178
Andre ytelser	3 271	3 531
Sum personalkostnader	49 713	48 642
Ansatte	2020	2019
Antall årsverk pr. 31.12:	56	54
Antall ansatte pr. 31.12:	59	55

Rentesubsidiering utlån til ansatte utgjør kr. 523.904 for 2020. For 2019 utgjorde det kr. 223.927. Ingen tillitsvalgte har i kraft av sine verv rentesubsidiering på utlån.

Styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte.

Veiledende retningslinjer for det kommende regnskapsåret:

Godtgjørelse til administrerende banksjef

Administrerende banksjefs lønn og øvrige økonomiske ytelser fastsettes årlig av styret i tråd med Retningslinjer for godtgjørelser i SpareBank 1 Lom og Skjåk. Fastsettelsen gjøres ut fra en totalvurdering basert på oppnådde resultater, individuelle prestasjoner samt lønnsutviklingen i sammenlignbare stillinger.

- Administrerende banksjef har ikke variabel godtgjørelse basert på resultat eller prestasjoner.
- Administrerende banksjef har samme pensjonsordning som øvrige ledende ansatte.
- Administrerende banksjef har ingen avtale om etterlønn ved fratreddelse før oppnådd pensjonsalder.
- Administrerende banksjef har godtgjørelser utover lønn etter samme satser som for øvrige ansatte.

Godtgjørelse til øvrige ledende ansatte

Administrerende banksjef fastsetter lønn og andre godtgjørelser til øvrige ledende ansatte. Med øvrige ledende ansatte menes, i denne sammenheng, ledere på nivå 2. Bankens retningslinjer for godtgjørelse legges til grunn.

Godtgjørelsen fastsettes ut fra en totalvurdering basert på oppnådde resultater, individuelle prestasjoner samt vilkår i markedet for de ulike områdene.

- Ledende ansatte har ikke variabel godtgjørelse basert på resultat eller prestasjoner.
- Ledende ansatte har samme pensjonsordning som øvrige ansatte.
- Ledende ansatte har ingen avtale om etterlønn ved fratreddelse før oppnådd pensjonsalder.
- Ledende ansatte har godtgjørelser utover lønn etter samme satser som for øvrige ansatte.

Ytelser til ledende ansatte i 2020

Tittel	Navn	Ordinær lønn	Andre godtgj.	Pensjons-kostnad	Sum	Lån	Garantier og kausjon
Adm. banksjef	Unni Strand	1 464	29	249	1 742	1 086	
Viseadm. banksjef	Pål Åge Sjurgard*	998	26	211	1 235	2 000	
Konstituert banksjef bedrift (01.09.20-gjeldende)	Gunnar Grindstuen	1 102	36	114	1 252	2 500	
Banksjef bedrift	Nils Arne Haugen*	974	26	185	1 185	2 850	10
Banksjef kundesenter	Ingvard Olstad*	902	23	165	1 090	1 500	
Marked- og komm.ansvarlig	Kristin Nygård Lonbakken	743	39	60	842	2 823	
HR-leder (fra 01.05.20)	Tone Nygård Engemoen	434	14	41	489	0	
Konsituert banksjef forretningsstøtte/stab (01.07.19-gjeldende)	Anne Kjæstad Veggum	1 052	30	95	1 177	1 500	
Banksjef forretningsstøtte/stab	Ola Aarvik	921	38	123	1 082	2 266	
Sum		8 590	261	1 243	10 094	16 525	10

* I pensjonskostnader ligger også en kompensasjon for bortfallet i forbindelse med overgang fra YTP til ITP, jfr note 21.

Vilkår for lån til ledende ansatte avviker ikke fra de generelle bestemmelsene som gjelder for alle ansatte. Representanter i selskapsorganer har lån til ordinære vilkår.

Ledergruppa har ikke rettigheter utover ordinær pensjon tilsvarende øvrige ansatte ref omtale under regnskapsprinsipper (note 2 og note 21). Ansettelsesavtale med adm. banksjef medfører ingen øvrige forpliktelser for banken ved fratreden.

Lånevilkår til styreleder er på de forskjellige lånene 2,35% med restløpetid på 5 år og 4 mnd, 2,35% med en restløpetid på 11 år, 10 mnd, 2,35% med en restløpetid på 9 år og 7 mnd og 1,49% med en restløpetid på 17 år og 11 mnd. Vilkår for lån til styreleder og øvrige styremedlemmer avviker ikke fra de generelle bestemmelsene som gjelder for kunder.

Ansattes representant i styret mottar også ordinær lønn, opptjener pensjonsrettigheter og mottar øvrig godtgjørelse som ikke er inkludert i tabellen over.

Styret har ikke avtaler om annet vederlag enn styre-/møtehonorer.

Ytelser til styret i 2020:

Tittel	Navn	Honorar	Andre godtgjørelser	Sum	Lån	Garantier og kausjon
Styreleder	Hans Ivar Kolden	168,8			2 531	143
Nestleder	Anne Lise Mørstein	82,8			1 058	166
Styrets medlemmer:	Inga Gudrun Hyrve	63,8				
	Jo Trygve Lyngved	75,8			117	
Ansattes representant	Sigbjørn Oppheim	72,8			1 475	
	Hjørdis Sletten	59,2			1 600	
Sum		523,2			6 781	309

Ytelser til generalforsamlingen i 2020:

Tittel	Navn	Honorar	Andre godtgjørelser	Sum	Lån	Garantier og kausjon
Leder	Anna Krogstad	18,0			1 781	
Øvrige medlemmer:						
Generalforsamling	Samlede ytelser	42,5			21 806	
Sum		60,5			23 587	

7 medlemmer av valgkomiteén har mottatt til sammen kr. 40.500 i honorar.

Note 20 Andre driftskostnader

	2020	2019
Lønn	37 005	34 599
Pensjoner	2 113	3 424
Andre personalkostnader	10 595	10 619
Lønn og andre personalkostnader	49 713	48 642
Driftskostnader faste eiendommer	564	803
Eiendomskostnader leide bygg	4 566	4 422
Leiekostnader	47	49
Reise og representasjon	429	998
Kontorrekvisita, porto, telefon	1 824	1 844
IKT	5 320	5 353
Markedsføring	5 739	6 331
Kjøp og vedlikehold maskiner og utstyr	2 555	2 638
Fremmedtjenester	4 306	4 222
Øvrige driftskostnader	4 666	1 957
Felleskostnader SpareBank 1	15 224	15 675
Andre driftskostnader	45 241	44 293
Avskrivninger	3 183	3 086
Gevinst/tap	27	0
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke finansielle eiendeler	3 210	3 086
Driftskostnader	98 164	96 020

Banken har en leieavtale med AS Midtgard om leie av bankens lokale i Lom. Ny leieavtale gjelder fra 01. januar 2019 og løpet i 15 år. Banken har som leietager rett til å forlenge leietiden og da har begge parter rett til å reforhandle vilkårene. Bankbygningen i Lom er i sin helhet brukt til egen virksomhet, og det er ingen avtale om overtakelse av anleggsmiddelet. Den årlige leien utgjorde 1.050 mill. kr i 2020. Arealet er 881 kvm.

Lokalene i Vågå er på 281,9 kvm. Leieavtalen løper i 15 år fra 20.01.2014, og kan forlenges med 2x5 år. Det er 3 måneders oppsigelse. Leien for 2020 til utleier Vågå kommune utgjorde 0,756 mill. kr. På Dombås leier banken lokale av Dombås Eiendomsutvikling AS. Leieavtalen gjelder fra 1. mai 2012 og ut 2021. Avtalen blir automatisk forlenga med 5 år om gangen om ikke noen av partene senest 12 måneder før utløpet av den aktuelle leieperioden har gitt varsel om noe annet. I november 2020 gav banken varsel om at vi ønsket å reforhandle avtalen. Det er likevel klart at banken skal være fysisk til stede med kontor og ansatte framover. Leien for 2020 utgjorde 0,930 mill. kr. Arealet er totalt på 332 kvm inkl. fellesareal på 56 kvm.

I 2019 inngikk banken en avtale med Advokatfirmaet Legalis om leie av areal hos dem i Universitetsgata 8. Den 23. juni 2020 ble det inngått ny leieavtale som løper fra 01. september 2020 da banken hadde behov for større plass. Leieforholdet kan sies opp med 6 måneders oppsigelsestid, men med minste leietid på 24 måneder. Det er ikke avtalt dato for opphør ut over dette. Leien for 2020 utgjorde 0,220 mill. kr., inkl. 0,055 mill. kr. i ombygging. Arealet er på 15 kvm.

Bankbygget i Skjåk er i sin helhet eiet av banken og er benyttet til egen virksomhet.

Honorarer til bankens eksterne revisor (eks. mva)	2020	2019
Lovpålagt revisjon	697	739
Skatterådgivning	19	18
Andre attestasjonstjenester	20	164
Andre tjenester	187	1 172
Merverdiavgift	230	523
Sum godtgjørelser til revisor	1 153	2 616

Note 21 Pensjoner

Banken har med virkning fra 31.12.2016 avviklet sin tidligere ytelsesbaserte pensjonsordning (YTP), og alle ansatte er fra angitte tidspunkt omfattet av den samme innskuddsbaserte ordning gjennom Sparebank 1 Livsforsikring AS. YTP-ordningen ble lukket 31.12.2006 slik at alle ansatte som ble ansatt etter 01.07.2007 har vært tilknyttet innskuddsbasert ordning gjennom Sparebank 1 Livsforsikring AS hele tiden. For den innskuddsbaserte ordningen vil årets pensjonskostnad tilsvare årets påløpte premie.

Banken har inngått avtale om førtidspensjonsordning til tidligere administrerende banksjef. Balanseført pensjonsforpliktelse er forpliktelsen knyttet til denne avtalen og er beregnet etter aktuarielle prinsipper som vist under.

Ved beregningene er følgende forutsetninger lagt til grunn:	2020	2019
Diskonteringsrente	1,50 %	1,80 %
Forventet avkastning på pensjonsmidlene	0,00 %	0,00 %
Årlig lønnsregulering	2,00 %	2,25 %
Årlig økning i folketrygdens grunnbeløp (G)	1,75 %	2,00 %
Årlig regulering av pensjoner	0,00 %	0,00 %
Frivillig avgang/turnover til 50 år	0,0 %	0,0 %
Frivillig avgang/turnover f.o.m 50 år	0,0 %	0,0 %
Uttakssannsynlighet AFP	IA	IA
Medlemmer i innskuddsbasert pensjonsordning	31.12.20	31.12.19
	62	57
	Usikrede ordninger	
Spesifikasjon av netto pensjonsforpliktelser	31.12.20	31.12.19
Estimert brutto pensjonsforpliktelse inkl aga	-359	-1 390
Estimert brutto verdi av pensjonsmidler	0	0
Netto pensjonsmidler/(forpliktelse) inkl aga	-359	-1 390
Estimatavvik mot egenkapital 31.12.2019		176
Estimatavvik mot utvidet resultat 31.12.2020	35	
	Sikrede ordninger	
	31.12.20	31.12.19
Pensjonskostnad innskuddsbasert ordning	3 279	2 956
Kostnadsført pensjonskostnad innskuddsbasert ordning	3 279	2 956
Kostnad knyttet til ny AFP ordning	614	611
Endring usikker ordning	-1 780	-142
Sum pensjonskostnad	2 113	3 424
Arbeidsgiveravgift pensjonskostnad innskudd	415	375
Arbeidsgiveravgift ny AFP ordning	78	77
Sum arbeidsgiveravgift av pensjon	493	452
Finansskatt pensjonskostnad innskudd	164	148
Finansskatt ny AFP ordning	31	31
Sum finansskatt av pensjon	195	178
Sum pensjonskostnad inkl aga og finansskatt	2 801	4 055

Note 22 Skatt

Utsatt skatt og utsatt skattefordel beregnes på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende forskjeller vurderes mot hverandre innenfor samme tidsintervall. Dette innebærer at skattereduserende midlertidige forskjeller som forventes å reversere langt frem i tid, ikke kan utlignes mot skatteøkende forskjeller som forventes å reversere før. Spesifikasjon av midlertidige forskjeller og beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel på balansedagen.

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel

	2020	01.01.20	2019
Midlertidige forskjeller som inngår i grunnlaget for utsatt skatt/skattefordel			
Driftsmidler	-1 529	-707	-707
Andre avsetninger for forpliktelser	0	-1 277	-1 277
Netto pensjonsmidler innskudd som er ført i balansen	-359	-1 390	549
Renteswap	-15 727	1 664	0
Fastrentelån	-9 478	-17 079	0
Obligasjoner	844	968	-9
Andre forskjeller	0	-5 924	-1 939
Netto midlertidige forskjeller	-26 249	-23 745	-3 383
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	-25 781	-23 745	-3 383
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	-6 445	-5 936	-846
Ikke oppført utsatt skattefordel	0	0	0
Utsatt skatt/ skattefordel i regnskapet	-6 445	-5 936	-846
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt			
Resultat før skattekostnad	72 325		158 895
Endring i forskjeller som ikke skal inngå i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	0		-327
Permanente forskjeller	-69 542		-90 423
Grunnlag for årets skattekostnad	2 783		68 145
Estimatavvik pensjon direkte balanseført	0		176
Endring i forskjeller som inngår i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	2 036		-114
Virkning av implementering av ny årsregnskapsforskrift, postert mot egenkapitalen	22 855		0
Grunnlag for betalbar skatt i resultatregnskapet	27 674		68 207
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	27 674		68 207

Formueskatt blir etter IFRS-regelverket klassifisert som en avgift og ikke som en skattekostnad. Formueskatten for 2020 er kostnadsført med 1.620.000 kroner og klassifisert som andre driftskostnader. Formuesskatten for 2019 på 1.471.000 kroner ble klassifisert som skattekostnad etter gammel forskrift.

Fordeling av skattekostnaden	2020	2019
Betalbar skatt (25% av grunnlag for betalbar skatt i resultatregnskapet)	6 918	17 052
For mye/for lite avsatt i fjor	-23	93
Sum betalbar skatt	6 896	17 145
Endring i utsatt skatt/skattefordel	-509	119
Formuesskatt	0	1 471
Endring i utsatt skatt/skattefordel som følge av endret skattesats	6 385	0
Skattekostnad (25% av grunnlag for årets skattekostnad)	6 387	18 735
Skattekostnad i ordinært resultat	6 321	
Skattekostnad i utvidet resultat	66	
Avstemming av årets skattekostnad	2020	2019
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	72 325	158 895
Beregnet skatt 25%	18 081	39 724
Skattekostnad i resultatregnskapet	6 385	18 735
Differanse	-11 697	-20 988
Differansen består av følgende:		
25% av permanente forskjeller	-17 385	-22 590
Posteringer ført direkte mot egenkapitalen ifm IFRS konvertering	5 714	0
Andre forskjeller	-25	1 602
Sum forklart differanse	-11 697	-20 988
Betalbar skatt i balansen		
Betalbar skatt i skattekostnaden	6 918	17 052
Virkning av implementering av ny årsregnskapsforskrift, postert mot egenkapitalen	-623	0
Betalbar skatt i balansen	6 295	17 052

Note 23 Klassifikasjon av finansielle instrumenter

	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle instrumenter til amortisert kost	Total
Konter og kontantekvivalenter			11 562	11 562
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			606 773	606 773
Netto utlån til kunder	338 737	3 625 962	1 996 141	5 960 840
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	193 281			193 281
Finansielle derivater				0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	169 262			169 262
Sum finansielle instrumenter eiendeler	701 281	3 625 962	2 614 477	6 941 719
Gjeld til kredittinstitusjoner				0
Innskudd fra og gjeld til kunder			5 200 611	5 200 611
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			831 810	831 810
Finansielle derivater	15 979			15 979
Sum finansielle instrumenter gjeld	15 979		6 032 421	6 048 399

Note 24 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Følgende tabell presenterer bankens eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi.

Nivå 1: Verdssettelse etter priser i aktivt marked

Nivå 2: Verdssettelse etter observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdssettelse etter annet enn observerbare markedsdata

Følgende tabell presenterer eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2020:

Eiendeler (hele tusen kroner)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater				0
- Obligasjoner og sertifikater		143 217		143 217
- Rentefond		50 064		50 064
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	16 921		152 341	169 262
- Fastrentelån			338 737	338 737
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		3 625 962		3 625 962
Sum eiendeler	16 921	3 819 243	491 079	4 327 242
Forpliktelser (hele tusen kroner)				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		-15 979		-15 979
Sum forpliktelser		-15 979		-15 979

Følgende tabell presenterer eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 1.januar 2020.

Eiendeler (hele tusen kroner)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		3 200		3 200
- Obligasjoner og sertifikater		136 082		136 082
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	3 779		150 180	153 959
- Fastrentelån			324 523	324 523
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over OCI		2 866 955		2 866 955
Sum eiendeler	3 779	3 006 237	474 703	3 484 721
Forpliktelser (hele tusen kroner)				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		1 536		1 536
Sum forpliktelser		1 536		1 536

Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. desember 2020:

	Fastrente- lån	Egenkapital- instrumenter	Sum
Inngående balanse	324 523	150 180	474 703
Investeringer i perioden		3 494	3 494
Tilbakebetaling av kapital		-28	-28
Salg i perioden (til bokført verdi)		-1 726	-1 726
Netto volumendring i perioden	23 693		23 693
Gevinst eller tap ført i resultatet	9 478	422	-9 056
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			0
Overført til nivå 3			0
Utgående balanse	338 737	152 341	491 078

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Disse instrumentene er inkludert i nivå 1. Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på bankens egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3. Tabellen ovenfor presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3.

Note 25 Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost eller kostpris

Eiendeler	Nivå*	2020	
		Bokført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og kontantekvivalenter	1	11 562	11 562
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3	606 773	606 773
Netto utlån til kunder	3	1 996 414	2 044 131
Sum finansielle instrumenter eiendeler		2 614 749	2 662 466
Innskudd fra og gjeld til kunder	3	5 200 611	5 200 611
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1	831 810	830 893
Sum finansielle instrumenter gjeld		6 032 421	6 031 504

* sjå note 24 for beskrivelse av nivå.

Prinsipper som ligger til grunn for å fastsette virkelig verdi på finansielle instrumenter:

Utlån

Fastrente utlån er etter IFRS bokført til neddiskontert nåverdi av kontantstrøm, og bokført verdi er derav lik virkelig verdi. Flytende utlån er bokført til amortisert kost. Utlån er videre korrigert for nedskrivninger i trinn 2 og trinn 3 samt tillagt påløpte renter. Dette anses som beste tilnærming til virkelig verdi.

Verdipapirer

Verdipapirene er i utgangspunktet verdsatt til virkelig verdi. Som virkelig verdi på beholdning av obligasjoner og sertifikater er benyttet markedskurser pr. 31.12 tillagt påløptrente. Sertifikater og obligasjoner er bestemt bokført til virkelig verdi over resultatet.

Derivater

Derivater består av renteswapper. Derivatene er i sin helhet bokført til virkelig verdi over resultatet basert på kurser fastsatt av uavhengig part.

Innskudd

For innskudd med kort rentebinding er bokført verdi tilnærmet lik virkelig verdi.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Obligasjonslån med flytende renter er bokført i balansen til amortisert kost. I balansen er påløpte rentekostnader på gjeld bokført til amortisert kost klassifisert sammen med obligasjonsgjelden. Obligasjonslån ved flytende rente er i oppstillingen ovenfor vurdert til virkelig verdi fastsatt av uavhengig part.

Note 26 Rentebærende verdipapirer fordelt på utstedersektor

	31.12.20	01.01.20
Sertifikater	0	0
Obligasjoner	143 094	136 082
Rentefond	50 064	0
Sum obligasjoner og sertifikater	193 158	136 082

Obligasjoner	Pålydende	Anskaffelses-kost	Markedsverdi	Bokført verdi
Obligasjoner utstedt av staten	0	0	0	0
Obligasjoner utstedt av fylkeskommuner og kommuner	0	0	0	0
Obligasjoner utstedt av finansielle foretak	142 251	142 251	143 094	143 094
Obligasjoner utstedt av andre	0	0	0	0
Påløpte renter				123
Sum obligasjoner	142 251	142 251	143 094	143 217
Rentefond	50 000	50 000	50 064	50 064
Sum rentepapirer	192 251	192 251	193 158	193 281

Note 27 Finansielle derivater

Oppstillingen nedenfor viser virkelig verdi av bankens finansielle derivater bokført som eiendeler og gjeld samt nominelle verdier av kontraktene. Positiv markedsverdi av kontrakter blir bokført som eiendel, mens negativ markedsverdi blir bokført som gjeld. Kontraktsvolumet, oppført brutto, viser størrelsen av derivatenes underliggende eiendeler, og er grunnlaget for måling av endringer i virkelig verdi av bankens derivater. Det oppgitte volumet viser utestående volum av transaksjoner ved årets slutt og gir ingen indikasjon på markedsrisiko eller kredittrisiko. Alle derivater blir bokført til virkelig verdi over resultatet. Gevinster blir ført som eiendeler og tap ført som gjeld for alle rentederivater.

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Til virkelig verdi over resultatet (Hele tusen kroner)	31.12.20			01.01.20		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	275 000	0	15 979	275 000	3 200	1 536
Sum renteinstrumenter	275 000	0	15 979	275 000	3 200	1 536

Note 28 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

Aksjer er målt til virkelig verdi over resultat iht. IFRS 9 (med unntak av bankselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet). Aksjer som ikke kan måles pålitelig vurderes til kostpris som tilnærming til virkelig verdi etter IAS 39.46

	31.12.20	01.01.20
Aksjer, egenkapitalbevis og andeler til virkelig verdi over resultat		
Aksjefond	7 952	0
Børsnoterte	8 969	3 779
Unoterte	152 341	150 180
Sum aksjer, egenkapitalbevis og andeler	169 262	153 959

Selskapets navn	Org.nr	Vår beholdning antall	Eierandel i %	Anskaffelseskost	Markedsverdi	Bokført verdi
Børsnoterte selskaper						
SpareBank 1 SMN	937901303	31 000	*	3 013	3 026	3 026
SpareBank 1 Østlandet	920426530	31 000	*	3 000	3 032	3 032
SpareBank 1 SR-Bank	937895321	32 000	*	2 931	2 912	2 912

Aksjefond						
Odin Aksje B		29 512		4 000	5 187	5 187
Odin Eiendom		4 643		1 000	1 132	1 132
Odin Small Cap B		10 980		1 000	1 633	1 633

Unoterte selskaper						
Sparebank1 Boligkreditt AS	988738387	642 352	*	96 384	96 421	96 421
Eiendomskreditt AS	979391285	10 938	*	1 119	1 151	1 151
SpareBank 1 Kreditt AS	975966453	18 350	*	5 732	6 500	6 500
SpareBank 1 SMN Finans AS	938521549	1 753	1,90 %	19 237	19 237	19 237
SpareBank 1 Betaling AS	919116749	132 011	*	4 035	7 416	7 416
SpareBank 1 Markets AS	992999101	22 551	*	4 502	4 736	4 736
SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS	936285066	5	2,10 %	14 601	14 601	14 601
Aksjer ikke spesifisert		*		1 248	2 279	2 279
Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter				161 801	169 262	169 262

Beholdningsendringer	2020
Inngående balanse	153 959
Tilgang	16 220
Avgang	-1 727
Kapitalnedskrivning	-28
Verdiendring ført over resultat	838
Utgående balanse	169 262

Note 29 Varige driftsmidler

	Maskiner, inventar og transportmidler	Bygninger og andre faste eiendommer	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2020	23 470	40 032	63 502
Tilgang i 2020	436		436
Avgang i 2020	1 612	2 068	3 679
Anskaffelseskost 31.12.2020	22 295	37 965	60 259
Samlede ordinære avskrivninger	16 716	17 995	34 711
Bokført verdi 31.12.2020	5 579	19 970	25 549
Ordinære avskrivninger 2020	1 912	1 379	3 291
Korrigerende avskrivninger fra 2019		-108	-108
Totale avskrivninger 2020			3 183

Eiendommer	Kommune	Eiendomstype	Total areal m ²	Herav eksternt utleid m ²	Balanseført verdi
Sparebank 1 Lom og Skjåk	Lom	Forretnings- og kontorbygg	398		8 810
Sparebank 1 Lom og Skjåk	Skjåk	Forretnings- og kontorbygg	698		4 284
Vågå	Vågå	Forretnings- og kontorbygg	282		1 840
Dombås	Dovre	Forretnings- og kontorbygg	275		226
Leilighet Spania		Feriested	110		2 752
Gjevingpynten	Tvedestrand	Feriested	112		2 057
Sum			1 875		19 970

Eiendommer i Vågå og på Dombås er leide lokaler. Balanseførte verdier er påkostninger leide lokaler.

Note 30 Andre eiendeler

	2020	2019
Utsatt skattefordel	6 445	846
Provisjon Boligkreditt	1 329	798
Forskuddsbetalt leie	1 773	1 920
Andre eiendeler	9 193	2 132
Sum	18 740	5 696

Note 31 Innskudd fra og gjeld til kunder

Innskudd fra og gjeld til kunder	31.12.20	31.12.19
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1 244 553	1 051 990
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	3 956 059	3 475 168
Sum innskudd fra kunder	5 200 611	4 527 158
Gjennomsnittlig rente	0,92 %	1,04 %
Innskudd fra kunder fordelt på næringer	31.12.20	31.12.19
Lønnstakere og lignende	3 432 446	2 958 399
Bygg/anlegg/kraft	177 937	191 835
Primærnæring	263 104	277 764
Industri	75 952	65 888
Handel	141 927	123 328
Tjenesteyt. næring	739 485	624 797
Offentleg sektor	369 759	285 147
Sum innskudd fordelt på næring	5 200 611	4 527 158
Innskudd fra kunder fordelt på geografisk område	31.12.20	31.12.19
Lom	1 067 613	965 406
Skjåk	1 048 682	963 358
Vågå	902 898	807 164
Lesja/Dovre	705 796	568 690
Oslo og omegn *	627 769	530 441
Resten av landet	847 706	692 098
Andre/ ufordelt	148	0
Sum innskudd fordelt på geografiske områder	5 200 611	4 527 158

* 2019 gjelder Oslo og Akershus. For 2020 gjelder kommunene Oslo, Nordre Follo, Bærum, Asker, Lørenskog, Lillestrøm og Ullensaker

Note 32 Gjeld ved utstedelse av verdipapirer

	31.12.19	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.12.20
Obligasjonsgjeld, nom. verdi	762 000	380 000	-311 000		831 000
Verdijusteringer	145			-252	-107
Påløpte renter	1 465			-549	916
	763 610	380 000	-311 000	-801	831 810
Rentekostnad på utstedte verdipapirer					14 860
Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt				31.12.20	31.12.19
2020				0	177 000
2021				136 000	270 000
2022				225 000	225 000
2023				255 000	0
2024				140 000	90 000
2025				75 000	0
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi				831 000	762 000
Gjennomsnittelig rente for året				1,65 %	2,25 %

Note 33 Annen gjeld

	2020	2019
Arbeidsgiveravgift/finansskatt	2 166	2 326
Skyldig lønn	4 017	5 516
Betalbar skatt	6 295	18 523
Skattetrekk	1 779	1 737
Leverandørgjeld	3 834	3 234
Merverdiavgift	13	11
Annen gjeld	5 108	7 947
Sum	23 212	39 294

Note 34 Garantiansvar

	2020	2019
Garantier		
Betalingsgarantier	17 167	18 033
Kontraktsgarantier	47 486	47 935
Lånegarantier	46 463	66 622
Andre garantier	5 595	4 832
Sum garantier	116 711	137 422

Note 35 Investering i eierinteresser

	Anskaffelses -tidspunkt	Forretnings -kontor	Eierandel i %	Kostpris	Bokført verdi
Aksjer i felleskontrollert virksomhet					
Samarbeidende Sparebanker AS	22.06.98	Oslo	7,54 %	84 316	171 610
Aksjer i tilknyttede selskaper					
AS Midtgard	18.01.71	Lom	50 %	1 410	2 005
Eiendomsmegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS	23.09.05	Lillehammer	20 %	1 433	1 537
Aksjer i datterselskaper					
Verdigjenvinning Lom og Skjåk AS	02.10.13	Lom	100 %	220	20

Balanseført verdi i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet:

	2020
Pr. 1.1.	133 165
Tilgang	14 694
Avgang	
Resultatandel	42 514
Utbetalt utbytte	-15 201
Balanseført verdi 31.12.	175 172

Inntekter fra investeringer i TS og FKV

Resultatandel fra Samarbeidende Sparebanker AS	41 924
Resultatandel fra AS Midtgard	-143
Resultatandel fra Eiendomsmegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS	734
Sum	42 514

Hovedtall for datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet:

	Eiendeler	Gjeld	Egenkapital	Årsresultat
Samarbeidende Sparebanker AS	2 312 551	35 140	2 277 411	534 940
AS Midtgard	7 751	3 740	4 010	-285
Eiendomsmegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS	17 519	14 977	2 542	4 134
Verdigjenvinning Lom og Skjåk AS	83	0	83	5

Note 36 Vesentlige transaksjoner med nærstående parter

Med nærstående parter menes her tilknyttede selskaper, felleskontrollerte virksomheter og datterselskaper som fremgår av note 38.

	2020				2019			
	Samarb. Spareb. AS	EM 1 Lilleh. og Gudb. dal AS	Midtgard AS	Verdigjenv. Lom og Skjåk AS	Samarbeid. Spareb. AS	EM 1 Lilleh. og Gudb.dal AS	Midtgard AS	Verdigjenv. Lom og Skjåk AS
Lån pr. 1.1.			4 285				4 666	
Lån innvilget i perioden								
Tilbakebetaling			882				-381	
Utestående lån pr. 31.12			3 404				4 285	
Innskudd								
Innskudd pr. 1.1.			2 785	49			1 783	54
Netto endring		0	-1 485	-5			1 002	-5
Innskudd pr. 31.12.			1 301	44			2 785	49
Renteinntekter			225				289	
Leie av lokaler			1 050				1 029	
Driftskostnader	15 224		223		15 675			
Rentekostnader			10				2	

Note 37 Hendelser etter balansedagen

Styret eller bankens ledelse er ikke kjent med hendelser etter 31. desember 2020 som er egnet til å påvirke det fremlagte årsregnskapet.

Erklæring frå styret

SpareBank 1 Lom og Skjåk

Erklæring fra styrets medlemmer og adm. banksjef

Avgitt i samsvar med lov om verdipapirhandel § 5-5 2. ledd pkt. 3.

Styret og adm. banksjef har i dag behandlet og godkjent årsberetningen og årsregnskapet for SpareBank 1 Lom og Skjåk for kalenderåret 2020 og pr. 31. desember 2020.

Etter styrets og adm. banksjefs beste overbevisning er årsregnskapet for 2020 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat pr. 31. desember 2020.

Etter styrets og adm. banksjefs beste overbevisning gir årsberetningen en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer foretakene står overfor.

Lom, 12. februar 2021
I styret for SpareBank 1 Lom og Skjåk



Hans Ivar Kolden
styreleiar



Anne-Lise Marstein



Jo Trygve Lyngved



Sigbjørn Oppheim



Magny Hilde



Hjørdis Sletten



Unni Strand
Adm. banksjef

Revisors beretning



Til generalforsamlingen i SpareBank 1 Lom og Skjåk

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert SpareBank 1 Lom og Skjåks årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrøm for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo

T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjons handlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjons handlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.



Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen og i redegjørelsen om samfunnsansvar om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Oslo, 12. februar 2021

PricewaterhouseCoopers AS

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Erik Andersen'.

Erik Andersen

Statsautorisert revisor

Generalforsamling og tillitsvalde pr. 31.12.2020

Generalforsamling:

Anna Krogstad, Skjåk, leiar
Nils Olav Fosstuen, Lom, nestleiar
Mona Grimstad, Skjåk
Harald Sve Bjørndal, Vågå
Tove Johanne Stamstad, Lom
Lars Kåre Mork, Skjåk
Guri Ruste, Dovre
Kristin Skotte, Lesja
Peder Sperstad, Lom

Varamedlemmer generalforsamling:

Sigrun Eide, Skjåk
Ola K. Skogen, Vågå
Berit Gutubø, Vågå

Valde av og blant dei tilsette:

Mona Thomassen, Lom
Gunnar Grindstuen, Sel
Rune Torkveen, Lom
Amund Teigen, Skjåk (varamedlem)

Styret:

Hans Ivar Kolden, Vågå, leiar
Anne-Lise Marstein, Lom
Inga Gudrun Hyrve, Skjåk
Jo Trygve Lyngved, Lom
Sigbjørn Oppheim, Lom
Hjørdis Sletten, Lom

Varamedlemmer styret:

Magny Hilde, Lom
Kai Ove Riise, Lesja
Kjell Ola Haugen, Vågå
Wenche Ritha Vilhelmsen, Vågå

Valkomité:

Sigrun Eide, Skjåk, leiar
Lars Ove Bergseng, Dovre
Tordis Brandsar, Skjåk

Varamedlemmer valkomité:

Peder Sperstad, Lom
Anne Wangen, Lom
Arne Kvamme, Lom

Historisk rekneskap 1874 - 2021

År	Forvaltning	Fond	Utlån	Innskot	År	Forvaltning	Fond	Utlån	Innskot
1874			2 557	2 234	1951	8 964 000	535 000	5 799 000	8 424 000
1875			6 054	5 806	1952	9 736 000	555 000	6 368 000	9 175 000
1876			9 052	8 151	1953	10 787 000	575 000	7 275 000	10 202 000
1877			50 868	42 868	1954	12 079 000	600 000	7 695 000	11 469 000
1878	49 087	511	47 561	37 627	1955	12 061 000	620 000	7 891 000	11 431 000
1879	46 048	268	45 063	38 282	1956	12 860 000	650 000	8 008 000	12 202 000
1880	40 050		39 734	34 312	1957	14 089 000	685 000	8 507 000	13 392 000
1881	36 604		36 158	31 987	1958	15 328 000	725 000	9 057 000	14 466 000
1882	37 561	3 230	36 842	33 897	1959	16 674 000	760 000	9 282 000	15 629 000
1883	49 913		48 763	47 515	1960	17 512 000	810 000	9 702 000	16 469 000
1884	60 489	3 569	59 672	60 007	1961	18 479 000	860 000	10 529 000	17 480 000
1885	69 050	1 403	68 163	60 442	1962	20 017 000	900 000	11 202 000	18 878 000
1886	65 018	764	64 375	64 049	1963	21 335 000	965 000	11 899 000	20 246 000
1887	71 815	2 736	69 555	60 894	1964	22 376 000	1 020 000	12 875 000	21 234 000
1888	74 974	2 861	69 165	65 638	1965	24 857 000	1 100 000	13 863 000	23 607 000
1889	76 676	1 989	74 590	74 687	1966	27 554 000	1 200 000	15 433 000	26 333 000
1890	89 353	1 829	88 467	81 523	1967	30 128 000	1 325 000	17 621 000	28 732 000
1891	97 355	1 503	94 016	95 851	1968	32 727 000	1 431 000	19 672 000	31 199 000
1892	103 905	3 191	101 005	96 714	1969	35 202 000	1 576 000	22 877 000	33 240 000
1893	93 571	3 905	91 132	89 666	1970	42 860 000	1 756 000	25 234 000	40 278 000
1894	108 499	4 538	102 259	96 760	1971	48 711 000	2 031 000	28 638 000	46 265 000
1895	120 242	4 765	117 408	110 076	1972	54 823 000	2 206 000	33 690 000	51 753 000
1896	144 682	5 257	140 670	130 425	1973	63 366 000	2 270 000	37 029 000	60 091 000
1897	168 206	7 264	138 276	160 941	1974	70 019 000	2 465 000	42 637 000	65 477 000
1898	188 525	7 941	167 341	162 584	1975	82 548 000	2 375 000	51 067 000	77 896 000
1899	190 868	8 246	173 356	170 622	1976	98 126 000	3 200 000	57 031 000	92 557 000
1900	217 645	13 472	192 808	184 473	1977	118 907 000	4 300 000	72 506 000	109 203 000
1901	242 060	13 785	210 255	201 174	1978	138 897 000	6 750 000	77 893 000	129 387 000
1902	268 619	15 459	242 472	226 659	1979	160 561 000	9 600 000	96 233 000	148 241 000
1903	278 101	17 471	245 896	244 330	1980	190 619 000	13 250 000	113 063 000	172 614 000
1904	286 778	18 939	248 871	261 839	1981	217 776 000	18 000 000	131 277 000	194 829 000
1905	327 899	20 725	260 513	307 174	1982	249 487 000	24 700 000	147 006 000	219 243 000
1906	384 117	22 253	257 690	361 863	1983	278 356 000	29 091 000	163 649 000	243 246 000
1907	412 913	23 816	285 603	388 797	1984	319 571 000	33 459 000	207 543 000	279 811 000
1908	440 342	25 562	319 631	413 979	1985	375 173 000	39 325 000	245 694 000	321 067 000
1909	456 599	28 044	346 856	427 045	1986	419 461 000	44 520 000	320 714 000	354 369 000
1910	524 205	30 073	347 747	492 231	1987	488 614 000	49 131 000	386 402 000	404 785 000
1911	550 826	33 045	382 974	514 781	1988	600 014 000	53 870 000	435 032 000	454 895 000
1912	651 297	36 559	413 403	611 237	1989	633 619 000	61 749 000	477 046 000	506 905 000
1913	681 323	40 564	448 002	636 758	1990	692 049 000	68 046 000	521 752 000	566 982 000
1914	707 667	45 098	512 544	658 069	1991	740 439 000	69 774 000	550 783 000	600 998 000
1915	762 645	49 865	596 034	712 780	1992	772 780 000	92 066 000	559 683 000	644 611 000
1916	963 035	56 576	639 171	906 458	1993	805 154 000	97 669 000	583 629 000	697 334 000
1917	1 212 080	62 899	721 676	1 149 181	1994	845 370 000	108 059 000	646 093 000	723 388 000
1918	1 676 596	72 555	965 155	1 604 041	1995	860 276 000	123 862 000	660 797 000	724 828 000
1919	2 195 967	84 762	1 329 318	2 111 205	1996	930 400 000	137 013 000	726 661 000	782 641 000
1920	2 574 752	94 678	1 817 019	2 480 074	1997	968 209 000	149 155 000	823 977 000	778 361 000
1921	3 095 166	116 851	2 024 078	2 971 314	1998	1 013 308 000	159 348 000	868 478 000	811 648 000
1922	3 033 788	131 974	2 278 589	2 901 814	1999	1 115 542 000	172 931 000	972 754 000	883 166 000
1923	2 947 193	156 705	2 376 678	2 790 487	2000	1 335 948 000	187 711 000	1 195 781 000	945 046 000
1924	3 133 368	181 918	2 686 234	2 951 449	2001	1 559 292 000	197 259 000	1 412 978 000	1 110 116 000
1925	3 282 441	221 487	2 807 286	3 052 144	2002	1 713 785 000	205 066 000	1 554 751 000	1 163 807 000
1926	3 063 729	244 462	2 739 291	2 818 920	2003	1 887 066 000	223 265 000	1 705 210 000	1 280 180 000
1927	2 963 663	270 959	2 685 765	2 681 943	2004	2 092 739 000	243 719 000	1 902 969 000	1 322 617 000
1928	2 882 761	294 889	2 583 718	2 587 554	2005	2 248 505 000	273 769 000	2 017 500 000	1 533 204 000
1929	2 819 915	320 900	2 488 243	2 493 368	2006	2 551 216 000	298 142 000	2 290 264 000	1 571 512 000
1930	2 786 837	348 558	2 366 348	2 432 567	2007	3 021 793 000	319 533 000	2 582 408 000	1 733 985 000
1931	2 786 608	371 690	2 355 420	2 414 511	2008	3 175 324 000	316 968 000	2 625 615 000	1 838 020 000
1932	2 682 420	395 420	2 307 240	2 286 473	2009	3 259 323 000	354 118 000	2 699 444 000	1 970 316 000
1933	2 692 443	403 744	2 168 166	2 288 698	2010	3 634 560 000	402 705 000	3 088 942 000	2 111 622 000
1934	2 676 952	403 744	2 215 275	2 258 390	2011	3 747 240 000	426 001 000	3 159 759 000	2 375 228 000
1935	2 702 182	405 526	2 203 443	2 296 655	2012	3 909 269 000	453 102 000	3 331 873 000	2 549 823 000
1936	2 996 909	407 611	2 158 314	2 489 298	2013	4 187 461 000	497 750 000	3 426 410 000	2 809 162 000
1937	3 074 146	411 946	2 207 178	2 662 199	2014	4 643 958 000	560 475 000	3 910 871 000	3 176 677 000
1938	2 996 922	425 763	2 321 030	2 568 820	2015	4 879 769 000	590 133 000	4 114 448 000	3 398 765 000
1939	3 109 302	441 948	2 457 879	2 666 054	2016	5 213 827 000	670 389 000	4 494 645 000	3 784 583 000
1940	3 331 112	452 361	2 423 897	2 878 750	2017	5 581 965 000	758 096 000	4 641 105 000	4 008 332 000
1941	3 825 134	463 000	2 263 358	3 355 394	2018	5 908 603 000	831 668 000	5 119 952 000	4 356 245 000
1942	4 681 701	473 122	2 515 333	4 193 579	2019	6 302 030 000	970 371 000	5 584 930 000	4 527 161 000
1943	5 196 124	480 505	2 608 177	4 700 617	2020	7 161 180 000	1 085 390 999	6 033 050 000	5 200 611 000
1944	6 509 617	486 984	3 049 408	6 007 632					
1945	7 488 641	493 506	3 591 573	6 991 920					
1946	7 388 822	500 000	4 096 950	6 866 506					
1947	7 579 307	500 000	2 319 276	7 030 926					
1948	8 281 000	545 000	3 131 000	7 746 000					
1949	8 596 000	549 000	3 770 000	8 048 000					
1950	8 510 000	528 000	5 087 000	7 982 000					

Tal for 1875,1876 og 1877 er i Specidaler.

Tal frå 1878 er i kroner.



2686 LOM
Telefon: 61 21 90 00
Telefaks: 61 21 90 01

2690 SKJÅK
Telefon: 61 21 90 00
Telefaks: 61 21 35 01

2680 VÅGÅ
Telefon: 61 21 90 00
Telefaks: 61 23 94 51

2660 DOMBÅS
Telefon: 61 21 90 00
Telefaks: 61 21 90 05

Universitetsgata 8
0164 OSLO
Telefon: 61 21 90 00

www.sb1ls.no
bankpost@sb1ls.no

Utarbeiding og oppsett: Visus, Lom.
Trykk: Østfold trykkeri.