

2022

KVARTALSRAPPORT 30.06.2022

#fjellbanken



Søre Nål på Knutseggje, foto: Iren Nystuen

SPAREBANK 1 LOM OG SKJÅK

NO 937 888 015

www.sb1s.no

SpareBank 1
LOM OG SKJÅK



Formålet vårt
Drivkraft for
utvikling av
lokalsamfunnet



Visjonen vår
Lokalbanken
din
– der du er



Verdiane våre
Nær
Solid
Livgjevande



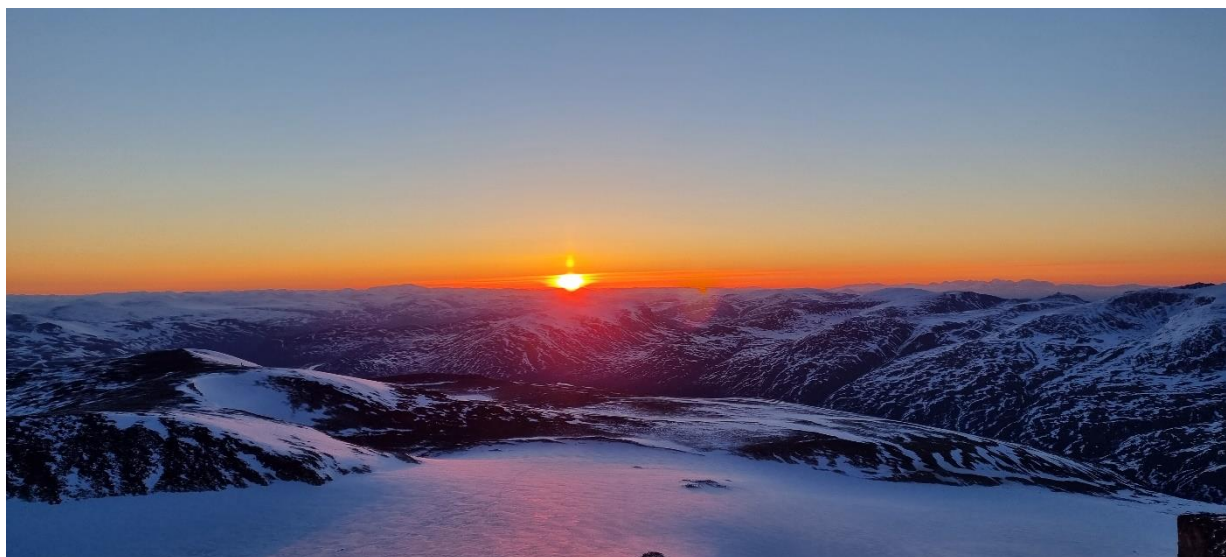
Fjellbanken
- lokalbanken din



«Å vera til er mykje – å
høyre til, er meire»
Jan Magnus Bruheim

Resultatsamandrag

RESULTATREGNSKAP - IFRS - regnskapsforskrift	30.06.2022	30.06.2021	2. kv. 2022	2. kv. 2021	2021
Sum renteinntekter og lignende inntekter	100.710	77.483	53.113	38.842	160.886
Sum rentekostnader og lignende kostnader	28.683	25.904	15.327	12.617	48.579
Netto renteinntekter	72.026	51.578	37.785	26.226	112.307
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	24.534	25.234	12.129	12.411	52.614
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	946	1.002	533	458	3.728
Andre inntekter	134	112	60	49	332
Netto provisjons- og andre inntekter	23.722	24.343	11.656	12.001	49.218
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	11.022	19.204	7.847	14.696	47.230
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	-17.498	11.369	-16.949	-1.999	20.945
Sum inntekter	89.272	106.494	40.339	50.924	229.699
Lønn og andre personalkostnader	25.647	23.411	11.011	9.834	66.816
Andre driftskostnader	24.123	21.512	12.329	11.159	45.426
Av- og nedskrivninger	2.762	2.783	1.371	1.400	6.016
Sum driftskostnader	52.531	47.706	24.711	22.393	118.257
Resultat før tap	36.741	58.789	15.628	28.531	111.442
Tap på utlån og garantier (Note 4)	3.367	5.227	4.843	3.732	4.307
Resultat før skatt	33.375	53.562	10.785	24.798	107.135
Skattekostnad	6.247	6.374	1.931	3.297	12.100
Resultat etter skatt	27.128	47.188	8.854	21.502	95.036
Resultat før andre inntekter og kostnader	27.128	47.188	8.854	21.502	95.036
Utvida resultatregnskap					
Resultat før andre inntekter og kostnader					
Sum andre inntekter og kostnader	-49	54	-242	43	443
Totalresultat for regnskapsperioden	-49	54	-242	43	95.478



Solrenning på Galdhøpiggen 17. mai 2022, foto: Svein Garmo

Rapport frå styret

Betydeleg forbetring av underliggande drift

Pr. 2. kvartal 2022 viser rekneskapen at resultatet frå underliggande drift har betra seg med over 15 MNOK samanlikna med same periode i fjor, sjølv om totalresultatet er over 20 MNOK mindre i same periode. Mindre resultatteffekt frå Samspar og negative verdiendingar på fastrentelån og andre finansielle instrument forklarar nedgangen i totalresultatet.

Driftsresultat

Resultat før skatt før andre inntekter og kostnader er ved utgangen av juni 2022 på 33,4 MNOK. På same tid i fjor hadde vi eit resultat før skatt på 53,6 MNOK.

Etter skatt har vi eit resultat på 27,1 MNOK. Tilsvarende tal ved utgangen av juni 2021 var 47,2 MNOK.

Totalresultatet for fyrste halvår er på 27,1 MNOK.

Netto renteinntekter utgjer 72,0 MNOK. På årsbasis blir dette 1,78% av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarende periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 51,6 MNOK og 1,37%. Den store auken skuldast i stor grad renteaukane som kom på slutten av året i 2021 og hittil i 2022.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester har gått ned med 0,7 MNOK til totalt 24,5 MNOK samanlikna med same periode i fjor. Provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt har gått ned med 2,3 MNOK. Vi har god auke i provisjonar både frå betalingsformidling og forsikring.

Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument utgjorde pr. 2. kvartal 11,0 MNOK. I fjor var dette 19,2 MNOK. Av dette utgjer resultatdel frå Samarbeidende Sparebanker AS 2,8 MNOK mot 12,5 MNOK på same tid i fjor.

Pr. 2. kvartal har vi netto verdiendingar på finansielle instrument på -17,5 MNOK. I fjor utgjorde dette 11,4 MNOK. Vi har nedskrivning av verdi av fastrentelån med 36,7 MNOK, men på same tid har vi skrive opp verdien av renteswapavtaler vi har for dei same fastrentelåna med 21,3 MNOK. Vi har også

bokført netto verdiending og gevinst på aksjar og eigenkapitalinstrument med -0,9 MNOK.

Sum driftskostnader har gått opp frå 47,7 MNOK til 52,5 MNOK sidan same tid i fjor.

Ved utgangen av juni har banken bokført netto tap på 3,4 MNOK. Vi viser elles til tapsnota.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av juni 2022 på 8.293,5 MNOK mot 8.005,7 MNOK på same tid i fjor. Dette er ein auke på 3,6 %. Banken har pr. 30.6.22 eit volum på 2.014,5 MNOK i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 10.308,0 MNOK. Dette er ein auke på 477,7 MNOK sidan 31.6.21. Dette tilsvarar 4,9 %. Sidan nyttår er denne auken på 0,3 MNOK eller 3,4%.

Innskot

Innskot frå kundar har dei siste 12 månadane auka med 172,5 MNOK som tilsvarar 2,9%. Sidan nyttår har vi også hatt ein auke i innskot på 2,9%. Innskot frå kundar er nå 6.222,1 MNOK.

Utlån

Utlåna har sidan juni 2021 hatt ein auke på 810,1 MNOK til 7.001,0 MNOK. Dette gjev ein vekst i utlåna på 13,1%. Vekst inklusiv boligkreditt er på 12,5%. Sidan nyttår har utlån inklusiv boligkreditt hatt ein auke på 493,3 MNOK.

Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning (også ansvarleg kapitaldekning) på 21,64%. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 21,60%, kjernekapitaldekning på 21,36% og rein kjerne kapitaldekning på 21,16%. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Opparbeidd overskot pr. 31.6.2022 er ikkje med i kapitaldekningsutrekninga

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.208,9 MNOK

Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR ved utgangen av juni er på 180%. Vi viser til note for forfallsstruktur på obligasjonsgjelda.

Samfunnsansvar

Vår visjon er «Lokalbanken din – der du er», og formålet vårt er «Drivkraft for utvikling av lokalsamfunnet». I SpareBank 1 Lom og Skjåk – Fjellbanken har vi desse verdiane: nær – solid – livgjevande. Vi er ein viktig samfunnsinstitusjon, som tek ansvar og bryr oss om lokalsamfunnet i bygdene våre i Nord-Gudbrandsdalen.

Gjennom vårt samarbeid med næringslivet, lag og foreningar, ønskjer vi på vår måte å bidra til positiv utvikling i lokalsamfunnet vårt. I strategiplanen for perioden 2020 – 2023 har vi vedteke at vi årleg skal bruke inntil kr. 4.000.000,- til allmennyttige formål (gåver, sponsorat, arrangement, talentstipend m.m.). På vår måte bidreg vi til at det er godt å bu i Nord-Gudbrandsdalen.

Vi bidreg med finansiering til lokalt næringsliv, som skapar aktivitet og arbeidsplassar. Undersøkingar har synt at sparebankane er særst viktige for landets småbedrifter ute i distrikta. Heile 2 av 3 bedrifter i dei minst sentrale kommunane i Noreg bruker lokal- og regionalbanken. I SpareBank 1 Lom og Skjåk har vi god kompetanse og god kjennskap til dei utfordringane og moglegheitene bedriftene i vårt område møter i sitt daglege virke. Vi ønskjer å vera ein god diskusjonspartnar og ein god samarbeidspartnar for næringslivsaktørane.

SpareBank 1 Lom og Skjåk er òg ein stor og attraktiv kompetansearbeidsplass i Gudbrandsdalen. Gjennom å ha tilsette med god kompetanse på mange ulike fagfelt er vi ein god rådgjevar for våre privatkundar og våre bedriftskundar.

Vi har mål for ansvarleg og berekraftig bankdrift og ønskjer å forankre ein kultur for berekraftig verksemd, både internt i banken og ut mot kundar og samarbeidspartnarar.

Utsiktene framover

Vi har i 2022 har starta på vegen attende mot ein «normal» kvardag. Vi har fleire nye rundar med covid, og mykje tyder på at dette viruset vil bli ein del av kvardagen vår i tida framover. Både privatpersonar og næringsaktørar har den siste tida kjent på kostnadsauke både på matvarer, straum, drivstoff og enkelte andre

varer. Dette er òg eit resultat av krigen i Ukraina, som ser ut til å bli langvarig.

Vi står nå framfor ei ferietid, og sommaren er ein viktig sesong for reiselivet og varehandelen i vår region. Mykje tyder på at mange nordmenn òg i år vil feriere i eiga land, og i tillegg er det opna for at utanlandske turistar kan koma til Noreg på ferie. For fleire verksemdar vil mangel på arbeidskraft kunne gje driftsutfordringar denne sommar- og haustsesongen.

Finansmarknaden er prega av frykt for høgare renter og svak vekst i tida framover. Inflasjonen vert driven opp av problem på tilbodssida, men òg av for høg etterspurnad etter mange år med rekordlåge renter. Den kraftige inflasjonen trugar stabiliteten i verdsøkonomien og verkar som eit skattehopp for dei som må bruke det meste av inntektene på varer som er naudsynte, slik som mat og oppvarming. Veksten framover globalt vert bremsa av følgjande tilhøve:

- Høge råvare-, mat- og energiprisar.
- Renteauke for å bremse inflasjonen.
- Sterk USD vil svekke amerikansk eksport og auke faren for gjeldskrise i framveksande land med USD-lån.
- Svak vekst i Kina pga. zero-covid nedstegning, samt forsyningsproblem ut av Kina.
- Kostnadssjokk og energikrise i Europa.
- Todeling i verdsøkonomien i ein vestleg- og ein Kina-sfære, fører til auka investeringar i vesten for å trygge eigenproduksjon og sikkerheit.

Det vil vera ein effektiv medisin å redusere pengebruken over statsbudsjettet, og fokusere på produktivitetsfremmande strukturelle reformer.

Norges Bank sette opp styringsrenta med 0,25 % i mars månad og ytterlegare 0,50 % i juni månad, slik at denne nå utgjer 1,25 %. Norges Bank har gjeve signal om at styringsrenta skal aukast til 2,50 % innan 2024. Dersom lønns- og/eller prisveksten blir for høg, har Norges Bank gjeve signal på at dei er klar til å auke rentene meir enn det prognosane tilseier.

SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken vil òg i framtida ha fokus på å oppretthalde ei god drift, skape gode resultat for å kunne vera ein

solid lokalbank og ein aktiv samfunnsaktør i Nord-Gudbrandsdalen.



Tilsette i Fjellbanken saman med Lars Monsen på kundekveld i Utgard

Lom, 30.06.2022/12.08.2022
Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Iselin Vistekleiven
Nestleiar i styret

Anna Avdem

Simen Kvamme Repp

Sigbjørn Oppheim

Wenche Ritha Vilhelmsen

Unni Strand
Adm. Banksjef

Resultat

Tall i hele tusen	30.06.2022	30.06.2021	2. kv. 2022	2. kv. 2021	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	2.256	383	1.308	209	1.376
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	92.241	74.547	47.759	37.351	154.068
Øvrige renteinntekter	6.212	2.552	4.047	1.283	5.443
Sum renteinntekter og lignende inntekter	100.710	77.483	53.113	38.842	160.886
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18.937	19.297	9.986	9.652	35.283
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	7.530	5.039	3.962	2.200	10.171
Andre rentekostnader effektivrentemetode					
Øvrige rentekostnader	2.216	1.569	1.380	765	3.125
Sum rentekostnader og lignende kostnader	28.683	25.904	15.327	12.617	48.579
Netto renteinntekter	72.026	51.578	37.785	26.226	112.307
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	24.534	25.234	12.129	12.411	52.614
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	946	1.002	533	458	3.728
Utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner	11.022	19.204	7.847	14.696	47.230
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	-17.498	11.369	-16.949	-1.999	20.945
Andre driftsinntekter	134	112	60	49	332
Sum andre driftsinntekter	17.246	54.916	2.554	24.698	117.392
Lønn og andre personalkostnader	25.647	23.411	11.011	9.834	66.816
Andre driftskostnader	24.123	21.512	12.329	11.159	45.426
Avskrivninger	2.830	2.783	1.439	1.400	5.801
Gevinst/tap	-68		-68		215
Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån	52.531	47.706	24.711	22.393	118.257
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	3.479	5.192	4.943	3.432	4.145
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	-112	34	-100	300	162
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapir	3.367	5.227	4.843	3.732	4.307
Resultat før skatt og andre inntekter og kostnader	33.375	53.562	10.785	24.798	107.135
Skatt på resultat før andre inntekter og kostnader	6.247	6.374	1.931	3.297	12.100
Resultat etter skatt før andre inntekter og kostnader	27.128	47.188	8.854	21.502	95.036
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultat					
Tap OCI reversering trinn 1 PM virkelig verdivurdering	-49	54	-242	43	590
Skatteeffekt					-148
Sum andre inntekter og kostnader	-49	54	-242	43	442
Totalresultat for regnskapsperioden	27.079	47.242	8.612	21.545	95.478

Balansen

Tall i hele tusen	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Konter og kontantekvivalenter	14.011	14.572	10.790
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	538.809	1.011.724	605.990
Netto utlån til og fordringer på kunder	6.881.990	6.106.751	6.528.843
Rentebærende verdipapirer	396.241	473.643	477.194
Finansielle derivater	17.873	-	934
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	204.268	189.486	202.240
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter	162.694	141.313	169.807
Eierinteresser i konsernselskaper	20	20	20
Varige driftsmidler	50.517	42.618	49.651
Andre eiendeler	27.066	25.598	11.730
SUM EIENDELER	8.293.489	8.005.725	8.057.200
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	798.953	770.718	771.246
Finansielle derivater	0	8.108	4.479
Annen gjeld	52.234	38.009	37.348
Avsetninger	11.281	5.200	13.141
SUM GJELD	7.084.540	6.871.599	6.874.976
Sparebankens fond	1.197.447	1.132.360	1.170.368
Gavefond	11.502	1.766	11.856
SUM EGENKAPITAL	1.208.949	1.134.126	1.182.224
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	8.293.489	8.005.725	8.057.200
Garantier	99.330	100.033	110.607
Ubenyttede kreditter	470.773	341.383	470.310
Lånetilsagn	206.443	197.207	92.548

Lom, 30.06.2022/12.08.2022
Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Iselin Vistekleiven
Nestleiar i styret

Anna Avdem

Simen Kvamme Repp

Sigbjørn Oppheim

Wenche Ritha Vilhelmsen

Unni Strand
Adm. Banksjef

Nøkkeltall

Tall i hele tusen	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning før skatt	5,83 %	9,67 %	9,44 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,29 %	1,27 %	1,51 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	48,47 %	50,15 %	56,65 %
Rentenetto	1,78 %	1,37 %	1,43 %
Balansetal			
Brutto utlån til kunder	7.001.048	6.190.965	6.607.679
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	9.015.586	8.015.533	8.522.330
Innskudd fra kunder	6.222.073	6.049.565	6.048.761
Innskuddsdekning	89,64 %	98,08 %	91,86 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	13,1 %	7,4 %	9,5 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	12,5 %	7,7 %	9,9 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	2,9 %	22,5 %	16,3 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3.170.981	2.762.755	2.933.340
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	5.844.604	5.252.770	5.588.990
Forvaltningskapital	8.293.489	8.005.725	8.057.200
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	10.308.027	9.830.293	9.971.851
Tap og mislighold			
Tap i prosent av brutto utlån	0,04 %	0,07 %	0,07 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,11 %	0,09 %	0,08 %
Likviditet			
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	180 %	174 %	181 %
Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)			
Kapitaldekning	21,60 %	21,47 %	21,97 %
Kjernekapitaldekning	21,36 %	21,20 %	21,74 %
Ren kjernekapitaldekning	21,16 %	21,00 %	21,54 %
Uvekta kjernekapitaldekning	10,19 %	9,93 %	10,53 %
Ansatte			
Antall ansatte	63	62	62
Årsverk	62	61	61

Endringer i egenkapitalen

Tall i hele tusen	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	1.085.390	2.220	1.087.610
Periodens resultat	95.036		95.036
Overført til gavefond	10.500	10.500	
Utdelt fra gavefond		865	865
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	443		443
Sum andre inntekter og kostnader	443		443
Totalresultat	95.478		95.478
Egenkapital 31.12.2021	1.170.368	11.856	1.182.224
Egenkapital 01.01.2022	1.170.368	11.856	1.182.224
Periodens resultat	18.274		18.274
Utdelt fra gavefond		354	354
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	-49		-49
Sum andre inntekter og kostnader	-49		-49
Totalresultat	27.079		27.079
Egenkapital 30.06.2022	1.197.447	11.502	1.208.949

Noter

Note 1 – Regnskapsprinsipper

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). Dette medfører at regnskapet blir utarbeidet i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften. Delårsrapporteringa omfatter ikke all informasjonen som blir krevd i et fullstendig

årsregnskap og bør leses i sammenheng med regnskapet for 2021.

Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er bankens funksjonelle valuta. Alle beløp er i tusen kroner med mindre annet er opplyst.

Regnskapet er ikke revidert.

Note 2 – Kritiske estimater

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.

I årsregnskapet er dette redegjort for i note 3, Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper. Estimater i regnskapet for 2. kvartal 2022 er verdsatt etter

samme prinsipper som presentert i årsregnskapet for 2021.

Virkelig verdi-vurdering av fastrentelån blir foretatt ved å sammenligne rente på balanseførte lån med rente på lån med tilsvarende løpetid pr balansedato. Denne prisen vil i stor grad være påvirket av lange renter, og vi vil derfor oppleve til dels store verdisingninger på fastrentelån med lang rentebindingstid.

Note 3 Segmentinformasjon

Inndeling i segment 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.

RESULTAT	30.06.2022			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Netto renteinntekter og provisjon BK	33.072	39.347	4.989	77.408
Netto andre provisjonsinntekter	3.626	1.913	14.268	19.806
Netto andre inntekter			-7.942	-7.942
Driftskostnader			52.531	52.531
Resultat før tap	36.698	41.260	-41.216	36.741
Kredittap på utlån og garantier	258	3.108		3.367
Resultat før skatt	36.439	38.152	-41.216	33.375

BALANSE				Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Brutto utlån til kunder	3.899.628	3.101.420		7.001.048
Nedskrivning utlån	-4.116	-55.441		-59.558
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-13.033	-46.467		-59.500
Netto utlån til kunder	3.882.479	2.999.511		6.881.990
Øvrige eiendeler			1.411.499	1.411.499
Sum eiendeler pr segment	3.882.479	2.999.511	1.411.499	8.293.489
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.189.706	2.032.367		6.222.073
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	20	1.627		1.648
Annen gjeld og egenkapital			2.069.768	2.069.768
Sum egenkapital og gjeld pr segment	4.189.726	2.033.994	2.069.768	8.293.489

RESULTAT	31.12.2021			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Netto renteinntekter og provisjon BK	49.530	66.731	11.655	127.915
Netto andre provisjonsinntekter	6.940	3.572	22.766	33.278
Netto andre inntekter			68.506	68.506
Driftskostnader			118.257	118.257
Resultat før tap	56.470	70.302	-15.330	111.442
Kredittap på utlån og garantier	116	4191		4.307
Resultat før skatt	56.798	65.668	-15.330	107.135

BALANSE				Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Brutto utlån til kunder	3.560.992	3.046.687		6.607.679
Nedskrivning utlån	-4.213	-51.498		-55.711
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-7.903	-15.222		-23.125
Netto utlån til kunder	3.548.876	2.979.968		6.528.843
Øvrige eiendeler			1.528.357	1.528.357
Sum eiendeler pr segment	3.548.876	2.979.968	1.528.357	8.057.200
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.057.061	1.991.700		6.048.761
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	26	1.734		1.760
Annen gjeld og egenkapital			2.006.679	2.006.679
Sum egenkapital og gjeld pr segment	4.057.087	1.993.434	2.006.679	8.057.200

Note 4 Innskudd og utlån

Innskudd				Utlån		
30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021		30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
480.261	408.087	443.404	Dovre	513.260	501.876	507.043
433.800	415.642	393.983	Lesja	659.902	618.675	655.602
1.168.563	1.108.111	1.135.461	Lom	755.983	688.258	697.240
810.105	828.081	833.102	Oslo og omegn*	1.733.734	1.401.237	1.589.851
1.102.385	1.096.021	1.071.808	Skjåk	667.571	628.499	663.344
1.022.966	950.836	969.238	Vågå	816.332	731.449	760.377
1.203.994	1.242.785	1.201.765	Øvrig	1.854.267	1.620.971	1.734.223
6.222.073	6.049.565	6.048.761	Sum innskudd / brutto utlån	7.001.048	6.190.965	6.607.679

Innskudd				Utlån		
30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021		30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
-	-	-	Borettslag	15.557	16.512	16.037
122.529	136.241	166.216	Bygg og anlegg	96.932	74.300	66.238
185.595	188.594	179.520	Eiendom	1.221.647	960.300	1.115.000
777.598	723.125	717.354	Finansiell og offentlig sektor	192.984	185.109	188.677
89.470	88.173	109.999	Industri	52.934	55.990	49.585
344.972	318.686	280.783	Primærnæringer	1.148.285	1.068.700	1.123.600
127.467	152.506	134.264	Tjenesteytende næring	71.398	41.268	43.132
30.081	30.727	31.887	Transport og kommunikasjon	20.889	47.215	24.943
315.531	279.416	326.698	Varehandel, hotell og restaurant	228.904	238.571	228.760
39.125	47.173	44.978	Øvrige næringer	51.891	0	7
2.032.367	1.964.641	1.991.700	Sum næring	3.101.420	2.687.964	2.855.979
4.189.706	4.084.924	4.057.061	Lønnstagere o.l.	3.899.628	3.503.000	3.751.700
6.222.073	6.049.565	6.048.761	Sum innskudd / brutto utlån	7.001.048	6.190.965	6.607.679
			Nedskrivninger for tap på utlån	59.558	61.201	55.711
			Verdiendringer	59.500	23.012	23.125
			Sum netto utlån	6.881.990	6.106.751	6.528.843
			Sum brutto utlån	7.001.048	6.190.965	6.607.679
			Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	2.014.538	1.824.568	1.914.651
			Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	9.015.586	8.015.533	8.522.330

Netto utlån fordelt på fordringstype	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Kasse-/drifts- og brukskreditter	329.659	338.833	330.738
Byggelån	195.107	77.352	143.365
Nedbetalingslån	6.476.291	5.774.780	6.133.576
Brutto utlån	7.001.057	6.190.965	6.607.679

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

Note 5 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	31.12.2021	Endring tapsavsetning	30.06.2022
Avsetning til tap etter amortisert kost	48.193	-978	52.441
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	9.277	-803	8.764
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	57.470	-1.781	61.205
Presentert som:			
Avsetning til tap på utlån	55.711	-1.768	59.558
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	1.760	-12	1.648
Balanse	57.470	-1.781	61.205

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn. Avstemningsposter 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.

–Amortiseringseffekter i balansen er inkludert i tapsavsetninger fra 01.01.2021.

	Total balanseført tapsavsetning							
	30.06.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	6.091	10.993	40.387	57.470	4.450	12.938	42.094	59.482
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1.968	-1.968	0	0	2.411	-2.061	-349	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-558	559	-1	0	-450	692	-242	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-19	-360	380	0	-50	-1.745	1.795	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.814	186	110	2.110	4.687	1.325	1.992	8.005
Økning i måling av tap	1.464	2.234	5.053	8.751	327	3.563	5.420	9.309
Reduksjon i måling av tap	-2.858	-1.716	-1.322	-5.896	-3.584	-697	-3.051	-7.331
Utlån som har blitt fraregnet	-509	-612	-93	-1.214	-1.700	-2.999	-5.727	-10.426
Konstaterte nedskrivninger	0	-12	-4	-16	0	-22	-1.545	-1.568
Balanse UB	7.391	9.304	44.510	61.205	6.091	10.993	40.387	57.470
herav lån til privatmarked	-624	1.693	3.047	4.116	931	1.822	1.459	4.213
herav lån til bedriftsmarked	6.562	7.417	41.463	55.441	3.934	8.636	38.928	51.498
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	1.453	194	0	1.648	1.225	535	0	1.760

	Tapsavsetning på brutto utlån							
	30.06.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	4.866	10.458	40.387	55.711	3.700	12.474	41.710	57.884
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1.658	-1.658	0	0	2.191	-1.841	-349	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-552	553	-1	0	-416	596	-180	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-19	-360	380	0	-50	-1.724	1.774	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.374	185	110	1.669	3.989	1.315	1.992	7.297
Økning i trekk på eksisterende lån	1.541	2.250	5.155	8.945	140	3.243	5.407	8.791
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.442	-1.700	-1.423	-5.565	-3.204	-658	-3.002	-6.864
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-486	-606	-93	-1.186	-1.484	-2.926	-5.420	-9.830
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuta og andre bevegelser	0	-12	-4	-16	0	-22	-1.545	-1.567
Balanse UB	5.938	9.110	44.510	59.558	4.866	10.458	40.387	55.711
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,85 %	0,08 %	1,97 %	22,81 %	0,07 %	2,01 %	36,11 %	0,96 %
31.12. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,09 %	1,70 %	24,10 %	0,85 %	0,08 %	1,97 %	22,81 %	0,84 %

Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi

	30.06.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	0	4.604	4.673	9.277	0	5.304	3.185	8.488
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1.279	-1.279	0	0	691	-501	-190	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-72	73	-1	0	-50	50	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-3	-269	271	0	0	-531	531	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	487	59	110	656	1.322	2.452	1.903	5.677
Økning i trekk på eksisterende lån	440	941	495	1.875	-448	-359	1.996	1.189
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1.554	-555	-249	-2.358	-1.055	-372	-842	-2.270
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-298	-361	-28	-687	-460	-1.438	-1.710	-3.609
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	-200	-200
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse UB	279	3.215	5.270	8.764	0	4.604	4.673	9.277
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI	2.019			2.019	2.067			2.067

Brutto utlån til virkelig verdi

	30.06.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	4.669.014	302.865	99.442	5.071.320	3.631.157	260.624	81.372	3.973.153
Avsetning til tap overført til Trinn 1	87.517	-87.517	0	0	60.142	-59.647	-495	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-75.560	75.768	-208	0	-69.511	69.511	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-6.407	-6.175	12.582	0	0	-14.205	14.205	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.106.308	21.345	2.499	1.130.152	2.383.109	130.239	8.646	2.521.993
Økning i trekk på eksisterende lån	25.278	3.300	1.141	29.719	18.203	4.830	-495	22.538
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-113.311	-4.216	-246	-117.773	-129.105	-7.115	-1.230	-137.449
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-788.481	-37.569	-3.153	-829.203	-1.224.982	-81.372	-2.562	-1.308.916
Balanse UB	4.904.358	267.800	112.057	5.284.214	4.669.014	302.865	99.442	5.071.320

Kreditrisiko utlån til virkelig verdi

	30.06.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2.637.579	-28.081	0	2.670.962	2.489.976	24.122	62.248	2.576.346
Lav	1.436.346	29.649	0	1.465.996	1.311.847	17.319	0	1.329.166
Middels	783.530	129.742	0	913.272	780.303	141.283	0	921.586
Høy	35.106	79.141	0	114.247	76.714	38.165	0	114.880
Svært høy	11.797	57.347	0	69.144	10.173	81.976	0	92.149
Misligholdt og nedskrevne	0	0	112.057	50.593	0	0	37.194	37.194
Balanse UB	4.904.358	267.800	112.057	5.284.214	4.669.014	302.865	99.442	5.071.320

Tapsavsetning på utlån til amortisert kost

	30.06.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	4.866	5.854	35.714	46.433	3.700	7.171	38.525	49.396
Avsetning til tap overført til Trinn 1	379	-379	0	0	1.499	-1.340	-159	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-480	480	0	0	-366	546	-180	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-16	-92	108	0	-50	-1.193	1.243	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	887	126	0	1.012	2.667	-1.137	90	1.619
Økning i trekk på eksisterende lån	1.101	1.309	1.584	3.993	589	3.601	3.411	7.602
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-888	-1.146	1.903	-131	-2.149	-285	-2.160	-4.594
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-189	-245	-65	-498	-1.024	-1.488	-3.710	-6.222
Endring som skyldes konstaterte tap	0	-12	-4	-16	0	-22	-1.345	-1.367
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse UB	5.659	5.895	39.240	50.793	4.866	5.854	35.714	46.433

Brutto utlån til amortisert kost

	30.06.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	1.275.729	213.042	77.587	1.566.359	1.694.573	345.142	34.146	2.073.861
Avsetning til tap overført til Trinn 1	22.785	-16.257	-6.528	0	59.413	-58.938	-475	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-56.132	56.132	0	0	-81.437	82.973	-1.536	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1.919	-1.515	3.434	0	-3.159	-55.398	58.558	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	277.111	18.013	2.762	297.886	205.871	-33.839	4.392	176.424
Økning i trekk på eksisterende lån	75.664	5.222	3.210	84.096	40.702	8.839	725	50.265
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-53.623	-5.045	-4.505	-63.172	-104.009	-16.638	-6.238	-126.884
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-147.892	-16.578	-3.083	-167.553	-536.224	-58.943	-5.815	-600.983
Endring som skyldes konstaterte tap	0	-550	-224	-774	0	-155	-6.169	-6.324
Balanse UB	1.391.723	252.465	72.653	1.716.842	1.275.729	213.042	77.587	1.566.359

Kreditt risiko utlån til amortisert kost

	30.06.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	357.097	42.467	0	340.873	275.855	5.610	0	218.097
Lav	215.290	6.089	0	221.379	212.042	3.694	0	215.736
Middels	622.575	45.387	0	667.962	627.510	31.638	0	659.148
Høy	95.057	27.617	0	122.674	83.669	36.895	0	120.563
Svært høy	101.705	130.905	0	234.258	76.653	135.206	0	211.859
Misligholdt og nedskrevne	0	0	72.653	129.696	0	0	77.587	140.955
Balanse UB	1.391.723	252.465	72.653	1.716.842	1.275.729	213.042	77.587	1.566.359

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	30.06.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	1.225	535	0	1.760	750	464	384	1.598
Avsetning til tap overført til Trinn 1	310	-310	0	0	220	-220	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-6	6	0	0	-34	96	-62	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	0	0	0	0	-21	21	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	440	1	0	441	698	10	0	708
Økning i trekk på eksisterende lån	59	36	102	197	244	376	31	651
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-551	-68	-102	-721	-437	-97	-67	-600
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-23	-6	0	-29	-216	-72	-307	-595
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	-1	0	-1
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse UB	1.453	194	0	1.648	1.225	535	0	1.760

Totalt ikke balanseførte poster (ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier)

	30.06.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	775.586	24.833	2.482	802.901	547.730	25.688	2.283	575.701
Avsetning til tap overført til Trinn 1	5.327	-5.306	-20	0	11.310	-11.310	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-3.711	3.711	0	0	-10.829	11.094	-265	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	0	0	0	-432	-810	1.242	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	48.397	50	0	48.447	231.827	417	343	232.588
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
Endringer i modell/risikoparametre	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse UB	856.602	17.949	2.335	876.887	775.586	24.833	2.482	802.901

Kreditrisiko ikke balanseførte poster (ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier)

	30.06.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	279.657	3.841	693	284.192	255.161	-2.724	671	253.108
Lav	33.756	1.814	0	35.570	24.827	2.305	0	27.132
Middels	189.892	2.667	0	192.559	229.214	4.812	0	234.026
Høy	50.582	8.236	0	58.817	32.573	18.752	0	51.325
Svært høy	8.760	1.391	-296	9.855	12.087	1.688	0	13.775
Misligholdt og nedskrevne	0	0	1.938	1.938	0	0	1.811	1.811
Tilsagn, ikke fordelt pr risikogruppe	293.955	0	0	293.955	221.724	0	0	221.724
Balanse UB	856.602	17.949	2.335	876.887	775.586	24.833	2.482	802.901

	30.06.2022	31.12.2021
Periodens tap på utlån og garantier		
+Endring i IFRS nedskrivning	3.735	-302
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	581	6.884
Konstaterte, tidl. nedskrevet	0	147
Inngang tidl. konstaterte tap	-438	-1.344
Korrigeringer	-512	-1.078
Sum kostnadsførte tap	3.367	4.307

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. 6,4 mill. kr, hvilket illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer.

Tapsavsetning ved økt worst case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	70 %	47.524.087	8.903.580	39.499.367
Senario 2 (Worst case)	20 %	88.842.957	31.301.771	24.028.946
Senario 3 (Best Case)	10 %	42.739.629	5.248.159	4.798.779
Sum	100 %	55.309.415	13.017.676	68.327.091

Tapsavsetning ved økt best case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	70 %	47.524.087	8.903.580	39.499.367
Senario 2 (Worst case)	10 %	88.842.957	31.301.771	12.014.473
Senario 3 (Best Case)	20 %	42.739.629	5.248.159	9.597.558
Sum	100 %	50.699.082	10.412.315	61.111.397

Note 6 – Effekter av 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 engasjement i disse næringene fra trinn 1 til trinn 2. Disse bransjene omfatter i all hovedsak BM-kundene som har fått innvilget

avdragsutsettelse. I 2. kvartal 2022 bidro overstyringen til kr. 240.725 i økte tapsavsetninger, mot kr. 275.488 pr 31.12.2021. Avdragsutsettelsene er i stor grad avsluttet, og engasjementene nedbetales etter ordinær plan.

Note 7 Kapitaldekning

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Grunnlag kapitaldekning			
Sparebankens fond	1.170.368	1.085.118	1.170.368
Gavefond	11.502		11.856
Sum egenkapital	1.181.870	1.085.118	1.182.224
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser			
Fradrag ansvarlig kapital i andre fin.inst.			
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-202.544	-179.240	-210.133
Andre fradrag i ren kjernekapital	-5.983	-5.014	-5.874
Sum ren kjernekapital	973.343	900.864	966.217
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
Sum kjernekapital	973.343	900.864	966.217
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Ansvarlig lån			
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
Netto ansvarlig kapital	973.343	900.864	966.217
Risikovekta beregningsgrunnlag			
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	4.131.490	3.875.663	4.088.413
Operasjonell risiko	345.852	348.334	332.799
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	20.113	4.024	5.173
Sum beregningsgrunnlag	4.497.456	4.228.021	4.426.385
Ren kjernekapitaldekning	21,64 %	21,31 %	21,83 %
Kjernekapitaldekning	21,64 %	21,31 %	21,83 %
Kapitaldekning	21,64 %	21,31 %	21,83 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	11,73 %	11,20 %	11,99 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	1.106.829	1.019.171	1.085.137
Kjernekapital	1.117.329	1.028.831	1.094.797
Ansvarlig kapital	1.129.790	1.041.594	1.106.401
Beregningsgrunnlag	5.230.861	4.852.490	5.036.669
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	21,16 %	21,00 %	21,54 %
Kjernekapitaldekning	21,36 %	21,20 %	21,74 %
Ansvarlig kapitalkapitaldekning	21,60 %	21,47 %	21,97 %
Uvektet kjernekapital	10,19 %	9,93 %	10,53 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Myndigheter	14.544	14.620	12.611
Institusjoner	114.351	276.591	113.245
Foretak	796.519	638.154	841.889
Massemarkedsengasjementer	1.043.989	911.315	913.706
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.541.253	1.495.325	1.574.417
Forfalte engasjementer	168.490	104.067	170.244
Høyrisikoengasjement	145.838	145.894	169.779
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.391	17.401	17.404
Andeler i verdipapirfond	38.288	46.740	48.906
Egenkapitalposisjoner	165.092	147.584	156.685
Øvrige engasjementer	86.734	77.971	69.526
Beregningsgrunnlag for kredittisiko	4.131.490	3.875.662	4.088.413
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*	345.852	348.334	332.799
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	20.113	4.024	5.173

* Beregningsgrunnlaget er gjennomsnittlig inntekt siste 3 år

Pr 30.06.22 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3,0 prosent og motsyklisk buffer 1,5 prosent. Kravene er ren kjernekapitaldekning på 11,5 prosent, kjernekapitaldekning på 13,5 prosent og kapitaldekning på 15 prosent for å dekke minste- og bufferkravene. Finanstilsynet har pålagt SpareBank 1 Lom og Skjåk å ha kapital utover minstekrav og bufferkrav (Pilar 2) tilsvarende 2,5% av beregningsgrunnlaget som risikoer som foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare

delvis, er dekket i minstekravet i Pilar 1. Pilar 2-kravet skal dekkes av ren kjernekapital. SpareBank1 Lom og Skjåk benytter standardmetoden for kredittisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Forholdsmessig konsolidering skal gjøres med eierandeler i foretak i samarbeidende grupper. SpareBank1 Lom og Skjåk foretar forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SB1 Boligkreditt AS, SB1 Kredittkort AS og SB1 Finans Midt Norge AS. Pilar 2-kravet gjelder på konsolidert nivå.

Note 8 Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi

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

Nivå 1: Verdsettelse etter priser i aktivt marked

Nivå 2: Verdsettelse etter observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi	30.06.2022				31.12.2021			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Eiendeler (hele tusen kroner)								
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
- Derivater		17.873		17.873		934		934
- Obligasjoner og sertifikater		235.186		235.186		246.503		246.503
- Rentefond		151.043		151.043		230.690		230.690
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	17.775		186.493	204.268	22.786		179.454	202.240
- Fastrentelån			467.917	467.917			317.417	317.417
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI								
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		4.748.731		4.748.731		4.721.986		4.721.986
Sum eiendeler	17.775	5.152.833	654.410	5.825.018	22.786	5.200.114	496.871	5.719.771
Forpliktelser (hele tusen kroner)								
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet								
- Derivater						-4.479		-4.479
Sum forpliktelser						-4.479		-4.479

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. juni 2022:

	Fastrente-lån	Egenkapital-instrumenter	Sum
Inngående balanse	317.417	179.454	496.871
Investeringer i perioden			
Tilbakebetaling av kapital			
Salg i perioden (til bokført verdi)			
Netto volumendring i perioden	187.187		187.187
Gevinst eller tap ført i resultatet	-36.687	4.132	-32.555
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			
Overført til nivå 3			
Utgående balanse	467.917	186.493	654.410

Note 9 Obligasjongjeld

	31.12.2021	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	30.06.2022
Obligasjongjeld, nom. verdi	770.000	200.000	-175.000		795.000
Verdijusteringer	-220			2.490	2.270
Påløpte renter	1.466			217	1.683
Sum obligasjongjeld	771.246	200.000	-175.000	2.706	798.953

Obligasjongjeld fordelt på forfallstidspunkt	30.06.2022	31.12.2021
2022	0	125.000
2023	255.000	255.000
2024	270.000	240.000
2025	125.000	75.000
2026	130.000	75.000
Sum obligasjongjeld, pålydende verdi	780.000	770.000

Note 10 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.

Til virkelig verdi over resultatet (Hele tusen kroner)	30.06.2022			31.12.2021		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	345.000	17.873	0	275.000	934	4.479
Sum renteinstrumenter	345.000	17.873	0	275.000	934	4.479

Note 11 IFRS 16 Leieavtaler

Leieavtalene som er omfattet 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. Som marginal lånerente er antatt lånerente for næringseiendom (kontorlokaler) i de aktuelle områdene i et intervall på 1,89 % - 3,00 %.

I 2. kvartal har banken balanseført en ny 10-årig avtale om leie av lokaler på Dombås, med tilhørende framleieavtale til SpareBank 1 Regnskapshuset SMN.

Balanse	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Bruksrett	18.880	17.059	15.897
Forpliktelse	19.467	19.240	16.320
Resultat	30.06.2022	30.06.2021	2021
Avskrivninger leieavtaler	974	1.183	2.425
Rentekostnader	256	255	497
Kostnader IFRS 16	1.229	1.438	2.922
Endring driftskostnader	-1.066	-1.256	-2.522
Endring i resultat før skatt	163	182	400

Note 12 Finansielle instrumenter og motregning

Banken er pliktig å opplyse om hvilke finansielle instrumenter banken anser å oppfylle kravene til nettoføring ihht. IAS 32.42, samt hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på. Begge ihht. IFRS 7.13 A-F.

SpareBank 1 Lom og Skjåk har ikke inngått ISDA-avtaler som tillater motregning på finansielle instrumenter. Kunder som driver tradingvirksomhet henvises til Sparebank 1 SMN for utøvelse av virksomheten.

I den finansielle oppstillingen har banken ingen finansielle instrumenter som bokføres netto.

SpareBank 
LOM OG SKJÅK

Fjellbanken

LOM:
Sognefjellsvegen 4
2686 Lom

SKJÅK:
Skjåkvegen 1208
2690 Skjåk

VÅGÅ:
Moavegen 20 B
2680 Vågå

DOMBÅS:
Sentralplassen 5 A
Coop Senter
2660 Dombås

OSLO:
Dronning Eufemias Gate 6 A
0191 Oslo

Telefon: 61 21 90 00
www.fjellbanken.no
bankpost@fjellbanken.no
Org. nr.: 937 888 015