

# 2021

KVARTALSRAPPORT 30.9.2021

#fjellbanken



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



**Fjellbanken**  
- lokalbanken din



**Verdiane våre**  
Nær  
Solid  
Livgjevande



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

## Resultatsamandrag

RESULTATREGNSKAP - IFRS - regnskapsforskrift	30.09.2021	30.09.2020	3. kv. 2021	3. kv. 2020	2020
Sum renteinntekter og lignende inntekter	117.915	134.426	40.433	39.525	174.820
Sum rentekostnader og lignende kostnader	37.347	48.335	11.442	10.594	59.769
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>80.568</b>	<b>86.090</b>	<b>28.990</b>	<b>28.931</b>	<b>115.051</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	39.524	32.084	14.291	12.323	45.172
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.716	2.049	714	742	3.949
Andre inntekter	256	266	144	139	351
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>38.064</b>	<b>30.301</b>	<b>13.720</b>	<b>11.720</b>	<b>41.574</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	33.919	40.310	14.716	9.539	48.451
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	15.561	-12.926	4.192	1.603	-7.380
<b>Sum inntekter</b>	<b>168.112</b>	<b>143.775</b>	<b>61.618</b>	<b>51.792</b>	<b>197.695</b>
Lønn og andre personalkostnader	48.339	35.053	24.929	13.465	49.713
Andre driftskostnader	34.192	34.379	11.497	10.585	45.241
Av- og nedskrivninger	2.654	2.552	1.054	826	3.210
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>85.185</b>	<b>71.985</b>	<b>37.480</b>	<b>24.876</b>	<b>98.164</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>82.927</b>	<b>71.790</b>	<b>24.138</b>	<b>26.916</b>	<b>99.532</b>
Tap på utlån og garantier (Note 4)	7.182	24.409	1.955	736	27.010
<b>Resultat før skatt</b>	<b>75.745</b>	<b>47.381</b>	<b>22.183</b>	<b>26.180</b>	<b>72.522</b>
Skattekostnad	7.673	1.667	1.299	3.987	6.321
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>68.072</b>	<b>45.714</b>	<b>20.884</b>	<b>22.193</b>	<b>66.201</b>
Resultat for andre inntekter og kostnader	68.072	45.714	20.884	22.193	66.201
<b>Utvida resultatregnskap</b>					
Resultat for andre inntekter og kostnader					
Øvrige andre inntekter og kostnader	13	194	41	-40	
Sum andre inntekter og kostnader	13	194	41	-40	197
Totalresultat for regnskapsperioden	68.086	45.908	20.844	22.153	66.398



# Rapport frå styret

## Driftsresultat

Resultat før skatt før andre inntekter og kostnader er ved utgangen av september 2021 på 75,7 MNOK. På same tid i fjor hadde vi eit resultat før skatt på 47,4 MNOK.

Etter skatt har vi eit resultat på 68,1 MNOK. Tilsvarande tal ved utgangen av september 2020 var 45,7 MNOK.

Totalresultatet for rekneskapsperioden er på 68,1 MNOK.

Netto renteinntekter utgjør 80,6 MNOK. På årsbasis blir dette 1,39% av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarande periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 86,1 MNOK og 1,69%. Den store nedgangen skuldast i stor grad dei store rentereduksjonane i 2020.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester har gått opp med 7,4 MNOK til totalt 39,5 MNOK samanlikna med same periode i fjor. Provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt har gått opp med 4,6 MNOK, og vi har også auke i provisjonar frå betalingsformidling, sparing og forsikring.

Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument utgjorde pr. 3. kvartal 33,9 MNOK. I fjor var dette 40,3 MNOK. Av dette utgjør resultatdel frå Samarbeidende Sparebanker AS 27,2 MNOK mot 35,4 på same tid i fjor.

Pr. 3. kvartal har vi netto verdiendringar på finansielle instrument på 15,6 MNOK. I fjor utgjorde dette -12,9 MNOK. Vi har nedskrivning av verdi av fastrentelån med 8,7 MNOK, men på same tid har vi skrive opp verdien av renteswapavtaler vi har for dei same fastrentelåna med 11,6 MNOK. Vi har også bokført netto verdiendring og gevinst på aksjar og eigenkapitalinstrument med 11,6 MNOK. Det aller meste av dette skuldast sal av aksjar i Samspar til SpareBank 1 Helgeland.

Sum driftskostnader har gått opp frå 72,0 MNOK til 85,2 MNOK sidan same tid i fjor. Det meste av auken kan skuldast eingongshendingar.

Ved utgangen av september har banken bokført tap på 7,2 MNOK. Vi viser elles til tapsnota.

## Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av september 2021 på 8.105,8 MNOK mot 7.076,8 MNOK på same tid i fjor. Dette er ein auke på 14,5%. Banken har pr. 30.9.21 eit volum på 1.868,7 MNOK i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 9.974,4 MNOK. Dette er ein auke på 1.171,3 MNOK sidan 30.9.20. Dette tilsvarar 13,3 %. Sidan nyttår er denne auken på 1.091,2 MNOK eller 12,3%.

## Innskot

Innskot frå kundar har dei siste 12 månadane auka med 988,2 MNOK som tilsvarar 19,28%. Sidan nyttår har vi hatt ein auke i innskot på 17,57 %. Innskot frå kundar er nå 6.114,5 MNOK.

## Utlån

Utlåna har sidan september 2020 hatt ein auke på 522,3 MNOK til 6.392,3 MNOK. Dette gjev ein vekst i utlåna på 8,9%. Vekst inklusiv boligkreditt er på 8,8 %. Sidan nyttår har utlån inklusiv boligkreditt hatt ein auke på 505,8 MNOK.

## Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning (også ansvarleg kapitaldekning) på 20,22%. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 20,47%, kjernekapitaldekning på 20,24% og rein kjerne kapitaldekning på 20,04%. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Opparbeidd overskot pr. 30.9.2021 er ikkje med i kapitaldekningsutrekninga

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.155,0 MNOK

## Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR ved utgangen av september er på 185%. Vi viser til note for forfallsstruktur på obligasjonsgjelda.

## SpareBank 1 Forvaltning AS

ODIN Forvaltning vart i andre kvartal fisjonert ut til eit nytt «Spare»-konsern og blir nå eigd SpareBank 1 Forvaltning AS. Per 1. juli vart SpareBank 1 Kapitalforvaltning AS og SpareBank 1 Verdipapirservice AS kjøpt opp av SpareBank 1 Forvaltning AS. SpareBank 1

Alliansen har fått samla sine spareprodukt i sitt nye «Spare-konsern».

Eigarskapet av SpareBank 1 Forvaltning AS er flytta ut til eigarbankane via eit tingsutbytte frå Samarbeidende Sparebanker. Aksjane i SpareBank 1 Forvaltning AS er bokført til verkeleg verdi.

### SpareBank 1 Helgeland har vorte ein SpareBank 1 bank

SpareBank 1 Helgeland eig nå 3 % i SamSpar-selskapa Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og Samarbeidende Sparebanker AS.

Transaksjonen vart gjennomført den 15. mars 2021 og er verdsett til 145,2 MNOK.

### 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 samarbeidet med næringslivet, lag og foreiningar, 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 allmenntilgjengelige formål (gåver, sponserat, 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. Undersøkjingar har synt at sparebankane er særskild 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 moglegheitane 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 alle kjent på usikkerheit og uro rundt koronasituasjonen og framtida. Med bakgrunn i at ein stor del av Noregs befolkning nå er vaksinerte, samt at opning av samfunnet er godt i gang, har dei fleste fått ei meir positiv framtidstru. Dette har ført til effektar som betring innan bransjane overnatting, servering, underhaldning og anna tenesteyting. Reiselivsaktørane og forretningane i området har hatt ein god sommar- og haustsesong, og det har vore mange ferierande i Nord-Gudbrandsdalen i år. Vi vil håpe at dei gode opplevingane dei har hatt, vil resultere i at dei kjem attende til Gudbrandsdalen ved neste høve.

Hushaldningane har auka konsumet sitt, sjølv om dette er lågare enn før pandemien. Statistisk Sentralbyrå (SSB) ventar ein vekst i privatkonsum på 1,9 % i 2021 og ein vidare vekst på 3,0 % årleg dei neste par åra.

Norges Bank sette som varsla opp styringsrenta til 0,25 % pr. 23. september, og det er venta 3 – 4 renteaukar innan utgangen av 2022. Dette syner at den norske økonomien er på tur opp etter pandemien.

SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken vil òg i framtida ha i fokus å oppretthalde ei god drift, skape gode resultat for å kunne vera ein solid lokalbank og ein aktiv samfunnsaktør i Nord-Gudbrandsdalen.

Lom, 12. november 2021

Hans Ivar Kolden  
Styreleiar

Iselin Vistekleiven

Jo Trygve Lyngved

Anna Avdem

Sigbjørn Oppheim

Wenche Ritha Vilhelmsen

Unni Strand  
Adm. Banksjef



# Resultatrekneskap

RESULTATREGNSKAP - IFRS - regnskapsforskrift (tall i 1000)	30.09.2021	30.09.2020	3. kvart 2021	3. kvart 2020	2020
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>					
RI utlån til kr.institusjoner og fin. foretak	662	1.863	278	173	1.997
RI utlån til kunder effektiv rente metode	113.475	126.755	38.928	38.298	165.914
Øvrige renteinntekter	3.778	5.807	1.226	1.054	6.909
<i>Sum renteinntekter og lignende inntekter</i>	117.915	134.426	40.433	39.525	174.820
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>					
RK på innsk. fra og gjeld til kunder effektiv rente metode	27.855	33.917	8.558	8.241	42.306
RK på utstedte verdipapir effektiv rente metode	7.143	12.427	2.104	2.825	14.860
Andre rentekostnader eff.rente metode					
Øvrige rentekostnader	2.349	1.991	780	-472	2.603
<i>Sum rentekostnader og lignende kostnader</i>	37.347	48.335	11.442	10.594	59.769
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>80.568</b>	<b>86.090</b>	<b>28.990</b>	<b>28.931</b>	<b>115.051</b>
<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	39.524	32.084	14.291	12.323	45.172
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	1.716	2.049	714	742	3.949
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner</b>					
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6.723	4.886	18	86	5.936
Inntekter av eierinteresser i TS og FKV	27.196	35.424	14.698	9.453	42.514
<i>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner</i>	33.919	40.310	14.716	9.539	48.451
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>					
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	-8.724	12.597	-1.788	153	7.601
Netto verdiendring og gevinst/tap på renteb. verdipapir	1.133	-520	438	339	-23
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og EK-instrumenter	11.574	1.936	1.849	931	2.433
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. derivater	11.577	-26.939	3.693	180	-17.391
<i>Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter</i>	15.561	-12.926	4.192	1.603	-7.380
<b>Andre inntekter</b>	256	266	144	139	351
<b>Lønn og andre personalkostnader</b>	48.339	35.053	24.929	13.465	49.713
<b>Andre driftskostnader</b>	34.192	34.379	11.497	10.585	45.241
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gev/tap på ikke-fin. instrumenter</b>					
Avskrivninger	2.439	2.517	840	825	3.183
Gevinst/tap	215	35	215	1	27
<i>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</i>	2.654	2.552	1.054	826	3.210
<i>Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån</i>	85.185	71.985	37.480	24.876	98.164
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapir</b>					
Kredittap målt til am.kost eller virkelegv verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	6.524	23.705	1.331	1.424	26.893
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat					
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkeleg verdi over resultat	658	705	624	-689	117
<i>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapir</i>	7.182	24.409	1.955	736	27.010
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>	<b>75.745</b>	<b>47.381</b>	<b>22.183</b>	<b>26.180</b>	<b>72.522</b>
<b>Skatt på resultat fra videreført virksomhet</b>	7.673	1.667	1.299	3.987	6.321
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>	<b>68.072</b>	<b>45.714</b>	<b>20.884</b>	<b>22.193</b>	<b>66.201</b>
<i>Resultat før andre inntekter og kostnader</i>	68.072	45.714	20.884	22.193	66.201
<b>Andre inntekter og kostnader</b>					
Andre inntekter og kostn. som ikke blir omklassifisert til res.					-27
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultat	13	194	-41	-40	224
Sum andre inntekter og kostnader	13	194	-41	-40	197
<b>Totalresultat for regnskapsperioden</b>	<b>68.086</b>	<b>45.908</b>	<b>20.844</b>	<b>22.153</b>	<b>66.398</b>

## Balansen

Tall i hele tusen	Note	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
<b>EIENDELER</b>				
<b>Kontanter og kontantekvivalenter</b>		13.932	15.333	11.562
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>				
Utlån til og fordringer på kredittinst. og fin.foretak til amortisert kost		893.568	687.457	606.773
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>				
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verd	7	4.940.885	3.906.027	3.964.699
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost		1.363.187	1.897.320	1.996.141
Sum utlån til og fordringer på kunder	3,4	6.304.071	5.803.347	5.960.840
<b>Rentebærende verdipapirer</b>				
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		477.164	193.205	193.281
Sum rentebærende verdipapirer		477.164	193.205	193.281
<b>Finansielle derivater</b>		724		
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>	7	194.852	169.918	169.262
<b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter</b>	7	156.011	168.545	175.152
<b>Eierinteresser i konsernselskaper</b>		20	20	20
<b>Varige driftsmidler</b>				
Eierbenyttet eiendom		24.342	22.333	19.970
Andre varige driftsmidler		10.348	3.508	5.579
Sum varige driftsmidler		34.690	25.841	25.549
<b>Andre eiendeler</b>				
Eiendeler ved utsatt skatt		6.445	7.561	6.445
Andre eiendeler		24.282	5.585	12.295
Sum andre eiendeler		30.727	13.146	18.740
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>8.105.760</b>	<b>7.076.812</b>	<b>7.161.180</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>				
<b>GJELD</b>				
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>				
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	10	6.114.503	5.126.256	5.200.611
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		6.114.503	5.126.256	5.200.611
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	8	776.264	838.627	831.810
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		776.264	838.627	831.810
<b>Finansielle derivater</b>	7,9	5.053	25.545	15.979
<b>Annen gjeld</b>		44.912	10.972	16.917
<b>Avsetninger</b>				
Pensjonsforpliktelse		172	972	359
Forpliktelse ved skatt		7.645	4.945	6.295
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	4	2.256	2.192	1.598
Sum avsetninger		10.073	8.117	8.253
Ansvarlig lånekapital				
<b>SUM GJELD</b>		<b>6.950.805</b>	<b>6.009.517</b>	<b>6.073.569</b>
<b>EGENKAPITAL</b>				
<b>Opptjent egenkapital</b>				
Sparebankens fond	6	1.153.204	1.066.400	1.085.390
Gavefond		1.751	895	2.220
Sum opptjent egenkapital		1.154.954	1.067.295	1.087.610
<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>1.154.954</b>	<b>1.067.295</b>	<b>1.087.610</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>8.105.760</b>	<b>7.076.812</b>	<b>7.161.180</b>

Lom, 30.9.2021/12.11.2021

Hans Ivar Kolden  
Styreleder

Iselin Vistekleiven

Jo Trygve Lyngved

Anna Avdem

Sigbjørn Oppheim

Wenche Ritha Vilhelmsen

Unni Strand  
Adm. Banksjef



## Nøkkeltall

(tall i 1000)	30.09.2021	30.09.2020
<b>Lønnsomhet</b>		
Egenkapitalavkastning før skatt	9,00 %	6,13 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,47 %	1,42 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	55,84 %	59,94 %
Rentenetto	1,39 %	1,69 %
<b>Balansetal</b>		
Brutto utlån til kunder	6.392.275	5.870.020
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	8.260.935	7.596.317
Innskudd fra kunder	6.114.503	5.126.256
Innskuddsdekning	96,03 %	87,49 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	8,9 %	9,8 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	8,7 %	10,1 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	19,3 %	13,4 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	2.808.275	2.689.754
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	5.452.661	4.906.660
Forvaltningskapital	8.105.760	7.076.812
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	9.974.420	8.803.109
<b>Tap og mislighold</b>		
Tap i prosent av brutto utlån	0,11 %	0,32 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,04 %	0,11 %
<b>Likviditet</b>		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	185 %	139 %
<b>Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)</b>		
Kapitaldekning	20,47 %	21,96 %
Kjernekapitaldekning	20,24 %	21,63 %
Ren kjernekapitaldekning	20,04 %	21,41 %
Uvektå kjernekapitaldekning	9,62 %	9,99 %
<b>Ansatte</b>		
Antall ansatte	63	60
Årsverk	62	59

## Endringer i egenkapitalen

(Hele tusen kroner)	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 1.1.2020</b>	<b>1.020.492</b>	<b>1.404</b>	<b>1.021.896</b>
Periodens resultat	66.201		66.201
Utdelt til gavefond	-1.500	1.500	-
Utdelt fra gavefond		684	684
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			-
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
<b>Egenkapital 1.1.2021</b>	<b>1.085.390</b>	<b>2.220</b>	<b>1.087.610</b>
Periodens resultat	68.072		68.072
Korrigert tidligere års resultat	-272		
Utdelt fra gavefond		470	470
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			-
Endring i virkelig verdi utlån PM	13	-	13
Sum andre inntekter og kostnader	13	-	13
Totalresultat	68.086	-	68.086
<b>Egenkapital 30.09.21</b>	<b>1.153.204</b>	<b>1.751</b>	<b>1.154.954</b>

## 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 2020.

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 3. kvartal 2021 er verdsatt etter samme prinsipper som presentert i årsregnskapet for 2020.

### 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.

Tall i hele tusen	Privat- marked	Bedrifts- marked	Øvrig virksomhet	Totalt
<b>RESULTAT</b>				
Netto renteinntekter og provisjon BK	34.990	48.653	9.123	92.767
Netto andre provisjonsinntekter	5.072	2.620	17.917	25.609
Netto andre inntekter			49.736	49.736
Driftskostnader			85.185	85.185
<b>Resultat før tap</b>	<b>40.063</b>	<b>51.273</b>	<b>-8.409</b>	<b>82.927</b>
Tap på utlån og garantier	1.167	6.015		7.182
Resultat før skatt	38.896	45.258	-8.409	75.745

	Privat- marked	Bedrifts- marked	Øvrig virksomhet	Totalt
<b>BALANSE</b>				
Brutto utlån til kunder	3.496.281	2.895.994		6.392.275
Nedskrivning utlån	- 8.930	- 54.417		-63.347
Verdiendring utover tapsnedskrivning	156.776	- 181.633		-24.857
Netto utlån til kunder	3.644.127	2.659.944		6.304.071
Andre eiendeler			1.801.688	1.801.688
Sum eiendeler pr segment	3.644.127	2.659.944	1.801.688	8.105.760
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.079.064	2.035.439		6.114.503
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	32	2.224		2.256
Annen gjeld og egenkapital			1.989.000	1.989.000
Sum egenkapital og gjeld pr segment	4.079.096	2.037.663	1.991.808	8.105.760

## Note 4 Utlån til kunder

Fordelt på fordringstype	30.09.2021	31.12.2020
Kasse-/drifts- og brukskreditter	309.149	326.138
Byggelån	99.283	161.429
Nedbetalingslån	5.983.844	5.545.484
<b>Brutto utlån</b>	<b>6.392.275</b>	<b>6.033.050</b>

Fordelt på segment	30.09.2021	31.12.2020
Privatmarkedet	3.496.281	3.350.068
Bedriftsmarkedet	2.895.994	2.682.982
<b>Brutto utlån</b>	<b>6.392.275</b>	<b>6.033.050</b>

Fordelt på risikogruppe	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet kreditt	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Svært lav	37,6 %	32,6 %	25,6 %	19,9 %	50,7 %	56,8 %
Lav	28,9 %	30,3 %	9,2 %	17,5 %	6,1 %	12,3 %
Middels	22,7 %	23,4 %	37,3 %	36,8 %	31,8 %	14,6 %
Høy	3,8 %	4,5 %	19,1 %	6,2 %	7,4 %	11,9 %
Svært høy	4,4 %	7,2 %	8,2 %	18,7 %	1,8 %	4,1 %
Misligholdte / nedskrevet	2,6 %	1,9 %	0,6 %	0,9 %	2,2 %	0,3 %
<b>SUM</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>

Fordelt på næringer	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet kreditt		
	Tall i mnok	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Primærnæringer		1.111,6	1.054,6	12,1	10,7	76,2	56,1
Bygg og anlegg		70,8	84,7	19,2	20,0	25,1	29,3
Varehandel, hotell og restaurant		227,4	235,8	10,4	10,3	9,4	26,0
Transport og kommunikasjon		39,1	45,5	5,8	5,2	23,1	5,2
Industri		53,2	56,8	4,3	2,5	10,6	15,5
Eiendom		974,4	1.013,5	38,5	50,6	44,8	58,0
Borettslag		16,3	17,7	-	-	-	-
Tjenesteytende næring		89,4	28,7	0,6	0,4	2,0	2,3
Finansiell og offentlig sektor		142,3	125,0	0,3	0,3	1,6	1,0
Øvrige næringer		8,5	17,8	0,4	0,3	0,5	0,5
Personmarked		3.659,3	3.353,0	17,7	16,2	160,1	147,4
<b>SUM</b>		<b>6.392,3</b>	<b>6.033,1</b>	<b>109,2</b>	<b>116,7</b>	<b>353,4</b>	<b>341,4</b>

Fordelt på geografisk område	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet kreditt		
	Tall i mnok	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Lom		690,7	677,3	7,2	7,2	70,1	69,5
Skjåk		653,7	639,4	14,1	14,2	61,8	59,9
Vågå		740,4	714,0	32,5	32,9	45,1	47,7
Dovre		516,8	503,6	3,2	4,5	41,8	29,2
Lesja		642,3	627,2	4,2	2,6	26,2	26,2
Oslo og omegn *		1.438,9	1.202,0	15,1	13,5	41,9	31,9
Øvrig		1.709,5	1.669,6	33,0	41,9	66,5	77,1
<b>Sum</b>		<b>6.392,3</b>	<b>6.033,1</b>	<b>109,3</b>	<b>116,8</b>	<b>353,4</b>	<b>341,4</b>

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

Brutto utlån til kunder	6.392.275	6.033.050
- Tap på utlån til amortisert kost	- 54.799	- 49.396
- Tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	- 8.547	- 8.454
- Verdiendring utøver tapsnedskrivning	- 24.857	- 16.036
<b>Netto utlån</b>	<b>6.304.071</b>	<b>5.959.163</b>

## Note 5 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	31.12.2020	Endring	
		tapsavsetning	30.09.2021
Avsetning til tap etter amortisert kost	49.318	7.738	57.055
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	8.454	93	8.548
<b>Sum avsetning til tap på utlån og gara</b>	<b>57.772</b>	<b>7.831</b>	<b>65.603</b>
<b>Presentert som:</b>			
Avsetning til tap på utlån	56.174	7.173	63.347
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubeny	1.598	658	2.256
<b>Balanse</b>	<b>57.772</b>	<b>7.831</b>	<b>65.603</b>

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					
30.09.20201	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	
Balanse IB	4.170	12.937	40.665	57.772	
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1.576	-1.576	0	0	
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-472	487	-15	0	
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-809	809	0	
Nye utstedte eller kjøpte lån	3.122	970	1.491	5.583	
Økning i måling av tap	1.610	6.248	5.115	12.973	
Reduksjon i måling av tap	-2.163	-874	-3.497	-6.534	
Utlån som har blitt fraregnet	-1.253	-2.019	-920	-4.191	
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	
<b>Balanse UB</b>	<b>6.590</b>	<b>15.365</b>	<b>43.648</b>	<b>65.603</b>	
herav lån til privatmarked	383	5.615	2.932	8.930	
herav lån til bedriftsmarked	4.579	9.229	40.609	54.417	
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	1.629	520	107	2.256	

Tapsavsetning på brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	3.700	12.474	40.000	56.174
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1.338	-1.338	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-440	455	-15	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-789	790	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendel	2.296	934	1.488	4.719
Økning i trekk på eksisterende lån	1.124	5.975	5.363	12.462
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1.902	-895	-3.440	-6.238
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.153	-1.951	-517	-3.621
Valuta og andre bevegelser	0	-22	-127	-149
<b>Balanse UB</b>	<b>4.962</b>	<b>14.844</b>	<b>43.541</b>	<b>63.347</b>
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,07 %	2,01 %	36,11 %	0,96 %
30.09. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,09 %	2,49 %	30,79 %	0,99 %

<b>Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (PM-lån med pant i bolig)</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Total</b>
Balanse IB	0	3.622	4.832	8.454
Avsetning til tap overført til Trinn 1	396	-396	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-49	54	-5	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-102	103	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendel	590	752	883	2.225
Økning i trekk på eksisterende lån	128	1.279	164	1.571
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-731	1.120	-2.840	-2.451
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-335	-713	-5	-1.052
<b>Balanse UB</b>	<b>0</b>	<b>5.615</b>	<b>2.932</b>	<b>8.547</b>

<b>Brutto utlån til virkelig verdi over resultat (PM-lån med pant i bolig)</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Total</b>
Balanse IB	3.631.157	260.624	81.372	3.973.153
Avsetning til tap overført til Trinn 1	56.194	-56.194	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-23.508	23.508	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-333	333	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendel	1.455.598	38.796	5.893	1.500.287
Økning i trekk på eksisterende lån	12.017	4	3.237	15.257
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-50.190	-1.839	-91	-52.121
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-434.957	-26.925	-748	-462.631
Endring som skyldes konstaterte nedskrivni	0	0	0	0
<b>Balanse UB</b>	<b>4.646.311</b>	<b>237.640</b>	<b>89.995</b>	<b>4.973.946</b>

<b>Kredittrisiko utlån til virkelig verdi over resultatet (PM-lån med pant i bolig)</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Total</b>
Svært lav	2.524.424 -	8.610	70.396	2.586.210
Lav	1.525.344	16.490	-	1.541.833
Middels	495.282	100.970	-	596.252
Høy	66.023	55.060	-	121.084
Svært høy	35.238	73.729	-	108.967
Misligholdt og nedskrevne	-	-	19.600	19.600
<b>Balanse UB</b>	<b>4.646.311</b>	<b>237.640</b>	<b>89.995</b>	<b>4.973.946</b>

<b>Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (øvrige lån)</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Total</b>
Balanse IB	3.700	7.171	36.849	47.720
Avsetning til tap overført til Trinn 1	942	-942	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-391	401	-10	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-687	687	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendel	1.706	252	268	2.227
Økning i trekk på eksisterende lån	996	4.696	4.897	10.589
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1.172	-403	-1.398	-2.973
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-819	-1.238	-513	-2.569
Endring som skyldes konstaterte nedskrivni	0	-22	-172	-194
<b>Balanse UB</b>	<b>4.962</b>	<b>9.229</b>	<b>40.609</b>	<b>54.799</b>

<b>Brutto utlån til amortisert kost (øvrige lån)</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Total</b>
Balanse IB	1.664.573	345.142	34.146	2.043.861
Avsetning til tap overført til Trinn 1	56.241	-56.241	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-109.584	109.697	-113	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-114	-23.127	23.241	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendel	398.116	53.449	1.283	452.848
Økning i trekk på eksisterende lån	58.221	2.534	-665	60.090
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-135.573	-22.591	-4.996	-163.160
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-908.781	-64.916	-658	-974.356
Endring som skyldes konstaterte nedskrivni	0	-155	-798	-953
<b>Balanse UB</b>	<b>1.023.098</b>	<b>343.792</b>	<b>51.440</b>	<b>1.418.329</b>

<b>Kreditrisiko utlån til amortisert kost (øvrige lån)</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Total</b>	
Svært lav	-	77.894	46.140	69.016	100.770
Lav	291.674	6.892	-	298.566	
Middels	696.110	50.335	-	746.445	
Høy	63.501	69.896	-	133.397	
Svært høy	49.707	170.529	-	220.236	
Misligholdt og nedskrevne	-	-	120.455	120.455	
<b>Balanse UB</b>	<b>1.023.098</b>	<b>343.792</b>	<b>51.440</b>	<b>1.418.329</b>	

<b>Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Total</b>
Balanse IB	768	463	367	1.598
Avsetning til tap overført til Trinn 1	238	-238	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-31	31	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-19	0	-19
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendel	825	39	0	864
Økning i trekk på eksisterende lån	294	327	1	622
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-325	-33	-76	-434
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-141	-49	-185	-375
<b>Balanse UB</b>	<b>1.629</b>	<b>520</b>	<b>107</b>	<b>2.256</b>

<b>Totalt ikke balanseførte poster (ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier)</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Total</b>
Balanse IB	547.730	25.688	2.283	575.701
Avsetning til tap overført til Trinn 1	11.825	-11.825	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-9.125	9.125	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-547	547	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendel	220.406	1.154	0	221.559
Økning i trekk på eksisterende lån	113.525	8.608	386	122.519
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-44.186	-1.412	-507	-46.105
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-81.031	-1.175	-547	-82.753
<b>Balanse UB</b>	<b>759.142</b>	<b>29.611</b>	<b>2.162</b>	<b>790.916</b>

<b>Kredittrisiko ikke balanseførte poster (ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier)</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Total</b>
Svært lav	70.620	4.479	257	75.356
Lav	36.077	1.539	-	37.615
Middels	220.534	7.853	-	228.387
Høy	9.140	13.673	1.318	24.131
Svært høy	22.578	822	-	23.400
Misligholdt og nedskrevne	209.385	1.246	587	211.218
Tilsagn, ikke fordelt pr risikogruppe	190.808	-	-	190.808
<b>Balanse UB</b>	<b>759.142</b>	<b>29.611</b>	<b>2.162</b>	<b>790.916</b>

<b>Periodens tap på utlån og garantier</b>	
Endring i IFRS nedskrivning	7.831
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	475
Konstaterte, tidl. nedskrevet	802
Inngang tidl .konstaterte tap	- 1.927
<b>Sum kostnadsførte tap</b>	<b>7.182</b>

Utestående kontraktsmessige beløp av finansielle eiendeler som er konstatert tapt og som fortsatt følges opp utgjør kr 7.402.016,-.

### Forbearance

Banken har i identifisert og merket betalingslettelser som ikke skyldes covid-19 pandemien manuelt. Pr 30.09.2021 er 9 kunder merket med betalingslettelser:

<b>UB 30.09.2021</b>	<b>Variabel</b>	<b>Kategori 1</b>	<b>Kategori 2</b>	<b>Kategori 3J</b>	<b>Kategori 3K</b>	<b>Sum ECL</b>
PM	ECL		9.307	6.191	2.000	17.498
BM	ECL				93.199	93.199
<b>Sum forbearance</b>		<b>0</b>	<b>9.307</b>	<b>6.191</b>	<b>95.199</b>	<b>110.697</b>



## 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 til- svarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for worst case resulterer i økte tapsavsetninger med ca. 7,21 mill. kr, hvilket illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer.

Tapsavsetning ved anvendt vektung	Tapsavsetning			
	Vekt	BM	PM	Totalt
Senario 1 (Base case)	80 %	53.022.146	8.917.420	61.939.566
Senario 2 (Worst case)	10 %	100.829.753	33.203.154	134.032.907
Senario 3 (Best Case)	10 %	50.252.069	3.850.112	54.102.181
Sum	100 %	57.525.899	10.839.263	68.365.162

Tapsavsetning ved økt worst case	Tapsavsetning			
	Vekt	BM	PM	Totalt
Senario 1 (Base case)	70 %	53.022.146	8.917.420	61.939.566
Senario 2 (Worst case)	20 %	100.829.753	33.203.154	134.032.907
Senario 3 (Best Case)	10 %	50.252.069	3.850.112	54.102.181
Sum	100 %	62.306.660	13.267.836	75.574.496

## 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. Overføringen bidro

med ca. kr. 318.000 i økte tapsavsetninger pr 31.12.2020. For 3. kvartal 2021 bidro overstyringen til kr. 245.382 i økte tapsavsetninger. Avdragsutsettelsene er pr 30.09.21 er i stor grad avsluttet, og engasjementene nedbetales etter ordinær plan.



## Note 7 Kapitaldekning

<b>Grunnlag kapitaldekning</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>
Sparebankens fond	1.085.118	1.020.492
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.085.118</b>	<b>1.020.492</b>
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	-	-
Fradrag ansvarlig kapital i andre fin.inst		
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-200.470	-209.584
Andre fradrag i ren kjernekapital	-5.766	-4.457
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>878.882</b>	<b>806.451</b>
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>878.882</b>	<b>806.451</b>
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Ansvarlig lån		
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>878.882</b>	<b>806.451</b>
Risikovektet beregningsgrunnlag		
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	3.993.805	3.373.275
Posisjons-, valuta-, og varerisiko	-	-
Operasjonell risiko	348.334	320.259
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	4.918	4.326
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4.347.057</b>	<b>3.697.860</b>
Ren kjernekapitaldekning	20,22 %	21,81 %
Kjernekapitaldekning	20,22 %	21,81 %
Kapitaldekning	20,22 %	21,81 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	10,82 %	11,42 %
<b>Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>
Ren kjernekapital	997.006	923.139
Kjernekapital	1.006.666	932.821
Ansvarlig kapital	1.018.100	946.840
Beregningsgrunnlag	4.974.560	4.312.332
<b>Kapitaldekning</b>		
Ren kjernekapitaldekning	20,04 %	21,41 %
Kjernekapitaldekning	20,24 %	21,63 %
Ansvarlig kapitalkapitaldekning	20,47 %	21,96 %
Uvektet kjernekapital	9,62 %	9,99 %

<b>Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, -og forringelsesrisiko</b>	<b>Beregningsgrunnlag</b>	
	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>
Regionale og lokale myndigheter	12.624	
Institusjoner	170.190	142.074
Foretak	792.638	592.244
Massemarkedsengasjementer	913.470	939.463
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.535.922	1.485.878
Forfalte engasjementer	147.255	9.068
Høyrisikoengasjementer	138.077	
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.402	14.027
Andeler i verdipapirfond	47.842	11.812
Egenkapitalposisjoner	145.456	125.073
Øvrige engasjementer	72.929	53.636
<b>Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko</b>	<b>3.993.805</b>	<b>3.373.275</b>

## 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 (hele tusen kroner)	30.09.2021				31.12.2020			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet</b>								
- Derivatør		724			-	-	-	0
- Obligasjoner og sertifikater		246.684		246.684		143.217		143.217
- Rentefond		230.481		230.481		50.064		
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	20.693		174.158	194.852	16.921	-	152.341	169.263
- Fastrentelån			315.210	315.210	-	-	338.737	338.737
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI</b>								
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		4.625.674		4.625.674	-	3.625.962	-	3.625.962
<b>Sum eiendeler</b>	<b>20.693</b>	<b>5.103.562</b>	<b>489.369</b>	<b>5.612.901</b>	<b>16.921</b>	<b>3.819.243</b>	<b>491.079</b>	<b>4.277.180</b>
<b>Forpliktelser (hele tusen kroner)</b>								
<b>Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet</b>								
- Derivatør		-5.053		-5.053	-	-15.979	-	-15.979
<b>Sum forpliktelser</b>		<b>-5.053</b>		<b>-5.053</b>	<b>-</b>	<b>-15.979</b>	<b>-</b>	<b>-15.979</b>

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. september 2021:

	Fastrente- lån	Egenkapital- instrumenter	Sum
Inngående balanse	338.737	152.341	491.079
Investeringer i perioden		23.769	23.769
Tilbakebetaling av kapital			-
Salg i perioden (til bokført verdi)		-2.002	-2.002
Netto volumendring i perioden	4.998		4.998
Gevinst eller tap ført i resultatet	-18.202	50	18.253
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			-
Overført til nivå 3			-
<b>Utgående balanse</b>	<b>325.533</b>	<b>174.158</b>	<b>499.691</b>



## Note 9 Obligasjongjeld

	31.12.2020	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	30.09.2021
Obligasjonsgjeld, nom. verdi	831.000	75.000	-	136.000	770.000
Verdijusteringer	-	107		-	66
Påløpte renter		916			50
	<b>831.809</b>	<b>75.000</b>	<b>-</b>	<b>136.000</b>	<b>15</b>
					<b>770.794</b>
<b>Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt</b>					
2020					0
2021					0
2022					173.000
2023					225.000
2024					225.000
2025					255.000
2026					140.000
					75.000
					75.000
<b>Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi</b>					<b>770.000</b>
					<b>838.000</b>
					<b>831.000</b>

## 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	30.09.2021			31.12.2020	
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi
(Hele tusen kroner)		Eiendeler	Forpliktelser		
<b>Renteinstrumenter</b>					
Renteswapper fastrente utlån	275.000	724	5.053	275.000	-
Sum renteinstrumenter	<b>275.000</b>	<b>724</b>	<b>5.053</b>	<b>275.000</b>	<b>-</b>

## Note 11 Innskudd fordelt etter næring

Tall i tusen kr	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020
Lønnstakere o.l.	4.079.064	3.432.446	3.314.260
Primærnæringer	301.191	263.104	266.276
Industri	101.775	75.952	75.803
Bygg, anlegg og kraft	202.046	177.937	163.787
Handel	173.846	141.927	155.132
Service og personlig tjenesteyting	1.256.580	1.109.244	1.150.999
<b>Sum innskudd</b>	<b>6.114.503</b>	<b>5.200.611</b>	<b>5.126.256</b>

## Note 12 IFRS 16 Leieavtaler

Implementering av IFRS 16 Leieavtaler med virkning fra 01.01.2021 vil primært påvirke leietakers regnskapsføring og vil føre til at vesentlige leieavtaler balanseføres. Standarden fjerner skillet mellom operasjonell og finansiell leie og krever innregning av en brukseiendel (rett til å bruke den leide eiendelen) og en finansiell forpliktelse til å betale leie for vesentlige leiekontrakter. SpareBank 1 Lom og Skjåk benytter seg av fritaket i IFRS 16 for kortsiktige leieavtaler (under 12 måneder) eller leieavtaler av lav verdi (under 5.000 USD).

SpareBank 1 Lom og Skjåk velger å anvende IFRS 16 modifisert retrospektivt og sammenligningstall er ikke utarbeidet. Eiendel

og forpliktelse settes dermed lik per 01.01.2021. Selskapet har kun faste leieforpliktelser. Nåverdien av leieforpliktelsen beregnes ved å neddiskontere resterende leiebetalinger med bankens marginale lånerente (fundingrente). 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. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen

<b>Balanse</b>	<b>01.01.2021</b>
Bruksrett	18.241
Forpliktelse	18.241
<b>Balanse</b>	<b>30.09.2021</b>
Bruksrett	17.059
Forpliktelse	17.240
<b>Resultat</b>	<b>30.09.2021</b>
Avskrivninger leieavtaler	1.813
Rentekostnader	378
	2.191
<b>Effekter IFRS 16</b>	
Reduksjon driftskostnader	- 1.885
Kostnader IFRS 16	2.191
<b>Endring i resultat før skatt</b>	<b>306</b>

## Note 13 Finansielle instrumenter og motregning

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

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

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.



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.sb11s.no](http://www.sb11s.no)  
[bankpost@sb11s.no](mailto:bankpost@sb11s.no)