

Q3- 2022

KVARTALSRAPPORT 30.09.2022

#fjellbanken



Frå Besshøe, foto Kjell Ola Haugen

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



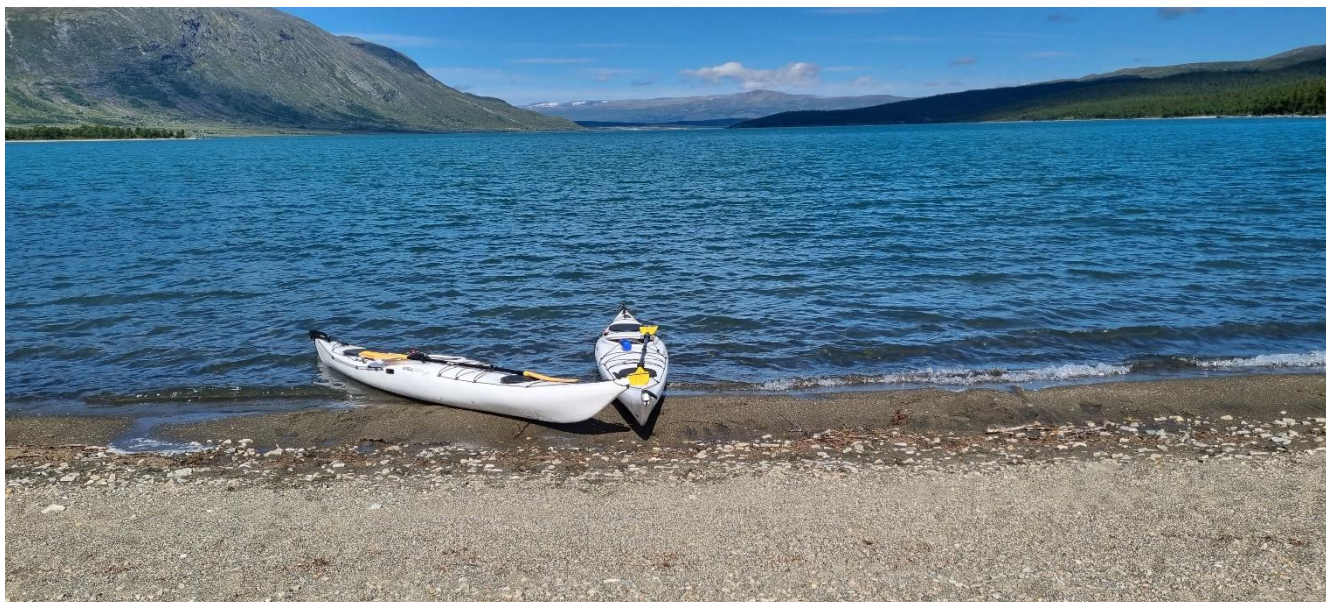
Fjellbanken
- lokalbanken din



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

Resultatsamandrag

RESULTATREGNSKAP - IFRS - regnskapsforskrift	30.09.2022	30.09.2021	3. kv. 2022	3. kv. 2021	2021
Sum renteinntekter og lignende inntekter	162.900	117.915	62.191	40.433	160.886
Sum rentekostnader og lignende kostnader	48.402	37.347	19.719	11.442	48.579
Netto renteinntekter	114.498	80.568	42.472	28.990	112.307
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	36.166	39.524	11.632	14.291	52.614
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.507	1.716	561	714	3.728
Andre inntekter	244	256	109	144	332
Netto provisjons- og andre inntekter	34.902	38.064	11.181	13.720	49.218
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	12.352	33.919	1.330	14.716	47.230
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	-17.739	15.561	-241	4.192	20.945
Sum inntekter	144.013	168.112	54.741	61.618	229.699
Lønn og andre personalkostnader	42.324	48.339	16.677	24.929	66.816
Andre driftskostnader	35.832	32.379	11.710	10.867	45.426
Av- og nedskrivninger	4.119	4.467	1.358	1.684	6.016
Sum driftskostnader	82.275	85.185	29.744	37.480	118.257
Resultat før tap	61.738	82.927	24.997	24.138	111.442
Tap på utlån og garantier (Note 4)	2.908	7.182	-459	1.955	4.307
Resultat før skatt	58.831	75.745	25.456	22.183	107.135
Skattekostnad	12.202	7.673	5.955	1.299	12.100
Resultat etter skatt	46.629	68.072	19.501	20.884	95.036
Resultat før andre inntekter og kostnader	46.629	68.072	19.501	20.884	95.036
Utvida resultatregnskap					
Resultat før andre inntekter og kostnader					
Sum andre inntekter og kostnader	22	13	71	-41	443
Totalresultat for regnskapsperioden	46.651	68.086	19.572	20.844	95.478



Tesse, foto: Svein Garmo

Rapport frå styret

Betydeleg forbetring av underliggande drift

Pr. 3. kvartal 2022 viser rekneskapen at resultatet frå underliggande drift har betra seg med nesten 34 MNOK samanlikna med same periode i fjor, sjølv om totalresultatet er over 21 MNOK mindre i same periode. Mindre resultateffekt 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 september 2022 på 58,8 MNOK. På same tid i fjor hadde vi eit resultat før skatt på 75,7 MNOK.

Etter skatt har vi eit resultat på 46,6 MNOK. Tilsvarende tal ved utgangen av september 2021 var 68,1 MNOK.

Totalresultatet etter tredje kvartal er på 46,7 MNOK.

Netto renteinntekter utgjør 114,5 MNOK. På årsbasis blir dette 1,86% av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarende periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 80,6 MNOK og 1,39%. Den store auken skuldast i stor grad renteaukane som kom på slutten av året i 2021 og hittil i 2022 og redusert vekst i innskot.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester har gått ned med 3,4 MNOK til totalt 36,2 MNOK samanlikna med same periode i fjor. Provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt har gått ned med 4,8 MNOK. Vi har god auke i provisjonar både frå betalingsformidling og forsikring.

Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument utgjorde pr. 3. kvartal 12,4 MNOK. I fjor var dette 33,9 MNOK. Av dette utgjør resultatdel frå Samarbeidende Sparebanker AS 4,1 MNOK mot 27,2 MNOK på same tid i fjor.

Pr. 3. kvartal har vi netto verdiendingar på finansielle instrument på -17,7 MNOK. I fjor utgjorde dette 15,6 MNOK. Vi har nedskriving av verdi av fastrentelån med 41,9 MNOK, men på same tid har vi skrive opp verdien av renteswapavtaler vi har for dei same fastrentelåna med 27,3 MNOK. Vi har også

bokført netto verdiending og gevinst på aksjar og eigenkapitalinstrument med -3,1 MNOK.

Sum driftskostnader har gått ned frå 85,2 MNOK til 82,3 MNOK sidan same tid i fjor.

Ved utgangen av september har banken bokført netto tap på 2,9 MNOK. Vi viser elles til tapsnota.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av september 2022 på 8.351,9 MNOK mot 8.105,8 MNOK på same tid i fjor. Dette er ein auke på 3,0 %. Banken har pr. 30.9.22 eit volum på 2.068,6 MNOK i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 10.420,5 MNOK. Dette er ein auke på 446,1 MNOK sidan 30.9.21. Dette tilsvarende 4,5 %. Sidan nyttår er denne auken på 448,6 MNOK.

Innskot

Innskot frå kundar har dei siste 12 månadane auka med 77,4 MNOK som tilsvarende 1,3%. Sidan nyttår har vi hatt ein auke i innskot på 2,4%. Innskot frå kundar er nå 6.191,9 MNOK.

Utlån

Utlåna har sidan september 2021 hatt ein auke på 755,0 MNOK til 7.147,3 MNOK. Dette gjev ein vekst i utlåna på 11,8%. Vekst inklusiv boligkreditt er på 11,6%. Sidan nyttår har utlån inklusiv boligkreditt hatt ein auke på 693,4 MNOK.

Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning (også ansvarleg kapitaldekning) på 21,47%. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidende grupper, har vi kapitaldekning på 21,43%, kjernekapitaldekning på 21,20% og rein kjernekapitaldekning på 21,00%. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Opparbeidd overskot pr. 30.9.2022 er ikkje med i kapitaldekningsutrekninga

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.228,4 MNOK

Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR ved utgangen av juni er på 182%. 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 næringsliv, lag og foreiningar, ønskjer vi på vår måte å bidra til positiv utvikling i lokalsamfunnet. 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 diskusjonspartner og ein god samarbeidspartner 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 både privatkundar og 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

Med bakgrunn i krigssituasjonen i Ukraina og ein usikker verdssituasjon, samt auka utgifter til straum, drivstoff og matvarer, har vi ei krevjande tid både for personar og næringslivet. Næringslivet merkar òg auka lønnsutgifter samt auka effektive skattesatsar, som vil kunne dempe investeringsviljen og på lengre sikt vil dette kunne gje ein lågare produktivitsvekst. Dersom dette skjer vil Noregs Bank måtte heve renta meir, og halde renta høgare over lengre tid, for å bremse inflasjonspresset. Det er forventa to rentehevingar til før nyttår, og ein rentetopp i 2023 på rundt 3,50 %. Dersom krona svekker seg ytterlegare, vil rentetoppen bli høgare.

Pr. i dag er det framleis positiv vekst i norsk økonomi, og det er òg knappheit på arbeidskraft i fleire bransjar. Vi har i dag ein arbeidsløyse på 3,1%, og delen som er i arbeid er det høgste på 10 år. Norsk økonomi er på veg inn i ein lågkonjunktur, og BNP-veksten har vore avtagande sidan august månad.



Norge vil ha langsiktige utfordringar, på grunn av kombinasjonen med eldrebølgja og omstilling frå olje til anna næringsliv. Med krig i Europa, energikrise, inflasjon og stigande renter vil vi ha store utfordringar i tida framover. Dette med bakgrunn i følgjande:

- Omstilling til ein økonomi med gradvis mindre bidrag frå oljesektoren.
- Eldrebølgja som slår gradvis hardare inn i budsjetta frå om lag 2020.
- Del av befolkninga som har innvandrarakgrunn med lav sysselsetjingsgrad aukar.
- Svakare vekst i produktivitet.
- Offentleg sektor blir ein større del av økonomien.

- Gjelda i hushaldningane aukar raskare enn inntektene.

solid lokalbank og ein aktiv samfunnsaktør i Nord-Gudbrandsdalen.

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

Lom, 30.09.2022/10.11.2022
Elektronisk signert

*Hans Ivar Kolden
Styrelsiar*

*Iselin Vistekleiven
Nestleiar i styret*

Anna Avdem

Simen Kvamme Repp

Sigbjørn Oppheim

Hjørdis Sletten

*Unni Strand
Adm. Banksjef*



Liasetra, foto: Svein Garmo

Resultat

Tall i hele tusen	30.09.2022	30.09.2021	3. kv. 2022	3. kv. 2021	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	4.467	662	2.211	278	1.376
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	147.711	113.475	55.470	38.928	154.068
Øvrige renteinntekter	10.722	3.778	4.510	1.226	5.443
Sum renteinntekter og lignende inntekter	162.900	117.915	62.191	40.433	160.886
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	32.132	27.855	13.195	8.558	35.283
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	12.849	7.143	5.320	2.104	10.171
Andre rentekostnader effektivrentemetode					
Øvrige rentekostnader	3.420	2.349	1.204	780	3.125
Sum rentekostnader og lignende kostnader	48.402	37.347	19.719	11.442	48.579
Netto renteinntekter	114.498	80.568	42.472	28.990	112.307
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	36.166	39.524	11.632	14.291	52.614
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.507	1.716	561	714	3.728
Utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner	12.352	33.919	1.330	14.716	47.230
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	-17.739	15.561	-241	4.192	20.945
Andre driftsinntekter	244	256	109	144	332
Sum andre driftsinntekter	-17.739	15.561	-241	4.192	117.392
Lønn og andre personalkostnader	42.324	48.339	16.677	24.929	66.816
Andre driftskostnader	35.832	32.379	11.710	10.867	45.426
Avskrivninger	4.187	4.252	1.358	1.469	5.801
Gevinst/tap	-68	215		215	215
Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån	82.275	85.185	29.744	37.480	118.257
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	3.039	6.524	-440	1.331	4.145
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	-131	658	-19	624	162
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapir	2.908	7.182	-459	1.955	4.307
Resultat før skatt og andre inntekter og kostnader	58.831	75.745	25.456	22.183	107.135
Skatt på resultat før andre inntekter og kostnader	12.202	7.673	5.955	1.299	12.100
Resultat etter skatt før andre inntekter og kostnader	46.629	68.072	19.501	20.884	95.036
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultat					
Tap OCI reversering trinn 1 PM virkelig verddivurdering	22	13	71	41	590
Skatteeffekt					-148
Sum andre inntekter og kostnader	22	13	71	-41	442
Totalresultat for regnskapsperioden	46.651	68.086	19.572	20.844	95.478

Balansen

Tall i hele tusen	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Konter og kontantekvivalenter	10.965	13.932	10.790
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	464.315	893.568	605.990
Netto utlån til og fordringer på kunder	7.024.945	6.304.071	6.528.843
Rentebærende verdipapirer	398.388	477.164	477.194
Finansielle derivater	23.984	668	934
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	205.314	194.852	202.240
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter	163.995	156.011	169.807
Eierinteresser i konsernselskaper	20	20	20
Varige driftsmidler	47.986	51.115	49.651
Andre eiendeler	12.010	14.358	11.730
SUM EIENDELER	8.351.923	8.105.760	8.057.200
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	850.436	770.794	771.246
Finansielle derivater	0	5.053	4.479
Annen gjeld	67.268	50.382	37.348
Avsetninger	13.940	10.073	13.141
SUM GJELD	7.123.552	6.950.805	6.874.976
Sparebankens fond	1.217.019	1.153.204	1.170.368
Gavefond	11.352	1.751	11.856
SUM EGENKAPITAL	1.228.371	1.154.954	1.182.224
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	8.351.923	8.105.760	8.057.200
Garantier	105.682	109.268	110.607
Ubenyttede kreditter	407.356	490.241	470.310
Lånetilsagn	148.021	183.271	92.548

Lom, 30.09.2022/10.11.2022
Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Iselin Vistekleiven
Nestleiar i styret

Anna Avdem

Simen Kvamme Repp

Sigbjørn Oppheim

Hjørdis Sletten

Unni Strand
Adm. Banksjef

Nøkkeltall

Tall i hele tusen	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning før skatt	6,48 %	9,00 %	9,44 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,33 %	1,47 %	1,51 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter eks. finansinntekter	50,86 %	55,84 %	56,65 %
Rentenetto	1,86 %	1,39 %	1,43 %
Balansetal			
Brutto utlån til kunder	7.147.261	6.392.275	6.607.679
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	9.215.824	8.260.935	8.522.330
Innskudd fra kunder	6.191.909	6.114.503	6.048.761
Innskuddsdekning	87,42 %	96,03 %	91,86 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	11,8 %	8,9 %	9,5 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	11,1 %	8,7 %	9,9 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	1,3 %	19,3 %	16,3 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3.301.089	2.808.275	2.933.340
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	5.910.319	5.452.661	5.588.990
Forvaltningskapital	8.351.923	8.105.760	8.057.200
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	10.420.486	9.974.420	9.971.851
Tap og mislighold			
Tap i prosent av brutto utlån	0,03 %	0,11 %	0,07 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,09 %	0,04 %	0,08 %
Likviditet			
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	182 %	185 %	181 %
Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)			
Kapitaldekning	21,43 %	20,47 %	21,97 %
Kjernekapitaldekning	21,20 %	20,24 %	21,74 %
Ren kjernekapitaldekning	21,00 %	20,04 %	21,54 %
Uvekta kjernekapitaldekning	10,11 %	9,62 %	10,53 %
Ansatte			
Antall ansatte	64	63	62
Årsverk	63	62	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	46.629		46.629
Utdelt fra gavefond		504	504
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	22		22
Sum andre inntekter og kostnader	22		22
Totalresultat	46.651		46.651
Egenkapital 30.09.2022	1.217.019	11.352	1.228.371

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 3. 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	30.09.2022			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Netto renteinntekter og provisjon BK	53.018	62.075	6.780	121.872
Netto andre provisjonsinntekter	5.576	2.834	18.875	27.285
Netto andre inntekter			-5.144	-5.144
Driftskostnader			82.275	82.275
Resultat før tap	58.594	64.908	-61.764	61.738
Kredittap på utlån og garantier	-6	2.914		2.908
Resultat før skatt	58.600	61.995	-61.764	58.831

BALANSE				Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Brutto utlån til kunder	3.919.803	3.227.459		7.147.262
Nedskrivning utlån	-4.179	-53.543		-57.721
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-15.701	-48.894		-64.595
Netto utlån til kunder	3.899.923	3.125.022		7.024.945
Øvrige eiendeler			1.326.978	1.326.978
Sum eiendeler pr segment	3.899.923	3.125.022	1.326.978	8.351.923
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.118.207	2.073.701		6.191.909
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	23	1.606		1.629
Annen gjeld og egenkapital			2.158.385	2.158.385
Sum egenkapital og gjeld pr segment	4.118.230	2.075.307	2.158.385	8.351.923

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	4.191		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		
30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021		30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
497.279	441.529	441.557	Dovre	529.687	507.875	490.289
417.193	403.847	391.529	Lesja	656.378	633.953	643.315
1.170.382	1.142.569	1.132.992	Lom	775.111	682.098	689.213
786.226	820.805	826.301	Oslo og omegn	1.742.167	1.433.112	1.569.023
1.081.166	1.078.830	1.070.176	Skjåk	657.859	644.213	656.391
1.022.894	959.682	968.440	Vågå	832.408	723.495	751.908
1.216.768	1.267.241	1.217.766	Øvrig	1.953.651	1.767.527	1.807.541
6.191.909	6.114.503	6.048.761	Sum innskudd / brutto utlån	7.147.261	6.392.275	6.607.679

Innskudd				Utlån		
30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021		30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
-	-	-	Borettslag	15.317	16.276	16.037
141.238	136.657	166.216	Bygg og anlegg	104.958	82.403	66.238
209.649	182.189	179.520	Eiendom	1.248.064	1.005.663	1.115.000
702.407	665.976	717.354	Finansiell og offentlig sektor	184.042	187.495	188.677
86.628	101.285	109.999	Industri	53.319	53.119	49.585
320.117	297.385	280.783	Primærnæringer	1.190.085	1.108.418	1.123.600
130.732	161.552	134.264	Tjenesteytende næring	68.672	43.237	43.132
33.379	30.871	31.887	Transport og kommunikasjon	18.236	26.976	24.943
401.063	405.452	326.698	Varehandel, hotell og restaurant	230.598	226.763	228.760
48.490	53.780	89.973	Øvrige næringer	114.168	27.472	7
2.073.701	2.035.147	2.036.695	Sum næring	3.227.459	2.777.821	2.855.979
4.118.207	4.079.356	4.012.066	Lønnstagere o.l.	3.919.803	3.614.453	3.751.700
6.191.909	6.114.503	6.048.761	Sum innskudd / brutto utlån	7.147.261	6.392.275	6.607.679
			Nedskrivninger for tap på utlån	57.721	63.346	55.711
			Verdiendringer	64.595	24.857	23.125
			Sum netto utlån	7.024.945	6.304.071	6.528.843
			Sum brutto utlån	7.147.261	6.392.275	6.607.679
			Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	2.068.563	1.868.660	1.914.651
			Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	9.215.824	8.260.935	8.522.330

Netto utlån fordelt på fordringstype	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kasse-/drifts- og brukskreditter	330.092	309.149	330.738
Byggelån	202.976	99.283	143.365
Nedbetalingslån	6.614.193	5.983.844	6.133.576
Brutto utlån	7.147.261	6.392.275	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	30.09.2022
Avsetning til tap etter amortisert kost	48.193	3.289	51.482
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	9.277	-1.409	7.868
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	57.470	1.879	59.350
Presentert som:			
Avsetning til tap på utlån	55.711	2.010	57.721
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	1.760	-131	1.629
Balanse	57.470	1.879	59.350

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.

I andre kvartal 2022 hadde vi 240.725 i tapsavsetninger som skyldes at vi overstyrte næringer identifisert som spesielt utsatte i forbindelse med Covid-19 fra trinn 1 til trinn 2. Denne overstyringen har vært gjort siden mars 2020, men ble avsluttet i 3. kvartal 2022.

	Total balanseført tapsavsetning							
	30.09.2022				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	3.126	-3.125	-1	0	2.411	-2.061	-349	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-550	550	0	0	-450	692	-242	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-19	-448	467	0	-50	-1.745	1.795	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2.187	401	111	2.698	4.687	1.325	1.992	8.005
Økning i måling av tap	1.359	5.441	1.692	8.491	327	3.563	5.420	9.309
Reduksjon i måling av tap	-4.817	-753	-1.651	-7.221	-3.584	-697	-3.051	-7.331
Utlån som har blitt fraregnet	-1.147	-833	-93	-2.073	-1.700	-2.999	-5.727	-10.426
Konstaterte nedskrivninger	0	-12	-4	-16	0	-22	-1.545	-1.568
Balanse UB	6.229	12.214	40.907	59.350	6.091	10.993	40.387	57.470
herav lån til privatmarked	0	1.556	2.623	4.179	931	1.822	1.459	4.213
herav lån til bedriftsmarked	5.170	10.090	38.283	53.543	3.934	8.636	38.928	51.498
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	1.059	568	2	1.629	1.225	535	0	1.760

	Tapsavsetning på brutto utlån							
	30.09.2022				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	2.728	-2.727	-1	0	2.191	-1.841	-349	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-370	370	0	0	-416	596	-180	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-19	-448	467	0	-50	-1.724	1.774	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2.003	399	111	2.513	3.989	1.315	1.992	7.297
Økning i trekk på eksisterende lån	1.318	5.184	1.731	8.233	140	3.243	5.407	8.791
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.328	-754	-1.692	-6.774	-3.204	-658	-3.002	-6.864
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.028	-825	-93	-1.947	-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	5.170	11.646	40.906	57.721	4.866	10.458	40.387	55.711

01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,08 %	1,97 %	22,81 %	0,84 %	0,07 %	2,01 %	36,11 %	0,96 %
31.09 Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,08 %	2,37 %	22,60 %	0,81 %	0,08 %	1,97 %	22,81 %	0,84 %

Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi

	30.09.2022				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	1.266	-1.265	-1	0	691	-501	-190	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-79	79	0	0	-50	50	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-3	-329	331	0	0	-531	531	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	805	209	109	1.124	1.322	2.452	1.903	5.677
Økning i trekk på eksisterende lån	276	908	-429	755	-448	-359	1.996	1.189
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1.538	-460	-247	-2.245	-1.055	-372	-842	-2.270
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-437	-578	-28	-1.043	-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	289	3.170	4.408	7.868	0	4.604	4.673	9.277
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI	2.089			2.089	2.067			2.067

Brutto utlån til virkelig verdi

	30.09.2022				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	103.959	-103.751	-208	0	60.142	-59.647	-495	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-93.891	93.891	0	0	-69.511	69.511	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-6.407	-7.362	13.769	0	0	-14.205	14.205	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.572.041	25.426	2.486	1.599.952	2.383.109	130.239	8.646	2.521.993
Økning i trekk på eksisterende lån	33.906	3.221	89	37.216	18.203	4.830	-495	22.538
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-164.098	-9.168	-460	-173.726	-129.105	-7.115	-1.230	-137.449
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.089.563	-50.128	-3.153	-1.142.844	-1.224.982	-81.372	-2.562	-1.308.916
Balanse UB	5.024.961	254.993	111.964	5.391.918	4.669.014	302.865	99.442	5.071.320

Kreditrisiko utlån til virkelig verdi

	30.09.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2.687.787	4.865	60.592	2.753.244	2.489.976	24.122	62.248	2.576.346
Lav	1.471.559	12.871	-	1.484.430	1.311.847	17.319	0	1.329.166
Middels	808.085	111.871	-	919.957	780.303	141.283	0	921.586
Høy	37.784	58.300	-	96.085	76.714	38.165	0	114.880
Svært høy	19.746	67.085	1.175	88.006	10.173	81.976	0	92.149
Misligholdt og nedskrevne	-	-	50.197	50.197	0	0	37.194	37.194
Balanse UB	5.024.961	254.993	111.964	5.391.918	4.669.014	302.865	99.442	5.071.320

Tapsavsetning på utlån til amortisert kost

	30.09.2022				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	1.462	-1.462	0	0	1.499	-1.340	-159	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-291	291	0	0	-366	546	-180	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-16	-119	136	0	-50	-1.193	1.243	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.198	190	1	1.390	2.667	-1.137	90	1.619
Økning i trekk på eksisterende lån	1.043	4.275	2.160	7.478	589	3.601	3.411	7.602
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.789	-294	-1.445	-4.528	-2.149	-285	-2.160	-4.594
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-592	-247	-65	-904	-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	4.880	8.475	36.498	49.853	4.866	5.854	35.714	46.433

Brutto utlån til amortisert kost

	30.09.2022				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	80.195	-73.667	-6.528	0	59.413	-58.938	-475	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-68.684	68.684	0	0	-81.437	82.973	-1.536	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1.919	-1.982	3.901	0	-3.159	-55.398	58.558	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	376.118	11.670	2.925	390.713	205.871	-33.839	4.392	176.424
Økning i trekk på eksisterende lån	90.221	29.884	962	121.067	40.702	8.839	725	50.265
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-73.768	-7.425	-5.762	-86.956	-104.009	-16.638	-6.238	-126.884
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-214.457	-16.784	-3.825	-235.066	-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	1.463.435	222.872	69.036	1.755.343	1.275.729	213.042	77.587	1.566.359

Kreditt risiko utlån til amortisert kost

	30.09.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	446.336	-15.363	-	369.603	275.855	5.610	0	218.097
Lav	149.208	2.064	-	151.272	212.042	3.694	0	215.736
Middels	645.404	32.293	-	677.697	627.510	31.638	0	659.148
Høy	130.348	49.938	-	180.286	83.669	36.895	0	120.563
Svært høy	92.139	153.939	-	246.078	76.653	135.206	0	211.859
Misligholdt og nedskrevne	-	-	69.036	130.407	0	0	77.587	140.955
Balanse UB	1.463.435	222.872	69.036	1.755.343	1.275.729	213.042	77.587	1.566.359

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	30.09.2022				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	399	-399	0	0	220	-220	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-180	180	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	183	1	0	185	698	10	0	708
Økning i trekk på eksisterende lån	215	321	41	578	244	376	31	651
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-665	-63	-40	-767	-437	-97	-67	-600
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-119	-8	0	-127	-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	1.059	568	2	1.629	1.225	535	0	1.760

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

	30.09.2022				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	17.452	-17.432	-20	0	11.310	-11.310	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-37.995	37.995	0	0	-10.829	11.094	-265	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-70	0	70	0	-432	-810	1.242	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	53.483	278	0	53.761	231.827	417	343	232.588
Endring som skyldes konstaterte tap	52.920	2.303	216	55.439	0	0	0	0
Endringer i modell/risikoparametre	-181.292	-22.098	-646	-204.036	0	0	0	0
Valuta og andre bevegelser	-45.814	-1.189	-1	-47.004	0	0	0	0
Balanse UB	634.270	24.690	2.100	661.060	775.586	24.833	2.482	802.901

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

	30.09.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	269.955	8	307	270.270	255.161	-2.724	671	253.108
Lav	33.619	1.844	-	35.463	24.827	2.305	0	27.132
Middels	162.806	5.543	-	168.349	229.214	4.812	0	234.026
Høy	29.646	6.939	-	36.585	32.573	18.752	0	51.325
Svært høy	2.713	10.356	-	13.068	12.087	1.688	0	13.775
Misligholdt og nedskrevne	-	-	1.794	1.794	0	0	1.811	1.811
Tilsagn, ikke fordelt pr risikogruppe	148.023	-	-	148.023	221.724	0	0	221.724
Balanse UB	634.270	24.690	2.100	661.060	775.586	24.833	2.482	802.901

Periodens tap på utlån og garantier

	30.09.2022	31.12.2021
+Endring i IFRS nedskrivning	1.880	-302
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	1.135	6.884
Konstaterte, tidl. nedskrevet	1.292	147
Inngang tidl. konstaterte tap	-617	-1.344
Korrigeringer	-782	-1.078
Sum kostnadsførte tap	2.908	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. 7,0 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 %	47.586.924	8.198.325	44.628.199
Senario 2 (Worst case)	20 %	94.365.673	31.792.050	12.615.772
Senario 3 (Best Case)	10 %	42.671.313	4.708.850	4.738.016
Sum	100 %	51.773.238	10.208.750	61.981.988

Tapsavsetning ved økt best case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	70 %	47.586.924	8.198.325	39.049.674
Senario 2 (Worst case)	10 %	94.365.673	31.792.050	25.231.545
Senario 3 (Best Case)	20 %	42.671.313	4.708.850	4.738.016
Sum	100 %	56.451.113	12.568.123	69.019.235

Note 6 Kapitaldekning

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Grunnlag kapitaldekning			
Sparebankens fond	1.170.368	1.085.118	1.170.368
Gavefond	11.352		11.856
Sum egenkapital	1.181.720	1.085.118	1.182.224
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse			
Fradrag ansvarlig kapital i andre fin.inst.			
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-203.741	-200.470	-210.133
Andre fradrag i ren kjernekapital	-6.095	-5766	-5.874
Sum ren kjernekapital	971.884	878.882	966.217
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
Sum kjernekapital	971.884	878.882	966.217
Tilleggs kapital utover kjernekapital			
Ansvarlig lån			
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
Netto ansvarlig kapital	971.884	878.882	966.217
Risikovekta beregningsgrunnlag			
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	4.159.668	3.993.805	4.088.413
Operasjonell risiko	345.852	348.334	332.799
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	21.401	4.918	5.173
Sum beregningsgrunnlag	4.526.921	4.347.057	4.426.385
Ren kjernekapitaldekning	21,47 %	20,22 %	21,83 %
Kjernekapitaldekning	21,47 %	20,22 %	21,83 %
Kapitaldekning	21,47 %	20,22 %	21,83 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	11,65 %	10,82 %	11,99 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	1.111.913	997.006	1.085.137
Kjernekapital	1.122.413	1.006.666	1.094.797
Ansvarlig kapital	1.134.731	1.018.100	1.106.401
Beregningsgrunnlag	5.294.040	4.974.560	5.036.669
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	21,00 %	20,04 %	21,54 %
Kjernekapitaldekning	21,20 %	21,24 %	21,74 %
Ansvarlig kapitaldekning	21,43 %	20,47 %	21,97 %
Uvektet kjernekapital	10,11 %	9,62 %	10,53 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Myndigheter	14.896	12.624	12.611
Institusjoner	104.356	170.190	113.245
Foretak	815.866	792.638	841.889
Massemarkedsengasjementer	1.062.548	913.470	913.706
Engasjementer med pantsikkerhet i eiendom	1.550.412	1.535.922	1.574.417
Forfalte engasjementer	166.628	147.255	170.244
Høyrisikoengasjement	161.430	138.077	169.779
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.376	17.402	17.404
Andeler i verdipapirfond	38184	47.842	48.906
Egenkapitalposisjoner	160.884	145.456	156.685
Øvrige engasjementer	68.089	72.929	69.526
Beregningsgrunnlag for kredittisiko	4.159.668	3.993.805	4.088.413
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*	345.852	348.334	332.799
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	21.401	4.918	5.173

* Beregningsgrunnlaget er gjennomsnittlig inntekt siste 3 år

Pr 30.09.22 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, kjerne-kapitaldekning på 13,5 prosent og kapital-dekning 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 standard-metoden 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 7 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	30.09.2022				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		23.984		23.984		934		934
- Obligasjoner og sertifikater		246.707		246.707		246.503		246.503
- Rentefond		151.681		151.681		230.690		230.690
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	14.624		188.489	203.113	22.786		179.454	202.240
- Fastrentelån			460.636	460.636			317.417	317.417
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI								
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		4.859.547		4.859.547		4.721.986		4.721.986
Sum eiendeler	14.624	5.281.920	649.125	5.945.669	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. september 2022:

	Fastrente- lån	Egenkapital- instrumenter	Sum
Inngående balanse	317.417	179.454	496.871
Investeringer i perioden		4.921	4.921
Tilbakebetaling av kapital			-
Salg i perioden (til bokført verdi)			-
Netto volumendring i perioden	185.161		185.161
Gevinst eller tap ført i resultatet	-41.942	4.114	-37.828
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			
Overført til nivå 3			
Utgående balanse	460.636	188.489	649.125

Note 8 Obligasjonsgjeld

	31.12.2021	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	30.09.2022
Obligasjonsgjeld, nom. verdi	770.000	250.000	-175.000		845.000
Verdjusteringer	-220			2.246	2.025
Påløpte renter	1.466			1.944	3.410
Sum obligasjonsgjeld	771.246	250.000	-175.000	4.190	850.436

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.12.2021	30.09.2021
2022	125.000	0
2023	255.000	130.000
2024	240.000	270.000
2025	75.000	265.000
2026	75.000	180.000
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	770.000	845.000

Note 9 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)	30.09.2022			31.12.2021		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	405.000	23.984	0	275.000	934	4.479
Sum renteinstrumenter	405.000	23.984	0	275.000	934	4.479

Note 10 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 4,85 – 5,50 %.

Balanse	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Bruksrett	16.505	16.509	15.897
Forpliktelse	17.208	16.838	16.320
Resultat	30.09.2022	30.09.2021	2021
Avskrivninger leieavtaler	1.433	1.813	2.425
Rentekostnader	466	378	497
Kostnader IFRS 16	1.899	2.191	2.922
Endring driftskostnader	-1.618	-1.885	-2.522
Endring i resultat før skatt	280	306	400

Note 11 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