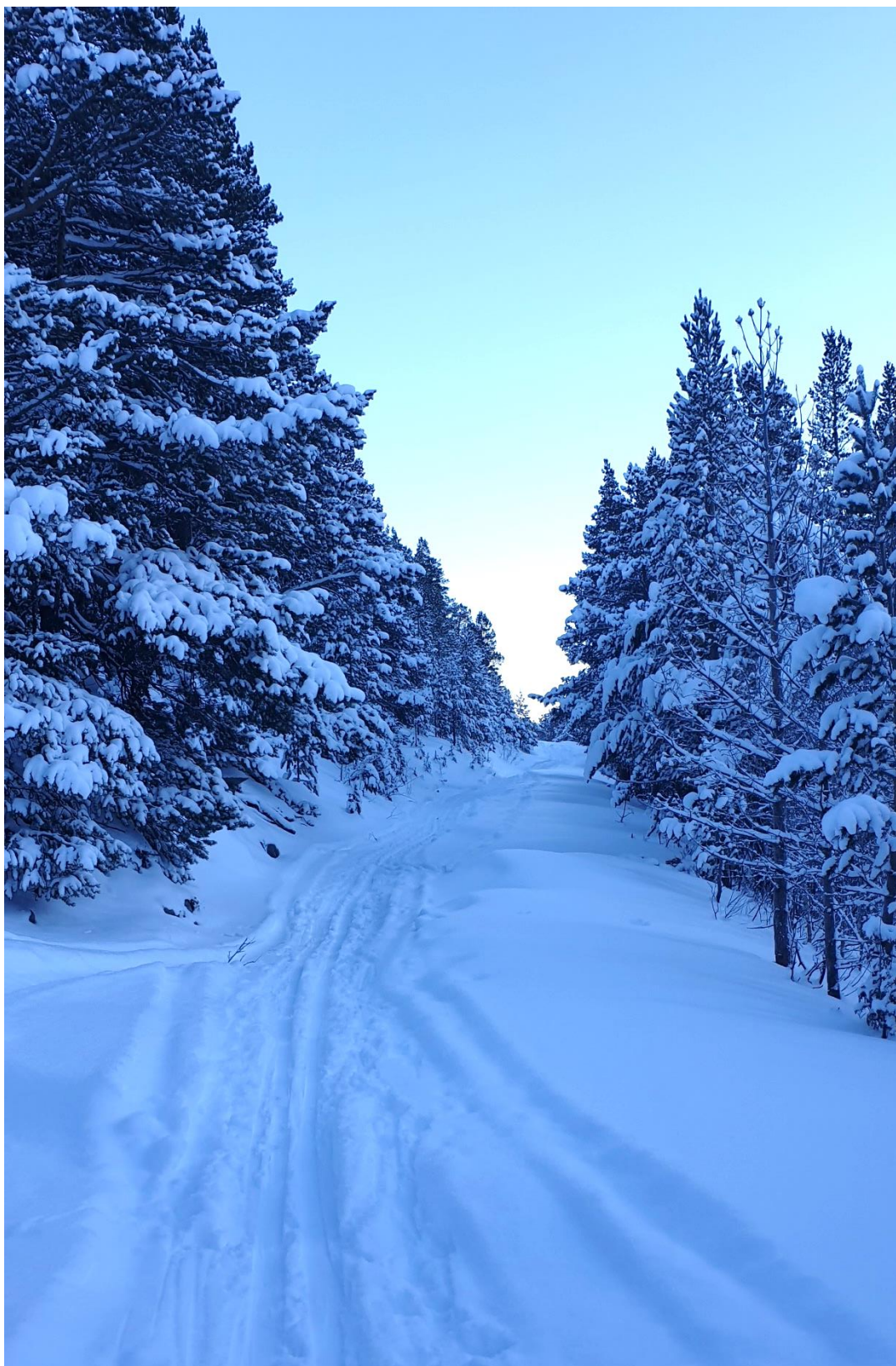


# 2021

KVARTALSRAPPORT 31.12.2021

#fjellbanken



SPAREBANK 1 LOM OG SKJÅK  
NO 937 888 015  
www.sb1s.no

**SpareBank**   
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

<b>RESULTATREGNSKAP - IFRS - regnskapsforskrift</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>4. kvart 2021</b>	<b>4. kvart 2020</b>
Sum renteinntekter og lignende inntekter	160.886	174.820	42.971	40.394
Sum rentekostnader og lignende kostnader	48.579	59.769	11.232	11.434
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>112.307</b>	<b>115.051</b>	<b>31.739</b>	<b>28.960</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	52.614	45.172	13.090	13.087
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.728	3.949	2.012	1.900
Andre inntekter	332	351	76	85
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>49.218</b>	<b>41.574</b>	<b>11.154</b>	<b>11.273</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	47.230	48.451	13.310	8.141
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	20.945	-7.380	5.384	5.546
<b>Sum inntekter</b>	<b>229.699</b>	<b>197.695</b>	<b>61.587</b>	<b>53.920</b>
Lønn og andre personalkostnader	66.816	49.713	18.476	14.660
Andre driftskostnader	45.426	45.241	13.046	10.862
Av- og nedskrivninger	6.016	3.210	1.549	657
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>118.257</b>	<b>98.164</b>	<b>33.072</b>	<b>26.179</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>111.442</b>	<b>99.532</b>	<b>28.515</b>	<b>27.741</b>
Tap på utlån og garantier (Note 4)	4.307	27.010	-2.875	2.600
<b>Resultat før skatt</b>	<b>107.135</b>	<b>72.522</b>	<b>31.390</b>	<b>25.141</b>
Skattekostnad	12.100	6.321	4.427	4.654
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>95.036</b>	<b>66.201</b>	<b>26.963</b>	<b>20.487</b>
Resultat før andre inntekter og kostnader	95.036	66.201	26.963	20.487
<b>Utvida resultatregnskap</b>				
Resultat før andre inntekter og kostnader				
Øvrige andre inntekter og kostnader	443	197	430	3
Sum andre inntekter og kostnader	443	197	430	3
Totalresultat for regnskapsperioden	95.478	66.398	27.393	20.490



# Rapport frå styret

## Driftsresultat

Resultat før skatt før andre inntekter og kostnader er ved utgangen av desember 2021 på 107,1 MNOK. På same tid i fjor hadde vi eit resultat før skatt på 72,5 MNOK.

Etter skatt har vi eit resultat på 95,0 MNOK. Tilsvarande tal ved utgangen av desember 2020 var 66,2 MNOK.

Totalresultatet for rekneskapsperioden er på 95,5 MNOK.

Netto renteinntekter utgjer 112,3 MNOK. På årsbasis blir dette 1,43% av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarande periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 115,1 MNOK og 1,67%. Den store nedgangen skuldast i stor grad dei store rentereduksjonane i 2020. I tillegg har vi hatt stor auke i innskot i 2021 som aukar rentekostnadene.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester har gått opp med 7,4 MNOK til totalt 52,6 MNOK samanlikna med same periode i fjor. Provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt har gått opp med 3,4 MNOK, og vi har også auke i provisjonar frå betalingsformidling, sparing og forsikring.

Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument utgjorde pr. 4. kvartal 47,2 MNOK. I fjor var dette 48,5 MNOK. Av dette utgjer resultatdel frå Samarbeidende Sparebanker AS 39,2 MNOK mot 41,9 på same tid i fjor.

Pr. 4. kvartal har vi netto verdiendingar på finansielle instrument på 20,9 MNOK. I fjor utgjorde dette -7,4 MNOK. Vi har nedskrivning av verdi av fastrentelån med 6,9 MNOK, men på same tid har vi skrive opp verdien av renteswapavtaler vi har for dei same fastrentelåna med 12,3 MNOK. Vi har også bokført netto verdiending og gevinst på aksjar og eigenkapitalinstrument med 15,5 MNOK. Av dette utgjer gevinst ved sal av aksjar i Samspar til SpareBank 1 Helgeland 7,4 MNOK.

Sum driftskostnader har gått opp frå 98,2 MNOK til 118,3 MNOK sidan same tid i fjor. Det meste av auken skuldast eingongshendingar.

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

## Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av desember 2021 på 8.057,2 MNOK mot 7.161,2 MNOK på same tid i fjor. Dette er ein auke på 12,5%. Banken har pr. 31.12.21 eit volum på 1.914,7 MNOK i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 9.971,9 MNOK. Dette er ein auke på 1.088,6 MNOK sidan 31.12.20. Dette tilsvarar 12,3 %.

## Innskot

Innskot frå kundar har dei siste 12 månadane auka med 848,2 MNOK som tilsvarar 16,3%. Innskot frå kundar er nå 6.048,8 MNOK.

## Utlån

Utlåna har sidandesember 2020 hatt ein auke på 574,6 MNOK til 6.607,7 MNOK. Dette gjev ein vekst i utlåna på 9,5%. Vekst inklusiv boligkreditt er på 9,9%. Sidan nyttår har utlån inklusiv boligkreditt hatt ein auke på 767,2 MNOK.

## Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning (også ansvarleg kapitaldekning) på 21,83 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 21,97%, kjernekapitaldekning på 21,74% og rein kjerne kapitaldekning på 21,54%. Vi viser elles til kapitaldekningsnota. Tala er medrekna opptent overskot i 2021

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.182,2 MNOK

## Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR ved utgangen av september er på 181%. 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 rådgevar både 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

Gjennom hausten har vi fortsatt kjent på usikkerheit rundt koronasituasjonen, og spesielt med tanke på omikromviruset som har vist seg å smitte lettare blant innbyggjarane. I tillegg har vi fått auka straumprisar og auka pris på drivstoff. Dette fører til auka kostnader både for den enkelte av oss, men ikkje minst for bedriftene og næringslivsaktørane. Sjølv om omikromviruset smittar fortare, vert få alvorleg sjuke og med bakgrunn i dette vil samfunnet og økonomien i større grad opne opp att i tida framover.

Norges Bank har sett opp styringsrenta i to runder i løpet av hausten, til 0,25 % pr. september og til 0,50 % i desember månad. Det er venta ny renteendring i mars 2022, og dette er eit signal på at den norske økonomien er i positiv utvikling og på tur opp etter pandemien.

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

Lom, 11. februar 2022

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)		31.12.2021	31.12.2020	4. kvart 2021	4. kvart 2020
1.	<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>				
1.1	RI utlån til kr.institusjoner og fin. foretak	1.376	1.997	714	134
1.2	RI utlån til kunder effektiv rente metode	154.068	165.914	40.593	39.159
1.5	Øvrige renteinntekter	5.443	6.909	1.664	1.102
	<i>Sum renteinntekter og lignende inntekter</i>	160.886	174.820	42.971	40.394
2.	<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>				
2.2	RK på innsk. fra og gjeld til kunder effektiv rente metode	35.283	42.306	7.427	8.389
2.3	RK på utstedte verdipapir effektiv rente metode	10.171	14.860	3.028	2.433
2.4	Andre rentekostnader eff.rente metode				
2.5	Øvrige rentekostnader	3.125	2.603	777	612
	<i>Sum rentekostnader og lignende kostnader</i>	48.579	59.769	11.232	11.434
I	<b>Netto renteinntekter</b>	<b>112.307</b>	<b>115.051</b>	<b>31.739</b>	<b>28.960</b>
3.	<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	52.614	45.172	13.090	13.087
4.	<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	3.728	3.949	2.012	1.900
5.	<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner</b>				
5.1	Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6.988	5.936	264	1.050
5.2	Inntekter av eierinteresser i TS og FKV	40.242	42.514	13.046	7.090
	<i>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner</i>	47.230	48.451	13.310	8.141
6.	<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>				
6.1	Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	-6.974	7.601	1.750	-4.996
6.2	Netto verdiendring og gevinst/tap på renteb. verdipapir	22	-23	-379	61
6.3	Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og EK-instrumenter	15.548	2.433	3.242	933
6.5	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. derivater	12.348	-17.391	771	9.548
	<i>Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter</i>	20.945	-7.380	5.384	5.546
7.	<b>Andre inntekter</b>	332	351	76	85
8.	<b>Lønn og andre personalkostnader</b>	66.816	49.713	18.476	14.660
9.	<b>Andre driftskostnader</b>	45.426	45.241	13.046	10.862
10.	<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gev/tap på ikke-fin. instrumenter</b>				
10.1	Avskrivninger	5.801	3.183	1.549	666
10.4	Gevinst/tap	215	27		-8
	<i>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</i>	6.016	3.210	1.549	657
	<i>Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån</i>	118.257	98.164	33.072	26.179
11.	<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapir</b>				
11.1	Kredittap målt til am.kost eller virkeleg verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	4.145	26.893	-2.378	3.188
11.2	Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat				
11.3	Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkeleg verdi over resultat	162	117	-496	-588
	<i>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapir</i>	4.307	27.010	-2.875	2.600
II	<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>	<b>107.135</b>	<b>72.522</b>	<b>31.390</b>	<b>25.141</b>
12	<b>Skatt på resultat fra videreført virksomhet</b>	12.100	6.321	4.427	4.654
III	<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>	<b>95.036</b>	<b>66.201</b>	<b>26.963</b>	<b>20.487</b>
IV	<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>	<b>95.036</b>	<b>66.201</b>	<b>26.963</b>	<b>20.487</b>
14.	<b>Andre inntekter og kostnader</b>				
14.1	Andre inntekter og kostn. som ikke blir omklassifisert til res.		-27		-27
14.2	Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultat	443	224	430	29
	<i>Sum andre inntekter og kostnader</i>	443	197	430	3
15	<b>Totalresultat for regnskapsperioden</b>	<b>95.478</b>	<b>66.398</b>	<b>27.393</b>	<b>20.490</b>

# Balansen

Balanseoppstilling - IFRS - regnskapsforskriften				
Tall i hele tusen	Note	31.12.2021	31.12.2020	
<b>EIENDELER</b>				
1.			10.790	11.562
<b>Kontanter og kontantekvivalenter</b>				
2.				
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>				
2.2			605.990	606.773
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>				
3.1	7	5.039.403		3.964.699
<b>Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verd</b>				
3.2		1.489.441		1.996.141
<b>Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost</b>				
	3,4	6.528.843		5.960.840
<b>Sum utlån til og fordringer på kunder</b>				
4.				
<b>Rentebærende verdipapirer</b>				
4.1		477.194		193.281
<b>Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi</b>				
		477.194		193.281
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>				
5.		934		
<b>Finansielle derivater</b>				
6.	7	202.240		169.262
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>				
7.	7	169.807		175.152
<b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter</b>				
8.		20		20
<b>Eierinteresser i konsernselskaper</b>				
11.				
<b>Varige driftsmidler</b>				
11.1		23.963		19.970
<b>Eierbenyttet eiendom</b>				
11.2		9.791		5.579
<b>Andre varige driftsmidler</b>				
11.3		15.897		
<b>Bruksretteeiendel</b>				
		49.651		25.549
<b>Sum varige driftsmidler</b>				
12.				
<b>Andre eiendeler</b>				
12.1		5.607		6.445
<b>Eiendeler ved utsatt skatt</b>				
12.2		6.123		12.295
<b>Andre eiendeler</b>				
		11.730		18.740
<b>Sum andre eiendeler</b>				
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>8.057.200</b>	<b>7.161.180</b>	
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>				
<b>GJELD</b>				
15.				
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>				
15.2	10	6.048.761		5.200.611
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost</b>				
		6.048.761		5.200.611
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>				
16.				
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>				
16.2	8	771.246		831.810
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost</b>				
		771.246		831.810
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>				
17.	7,9	4.479		15.979
<b>Finansielle derivater</b>				
18.		37.348		16.917
<b>Annen gjeld</b>				
19.				
<b>Avsetninger</b>				
19.1				359
<b>Pensjonsforpliktelse</b>				
19.2		11.381		6.295
<b>Forpliktelse ved skatt</b>				
19.3	4	1.760		1.598
<b>Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter</b>				
		13.141		8.253
<b>Sum avsetninger</b>				
20.				
<b>Ansvarlig lånekapital</b>				
<b>SUM GJELD</b>		<b>6.874.976</b>	<b>6.073.569</b>	
<b>EGENKAPITAL</b>				
24.				
<b>Opptjent egenkapital</b>				
24.3	6	1.180.868		1.085.390
<b>Sparebankens fond</b>				
24.4		1.356		2.220
<b>Gavefond</b>				
		1.182.224		1.087.610
<b>Sum opptjent egenkapital</b>				
<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>1.182.224</b>	<b>1.087.610</b>	
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>8.057.200</b>	<b>7.161.180</b>	
Garantier		110.607	116.711	
Ubenyttede kreditter		470.310	341.258	
Lånetilsagn		92.548	117.733	

Lom, 31.12.2021/11.02.2022

Hans Ivar Kolden  
Styreleder

Iselin Vistekleiven

Jo Trygve Lyngved

Anna Avdem

Sigbjørn Oppheim

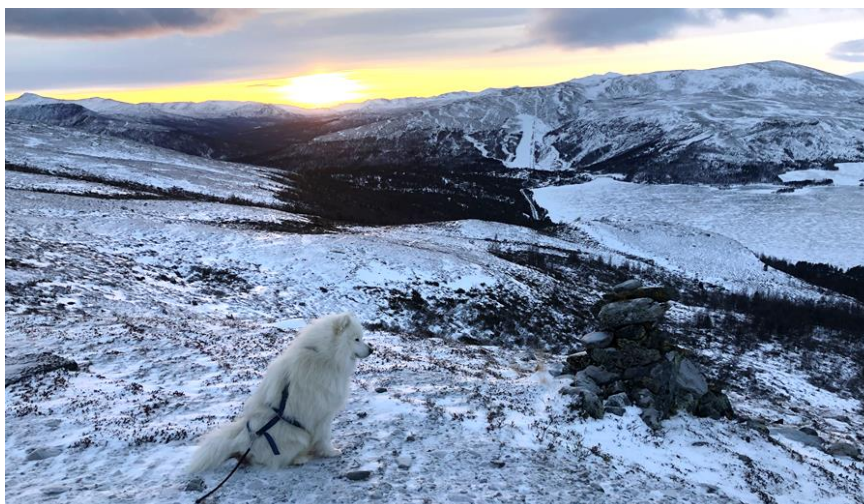
Wenche Ritha Vilhelmsen

Unni Strand  
Adm. Banksjef



## Nøkkeltall

(tall i 1000)	31.12.2021	31.12.2020
<b>Lønnsomhet</b>		
Egenkapitalavkastning før skatt	9,44 %	6,95 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,51 %	1,43 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	56,65 %	47,87 %
Rentenetto	1,43 %	1,67 %
<b>Balansetal</b>		
Brutto utlån til kunder	6.607.679	6.033.050
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	8.522.330	7.755.121
Innskudd fra kunder	6.048.761	5.200.611
Innskuddsdekning	91,86 %	86,20 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	9,5 %	8,0 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	9,9 %	8,0 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	16,3 %	14,9 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	2.933.340	2.741.374
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	5.588.990	5.013.746
Forvaltningskapital	8.057.200	7.161.180
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	9.971.851	8.883.250
<b>Tap og mislighold</b>		
Tap i prosent av brutto utlån	0,07 %	0,35 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,08 %	0,15 %
<b>Likviditet</b>		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	181 %	170 %
<b>Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)</b>		
Kapitaldekning	21,97 %	22,35 %
Kjernekapitaldekning	21,74 %	22,03 %
Ren kjernekapitaldekning	21,54 %	21,82 %
Uvekta kjernekapitaldekning	10,53 %	10,54 %
<b>Ansatte</b>		
Antall ansatte	62	60
Årsverk	61	59



## Endringer i egenkapitalen

(Hele tusen kroner)	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>970.371</b>		<b>970.371</b>
Effekt ved overgang til IFRS	50.121	1.404	51.525
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	<b>1.020.492</b>	<b>1.404</b>	<b>1.021.896</b>
Periodens resultat	66.201		66.201
Overført 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 31.12.20</b>	<b>1.085.390</b>	<b>2.220</b>	<b>1.087.610</b>
Periodens resultat	95.036		95.036
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-864	-864
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Endring i virkelig verdi utlån PM	443		443
Sum andre inntekter og kostnader	443		443
Totalresultat	95.478		95.478
<b>Egenkapital 31.12.21</b>	<b>1.180.868</b>	<b>1.356</b>	<b>1.182.224</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 4. 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	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
<b>RESULTAT</b>				
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
<b>Resultat før tap</b>	<b>56.470</b>	<b>70.302</b>	<b>-15.330</b>	<b>111.442</b>
Tap på utlån og garantier	116	4.191		4.307
Resultat før skatt	56.354	66.112	-15.330	107.135

	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
<b>BALANSE</b>				
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	3.548.881	2.977.792		6.528.843
Øvrige eiendeler			1.528.357	1.528.357
Sum eiendeler pr segment	3.548.881	2.977.792	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 Utlån til kunder

Fordelt på fordringstype	31.12.2021	31.12.2020
Kasse-/drifts- og brukskreditter	330.738	326.138
Byggelån	143.365	161.429
Nedbetalingslån	6.133.576	5.545.484
<b>Brutto utlån</b>	<b>6.607.679</b>	<b>6.033.050</b>

Fordelt på segment	31.12.2021	31.12.2020
Privatmarkedet	3.560.992	3.350.068
Bedriftsmarkedet	3.046.687	2.682.982
<b>Brutto utlån</b>	<b>6.607.679</b>	<b>6.033.050</b>

Fordelt på risikogruppe	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet kreditt	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Svært lav	42,1 %	32,6 %	24,8 %	19,9 %	50,9 %	56,8 %
Lav	22,5 %	30,3 %	7,6 %	17,5 %	4,9 %	12,3 %
Middels	24,5 %	23,4 %	38,8 %	36,8 %	32,6 %	14,6 %
Høy	3,6 %	4,5 %	20,7 %	6,2 %	5,9 %	11,9 %
Svært høy	4,6 %	7,2 %	7,1 %	18,7 %	3,6 %	4,1 %
Misligholdte / nedskrevet	2,7 %	1,9 %	1,0 %	0,9 %	2,1 %	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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<i>Tall i mnok</i>						
Primærnæringer	1.123,6	1.054,6	12,1	10,7	66,8	56,1
Bygg og anlegg	79,3	84,7	18,5	20,0	30,0	29,3
Varehandel, hotell og restaurant	229,2	235,8	9,7	10,3	25,7	26,0
Transport og kommunikasjon	36,0	45,5	5,9	5,2	5,6	5,2
Industri	49,6	56,8	2,7	2,5	12,2	15,5
Eiendom	1.115,0	1.013,5	42,6	50,6	160,5	58,0
Borettslag	16,1	17,7	-	-	-	-
Tjenesteytende næring	56,1	28,7	0,5	0,4	2,1	2,3
Finansiell og offentlig sektor	143,4	125,0	0,3	0,3	1,2	1,0
Øvrige næringer	7,7	17,8	0,4	0,3	0,5	0,5
Personmarked	3.751,7	3.353,0	17,9	16,2	166,0	147,4
<b>SUM</b>	<b>6.607,7</b>	<b>6.033,1</b>	<b>110,6</b>	<b>116,7</b>	<b>470,6</b>	<b>341,4</b>

Fordelt på geografisk område	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet kreditt	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<i>Tall i mnok</i>						
Lom	508,0	677,3	6,8	7,2	158,2	69,5
Skjåk	656,9	639,4	12,5	14,2	67,0	59,9
Vågå	698,0	714,0	32,2	32,9	42,3	47,7
Dovre	1.135,5	503,6	3,2	4,5	33,0	29,2
Lesja	2.183,9	627,2	4,3	2,6	27,1	26,2
Oslo og omegn *	664,3	1.202,0	7,4	13,5	23,2	31,9
Øvrig	761,0	1.669,6	44,2	41,9	119,7	77,1
<b>Sum</b>	<b>6.607,7</b>	<b>6.033,1</b>	<b>110,6</b>	<b>116,8</b>	<b>470,6</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	6.607.679	6.033.050
-Tap på utlån til amortisert kost	- 46.434	- 49.396
-Tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	- 9.277	- 8.488
-Verdiendring utover tapsnedskrivning	- 23.125	- 14.326
<b>Netto utlån</b>	<b>6.528.843</b>	<b>5.960.840</b>

## Note 5 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	31.12.2020	Endring tapsavsetning	31.12.2021
Avsetning til tap etter amortisert kost	49.318	-1.124	48.193
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	8.454	823	9.277
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>57.772</b>	<b>-302</b>	<b>57.470</b>
<b>Presentert som:</b>			
Avsetning til tap på utlån	56.174	-463	55.711
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt,	1.598	162	1.760
<b>Balanse</b>	<b>57.772</b>	<b>-302</b>	<b>57.470</b>

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

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

Total Balanseført tapsavsetning pr 31.12.2021	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	4.450	12.938	42.094	59.482
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2.411	-2.061	-349	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-450	692	-242	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-50	-1.745	1.795	0
Nye utstedte eller kjøpte lån	4.687	1.325	1.992	8.005
Økning i måling av tap	327	3.563	5.420	9.309
Reduksjon i måling av tap	-3.584	-697	-3.051	-7.331
Utlån som har blitt fraregnet	-1.700	-2.999	-5.727	-10.426
Konstaterte nedskrivninger	0	-22	-1.545	-1.568
<b>Balanse UB</b>	<b>6.091</b>	<b>10.993</b>	<b>40.387</b>	<b>57.470</b>
herav lån til privatmarked	931	1.822	1.459	4.213
herav lån til bedriftsmarked	3.934	8.636	38.928	51.498
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	1.225	535	0	1.760

Tapsavsetning på brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	3.700	12.474	41.710	57.884
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2.191	-1.841	-349	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-416	596	-180	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-50	-1.724	1.774	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.989	1.315	1.992	7.297
Økning i trekk på eksisterende lån	140	3.243	5.407	8.791
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3.204	-658	-3.002	-6.864
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.484	-2.926	-5.420	-9.830
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0
Valuta og andre bevegelser	0	-22	-1.545	-1.567
<b>Balanse UB</b>	<b>4.866</b>	<b>10.458</b>	<b>40.387</b>	<b>55.711</b>
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,07 %	2,01 %	36,11 %	0,96 %
31.12. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,08 %	1,97 %	22,81 %	0,84 %

<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	5.304	3.185	8.488
Avsetning til tap overført til Trinn 1	691	-501	-190	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-50	50	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-531	531	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.322	2.452	1.903	5.677
Økning i trekk på eksisterende lån	-448	-359	1.996	1.189
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1.055	-372	-842	-2.270
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-460	-1.438	-1.710	-3.609
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-200	-200
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0
<b>Balanse UB</b>	<b>0</b>	<b>4.604</b>	<b>4.673</b>	<b>9.277</b>

<b>Brutto 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	3.631.157	260.624	81.372	3.973.153
Avsetning til tap overført til Trinn 1	60.142	-59.647	-495	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-69.511	69.511	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-14.205	14.205	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2.383.109	130.239	8.646	2.521.993
Økning i trekk på eksisterende lån	18.203	4.830	-495	22.538
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-129.105	-7.115	-1.230	-137.449
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.224.982	-81.372	-2.562	-1.308.916
<b>Balanse UB</b>	<b>4.669.014</b>	<b>302.865</b>	<b>99.442</b>	<b>5.071.320</b>

<b>Kreditrisiko 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>
Svært lav	2.489.976	24.122	62.248	2.576.346
Lav	1.311.847	17.319	-	1.329.166
Middels	780.303	141.283	-	921.586
Høy	76.714	38.165	-	114.880
Svært høy	10.173	81.976	-	92.149
Misligholdt og nedskrevne	-	-	37.194	37.194
<b>Balanse UB</b>	<b>4.669.014</b>	<b>302.865</b>	<b>99.442</b>	<b>5.071.320</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	38.525	49.396
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1.499	-1.340	-159	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-366	546	-180	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-50	-1.193	1.243	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2.667	-1.137	90	1.619
Økning i trekk på eksisterende lån	589	3.601	3.411	7.602
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.149	-285	-2.160	-4.594
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.024	-1.488	-3.710	-6.222
Endring som skyldes konstaterte tap	0	-22	-1.345	-1.367
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0
<b>Balanse UB</b>	<b>4.866</b>	<b>5.854</b>	<b>35.714</b>	<b>46.433</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	59.413	-58.938	-475	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-81.437	82.973	-1.536	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-3.159	-55.398	58.558	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	205.871	-33.839	4.392	176.424
Økning i trekk på eksisterende lån	40.702	8.839	725	50.265
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-104.009	-16.638	-6.238	-126.884
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-536.224	-58.943	-5.815	-600.983
Endring som skyldes konstaterte tap	0	-155	-6.169	-6.324
<b>Balanse UB</b>	<b>1.245.729</b>	<b>213.042</b>	<b>77.587</b>	<b>1.536.359</b>

<b>Kredittrisiko utlån til amortisert kost (øvrige lån)</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Total</b>
Svært lav	275.855	5.610	63.368	218.097
Lav	182.042	3.694	-	185.736
Middels	627.510	31.638	-	659.148
Høy	83.669	36.895	-	120.563
Svært høy	76.653	135.206	-	211.859
Misligholdt og nedskrevne	-	-	140.955	140.955
<b>Balanse UB</b>	<b>1.245.729</b>	<b>213.042</b>	<b>77.587</b>	<b>1.536.359</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	750	464	384	1.598
Avsetning til tap overført til Trinn 1	220	-220	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-34	96	-62	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-21	21	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	698	10	0	708
Økning i trekk på eksisterende lån	244	376	31	651
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-437	-97	-67	-600
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-216	-72	-307	-595
Endring som skyldes konstaterte tap	0	-1	0	-1
<b>Balanse UB</b>	<b>1.225</b>	<b>535</b>	<b>0</b>	<b>1.760</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	11.310	-11.310	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-10.829	11.094	-265	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-432	-810	1.242	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	231.827	417	343	232.588
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0
Endringer i modell/risikoparametre	0	0	0	0
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0
<b>Balanse UB</b>	<b>775.586</b>	<b>24.833</b>	<b>2.482</b>	<b>802.901</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	255.161	2.724	671	253.108
Lav	24.827	2.305	-	27.132
Middels	229.214	4.812	-	234.026
Høy	32.573	18.752	-	51.325
Svært høy	12.087	1.688	-	13.775
Misligholdt og nedskrevne	-	-	1.811	1.811
Tilsagn, ikke fordelt pr risikogruppe	221.724	-	-	221.724
<b>Balanse UB</b>	<b>775.586</b>	<b>24.833</b>	<b>2.482</b>	<b>802.901</b>

Periodens tap på utlån og garantier	2021	2020
Endring i IFRS nedskrivning	- 302	23.884
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	6.884	164
Konstaterte, tidl. nedskrevet	- 931	4.271
Inngang tidl .konstaterte tap	- 1.344	1.309
<b>Sum kostnadsførte tap</b>	<b>4.307</b>	<b>27.010</b>

Utestående kontraktmessige beløp av finansielle eiendeler som er konstatert tapt og som fortsatt følges opp utgjør kr 7.281.596,-.

### Forbearance

Banken har i identifisert og merket betalingslettelsersom ikke skyldes covid-19 pandemien manuelt. Pr 31.12..2021 er 13 kunder merket med betalingslettelsers:

UB 31.12.2021	Variabel	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3J	Kategori 3K	Sum Volum
PM	Volum		5.828	601	5.563	11.992
BM	Volum				94.714	94.714
<b>Lån med betalingslettelsers</b>			<b>0</b>	<b>5.828</b>	<b>601</b>	<b>106.706</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. 6,2 mill. kr, hvilket illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer.

Tapsavsetning ved anvendt vektning	Vekt	Selskaper og andre enheter med	Privatpersoner og enkeltpersonforet	Total
Senario 1 (Base case)	80 %	46.537.885	8.393.564	43.945.159
Senario 2 (Worst case)	10 %	84.692.501	32.029.098	11.672.160
Senario 3 (Best Case)	10 %	42.191.062	3.883.759	4.607.482
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>49.918.664</b>	<b>10.306.137</b>	<b>60.224.801</b>

Tapsavsetning ved økt worst case	Vekt	Selskaper og andre enheter med	Privatpersoner og enkeltpersonforet	Total
Senario 1 (Base case)	70 %	46.537.885	8.393.564	38.452.014
Senario 2 (Worst case)	20 %	84.692.501	32.029.098	23.344.320
Senario 3 (Best Case)	10 %	42.191.062	3.883.759	4.607.482
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>53.734.126</b>	<b>12.669.690</b>	<b>66.403.816</b>

## 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 4. kvartal 2021 bidro overstyringen til kr. 275.488 i økte tapsavsetninger. Avdrags-utsettelsene er pr 31.12.21 er i stor grad avsluttet, og engasjementene nedbetales etter ordinær plan.



## Note 7 Kapitaldekning

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Grunnlag kapitaldekning</b>		
Sparebankens fond	1.182.224	1.087.610
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.182.224</b>	<b>1.087.610</b>
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser		
Fradrag ansvarlig kapital i andre fin.inst		
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-210.133	-209.625
Andre fradrag i ren kjernekapital	-5.874	-4.506
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>966.217</b>	<b>873.479</b>
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>966.217</b>	<b>873.479</b>
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Ansvarlig lån		
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>966.217</b>	<b>873.479</b>
Risikovekta beregningsgrunnlag		
Kreditt-, motparts- og forringelserisiko	4.088.413	3.604.083
Posisjons-, valuta-, og varerisiko		
Operasjonell risiko	332.799	322.131
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	5.173	4.226
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4.426.385</b>	<b>3.930.439</b>
Ren kjernekapitaldekning	21,83 %	22,22 %
Kjernekapitaldekning	21,83 %	22,22 %
Kapitaldekning	21,83 %	22,22 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	11,99 %	12,23 %
<b>Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper</b>		
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ren kjernekapital	1.085.137	993.199
Kjernekapital	1.094.797	1.002.949
Ansvarlig kapital	1.106.401	1.017.350
Beregningsgrunnlag	5.036.669	4.551.899
<b>Kapitaldekning</b>		
Ren kjernekapitaldekning	21,54 %	21,82 %
Kjernekapitaldekning	21,74 %	22,03 %
Ansvarlig kapitalkapitaldekning	21,97 %	22,35 %
Uvektet kjernekapital	10,53 %	10,54 %

Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts, -og forringelsesrisiko	2021	2020
Myndigheter	12.611	
Institusjoner	113.245	124.229
Foretak	841.889	637.356
Massemarkedsengasjementer	913.706	931.805
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.574.417	1.502.312
Forfalte engasjementer	170.244	9.523
Høyrisikoengasjement	169.779	186.684
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.404	14.027
Fordring på institusjoner og foretak med korts. rating	0	-
Andeler i verdipapirfond	48.906	12.622
Egenkapitalposisjoner	156.685	129.805
Øvrige engasjementer	69.526	55.720
	4.088.413	3.604.083
<b>Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko</b>	<b>332.799</b>	<b>322.132</b>
Beregningsgrunnlaget er gjennomsnittelig inntekt siste 3 år		
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	5.173	4.226

## 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

Følgende tabell presenterer eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi	31.12.2021				31.12.2020			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
<b>Eiendeler (hele tusen kroner)</b>								
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet</b>								
- Derivater	-	934	-	934	-	0	-	0
- Obligasjoner og sertifikater	-	246.503	-	246.503	-	143.217	-	143.217
- Rentefond		230.690		230.690		50.064		50.064
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	22.786		179.454	202.240	16.921		152.341	169.262
- Fastrentelån	-	-	317.417	317.417	-	-	338.737	338.737
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI</b>								
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	4.721.986	0	4.721.986	-	3.625.962	0	3.625.962
<b>Sum eiendeler</b>	<b>22.786</b>	<b>5.200.114</b>	<b>496.871</b>	<b>5.719.771</b>	<b>16.921</b>	<b>3.819.243</b>	<b>491.079</b>	<b>4.327.242</b>
<b>Forpliktelser (hele tusen kroner)</b>								
<b>Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet</b>								
- Derivater	-	-4.479	-	-4.479	-	-15.979	-	-15.979
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>-</b>	<b>-4.479</b>	<b>-</b>	<b>-4.479</b>	<b>-</b>	<b>-15.979</b>	<b>-</b>	<b>-15.979</b>

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

Eiendeler (hele tusen kroner)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
	<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet</b>			
- Derivater	-	0	-	0
- Obligasjoner og sertifikater	-	143.217	-	143.217
- Rentefond		50.064		50.064
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	16.921		152.341	169.262
- Fastrentelån	-	-	338.737	338.737
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI</b>				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over OCI	-	3.625.962	0	3.625.962
<b>Sum eiendeler</b>	<b>16.921</b>	<b>3.819.243</b>	<b>491.079</b>	<b>4.327.242</b>
<b>Forpliktelser (hele tusen kroner)</b>				
<b>Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet</b>				
- Derivater	-	-15.979	-	-15.979
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>-</b>	<b>-15.979</b>	<b>-</b>	<b>-15.979</b>

## Note 9 Obligasjongjeld

	31.12.2020	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.12.2021
Obligasjonsgjeld	831.000	175.000	-	236.000	770.000
Verdijusteringer -	107			113	220
Påløpte renter	916			550	1.466
	<b>831.809</b>	<b>175.000</b>	<b>-</b>	<b>236.000</b>	<b>437</b>
Rentekostnad på utstedte verdipapirer					10.171

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.12.2021	31.12.2020
2021		136.000
2022	125.000	225.000
2023	255.000	255.000
2024	240.000	140.000
2025	75.000	75.000
2026	75.000	0
<b>Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi</b>	<b>770.000</b>	<b>831.000</b>
Gjennomsnittelig rente for året	1,30 %	1,65 %

## 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	31.12.2021			31.12.2020		
(Hele tusen kroner)	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	275.000	934	4.479	275.000	-	15.979
Sum renteinstrumenter	<b>275.000</b>	<b>934</b>	<b>4.479</b>	<b>275.000</b>	<b>-</b>	<b>15.979</b>

## Note 11 Innskudd fordelt etter næring

Innskudd fra kunder fordelt på næringer	31.12.2021	31.12.2020
Lønnstakere og lignende	4.056.682	3.432.446
Bygg/anlegg/kraft	214.031	177.937
Primærnæring	282.788	263.104
Industri	110.031	75.952
Handel	163.299	141.927
Tjenesteyt næring	829.636	739.485
Offentlig sektor	392.294	369.759
<b>Sum innskudd fordelt på næring</b>	<b>6.048.761</b>	<b>5.200.611</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>31.12.2021</b>
Bruksrett	15.897
Forpliktelse	16.194
<b>Resultat</b>	<b>31.12.2021</b>
Avskrivninger leieavtaler	2.425
Rentekostnader	497
	2.922
<b>Effekter IFRS 16</b>	
Reduksjon driftskostnader	- 2.522
Kostnader IFRS 16	2.922
<b>Endring i resultat før skatt</b>	<b>400</b>

## Note 13 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.

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.

# Om oss

**Fjell og bankar har mykje til felles. Uansett kva sti du slår inn på, er SpareBank 1 Lom og Skjåk gjerne din vegvisar.**

Nær, solid og livgjevande.

Der har du fjellheimen som omgir oss øvst i Gudbrandsdalen. Der har du kjerna vår som bank. Uansett kva sti du slår inn på, er vi gjerne ditt følgje. For å vise deg enno tydelegare kven vi er, kor vi kjem frå og kva verdiar vi står for, lot vi oss 13.september døype i fjellvatnet Gjende. Vi er Fjellbanken.

Gjennom tre århundrer har SpareBank 1 Lom og Skjåk slått djupe røt i dei eventyrlege dalføra kransa av fjellområda Jotunheimen, Dovrefjell, Rondane, Breheimen og Reinheimen. Dei livskraftige bygdene vi er del av rommar nokre av dei mest unike kulturlandskapa, kulturarven, tradisjonane og naturattraksjonane i Noreg. Toppa av eit næringsliv med framifrå fagfolk innan landbruk, reiseliv, handel og industri. Alt saman kvalitetar vi som regionbank stolt bidreg til å støtte opp om og vidareutvikle – i trygg forvissing om verdien av lokalt engasjement.

Anten du er personkunde i bygd eller by, ynskjer å utvikle bedrifta eller dalføret, er aktiv i frivillig arbeid eller gründer med framtidsretta konsept – i Fjellbanken er vi stolte av vårt ansvar og vår arv, og tek aktiv del der gode initiativ og idear dukkar opp.

SpareBank 1 Lom og Skjåk bankar for fjellbygdene nord i Gudbrandsdalen, vi bankar folk og framtid. Gjer du det same så slår vi gjerne følgje. For vi vil gjerne være lokalbanken din, der du er.



Tlf: 61219000

[www.sb1s.no](http://www.sb1s.no)

[bankpost@fjellbanken.no](mailto:bankpost@fjellbanken.no)

**#fjellbanken**