

# Q1- 2023

KVARTALSRAPPORT 31.3.2023

#fjellbanken



Foto: Iren Nystuen

SPAREBANK 1 LOM OG SKJÅK  
NO 937 888 015  
www.sb1ls.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	31.03.2023	31.03.2022	2022
Sum renteinntekter og lignende inntekter	93.826	47.597	246.269
Sum rentekostnader og lignende kostnader	44.735	13.356	81.523
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>49.091</b>	<b>32.241</b>	<b>164.746</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12.319	12.405	47.752
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	770	413	3.447
Andre inntekter	129	75	338
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>11.679</b>	<b>12.066</b>	<b>44.642</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3.330	3.175	25.938
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	906	-549	-9.233
<b>Sum inntekter</b>	<b>65.006</b>	<b>48.933</b>	<b>226.093</b>
Lønn og andre personalkostnader	16.211	14.636	62.218
Andre driftskostnader	15.838	11.793	51.950
Av- og nedskrivninger	1.144	1.390	4.896
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>33.192</b>	<b>27.820</b>	<b>119.063</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>31.814</b>	<b>21.114</b>	<b>107.030</b>
Tap på utlån og garantier (Note 4)	-3.504	-1.476	15.171
<b>Resultat før skatt</b>	<b>35.318</b>	<b>22.590</b>	<b>91.859</b>
Skattekostnad	7.467	4.316	16.715
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>27.851</b>	<b>18.274</b>	<b>75.144</b>
Resultat før andre inntekter og kostnader	27.851	18.274	75.144
<b>Utvida resultatregnskap</b>			
Øvrige andre inntekter og kostnader	-21	193	414
Sum andre inntekter og kostnader	-21	193	414
<b>Totalresultat for regnskapsperioden</b>	<b>27.830</b>	<b>18.467</b>	<b>75.558</b>

## Rapport frå styret

### Betydeleg forbetring av underliggende drift

Pr. fyrste kvartal 2023 viser rekneskopen eit forbetra resultat frå underliggende drift på 9,1 mill. kr. (ekskl. tap, utbytte og verdiendringar), medan totalresultatet viser ein auke på 9,4 mill. kr. Betringa kjem frå auka rentenetto, medan driftskostnadene har auka. Eigenkapitalavkastninga så langt i år er 8,7 %.

### Driftsresultat

Resultat før skatt før andre inntekter og kostnader er ved utgangen av mars 2023 på 35,3 mill. kr. På same tid i fjor hadde vi eit resultat før skatt på 22,6 mill. kr.

Etter skatt har vi eit resultat på 27,9 mill. kr. Tilsvarande tal ved utgangen av mars 2022 var 18,3 mill. kr.

Totalresultatet etter fyrste kvartal er på 27,8 mill. kr, noko som gjev ei eigenkapitalavkastning på 8,7%.

Pr. fyrste kvartal utgjer netto renteinntekter 49,1 mill. kr. På årsbasis blir dette 2,27 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarande periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 34,2 mill. kr. og 1,71 %. Den store auken skuldast i stor grad renteaukane i 2022, og redusert vekst i innskot.

Rentenetto inkl. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har auka frå 1,50 % i fyrste kvartal 2022 til 1,87 % i fyrste kvartal 2023.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktjenester har gått marginalt ned frå fyrste kvartal 2022 til fyrste kvartal 2023, og utgjer 12,3 mill. kr. Provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt har gått ned med 0,9 mill. kr. Vi har god auke i provisjonar både frå betalingsformidling, sparing og forsikring.

Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument utgjorde pr. 1. kvartal 3,3 mill. kr. I fjor var dette 3,2 mill. kr.

I 1. kvartal har vi netto verdiendringar på finansielle instrument på 0,9 mill. kr., mot -0,5 mill. kr. i same kvartal i fjor. Vi har oppskrivning av verdi av fastrentelån med 1,6 mill. kr., men på same tid har vi skrive ned verdien av renteswapavtaler vi har for dei same fastrentelåna med 2,8 mill. kr. Vi har også bokført netto verdiendring og gevinst på rentepapir, aksjar og eigenkapitalinstrument med 2,1 mill. kr.

Sum driftskostnader har gått opp frå 27,8 mill. kr. til 33,2 mill. kr. sidan same tid i fjor. Driftskostnader i prosent av driftsinnekte (ekskl. finansielle poster) er på 54,6%

Ved utgangen av mars har banken tilbakeført tap på 3,5 mill. kr.. Grunna dei usikre økonomiske tidene fann banken det riktig å behalde vektinga for at «normal-, worst- og bestcasescenarioet» skal intreffe med 70/20/10. Vi viser elles til tapsnota.

### Forvaltningskapital

I 1. kvartal har forvaltningskapitalen auka med 5,1% og er ved utgangen av mars 2023 på 8.926,0 mill. kr. På same tid i fjor var den 8.143,5 mill. kr. Dette utgjører ein auke på 9,6%. Banken har pr. 31.3.23 eit volum på 2.358,8 mill. kr. i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 11.284,8 mill. kr. Dette er ein auke på 1.172,4 mill. kr. sidan 31.3.22. Dette tilsvarar 11,6 %.

### Innskot

Innskot frå kundar auka med 6,5% i 1. kvartal. Innskota har dei siste 12 månadane auka med 618,5 mill. kr. som tilsvarar 10,2%. Innskot frå kundar er nå 6.713,9 mill. kr.

### Utlån

Utlån inkl. boligkreditt viser ein marginal nedgang i 1. kvartal.

Utlåna har sidan mars 2022 hatt ein auke på 274,2 mill. kr. til 7.000,6 mill. kr. Dette gjev ein vekst i utlåna på 4,0%. Vekst inklusiv boligkreditt er på 7,6 %. Sidan mars 2022 har utlån inklusiv boligkreditt hatt ein auke på 664,1 mill. kr.

### Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning (også ansvarleg kapitaldekning) på 21,51 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 21,15 %, kjernekapitaldekning på 20,93 % og rein kjernekapitaldekning på 20,74 %. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.269,1 mill. kr.

Rekneskapen er ikkje revidert.

### Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR ved utgangen av desember er på 182%. Vi viser til note for forfallsstruktur på obligasjonsgjelda.

### Samfunnsansvar

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

Gjennom vårt samarbeid med næringslivet, lag og foreiningar, ønskjer vi på vår måte å bidra til positiv utvikling i lokalsamfunnet vårt. I strategiplanen for perioda 2020 – 2023 har vi vedteke at vi årleg skal bruke inntil kr. 4.000.000,- til allmennyttige formål (gåver, sponsorat, arrangement, talentstipend m.m.). I 2023 har SpareBank 1 Lom og Skjåk 150-års jubileum, og dette ønskjer vi å markere på ulikt vis gjennom heile året. Vi ønskjer difor i 2023 å bruke inntil kr. 10.000.000,- til almenntytige formål. Gjennom dette bidreg vi til at det er godt å bu og leva i Nord-Gudbrandsdalen.

Vi bidreg med finansiering til lokalt næringsliv, som skapar aktivitet og arbeidsplassar. Undersøkingar har synt at sparebankane er særskilt viktige for landets småbedrifter ute i distrikta. Heile 2 av 3 bedrifter i dei minst sentrale kommunene 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. Det er særskilt viktig at vi er tett på kundane og marknaden i den tida vi nå er inne i, med noko meir økonomiske utfordringar òg for næringslivet.

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 privatkunder og våre bedriftskunder. Vi ønskjer å vera ein relasjonsbank for kundane våre, i tillegg må vi ha gode verkty på dei digitale og mobile flatene.

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 fortsatt ein uroleg verdssituasjon, og ikkje minst er krigen i Ukraina tett på oss i Noreg. Vi har òg hatt ei lengre periode med auka utgifter og matvareprisar, og dette fører til ein strammare økonomisk situasjon for både privatpersonar og næringslivet.

I fyrste kvartal i 2023 har vi hatt fleire rentehevingar frå Noregs Bank, og med renteendringa den 25. mars kom styringsrenta opp på 3,00 %. Det vart òg lagt fram ei strengare rentebane, med eventuelle renteendringar både i mai og juni mot ein rentetopp på 3,75 %. Partane i årets lønnsoppgjer vart einige om ei ramme på 5,20 %, og dette er

noko høgare enn dei anslaga som forelåg tidlegare i vinter.

I slutten av april vart det klart at Sparebanken Sogn og Fjordane kjøper seg inn i SamSpar og SpareBank 1. Vi ser det som særst gledeleg at vi får inn fleire bankar SpareBank 1 og Samspar.

Det er framleis stor usikkerheit knytt til framtida og økonomisk utvikling både i 2023 og lengre fram i tid. SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken vil òg i framtida ha fokus på å oppretthalde ei god drift og skape gode resultat for å kunne vera ein solid lokalbank og ein aktiv samfunnsaktør i Nord-Gudbrandsdalen.

Lom, 31.3.2023/8.5.2023  
Elektronisk signert

*Hans Ivar Kolden*  
Styreleiar

*Iselin Vistekleiven*  
Nestleiar i styret

*Tordis Brandsar*

*Simen Kvamme Repp*

*Sigbjørn Oppheim*

*Hjørdis Sletten*



Foto: Iren Nystuen

## Resultat

Tall i hele tusen	31.03.2023	31.03.2022	2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	6.527	949	7.985
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	79.991	44.482	220.908
Øvrige renteinntekter	7.309	2.166	17.376
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>93.827</b>	<b>47.597</b>	<b>246.269</b>
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	34.065	8.951	55.775
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	9.001	3.568	20.930
Andre rentekostnader effektivrentemetode			
Øvrige rentekostnader	1.669	836	4.818
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>44.735</b>	<b>13.355</b>	<b>81.523</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>49.092</b>	<b>34.242</b>	<b>164.746</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12.319	12.405	47.752
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	770	413	3.447
Utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner	3.330	3.175	25.938
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	906	-549	-9.233
Andre driftsinntekter	129	75	338
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>17.454</b>	<b>15.519</b>	<b>68.242</b>
Lønn og andre personalkostnader	16.211	14.636	62.218
Andre driftskostnader	15.838	11.793	51.950
Avskrivninger	1.144	1.390	5.485
Gevinst (-) /tap (+)			-589
<b>Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån</b>	<b>33.192</b>	<b>27.820</b>	<b>119.063</b>
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	-2.790	-1.464	14.092
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	-714	-12	1079
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapir</b>	<b>-3.504</b>	<b>-1.476</b>	<b>15.171</b>
Resultat før skatt og andre inntekter og kostnader	35.318	22.590	91.859
Skatt på resultat før andre inntekter og kostnader	7.467	4.316	16.715
<b>Resultat etter skatt før andre inntekter og kostnader</b>	<b>27.851</b>	<b>18.274</b>	<b>75.144</b>
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultat			
Tap OCI reversering trinn 1 PM virkelig verdivurdering	-21	193	552
Skatteeffekt			-138
Sum andre inntekter og kostnader	-21	193	414
<b>Totalresultat for regnskapsperioden</b>	<b>27.830</b>	<b>18.467</b>	<b>75.558</b>

## Balansen

Tall i hele tusen	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter	12.775	11.035	11.245
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	1.160.822	650.166	621.027
Netto utlån til og fordringer på kunder	6.884.509	6.634.508	6.983.240
Rentebærende verdipapirer	403.964	396.207	401.704
Finansielle derivater	15.133	9.903	17.977
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	219.055	204.864	216.158
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter	165.465	170.932	176.746
Eierinteresser i konsernselskaper	20	20	20
Varige driftsmidler	43.984	48.409	43.606
Andre eiendeler	20.294	17.472	22.183
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>8.926.020</b>	<b>8.143.514</b>	<b>8.493.906</b>
Innskudd og andre innlån fra kunder	6.713.912	6.095.421	6.301.801
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	861.258	783.937	851.716
Finansielle derivater	20	1.173	0
Annen gjeld	65.450	53.198	60.564
Avsetninger	16.293	9.450	23.481
<b>SUM GJELD</b>	<b>7.656.934</b>	<b>6.943.178</b>	<b>7.237.563</b>
Sparebankens fond	1.257.644	1.188.835	1.244.426
Gavefond	11.442	11.502	11.917
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>1.269.086</b>	<b>1.200.336</b>	<b>1.256.343</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>8.926.020</b>	<b>8.143.514</b>	<b>8.493.906</b>
Garantier	99.330	100.033	110.607
Ubenyttede kreditter	470.773	341.383	470.310
Lånetilsagn	206.443	197.207	92.548

Lom, 31.03.2023/8.05.2023  
Elektronisk signert

*Hans Ivar Kolden*  
Styreleiar

*Iselin Vistekleiven*  
Nestleiar i styret

*Tordis Brandsar*

*Simen Kvamme Repp*

*Sigbjørn Oppheim*

*Hjørdis Sletten*

*Unni Strand*  
Adm. Banksjef

## Nøkkeltall

(tall i 1000)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
<b>Lønnsomhet</b>			
Egenkapitalavkastning	8,70 %	6,22 %	6,18 %
Egenkapitalavkastning før skatt	11,13 %	15,22 %	7,52 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,54 %	1,39 %	1,44 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	51,78 %	56,22 %	50,59 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl. finansielle poster	54,62 %	56,86 %	60,08 %
Rentenetto	2,27 %	1,71 %	1,99 %
Rentenetto inkl. utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,87 %	1,68 %	1,50 %
<b>Balansetal</b>			
Brutto utlån til kunder	7.000.584	6.726.337	7.104.694
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	9.359.397	8.695.278	9.372.062
Innskudd fra kunder	6.713.912	6.095.421	6.301.801
Innskuddsdekning	96,65 %	91,13 %	89,40 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	4,1 %	11,4 %	7,5 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	7,6 %	11,3 %	10,0 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	10,1 %	8,5 %	4,2 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3.460.695	3.073.674	3.405.988
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	5.898.703	5.621.605	5.966.074
Forvaltningskapital	8.926.020	8.143.514	8.493.906
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	11.284.834	10.112.456	10.761.274
<b>Tap og mislighold</b>			
Tap i prosent av brutto utlån	-0,04 %	-0,02 %	0,22 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,09 %	0,11 %	0,09 %
<b>Likviditet</b>			
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	182 %	178 %	190 %
<b>Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)</b>			
Kapitaldekning	21,15 %	21,56 %	21,80 %
Kjernekapitaldekning	20,93 %	21,34 %	21,57 %
Ren kjernekapitaldekning	20,74 %	21,15 %	21,38 %
Uvekta kjernekapitaldekning	9,89 %	10,33 %	10,40 %
<b>Ansatte</b>			
Antall ansatte	64	62	64
Årsverk	63	61	63



## Endringer i egenkapitalen

Tall i hele tusen	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>1.170.368</b>	<b>11.856</b>	<b>1.182.224</b>
Periodens resultat	75.144		75.144
Overført til gavefond	-1.500	1.500	
Utdelt fra gavefond		-1.439	-1.439
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Endring i virkelig verdi utlån PM	414		414
Sum andre inntekter og kostnader	414		414
Totalresultat	75.558		75.558
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>1.244.426</b>	<b>11.917</b>	<b>1.256.343</b>
			0
<b>Egenkapital 01.01.2023</b>	<b>1.244.426</b>	<b>11.917</b>	<b>1.256.343</b>
Periodens resultat	27.851		27.851
Utdelt fra gavefond		-475	-475
Andel av IFRS17 implementeringseffekt i felleskontrollert virksomhet	-14.611		-14.611
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Endring i virkelig verdi utlån PM	-21		-21
Sum andre inntekter og kostnader	-21		-21
Totalresultat	27.830		27.830
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>1.257.644</b>	<b>11.442</b>	<b>1.269.086</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 2022.

### 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

Pr 1. januar 2023 ble det regnskapsført en negativ implementeringseffekt på egenkapitalen i SpareBank 1 Gruppen ved overgang til IFRS 17 og IFRS 9 på 1.045 mill. kroner. SpareBank 1 Lom og Skjåk sin andel av dette utgjør 14,6 mill. kroner. Sammenligningstall er ikke omarbeidet.

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.

1. kvartal 2023 er verdsatt etter samme prinsipper som presentert i årsregnskapet for 2022.

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 verdisvingninger 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	31.03.2023			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Netto renteinntekter og provisjon BK	16.596	32.728	1.883	51.207
Netto andre provisjonsinntekter	1.735	984	6.713	9.433
Netto andre inntekter			4.366	4.366
Driftskostnader			33.192	33.192
<b>Resultat før tap</b>	<b>18.331</b>	<b>33.712</b>	<b>-20.230</b>	<b>31.814</b>
Kredittap på utlån og garantier	-581	-2.924		-3.504
<b>Resultat før skatt</b>	<b>18.912</b>	<b>36.636</b>	<b>-20.230</b>	<b>35.318</b>

BALANSE	31.03.2023			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Brutto utlån til kunder	3.626.679	3.373.905		7.000.584
Nedskrivning utlån	4.515	57.839		62.354
Verdiendring utover tapsnedskrivning	12.215	41.507		53.722
Netto utlån til kunder	3.609.949	3.274.559		6.884.509
Øvrige eiendeler			2.041.512	2.041.512
<b>Sum eiendeler pr segment</b>	<b>3.609.949</b>	<b>3.274.559</b>	<b>2.041.512</b>	<b>8.926.020</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.447.532	2.266.381		6.713.912
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	53	2.071		2.124
Annen gjeld og egenkapital			2.209.984	2.209.984
<b>Sum egenkapital og gjeld pr segment</b>	<b>4.447.585</b>	<b>2.268.452</b>	<b>2.209.984</b>	<b>8.926.020</b>

RESULTAT	31.12.2022			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Netto renteinntekter og provisjon BK	73.838	94.349	4.794	172.982
Netto andre provisjonsinntekter	7.427	3.780	24.862	36.069
Netto andre inntekter			17.043	17.043
Driftskostnader			-119.063	-119.063
<b>Resultat før tap</b>	<b>81.265</b>	<b>98.129</b>	<b>-72.364</b>	<b>107.030</b>
Kredittap på utlån og garantier	1.889	13.282		15.171
<b>Resultat før skatt</b>	<b>79.376</b>	<b>84.847</b>	<b>-72.364</b>	<b>91.859</b>

BALANSE	31.12.2022			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Brutto utlån til kunder	3.780.629	3.324.065		7.104.694
Nedskrivning utlån	-6.890	-58.717		-65.607
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-11.351	-44.497		-55.848
Netto utlån til kunder	3.762.388	3.220.851		6.983.240
Øvrige eiendeler			1.510.666	1.510.666
<b>Sum eiendeler pr segment</b>	<b>3.762.388</b>	<b>3.220.851</b>	<b>1.510.666</b>	<b>8.493.906</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.056.877	2.244.925		6.301.803
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	31	2.808		2.839
Annen gjeld og egenkapital			2.189.266	2.189.266
<b>Sum egenkapital og gjeld pr segment</b>	<b>4.056.908</b>	<b>2.247.733</b>	<b>2.189.266</b>	<b>8.493.906</b>

## Note 4 Innskudd og utlån

Innskudd			Utlån	
31.03.2023	31.12.2022		31.03.2023	31.12.2022
493.439	518.312	Dovre	505.182	550.588
451.747	413.816	Lesja	657.149	682.956
1.249.113	1.183.607	Lom	816.379	815.251
877.742	795.589	Oslo og omegn*	1.502.398	1.597.291
1.124.635	1.094.217	Skjåk	680.300	676.237
1.098.673	1.063.689	Vågå	808.915	845.801
1.418.563	1.232.573	Øvrig	2.030.261	1.936.570
<b>6.713.912</b>	<b>6.301.801</b>	<b>Sum innskudd / brutto utlån</b>	<b>7.000.584</b>	<b>7.104.694</b>

Innskudd			Utlån	
31.03.2023	31.12.2022		31.03.2023	31.12.2022
-	-	Borettslag	14.871	15.081
204.474	218.995	Bygg og anlegg	128.319	130.933
166.410	182.674	Eiendom	1.301.493	1.274.899
854.088	787.270	Finansiell og offentlig sektor	155.760	166.838
85.880	92.230	Industri	60.963	54.151
450.105	313.881	Primærnæringer	1.238.836	1.261.562
153.968	139.805	Tjenesteytende næring	171.472	125.757
32.351	39.702	Transport og kommunikasjon	13.505	18.014
273.973	308.311	Varehandel, hotell og restaurant	227.842	226.151
-	197.612	Øvrige næringer	60.844	50.681
2.023.637	2.244.925	Sum næring	3.373.905	3.324.065
4.690.276	4.056.877	Lønnstager o.l.	3.626.679	3.780.629
<b>6.713.912</b>	<b>6.301.801</b>	<b>Sum innskudd / brutto utlån</b>	<b>7.000.584</b>	<b>7.104.694</b>
		Nedskrivinger for tap på utlån	62.354	65.607
		Verdiendringer	53.722	55.848
		<b>Sum netto utlån</b>	<b>6.884.509</b>	<b>6.983.240</b>
		Sum brutto utlån	7.000.584	7.104.694
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	2.358.813	2.267.368
		<b>Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak</b>	<b>9.359.398</b>	<b>9.372.062</b>

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

Brutto utlån fordelt på fordringstype	31.03.2023	31.12.2022
Kasse-/drifts- og brukskreditter	327.495	352.924
Byggelån	251.036	223.617
Nedbetalingslån	6.422.053	6.528.153
<b>Brutto utlån</b>	<b>7.000.584</b>	<b>7.104.694</b>

## Note 5 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	31.12.2022	Endring tapsavsetning	31.03.2023
Avsetning til tap etter amortisert kost	56.357	-1.326	55.031
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	12.089	-2.641	9.448
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>68.445</b>	<b>-3.967</b>	<b>64.479</b>
<b>Presentert som:</b>			
Avsetning til tap på utlån	65.607	-3.252	62.354
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	2.839	-714	2.124
<b>Balanse</b>	<b>68.445</b>	<b>-3.967</b>	<b>64.479</b>

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 kreditt-tap 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 knyttet til tap i balansen er inkludert i tapsavsetninger.
- Endringer i tapsavsetninger knyttet til fastrentelån i trinn 2 er klassifisert som verdiendring.

I første 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.

	Brutto utlån (ekskl. fastrente)							
	31.03.2023				31.12.2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Balanse IB</b>	<b>5.827.532</b>	<b>583.239</b>	<b>173.936</b>	<b>6.584.707</b>	<b>5.604.522</b>	<b>500.963</b>	<b>168.764</b>	<b>6.274.249</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	70.714	-69.704	-1.010	0	163.459	-156.723	-6.736	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-78.104	78.939	-835	0	-249.814	249.814	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-246	-454	700	0	-6.491	-10.647	17.138	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	234.696	45	0	234.741	2.242.556	70.447	3.729	2.316.732
Økning i måling av tap	412.759	6.520	-807	418.472	156.303	35.481	10.057	201.841
Reduksjon i måling av tap	-391.100	-29.638	-3.538	-424.275	-266.100	-25.360	-10.624	-302.084
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-339.134	-17.149	-487	-356.769	-1.815.292	-80.081	-6.978	-1.902.351
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-1.474	-1.474	-1.612	-654	-1.414	-3.681
<b>Balanse UB</b>	<b>5.737.118</b>	<b>551.798</b>	<b>166.486</b>	<b>6.455.402</b>	<b>5.827.532</b>	<b>583.239</b>	<b>173.936</b>	<b>6.584.707</b>

	Kredittrisiko brutto utlån (ekskl. fastrente)							
	31.03.2023				31.12.2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2.443.831	10.691	0	2.454.522	2.402.261	4.544	0	2.406.805
Lav	1.755.127	30.612	0	1.785.739	1.670.366	22.350	0	1.692.716
Middels	1.273.595	140.528	0	1.414.122	1.448.096	160.707	0	1.608.803
Høy	150.557	126.933	0	277.490	206.828	141.251	0	348.080
Svært høy	114.009	243.034	0	357.043	99.980	254.387	0	354.368
Misligholdt og nedskrevne	0	0	166.486	166.486	0	0	173.936	173.936
<b>Balanse UB</b>	<b>5.737.118</b>	<b>551.798</b>	<b>166.486</b>	<b>6.455.402</b>	<b>5.827.532</b>	<b>583.239</b>	<b>173.936</b>	<b>6.584.707</b>

## Total balanseført tapsavsetning

	31.03.2023				31.12.2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Balanse IB</b>	<b>9.170</b>	<b>19.705</b>	<b>39.571</b>	<b>68.445</b>	<b>6.091</b>	<b>10.993</b>	<b>40.387</b>	<b>57.470</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	767	-767	0	0	3.002	-3.001	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-521	521	0	0	-676	676	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-7	-24	32	0	-3	-458	461	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	584	50	0	633	5.200	1.677	473	7.349
Økning i måling av tap	1.614	74	-174	1.514	1.474	11.633	2.943	16.050
Reduksjon i måling av tap	-2.476	-2.094	-1.037	-5.607	-4.058	-814	-4.586	-9.458
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-267	-191	-48	-507	-1.847	-978	-93	-2.919
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	-14	-22	-13	-48
<b>Balanse UB</b>	<b>8.863</b>	<b>17.274</b>	<b>38.342</b>	<b>64.479</b>	<b>9.170</b>	<b>19.705</b>	<b>39.571</b>	<b>68.445</b>
herav lån til privatmarked	0	2.238	2.277	4.515	0	2.605	4.285	6.890
herav lån til bedriftsmarked	7.272	14.522	36.046	57.839	6.880	16.556	35.281	58.717
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	1.591	514	19	2.124	2.290	545	4	2.839

## Tapsavsetning på brutto utlån (eksl. Fastrente)

	31.03.2023				31.12.2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Balanse IB</b>	<b>6.880</b>	<b>19.160</b>	<b>39.566</b>	<b>65.607</b>	<b>4.866</b>	<b>10.458</b>	<b>40.387</b>	<b>55.711</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	743	-743	0	0	2.602	-2.601	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-509	509	0	0	-485	485	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-7	-24	32	0	-3	-453	455	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	570	50	0	620	3.752	1.673	473	5.898
Økning i måling av tap	1.910	-8	-177	1.724	1.464	11.426	3.100	15.990
Reduksjon i måling av tap	-2.050	-1.999	-1.049	-5.098	-3.604	-836	-4.741	-9.181
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-265	-186	-48	-499	-1.699	-971	-93	-2.763
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	-14	-22	-13	-48
<b>Balanse UB</b>	<b>7.272</b>	<b>16.760</b>	<b>38.323</b>	<b>62.354</b>	<b>6.880</b>	<b>19.160</b>	<b>39.566</b>	<b>65.607</b>
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,11 %	3,00 %	22,67 %	0,92 %	0,08 %	1,97 %	22,81 %	0,84 %
31.03. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,13 %	3,01 %	22,83 %	0,97 %	0,11 %	2,88 %	22,77 %	0,92 %

## Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	31.03.2023				31.12.2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Balanse IB</b>	<b>2.290</b>	<b>545</b>	<b>4</b>	<b>2.839</b>	<b>1.225</b>	<b>535</b>	<b>0</b>	<b>1.760</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	24	-24	0	0	400	-400	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-11	11	0	0	-190	190	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	0	0	0	0	-5	5	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	14	0	0	14	1.447	4	0	1.451
Økning i måling av tap	67	106	17	190	220	311	158	689
Reduksjon i måling av tap	-790	-119	-2	-911	-665	-82	-159	-906
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3	-5	0	-8	-147	-8	0	-155
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Balanse UB</b>	<b>1.591</b>	<b>514</b>	<b>19</b>	<b>2.124</b>	<b>2.290</b>	<b>545</b>	<b>4</b>	<b>2.839</b>

Periodens tap på utlån og garantier	31.03.2023	31.12.2022
Endring i IFRS nedskrivning	-3.967	10.975
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	0	1.508
Konstaterte, tidl. nedskrevet	368	3.730
Inngang tidl. konstaterte tap	-154	-858
Korrigeringer	248	-183
<b>Sum kostnadsførte tap</b>	<b>-3.504</b>	<b>15.171</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. Med bakgrunn i økt inflasjon har Norges bank satt opp rentene flere ganger i løpet av 2022 og en

gang hittil i 2023. Det er forventninger om ytterligere renteøkninger. I tillegg til økt inflasjon og renter opplever mange også økte energipriser og drivstoffpriser bl.a som en følge av situasjonen i Ukraina. Med bakgrunn i dette er scenariovektingen endret fra 80/10/ til 70/20/10 fra 4. kvartal 2022.

Tabellene under viser totale tapsavsetninger før amortiseringer og tilbakeføring av avsetninger til boliglån i trinn 1.

Tapsavsetning ved anvendt vektning	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	70 %	45.498.242	8.858.940	38.050.027
Senario 2 (Worst case)	20 %	97.911.199	30.752.838	25.732.807
Senario 3 (Best Case)	10 %	39.876.732	5.249.481	4.512.621
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>55.418.682</b>	<b>12.876.774</b>	<b>68.295.456</b>

Tapsavsetning ved økt worst case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	60 %	45.498.242	8.858.940	32.614.309
Senario 2 (Worst case)	30 %	97.911.199	30.752.838	38.599.211
Senario 3 (Best Case)	10 %	39.876.732	5.249.481	4.512.621
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>60.659.978</b>	<b>15.066.164</b>	<b>75.726.142</b>

Tapsavsetning ved økt best case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	60 %	45.498.242	8.858.940	32.614.309
Senario 2 (Worst case)	20 %	97.911.199	30.752.838	25.732.807
Senario 3 (Best Case)	20 %	39.876.732	5.249.481	9.025.243
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>54.856.531</b>	<b>12.515.828</b>	<b>67.372.359</b>

## Note 6 Kapitaldekning

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
<b>Grunnlag kapitaldekning</b>			
Sparebankens fond	1.229.815	1.170.368	1.244.426
Gavefond	11.442	11.502	11.917
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.241.257</b>	<b>1.181.870</b>	<b>1.256.343</b>
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser			
Fradrag ansvarlig kapital i andre fin.inst.			
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-207.765	-215.404	-219.712
Andre fradrag i ren kjernekapital	-1.329	-5.866	-1.294
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>1.032.163</b>	<b>960.600</b>	<b>1.035.337</b>
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.032.163</b>	<b>960.600</b>	<b>1.035.337</b>
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Ansvarlig lån			
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.032.163</b>	<b>960.600</b>	<b>1.035.337</b>
Risikovekta beregningsgrunnlag			
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	4.432.516	4.158.314	4.330.975
Operasjonell risiko	348.283	332.799	348.283
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	18.615	20.399	20.826
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4.799.414</b>	<b>4.511.511</b>	<b>4.700.084</b>
Ren kjernekapitaldekning	21,51 %	21,29 %	22,03 %
Kjernekapitaldekning	21,51 %	21,29 %	22,03 %
Kapitaldekning	21,51 %	21,29 %	22,03 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	11,53 %	11,78 %	12,18 %
<b>Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Ren kjernekapital	1.176.606	997.006	1.179.453
Kjernekapital	1.187.466	1.006.666	1.190.313
Ansvarlig kapital	1.200.197	1.018.100	1.203.059
Beregningsgrunnlag	5.673.826	4.974.560	5.517.836
<b>Kapitaldekning</b>			
Ren kjernekapitaldekning	20,74 %	20,04 %	22,28 %
Kjernekapitaldekning	20,93 %	20,24 %	22,48 %
Ansvarlig kapitalkapitaldekning	21,15 %	20,47 %	22,72 %
Uvektet kjernekapital	9,89 %	9,62 %	10,40 %
<b>Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Myndigheter	15.211	12.624	15.198
Institusjoner	244.557	170.190	135.617
Foretak	955.539	792.638	924.580
Massemarkedsgasjementer	1.154.697	913.470	1.113.300
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.411.761	1.535.922	1.480.947
Forfalte engasjementer	144.778	147.255	152.036
Høyrisikoengasjement	188.717	138.077	186.643
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.499	17.402	16.415
Andeler i verdipapirfond	39.657	47.842	38.694
Egenkapitalposisjoner	187.034	145.456	191.042
Øvrige engasjementer	74.066	72.929	76.504
<b>Beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>4.432.516</b>	<b>3.993.805</b>	<b>4.321.774</b>
<b>Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*</b>	<b>348.283</b>	<b>332.799</b>	<b>348.283</b>
<b>Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart</b>	<b>18.615</b>	<b>20.399</b>	<b>20.826</b>

Pr 31.03.23 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3,0 prosent og motsyklisk buffer 2,5 prosent. Kravene er ren kjernekapitaldekning på 12,5 prosent, kjernekapitaldekning på 14,0 prosent og kapitaldekning på 16,0 prosent for å dekke minste- og bufferkravene. Finanstilsynet har pålagt SpareBank 1 Lom og Skjåk å ha kapital utover minstekrav og bufferkrav (Pilar 2) tilsvarende 2,5% av beregningsgrunnlaget som risikoer som foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis, er dekket i minstekravet i Pilar 1. Pilar 2-

kravet skal dekkes av ren kjernekapital. SpareBank1 Lom og Skjåk benytter standardmetoden for kredittrisiko 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	31.03.2023				31.12.2022			
	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		15.133		15.133		17.977		17.977
- Obligasjoner og sertifikater		249.213		249.213		248.475		248.475
- Rentefond		154.709		154.709		153.228		153.228
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	18.568		200.256	218.824	18.359		197.799	216.158
- Fastrentelån			498.472	498.472			471.155	471.155
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI</b>								
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		4.597.111		4.597.111		4.732.270		4.732.270
<b>Sum eiendeler</b>	<b>18.568</b>	<b>5.016.166</b>	<b>698.728</b>	<b>5.733.462</b>	<b>18.359</b>	<b>5.151.950</b>	<b>665.083</b>	<b>5.835.392</b>
<b>Forpliktelses (hele tusen kroner)</b>								
<b>Finansielle forpliktelses til virkelig verdi over resultatet</b>								
- Derivater		-20						
<b>Sum forpliktelses</b>		<b>-20</b>						

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. mars 2023:

	Fastrente-lån	Egenkapital-instrumenter	Sum
Inngående balanse	471.155	197.799	668.954
Investeringer i perioden		2.034	2.034
Tilbakebetaling av kapital			
Salg i perioden (til bokført verdi)			
Netto volumendring i perioden	25.013		25.013
Gevinst eller tap ført i resultatet	2.304	424	2.728
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			
Overført til nivå 3			
<b>Utgående balanse</b>	<b>498.472</b>	<b>200.256</b>	<b>698.728</b>

## Note 8 Obligasjongjeld

	31.12.2022	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.03.2023
Obligasjonsgjeld, nom. verdi	845.000	75.000	-65.000		855.000
Verdjusteringer	1.817			-289	1.528
Påløpte renter	4.899			-169	4.730
<b>Sum obligasjonsgjeld</b>	<b>851.716</b>	<b>75.000</b>	<b>-65.000</b>	<b>-458</b>	<b>861.258</b>

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.12.2022	31.03.2023
2023	130.000	65.000
2024	270.000	270.000
2025	265.000	265.000
2026	180.000	255.000
<b>Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi</b>	<b>845.000</b>	<b>855.000</b>



## 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)	31.03.2023			31.12.2022		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	405.000	15.133	20	405.000	17.977	0
Sum renteinstrumenter	<b>405.000</b>	<b>15.133</b>	<b>20</b>	<b>405.000</b>	<b>17.977</b>	<b>0</b>

## 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 4,21 – 5,95 %.

Balanse	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Bruksrett	15.927	15.444	15.821
Forpliktelse	16.800	15.911	16.612
<b>Resultat</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Avskrivninger leieavtaler	420	454	1.983
Rentekostnader	282	116	693
Kostnader IFRS 16	702	570	2.676
Endring driftskostnader	-577	-525	-2.307
<b>Endring i resultat før skatt</b>	<b>125</b>	<b>45</b>	<b>369</b>

## 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.

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.

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 8  
0191 Oslo

Telefon: 61 21 90 00  
[www.fjellbanken.no](http://www.fjellbanken.no)  
[bankpost@fjellbanken.no](mailto:bankpost@fjellbanken.no)  
Org. nr.: 937 888 015