

# Q3- 2023

KVARTALSRAPPORT 30.9.2023

#fjellbanken



*På veg heim med reinslakt i Finndalen (foto Kjell Ola Haugen)*

**SPAREBANK 1 LOM OG SKJÅK**  
NO 937 888 015  
[www.fjellbanken.no](http://www.fjellbanken.no)



**SpareBank**   
LOM OG SKJÅK



Regnboge over Knutshøe (foto Svein Garmo)

## Resultatsamandrag

RESULTATREGNSKAP - IFRS - regnskapsforskrift	30.09.2023	30.09.2022	3. kv. 2023	3. kv. 2022	2022
Sum renteinntekter og lignende inntekter	308.604	162.900	114.571	62.191	246.269
Sum rentekostnader og lignende kostnader	152.005	48.402	57.980	19.719	81.523
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>156.599</b>	<b>114.498</b>	<b>56.591</b>	<b>42.472</b>	<b>164.746</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	35.413	36.166	11.151	11.632	47.752
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.383	1.507	755	561	3.447
Andre inntekter	287	244	94	109	338
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>33.317</b>	<b>34.902</b>	<b>10.490</b>	<b>11.181</b>	<b>44.642</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	7.710	12.352	328	1.330	25.938
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	7.420	-17.739	2.297	-241	-9.233
<b>Sum inntekter</b>	<b>205.045</b>	<b>144.013</b>	<b>69.706</b>	<b>54.741</b>	<b>226.093</b>
Lønn og andre personalkostnader	44.059	42.324	17.180	16.677	62.218
Andre driftskostnader	46.714	35.832	15.151	11.710	51.950
Av- og nedskrivninger	3.343	4.119	1.054	1.358	4.896
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>94.116</b>	<b>82.275</b>	<b>33.385</b>	<b>29.744</b>	<b>119.063</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>110.929</b>	<b>61.738</b>	<b>36.321</b>	<b>24.997</b>	<b>107.030</b>
Tap på utlån og garantier (Note 4)	12.296	2.908	13.078	-459	15.171
<b>Resultat før skatt</b>	<b>98.633</b>	<b>58.831</b>	<b>23.243</b>	<b>25.456</b>	<b>91.859</b>
Skattekostnad	21.677	12.202	5.640	5.955	16.715
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>76.956</b>	<b>46.629</b>	<b>17.603</b>	<b>19.501</b>	<b>75.144</b>
Resultat før andre inntekter og kostnader	76.956	46.629	17.603	19.501	75.144
<b>Utvida resultatregnskap</b>					
Øvrige andre inntekter og kostnader	238		274		414
Sum andre inntekter og kostnader	238	22	274	71	414
<b>Totalresultat for regnskapsperioden</b>	<b>77.194</b>	<b>46.651</b>	<b>17.877</b>	<b>19.572</b>	<b>75.558</b>



## Rapport frå styret

### Betydeleg forbetring av underliggande drift

Pr. tredje kvartal 2023 viser rekneskapan eit forbetra resultat frå underliggande drift på 28,7 mill. kr. (ekskl. tap, utbytte og verdiendringar) samanlikna med same periode i fjor, medan totalresultatet viser ein auke på 30,5 mill. kr. Betringa kjem frå auka rentenetto, medan driftskostnadene har auka. Eigenkapitalavkastninga så langt i år er 7,9 %.

### Driftsresultat

Resultat før skatt før andre inntekter og kostnader er ved utgangen av september 2023 på 98,6 mill. kr. På same tid i fjor hadde vi eit resultat før skatt på 58,8 mill. kr.

Etter skatt har vi eit resultat på 77,0 mill. kr. Tilsvarende tal ved utgangen av september 2022 var 46,6 mill. kr.

Totalresultatet etter tredje kvartal er på 77,2 mill. kr.

Pr. tredje kvartal utgjør netto renteinntekter 156,6 mill. kr. På årsbasis blir dette 2,34 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarende periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 114,5 mill. kr. og 1,86 %. Den store auken skuldast i stor grad renteaukane som har vore både i 2022 og hittil i 2023..

Rentenetto inkl. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har auka frå 1,59 % etter tredje kvartal 2023 til 1,90 % etter tredje kvartal 2023.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester har gått ned med 0,8 mill. kr. frå tredje kvartal 2022 til tredje kvartal 2023, og utgjør 35,4 mill. kr. Provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt har gått ned med 3,2 mill. kr. Vi har god auke i provisjonar både frå betalingsformidling og forsikring.

Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument utgjorde pr. 3. kvartal 7,7 mill. kr. I fjor var dette 12,4 mill. kr.

Pr. 3. kvartal har vi netto verdiendringar på finansielle instrument på 7,4 mill. kr., mot -17,7 mill. kr. i same periode i fjor. Vi har nedskriving av verdi av fastrentelån med 17,7 mill. kr., men på same tid har vi skrive opp verdien av renteswapavtaler vi har for dei same fastrentelåna med 15,3 mill. kr. Vi har også bokført netto verdiendring og gevinst på rentepapir, aksjar og eigenkapitalinstrument med 9,8 mill. kr.

Sum driftskostnader har gått opp frå 82,3 mill. kr. til 94,1 mill. kr. sidan same tid i fjor. Driftskostnader i

prosent av driftsinneker (ekskl. finansielle poster) er på 49,6%, ned frå 55,1% på same tid i fjor.

Ved utgangen av september har banken bokførte tap på 12,3 mill. kr. Størsteparten av dette kjem frå auke i gruppevise tapsavsetjingar i trinn 2. Grunna dei usikre økonomiske tidene fann banken det riktig å behalde vektinga for at «normal-, worst- og bestcasescenarioet» skal intrefte med 70/20/10. Dette vart gjort pr. 31.12.2022. Vi viser elles til tapsnota.

### Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen har auka med 7,0% sidan nyttår, og er ved utgangen av september 2023 på 9.089,5 mill. kr. På same tid i fjor var den 8.351,9 mill. kr. Dette utgjør ein auke på 8,8%. Banken har pr. 30.9.23 eit volum på 2.500,7 mill. kr. i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 11.590,2 mill. kr. Dette er ein auke på 1.169,7 mill. kr. sidan 30.9.22. Dette tilsvarar 11,2 %.

### Innskot

Innskot frå kundar auka med 9,0% frå nyttår. Innskota har dei siste 12 månadane auka med 677,6 mill. kr. som tilsvarar 10,9%. Innskot frå kundar er nå 6.869,5 mill. kr.

### Utlån

Utlåna inkl. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har sidan september 2022 hatt ein auke på 331,2 mill. kr. til 9.547,0 mill. kr. som tilsvarar 3,6 %.

### Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning (også ansvarleg kapitaldekning) på 21,16 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 20,89 %, kjernekapitaldekning på 20,69 % og rein kjernekapitaldekning på 20,51 %. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.316,9 mill. kr.

Rekneskapan er ikkje revidert.

### Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR ved utgangen av juni er på 191%. 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 foreningar, 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 allmennyttige 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. 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 både privat- og bedriftskundane. 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

Gjennom det siste året har vi hatt mange rentehevingar frå Noregs Bank, og siste renteheving i september resulterte i at vi pr. i dag har ei styringsrente på 4,25 %. Den nye renteprognosa frå Noregs Bank seier at det mest

sannsynleg vil kome ein renteauke til i løpet av året, og da mest sannsynleg i desember. Det kan tyde på at dette er den siste renteendringa i denne omgangen, men det ligg òg forventningar om at rentene vil halde seg på dette nivået i ei lenger periode.

Globaliseringsperioden vi har hatt over tid er nå over og både land og bedrifter må ta omsyn til geopolitisk risiko når dei vel produksjonsland, leverandørar og samarbeidspartnarar. Dette vil gje eit høgare kostnadsnivå i tida framover. Noregs Bank peiker på at lønnsveksten har vorte høgare enn venta og at dersom lønnsveksten og prisveksten ikkje blir moderat, vil det bli behov for ytterlegare renteauke.

Vi er inne i ei tid med stor mangel på arbeidskraft i alle bransjar og i fleire land samtidig, noko som fører til sterk lønnsvekst. Arbeidsløysa i Noreg utgjorde pr. september 3,50 % av arbeidsstyrken. Snittet dei siste 30 åra har vore på 3,00 %. Vi har i dag eit sal av nye bustader som er på det lågaste nivået sidan krigen, og vi har lågare detaljhandel enn før pandemien. Det er Østlandet og Innlandet som har bremsa mest opp i 2023, og det er uro både blant dei næringsdrivande i ulike bransjer og blant privatpersonar og hushaldningar som kjenner på auka utgifter.

Det er spådd at vi i ein lengre periode framover vil ha ein stram økonomisk situasjon både for privatpersonar og for næringslivet. Dette med bakgrunn i høge kostnader, auka matvareprisar og ei høgare rente. Vi ser òg ein aukande tendens til at fleire næringslivskundar slit, og dette vil kunne føre til fleire konkursar i tida framover.

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, 30.9.2023/10.11.2023  
Elektronisk signert

*Hans Ivar Kolden*  
Styreleiar

*Iselin Vistekleiven*  
Nestleiar i styret

*Tordis Brandsar*

*Simen Kvamme Repp*

*Sigbjørn Oppheim*

*Hjørdis Sletten*

## Resultat

Tall i hele tusen	30.09.2023	30.09.2022	3. kv. 2023	3. kv. 2022	2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	27.476	4.467	11.562	2.211	7.985
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	256.073	147.711	93.226	55.470	220.908
Øvrige renteinntekter	25.055	10.722	9.783	4.510	17.376
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>308.604</b>	<b>162.900</b>	<b>114.571</b>	<b>62.191</b>	<b>246.269</b>
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	117.689	32.132	45.595	13.195	55.775
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	29.167	12.849	10.574	5.320	20.930
Andre rentekostnader effektivrentemetode					
Øvrige rentekostnader	5.149	3.420	1.812	1.204	4.818
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>152.005</b>	<b>48.401</b>	<b>57.980</b>	<b>19.719</b>	<b>81.523</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>156.599</b>	<b>114.499</b>	<b>56.591</b>	<b>42.472</b>	<b>164.746</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	35.413	36.166	11.151	11.632	47.752
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.383	1.507	755	561	3.447
Utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner	7.710	12.352	328	1.330	25.938
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	7.420	-17.739	2.297	-241	-9.233
Andre driftsinntekter	287	244	94	109	338
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>48.446</b>	<b>29.516</b>	<b>13.116</b>	<b>12269</b>	<b>61.348</b>
Lønn og andre personalkostnader	44.059	42.324	17.180	16.677	62.218
Andre driftskostnader	46.714	35.832	15.151	11.710	51.950
Avskrivninger	3.343	4.187	1.054	1.358	5.485
Gevinst/tap		-68			-589
<b>Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån</b>	<b>94.116</b>	<b>82.275</b>	<b>33.385</b>	<b>29.745</b>	<b>119.064</b>
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	13.059	3.039	12.524	-440	14.092
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	-763	-131	554	-19	1079
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapir</b>	<b>12.296</b>	<b>2.908</b>	<b>13.078</b>	<b>-459</b>	<b>15.171</b>
Resultat før skatt og andre inntekter og kostnader	98.633	58.832	23.243	25.455	91.859
Skatt på resultat før andre inntekter og kostnader	21.677	12.202	5.640	5.955	16.715
<b>Resultat etter skatt før andre inntekter og kostnader</b>	<b>76.956</b>	<b>46.630</b>	<b>17.603</b>	<b>19.500</b>	<b>75.144</b>
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultat					
Tap OCI reversering trinn 1 PM virkelig verddivurdering	238	22	274	71	552
Skatteeffekt					-138
Sum andre inntekter og kostnader	238	22	274	71	414
<b>Totalresultat for regnskapsperioden</b>	<b>77.194</b>	<b>46.652</b>	<b>17.877</b>	<b>19.572</b>	<b>75.558</b>

## Balansen

Tall i hele tusen	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter	11.921	10.965	11.245
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	1.162.097	464.315	621.027
Netto utlån til og fordringer på kunder	6.908.150	7.024.945	6.983.240
Rentebærende verdipapirer	517.401	398.388	401.704
Finansielle derivater	33.728	23984,205	17.977
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	227.406	201.217	216.158
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter	167.277	168.092	176.746
Eierinteresser i konsenselskaper	20	20	20
Varige driftsmidler	41.106	47.986	43.606
Andre eiendeler	20.358	12.010	22.183
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>9.089.464</b>	<b>8.351.923</b>	<b>8.493.906</b>
Innskudd og andre innlån fra kunder	6.869.544	6.191.909	6.301.801
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	797.000	850.436	851.716
Finansielle derivater			
Annen gjeld	83.289	67.268	60.564
Avsetninger	22.701	13.940	23.481
<b>SUM GJELD</b>	<b>7.772.534</b>	<b>7.123.552</b>	<b>7.237.563</b>
Sparebankens fond	1.308.773	1.217.019	1.244.426
Gavefond	8.157	11.352	11.917
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>1.316.930</b>	<b>1.228.371</b>	<b>1.256.343</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>9.089.464</b>	<b>8.351.923</b>	<b>8.493.906</b>
Garantier	116.781	105.682	110.607
Ubenyttede kreditter	370.338	407.356	470.310
Lånetilsagn	155.115	148.021	92.548

Lom, 30.09.2023/10.11.2023  
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)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>Lønnsomhet</b>			
Egenkapitalavkastning	7,92 %	5,14 %	6,18 %
Egenkapitalavkastning før skatt	10,12 %	6,48 %	7,52 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,41 %	1,33 %	1,44 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	47,62 %	50,86 %	50,59 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl finansielle poster	49,56 %	55,07 %	56,86 %
Rentenetto	2,34 %	1,86 %	1,99 %
Rentenetto inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,90 %	1,59 %	1,68 %
<b>Balansetal</b>			
Brutto utlån til kunder	7.046.227	7.147.261	7.104.694
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	9.546.974	9.215.824	9.372.062
Innskudd fra kunder	6.869.544	6.191.909	6.301.801
Innskuddsdekning	98,51 %	87,42 %	89,40 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	-1,4 %	11,8 %	7,5 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	3,6 %	11,6 %	10,0 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	10,9 %	1,3 %	4,2 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3.589.125	3.301.088	3.405.988
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	5.957.849	5.910.319	5.966.074
Forvaltningskapital	9.089.464	8.351.923	8.493.906
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	11.590.211	10.420.486	10.761.274
<b>Tap og mislighold</b>			
Tap i prosent av brutto utlån	0,13 %	0,03 %	0,22 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,16 %	0,09 %	0,09 %
<b>Likviditet</b>			
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	191 %	182 %	190 %
<b>Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)</b>			
Kapitaldekning	20,89 %	21,43 %	21,80 %
Kjernekapitaldekning	20,69 %	21,20 %	21,57 %
Ren kjernekapitaldekning	20,51 %	21,00 %	21,38 %
Uvekta kjernekapitaldekning	9,75 %	10,11 %	10,40 %
<b>Ansatte</b>			
Antall ansatte	64	63	64
Årsverk	63	62	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	46.629		46.629
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-504	-504
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Endring i virkelig verdi utlån PM	22		22
Sum andre inntekter og kostnader	22		22
Totalresultat	46.651		46.651
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>1.217.019</b>	<b>11.352</b>	<b>1.228.371</b>
			0
<b>Egenkapital 01.01.2023</b>	<b>1.244.426</b>	<b>11.917</b>	<b>1.256.343</b>
Periodens resultat	76.956		76.956
Utdelt fra gavefond		-3.760	-3.760
Andel av IFRS17 implementeringseffekt i felleskontrollert virksomhet	-14.611		-14.611
Øvrige egenkapitalføringer	1.764		1.764
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Endring i virkelig verdi utlån PM	238		238
Sum andre inntekter og kostnader	238		238
Totalresultat	77.194		77.194
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	<b>1.308.773</b>	<b>8.157</b>	<b>1.316.930</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.

3. 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 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.

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.

Privatmarked (PM) inneholder alle privatkunder for hele banken. Bedriftsmarked (BM) inneholder alle, både små og store, bedriftsengasjement.

RESULTAT	30.09.2023			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Netto renteinntekter og provisjon BK	46.318	110.970	3.452	160.741
Netto andre provisjonsinntekter	5.619	3.015	20.254	28.888
Netto andre inntekter			15.416	15.416
Driftskostnader			94.116	94.116
<b>Resultat før tap</b>	<b>51.937</b>	<b>113.985</b>	<b>-54.994</b>	<b>110.929</b>
Kredittap på utlån og garantier	-1.703	13.999		12.296
<b>Resultat før skatt</b>	<b>53.641</b>	<b>99.986</b>	<b>-54.994</b>	<b>98.633</b>

BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Brutto utlån til kunder	3.561.430	3.484.796		7.046.227
Nedskrivning utlån	-5.622	-59.660		-65.282
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-13.108	-59.687		-72.795
Netto utlån til kunder	3.542.700	3.365.451		6.908.150
Øvrige eiendeler			2.181.313	2.181.313
<b>Sum eiendeler pr segment</b>	<b>3.542.700</b>	<b>3.365.451</b>	<b>2.181.313</b>	<b>9.089.464</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.616.507	2.253.038		6.869.544
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	38	2.038		2.076
Annen gjeld og egenkapital			2.217.844	2.217.844
<b>Sum egenkapital og gjeld pr segment</b>	<b>4.616.545</b>	<b>2.255.075</b>	<b>2.217.844</b>	<b>9.089.464</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	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
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	
30.09.2023	31.12.2022		30.09.2023	31.12.2022
529.995	518.312	Dovre	519.939	550.588
447.702	413.816	Lesja	675.838	682.956
1.272.045	1.183.607	Lom	726.558	815.251
897.892	795.589	Oslo og omegn*	1.627.772	1.597.291
1.190.289	1.094.217	Skjåk	687.832	676.237
1.056.690	1.063.689	Vågå	834.724	845.801
1.474.933	1.232.573	Øvrig	1.973.563	1.936.570
<b>6.869.544</b>	<b>6.301.801</b>	<b>Sum innskudd / brutto utlån</b>	<b>7.046.227</b>	<b>7.104.694</b>

Innskudd			Utlån	
30.09.2023	31.12.2022		30.09.2023	31.12.2022
	-	Borettslag	14.532	15.081
173.589	218.995	Bygg og anlegg	138.909	130.933
178.831	182.674	Eiendom	1.282.057	1.274.899
833.160	787.270	Finansiell og offentlig sektor	243.938	166.838
96.008	92.230	Industri	57.669	54.151
347.235	313.881	Primærnæringer	1.307.958	1.261.562
120.961	139.805	Tjenesteytende næring	109.514	125.757
38.509	39.702	Transport og kommunikasjon	12.865	18.014
386.785	308.311	Varehandel, hotell og restaurant	254.242	226.151
77.707	162.058	Øvrige næringer	60.645	50.681
2.252.783	2.244.925	Sum næring	3.482.330	3.324.065
4.616.761	4.056.877	Lønnstagerer o.l.	3.563.897	3.780.629
<b>6.869.544</b>	<b>6.301.801</b>	<b>Sum innskudd / brutto utlån</b>	<b>7.046.227</b>	<b>7.104.694</b>
		Nedskrivninger for tap på utlån	65.282	65.607
		Verdiendringer	72.795	55.848
		<b>Sum netto utlån</b>	<b>6.908.150</b>	<b>6.983.240</b>
		<b>Sum brutto utlån</b>	<b>7.046.227</b>	<b>7.104.694</b>
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	2.500.748	2.267.368
		<b>Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak</b>	<b>9.546.975</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	30.09.2023	31.12.2022
Kasse-/drifts- og brukskreditter	321.998	352.924
Byggelån	149.772	223.617
Nedbetalingslån	6.574.457	6.528.153
<b>Brutto utlån</b>	<b>7.046.227</b>	<b>7.104.694</b>

## Note 5 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	31.12.2022	Av dette fastrentelån	01.01.2023	Endring tapsavsetning	30.09.2023
Avsetning til tap etter amortisert kost	56.357		56.357	3.170	59.527
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	12.089	-1.784	10.305	-4.258	7.831
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>68.446</b>	<b>-1.784</b>	<b>66.662</b>	<b>-1.088</b>	<b>67.358</b>
<b>Presentert som:</b>					
Avsetning til tap på utlån	65.607	-1.784	63.823	-325	65.282
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	2.839		2.839	-763	2.076
<b>Balanse</b>	<b>68.446</b>	<b>-1.784</b>	<b>66.661</b>	<b>-1.088</b>	<b>67.358</b>

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn. Avstemmingsposter inkluderer:

–Bevegelser mellom trinn, IB for lån som er flyttet til trinnene.

–Nye ustedte 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 klassifisert som verdiendring.

### Brutto utlån (ekskl. fastrente)

	30.09.2023				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	148.689	-145.357	-3.332	0	163.459	-156.723	-6.736	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-295.946	296.781	-835	0	-249.814	249.814	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-443.282	-5.679	6.122	0	-6.491	-10.647	17.138	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	801.601	22.795	539	824.935	2.242.556	70.447	3.729	2.316.732
Økning i måling av tap	1.117.627	159.918	25.464	1.303.009	156.303	35.481	10.057	201.841
Reduksjon i måling av tap	-1.061.827	-182.572	-54.177	-1.298.576	-266.100	-25.360	-10.624	-302.084
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-876.933	-41.340	-920	-919.193	-1.815.292	-80.081	-6.978	-1.902.351
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-1.851	-1.851	-1.612	-654	-1.414	-3.681
<b>Balanse UB</b>	<b>5.643.750</b>	<b>687.785</b>	<b>144.946</b>	<b>6.493.031</b>	<b>5.827.532</b>	<b>583.239</b>	<b>173.936</b>	<b>6.584.707</b>

### Kredittrisiko brutto utlån (ekskl. fastrente)

	30.09.2023				31.12.2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2.407.062	30.512	0	2.437.575	2.402.261	4.544	0	2.406.805
Lav	1.717.754	32.241	0	1.749.994	1.670.366	22.350	0	1.692.716
Middels	1.048.912	284.025	0	1.332.937	1.448.096	160.707	0	1.608.803
Høy	239.125	111.334	0	350.460	206.828	141.251	0	348.080
Svært høy	247.447	229.671	0	477.118	99.980	254.387	0	354.368
Misligholdt og nedskrevne	0	0	144.946	144.946	0	0	173.936	173.936
<b>Balanse UB</b>	<b>5.660.300</b>	<b>687.784</b>	<b>144.946</b>	<b>6.493.031</b>	<b>5.827.532</b>	<b>583.239</b>	<b>173.936</b>	<b>6.584.707</b>

## Total balanseført tapsavsetning (eksklusiv fastrente)

	30.09.2023				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	1.905	-1.698	-206	0	3.002	-3.001	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-2.758	2.758	0	0	-676	676	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-5	-168	173	0	-3	-458	461	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	758	565	5	1.328	5.200	1.677	473	7.349
Økning i måling av tap	6.035	19.884	7.507	33.425	1.474	11.633	2.943	16.050
Reduksjon i måling av tap	-4.407	-12.691	-16.591	-33.689	-4.058	-814	-4.586	-9.458
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.171	-463	-130	-1.765	-1.847	-978	-93	-2.919
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-388	-388	-14	-22	-13	-48
<b>Balanse UB</b>	<b>9.526</b>	<b>27.891</b>	<b>29.940</b>	<b>67.357</b>	<b>9.170</b>	<b>19.705</b>	<b>39.571</b>	<b>68.445</b>
herav lån til privatmarked	92	3.415	4.363	7.869	0	2.605	4.285	6.890
herav lån til bedriftsmarked	8.915	24.705	25.868	59.488	6.880	16.556	35.281	58.717
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	774	1.278	24	2.076	2.290	545	4	2.839
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI	2.583			2.583				

## Tapsavsetning på brutto utlån (eksklusiv fastrente)

	30.09.2023				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	1.845	-1.639	-206	0	2.602	-2.601	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.369	1.369	0	0	-485	485	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-4	-168	173	0	-3	-453	455	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	746	500	5	1.251	3.752	1.673	473	5.898
Økning i måling av tap	5.664	17.956	6.677	30.297	1.464	11.426	3.100	15.990
Reduksjon i måling av tap	-3.976	-10.107	-15.763	-29.846	-3.604	-836	-4.741	-9.181
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.034	-458	-147	-1.639	-1.699	-971	-93	-2.763
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-388	-388	-14	-22	-13	-48
<b>Balanse UB</b>	<b>8.752</b>	<b>26.613</b>	<b>29.916</b>	<b>65.282</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	0,15 %	3,87 %	20,64 %	1,01 %	0,11 %	2,88 %	22,77 %	0,92 %

## Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	30.09.2023				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	59	-59	0	0	400	-400	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.389	1.389	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	13	64	0	77	1.447	4	0	1.451
Økning i måling av tap	280	391	84	755	220	311	158	689
Reduksjon i måling av tap	-341	-1.046	-65	-1.452	-665	-82	-159	-906
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-138	-5	0	-143	-147	-8	0	-155
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Balanse UB</b>			<b>24</b>	<b>2.076</b>	<b>2.290</b>	<b>545</b>	<b>4</b>	<b>2.839</b>

	30.09.2023	31.12.2022
<b>Periodens tap på utlån og garantier</b>		
Endring i IFRS nedskrivning	9.915	10.975
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	0	1.508
Konstaterte, tidl. nedskrevet	3.211	3.730
Inngang tidl. konstaterte tap	-140	-858
Korrigeringer	92	-183
<b>Sum kostnadsførte tap</b>	<b>13.078</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 %	51.141.202	7.921.596	41.343.959
Senario 2 (Worst case)	20 %	96.652.397	28.671.678	25.064.815
Senario 3 (Best Case)	10 %	41.347.594	4.760.635	4.610.823
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>59.264.080</b>	<b>11.755.516</b>	<b>71.019.597</b>

Tapsavsetning ved økt worst case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	60 %	51.141.202	7.921.596	32.644.339
Senario 2 (Worst case)	30 %	96.652.397	28.671.678	39.095.952
Senario 3 (Best Case)	10 %	41.347.594	4.760.635	4.384.335
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>63.815.200</b>	<b>13.830.525</b>	<b>77.645.724</b>

Tapsavsetning ved økt best case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	60 %	51.141.202	7.921.596	32.644.339
Senario 2 (Worst case)	20 %	96.652.397	28.671.678	26.063.968
Senario 3 (Best Case)	20 %	41.347.594	4.760.635	8.768.669
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>58.284.719</b>	<b>11.439.420</b>	<b>69.724.140</b>

## Note 6 Kapitaldekning

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>Grunnlag kapitaldekning</b>			
Sparebankens fond	1.231.579	1.170.368	1.244.426
Gavefond	8.157	11.352	11.917
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.239.736</b>	<b>1.181.720</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	-208.902	-203.741	-219.712
Andre fradrag i ren kjernekapital	-1.476	-6.095	-1.294
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>1.029.358</b>	<b>971.884</b>	<b>1.035.337</b>
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.029.358</b>	<b>971.884</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>1.029.358</b>	<b>971.884</b>	<b>1.035.337</b>
Risikovekta beregningsgrunnlag			
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	4.495.842	4.159.668	4.330.975
Operasjonell risiko	348.283	345.852	348.283
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	21.430	21.401	20.826
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4.865.554</b>	<b>4.526.921</b>	<b>4.700.084</b>
Ren kjernekapitaldekning	21,16 %	21,47 %	22,03 %
Kjernekapitaldekning	21,16 %	21,47 %	22,03 %
Kapitaldekning	21,16 %	21,47 %	22,03 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	11,33 %	11,65 %	12,18 %
<b>Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Ren kjernekapital	1.177.283	1.111.913	1.179.453
Kjernekapital	1.188.143	1.122.413	1.190.313
Ansvarlig kapital	1.199.429	1.134.731	1.203.059
Beregningsgrunnlag	5.741.246	5.294.040	5.517.836
<b>Kapitaldekning</b>			
Ren kjernekapitaldekning	20,51 %	21,00 %	22,28 %
Kjernekapitaldekning	20,69 %	21,20 %	22,48 %
Ansvarlig kapitalkapitaldekning	20,89 %	21,43 %	22,72 %
Uvektet kjernekapital	9,75 %	10,11 %	10,40 %
<b>Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Myndigheter	13.256	14.896	15.198
Institusjoner	244.453	104.356	135.617
Foretak	998.809	815.866	924.580
Massemarkedsgasjementer	1.145.836	1.062.548	1.113.300
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.388.077	1.550.412	1.480.947
Forfalte engasjementer	148.626	166.628	152.036
Høyrisikoengasjement	224.829	161.430	186.643
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.506	16.376	16.415
Andeler i verdipapirfond	55.620	38.184	38.694
Egenkapitalposisjoner	181.515	160.884	191.042
Øvrige engasjementer	75.314	68.089	76.504
<b>Beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>4.495.842</b>	<b>4.159.669</b>	<b>4.321.774</b>
<b>Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*</b>	<b>348.283</b>	<b>345.852</b>	<b>348.283</b>
<b>Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart</b>	<b>21.430</b>	<b>21.401</b>	<b>20.826</b>

\* Beregningsgrunnlaget er gjennomsnittlig inntekt siste 3 år

Pr 30.09.23 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 standard-metoden 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 Kreditt 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	30.09.2023				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		33.728		33.728		17.977		17.977
- Obligasjoner og sertifikater		257.192		257.192		248.475		248.475
- Rentefond		260.209		260.209		153.228		153.228
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	19.695		207.711	227.406	18.359		197.799	216.158
- Fastrentelån			487.580	487.580			471.155	471.155
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI</b>								
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		4.383.921		4.383.921		4.732.270		4.732.270
<b>Sum eiendeler</b>	<b>19.695</b>	<b>4.935.050</b>	<b>695.291</b>	<b>5.650.036</b>	<b>18.359</b>	<b>5.151.950</b>	<b>665.083</b>	<b>5.835.392</b>
<b>Forpliktelser (hele tusen kroner)</b>								
<b>Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet</b>								
- Derivater								
<b>Sum forpliktelser</b>								

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. september 2023:

	Fastrente-lån	Egenkapital-instrumenter	Sum
Inngående balanse	471.155	197.799	668.954
Investeringer i perioden		8.284	8.284
Tilbakebetaling av kapital			
Salg i perioden (til bokført verdi)			
Netto volumendring i perioden	34.176		34.176
Gevinst eller tap ført i resultatet	-17.751	1.628	-16.123
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			
Overført til nivå 3			
<b>Utgående balanse</b>	<b>495.895</b>	<b>205.705</b>	<b>695.292</b>



## Note 8 Obligasjongjeld

	31.12.2022	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	30.09.2023
Obligasjongjeld, nom. verdi	845.000	75.000	-130.000		790.000
Verdjusteringer	1.817			-696	1.324
Påløpte renter	4.899			980	5.879
<b>Sum obligasjongjeld</b>	<b>851.716</b>	<b>75.000</b>	<b>-130.000</b>	<b>284</b>	<b>797.000</b>

Obligasjongjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.12.2022	30.09.2023
2023	130.000	
2024	270.000	270.000
2025	265.000	265.000
2026	180.000	255.000
<b>Sum obligasjongjeld, pålydende verdi</b>	<b>845.000</b>	<b>790.000</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	30.09.2023		31.12.2022	
(Hele tusen kroner)	Kontraktssum	Virkelig verdi	Kontraktssum	Virkelig verdi
Renteinstrumenter	Eiendeler Forpliktelser		Eiendeler Forpliktelser	
Renteswapper fastrente utlån	405.000	33.728	405.000	17.977
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>405.000</b>	<b>33.728</b>	<b>405.000</b>	<b>17.977</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 %.

Balance	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Bruksrett	14.802	16.505	15.821
Forpliktelse	15.377	17.208	16.612
Resultat	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Avskrivninger leieavtaler	1.178	1.433	1.983
Rentekostnader	686	466	693
Kostnader IFRS 16	1.864	1.899	2.676
Endring driftskostnader	-1.721	-1.618	-2.307
<b>Endring i resultat før skatt</b>	<b>143</b>	<b>281</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 iht. IAS 32.42, samt hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på. Begge iht. IFRS 7.13 A-F.

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

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



Tamrein ved Smådalshø (foto Svein Garmo)

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

