

# Q4- 2022

KVARTALSRAPPORT 31.12.2022

#fjellbanken



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

**SpareBank** 1  
LOM OG SKJÅK



**Formålet vårt**  
Drivkraft for  
utvikling av  
lokalsamfunnet



**Visjonen vår**  
Lokalbanken  
din  
– der du er



**Verdiane våre**  
Nær  
Solid  
Livgjevande



**Fjellbanken**  
- lokalbanken din



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

## Resultatsamandrag

RESULTATREGNSKAP - IFRS - regnskapsforskrift	31.12.2022	31.12.2021	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021
Sum renteinntekter og lignende inntekter	246.269	160.886	83.369	42.971
Sum rentekostnader og lignende kostnader	81.523	48.579	33.121	11.232
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>164.746</b>	<b>112.307</b>	<b>50.248</b>	<b>31.739</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	47.752	52.614	11.586	13.090
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.447	3.728	1.940	2.012
Andre inntekter	337,556	331,566	94,001	75,712
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>44.642</b>	<b>49.218</b>	<b>9.740</b>	<b>11.154</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	25.938	47.230	13.587	13.310
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	-9.233	20.945	8.506	5.384
<b>Sum inntekter</b>	<b>226.093</b>	<b>229.699</b>	<b>82.080</b>	<b>61.587</b>
Lønn og andre personalkostnader	62.218	66.816	19.894	18.476
Andre driftskostnader	51.950	45.426	16.118	13.046
Av- og nedskrivninger	4.896	6.016	776	1.549
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>119.063</b>	<b>118.257</b>	<b>36.788</b>	<b>33.072</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>107.030</b>	<b>111.442</b>	<b>45.292</b>	<b>28.515</b>
Tap på utlån og garantier (Note 4)	15.171	4.307	12.264	-2.875
<b>Resultat før skatt</b>	<b>91.859</b>	<b>107.135</b>	<b>33.028</b>	<b>31.390</b>
Skattekostnad	16.715	12.100	4.513	4.427
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>75.144</b>	<b>95.036</b>	<b>28.515</b>	<b>26.963</b>
Resultat før andre inntekter og kostnader	75.144	95.036	28.515	26.963
<b>Utvida resultatregnskap</b>				
Øvrige andre inntekter og kostnader	414	443	392	430
Sum andre inntekter og kostnader	414	443	392	430
<b>Totalresultat for regnskapsperioden</b>	<b>75.558</b>	<b>95.478</b>	<b>28.907</b>	<b>27.393</b>



## Rapport frå styret

### Betydeleg forbetring av underliggende drift

For 4. kvartal 2022 viser rekneskapen at resultatet frå underliggende drift (ekskl. tap, utbytte og verdiendringar) har betra seg med over 13 mill. kr. samanlikna med same periode i fjor, totalresultatet var om lag 1,5 mill. kr. betre i same periode. Betringa kjem for det meste frå auka rentenetto, medan auka gruppeavsetningar for tap er med på å reduserer totalresultatet.

Pr 4. kvartal viser rekneskapen eit forbetra resultat frå underliggende drift på 47,1 mill. kr. (ekskl. tap, utbytte og verdiendringar), medan totalresultatet viser ein nedgang på 20,0 mill. kr. Auka tapsavsetningar, mindre resultatteffekt frå Samspår og negative verdiendringar på fastrentelån og andre finansielle instrument forklarar nedgangen i totalresultatet.

### Driftsresultat

Resultat før skatt før andre inntekter og kostnader er ved utgangen av desember 2022 på 91,9 mill. kr. På same tid i fjor hadde vi eit resultat før skatt på 107,1 mill. kr.

Etter skatt har vi eit resultat på 75,1 mill. kr. Tilsvarende tal ved utgangen av desember 2022 var 95,0 mill. kr.

Totalresultatet etter fjerde kvartal er på 75,6 mill. kr, noko som gjev ei eigenkapitalavkastning på 6,2%.

Netto renteinntekter utgjer 50,2 mill. kr i fjerde kvartal, ein auke frå 42,5 mill. kr. i tredje kvartal. Pr 4. kvartal utgjer netto renteinntekter 164,7 mill. kr. På årsbasis blir dette 1,99% av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarende periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 112,3 mill. kr. og 1,43 %. Den store auken skuldast i stor grad renteaukane som kom på slutten av året i 2021 og fleire gonger i 2022, og redusert vekst i innskot.

Rentenetto inkl. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har auka frå 1,33 % til 1,68 % i 2022.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester har gått marginalt ned frå 3. til 4. kvartal 2022. Pr. 4. kvartal har dette gått ned med 4,9 mill. kr. til totalt 47,8 mill. kr. samanlikna med same periode i fjor. Provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt har gått ned med 7,4 mill. kr. Vi har god auke i provisjonar både frå betalingsformidling og forsikring.

Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument utgjorde pr. 4. kvartal 25,9 MNOK. I fjor var dette 47,2 mill. kr. Av dette utgjer resultatdel frå tilknytt selskap og felleskontrollerte selskap 13,4 mill. kr. mot 40,2 mill. kr. på same tid i fjor.

I 4. kvartal har vi netto verdiendringar på finansielle instrument på 8,5 mill. kr., mot -0,2 mill. kr. i 3. kvartal. Pr. 4. kvartal var netto verdiendringar -9,2 mill. kr. I fjor utgjorde dette 20,9 mill. kr. Vi har nedskrivning av verdi av fastrentelån med 33,4 mill. kr., men på same tid har vi skrive opp verdien av renteswapavtaler vi har for dei same fastrentelåna med 21,0 mill. kr. Vi har også bokført netto verdiendring og gevinst på rentepapir, aksjar og eigenkapitalinstrument med 3,2 mill. kr.

Sum driftskostnader har gått opp frå 118,3 mill. kr. til 119,1 mill. kr. sidan same tid i fjor. Driftskostnader i prosent av driftsinntekter (ekskl. finansielle poster) er på 56,9%

Ved utgangen av desember har banken bokført netto tap på 15,2 mill. kr., der 12,3 mill. kr. er bokført i 4. kvartal. Det aller meste av dei auka tapsavsetningane kjem frå auke i gruppevise avsetningar. Grunna dei usikre økonomiske tidene fann banken det riktig å auke vektene for at «worst-case scenarioet» skal inntreffe. Vi viser elles til tapsnota.

### Forvaltningskapital

I 4. kvartal har forvaltningskapitalen auka med 1,7% og er ved utgangen av desember 2022 på 8.493,9 mill. kr. På same tid i fjor var den 8.057,2 mill. kr. Dette utgjører ein auke på 5,4% på årsbasis. Banken har pr. 31.12.22 eit volum på 2.267,4 mill. kr. i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 10.761,3 MNOK. Dette er ein auke på 789,4 MNOK sidan 31.12.21. Dette tilsvarar 7,9 %.

### Innskot

Innskot frå kundar auka med 1,8% i 4. kvartal, medan vi i 3. kvartal hadde ein innskotsreduksjon på 0,5%

Innskota har dei siste 12 månadane auka med 253,0 mill. kr. som tilsvarar 4,2%. Innskot frå kundar er nå 6.301,8 mill. kr.

### Utlån

Utlåna inkl. boligkreditt auka med 156,2 mill. kr (1,7%) i 4. kvartal, medan auken var 200,2 mill. kr (2,2% i 3. kvartal).

Utlåna har sidan desember 2021 hatt ein auke på 497,0 mill. kr. til 7.104,7 mill. kr. Dette gjev ein vekst i utlåna på 7,5%. Vekst inklusiv boligkreditt er på 10,0 %. Sidan desember 2021 har utlån inklusiv boligkreditt hatt ein auke på 849,7 mill. kr.

### Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning (også ansvarleg kapitaldekning) på 22,03%. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 21,80%, kjernekapitaldekning på

21,57% og rein kjerne- kapitaldekning på 21,38%. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.256,3 mill. kr.

Rekneskapen er ikkje revidert.

### Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR ved utgangen av desember er på 190%. 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 perioden 2020 – 2023 har vi vedteke at vi årleg skal bruke inntil kr. 4.000.000,- til allmenntilgjengelig formål (gåver, sponsorat, arrangement, talentstipend m.m.). På vår måte bidreg vi til at det er godt å bu i Nord-Gudbrandsdalen.

Vi bidreg med finansiering til lokalt næringsliv, som skapar aktivitet og arbeidsplassar. Undersøkingar har synt at sparebankane er 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 moglegheitene 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 kompetansesarbeidsplass i Gudbrandsdalen. Gjennom å ha tilsette med god kompetanse på mange ulike fagfelt er vi ein god rådgjevar for våre privatkundar og våre bedriftskundar. Vi ønskjer å vera ein relasjonsbank for kundane våre, i tillegg må vi ha gode verktøy 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

Med bakgrunn i krigssituasjonen i Ukraina og ein usikker verdssituasjon, samt auka utgifter til straum, drivstoff og auka matvareprisar, har vi ei krevjande tid både for personar og næringslivet. Næringslivet merkar òg auka lønnsutgifter samt auka effektive skattesatsar, som vil kunne dempe investeringsviljen og på lengre sikt vil dette kunne gje ein lågare produktivitetsvekst. Auka lønnsvekst vil kunne føre til at Noregs Bank må heve renta meir, og halde renta høgare over lengre tid, for å bremse inflasjonspresset. Det er forventet ein rentetopp i 2023 på rundt 3,00 %, og dette er noko redusert frå tidlegare anslag. Dersom krona svekker seg ytterlegare, vil rentetoppen bli høgare. Noregs Bank ønskjer nok å synleggjera at dei vil heve rentene for å få kontroll med inflasjonen. Det er særskild viktig å få kontroll med inflasjonen før ein går inn i neste års lønnsoppgjer, for å unngå for høg lønnsvekst i 2023.

Inflasjonen er over målalet, og det er forventet at både inflasjon og prisveksten vil auke i tida framover. Norsk økonomi har hatt en sterkare vekst enn venta, og dette skuldast høgare konsum i privat sektor og låg arbeidsløyse. Mykje kan tyde på at hushaldningane har nytta oppsparte midlar, og at privatpersonar i tida framover må dempe forbruket. I tillegg vil fall i boligprisar kunne bidra til auka usikkerheit.

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, 31.12.2022/15.2.2023  
Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden  
Styreleiar

Iselin Vistekleiven  
Nestleiar i styret

Anna Avdem

Simen Kvamme Repp

Sigbjørn Oppheim

Hjørdis Sletten



## Resultat

Tall i hele tusen	31.12.2022	31.12.2021	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	7.985	1375,774	3.517	713,873
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	220.908	154.068	73.197	40.593
Øvrige renteinntekter	17.376	5.443	6.654	1.664
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>246.269</b>	<b>160.886</b>	<b>83.369</b>	<b>42.971</b>
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	55.775	35.283	23.643	7.427
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	20.930	10.171	8.081	3.028
Andre rentekostnader effektivrentemetode				
Øvrige rentekostnader	4.818	3.125	1.398	776,64
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>81.523</b>	<b>48.579</b>	<b>33.121</b>	<b>11.232</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>164.746</b>	<b>112.307</b>	<b>50.248</b>	<b>31.739</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	47.752	52.614	11.586	13.090
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.447	3.728	1.940	2.012
Utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner	25.938	47.230	13.587	13.310
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	-9.233	20.945	8.506	5.384
Andre driftsinntekter	338	332	94	76
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>61.348</b>	<b>117.392</b>	<b>31.833</b>	<b>29.848</b>
Lønn og andre personalkostnader	62.218	66.816	19.894	18.476
Andre driftskostnader	51.950	45.426	16.118	13.046
Avskrivninger	5.485	5.801	1.298	1.549
Gevinst (-) /tap (+)	589	-215	521	
<b>Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån</b>	<b>119.063</b>	<b>118.257</b>	<b>36.788</b>	<b>33.072</b>
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	14.092	4.145	11.054	-2.378
Kreditttap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	1.079	162	1.210	-496
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapir</b>	<b>15.171</b>	<b>4.307</b>	<b>12.264</b>	<b>-2.875</b>
Resultat før skatt og andre inntekter og kostnader	91.859	107.135	33.028	31.390
Skatt på resultat før andre inntekter og kostnader	16.715	12.100	4.513	4.427
<b>Resultat etter skatt før andre inntekter og kostnader</b>	<b>75.144</b>	<b>95.036</b>	<b>28.515</b>	<b>26.963</b>
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultat				
Tap OCI reversering trinn 1 PM virkelig verddivurdering	552	590	530	577
Skatteeffekt	-138	-148	-138	-148
Sum andre inntekter og kostnader	414	442	392	430
<b>Totalresultat for regnskapsperioden</b>	<b>75.558</b>	<b>95.478</b>	<b>28.907</b>	<b>27.393</b>

## Balansen

Tall i hele tusen	31.12.2022	31.12.2021
Konter og kontantekvivalenter	11.245	10.790
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	621.027	605.990
Netto utlån til og fordringer på kunder	6.983.240	6.528.843
Rentebærende verdipapirer	401.704	477.194
Finansielle derivater	17.977	934.286
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	216.158	198.143
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter	176.746	173.904
Eierinteresser i konsernselskaper	20	20
Varige driftsmidler	43.606	49.651
Andre eiendeler	22.183	11.730
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>8.493.906</b>	<b>8.057.200</b>
Innskudd og andre innlån fra kunder	6.301.801	6.048.761
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	851.716	771.246
Finansielle derivater	0	5.053
Annen gjeld	60.564	37.348
Avsetninger	23.481	13.141
<b>SUM GJELD</b>	<b>7.237.563</b>	<b>6.875.550</b>
Sparebankens fond	1.245.926	1.180.868
Gavefond	10.417	1.356
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>1.256.343</b>	<b>1.182.224</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>8.493.906</b>	<b>8.057.774</b>
Garantier	109.349	110.607
Ubenyttede kreditter	408.677	470.310
Lånetilsagn	162.510	92.548

Lom, 31.12.2022/15.02.2023  
Elektronisk signert

*Hans Ivar Kolden*  
Styreleiar

*Iselin Vistekleiven*  
Nestleiar i styret

*Anna Avdem*

*Simen Kvamme Repp*

*Sigbjørn Oppheim*

*Hjørdis Sletten*

*Unni Strand*  
Adm. Banksjef

## Nøkkeltall

(tall i 1000)	31.12.2022	31.12.2021
<b>Lønnsomhet</b>		
Egenkapitalavkastning	6,18 %	8,41 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,44 %	1,51 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	50,59 %	56,65 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl. finansielle poster	56,86 %	73,21 %
Rentenetto	1,99 %	1,43 %
Rentenetto inkl. utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,68 %	1,33 %
<b>Balansetal</b>		
Brutto utlån til kunder	7.104.694	6.607.679
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	9.372.062	8.522.330
Innskudd fra kunder	6.301.801	6.048.761
Innskuddsdekning	89,40 %	91,86 %
Innskuddsdekning inkl. SB1 Boligkreditt	68,12 %	71,64 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	7,5 %	9,5 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	10,0 %	9,9 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	4,2 %	16,3 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3.405.988	2.925.675
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	5.966.074	5.596.655
Forvaltningskapital	8.493.906	8.057.200
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	10.761.274	9.971.851
<b>Tap og mislighold</b>		
Tap i prosent av brutto utlån	0,22 %	0,07 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,09 %	0,08 %
<b>Likviditet</b>		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	190 %	181 %
<b>Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)</b>		
Kapitaldekning	21,80 %	21,97 %
Kjernekapitaldekning	21,57 %	21,74 %
Ren kjernekapitaldekning	21,38 %	21,54 %
Uvekta kjernekapitaldekning	10,40 %	10,53 %
<b>Ansatte</b>		
Antall ansatte	64	62
Årsverk	63	61



## Endringer i egenkapitalen

Tall i hele tusen	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>1.085.390</b>	<b>2.220</b>	<b>1.087.610</b>
Periodens resultat	95.036		95.036
Overført til gavefond	10.500	10.500	
Utdelt fra gavefond		865	865
<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 31.12.2021</b>	<b>1.170.368</b>	<b>11.856</b>	<b>1.182.224</b>
<b>Egenkapital 01.01.2022</b>	<b>1.170.368</b>	<b>11.856</b>	<b>1.182.224</b>
Periodens resultat	75.144		75.144
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>1.245.926</b>	<b>10.417</b>	<b>1.256.343</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 2021.

Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er bankens funksjonelle valuta. Alle beløp er i tusen kroner med mindre annet er opplyst.

Regnskapet er ikke revidert.

### Note 2 – Kritiske estimater

Ved utarbeidelse av bankregnskapet foretar ledelsen estimater, skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader.

I årsregnskapet er dette redegjort for i note 3, Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper. Estimater i regnskapet for 4. kvartal 2022 er verdsatt etter

samme prinsipper som presentert i årsregnskapet for 2021.

Virkelig verdi-vurdering av fastrentelån blir foretatt ved å sammenligne rente på balanseførte lån med rente på lån med tilsvarende løpetid pr balansedato. Denne prisen vil i stor grad være påvirket av lange renter, og vi vil derfor oppleve til dels store verdisingninger på fastrentelån med lang rentebindingstid.

### Note 3 Segmentinformasjon

Inndeling i segment som beskrevet under, er knyttet til den måten banken blir styrt og fulgt opp internt. På balanseposter blir det segmentert kun på innskudd og utlån. Resten av balansen er klassifisert under Øvrig virksomhet.

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

Segmentet PM er definert som de kundene som har statistiske kjennetegn for privatpersoner. BM-segmentet inneholder således alle kundene med statistiske kjennetegn for bedrifter, personlig næringsdrivende, aksjeselskap osv.

RESULTAT	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>

RESULTAT	31.12.2021			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Netto renteinntekter og provisjon BK	49.530	66.731	11.655	127.915
Netto andre provisjonsinntekter	6.940	3.572	22.766	33.278
Netto andre inntekter			68.506	68.506
Driftskostnader			118.257	118.257
<b>Resultat før tap</b>	<b>56.470</b>	<b>70.302</b>	<b>-15.330</b>	<b>111.442</b>
Kredittap på utlån og garantier	116	4.191		4.307
<b>Resultat før skatt</b>	<b>56.798</b>	<b>65.668</b>	<b>-15.330</b>	<b>107.135</b>

BALANSE	31.12.2021			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Brutto utlån til kunder	3.560.992	3.046.687		6.607.679
Nedskrivning utlån	-4.213	-51.498		-55.711
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-7.903	-15.222		-23.125
Netto utlån til kunder	3.548.876	2.979.968		6.528.843
Øvrige eiendeler			1.528.357	1.528.357
<b>Sum eiendeler pr segment</b>	<b>3.548.876</b>	<b>2.979.968</b>	<b>1.528.357</b>	<b>8.057.200</b>
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
<b>Sum egenkapital og gjeld pr segment</b>	<b>4.057.087</b>	<b>1.993.434</b>	<b>2.006.679</b>	<b>8.057.200</b>

## Note 4 Innskudd og utlån

Innskudd			Utlån	
31.12.2022	31.12.2021		31.12.2022	31.12.2021
518.312	443.404	Dovre	550.588	508.013
413.816	393.983	Lesja	682.956	656.946
1.183.607	1.135.461	Lom	815.251	697.977
795.589	833.102	Oslo og omegn*	1.597.291	1.546.835
1.094.217	1.071.808	Skjåk	676.237	664.311
1.063.689	969.238	Vågå	845.801	760.974
1.232.573	1.201.765	Øvrig	1.936.570	1.772.623
<b>6.301.801</b>	<b>6.048.761</b>	<b>Sum innskudd / brutto utlån</b>	<b>7.104.694</b>	<b>6.607.679</b>

Innskudd			Utlån	
31.12.2022	31.12.2021		31.12.2022	31.12.2021
-	-	Borettslag	15.081	16.070
218.995	166.216	Bygg og anlegg	130.933	79.283
182.674	179.520	Eiendom	1.274.899	1.114.998
787.270	717.354	Finansiell og offentlig sektor	166.838	143.387
92.230	109.999	Industri	54.151	49.625
313.881	280.783	Primærnæringer	1.261.562	1.123.566
139.805	134.264	Tjenesteytende næring	125.757	56.137
39.702	31.887	Transport og kommunikasjon	18.014	36.014
308.311	326.698	Varehandel, hotell og restaurant	226.151	229.240
162.058	44.978	Øvrige næringer	50.681	7.659
2.244.925	1.991.700	Sum næring	3.324.065	2.855.979
4.056.877	4.057.061	Lønnstagere o.l.	3.780.629	3.751.700
<b>6.301.802</b>	<b>6.048.761</b>	<b>Sum innskudd / brutto utlån</b>	<b>7.104.694</b>	<b>6.607.679</b>
		Nedskrivninger for tap på utlån	65.607	55.711
		Verdiendringer	55.848	23.125
		<b>Sum netto utlån</b>	<b>6.983.240</b>	<b>6.528.843</b>
		Sum brutto utlån	7.104.694	6.607.679
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	2.267.368	1.914.651
		<b>Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak</b>	<b>9.372.062</b>	<b>8.522.330</b>

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

Brutto utlån fordelt på fordringstype	31.12.2022	31.12.2021
Kasse-/drifts- og brukskreditter	352.924	330.738
Byggelån	223.617	143.365
Nedbetalingslån	6.528.153	6.133.576
<b>Brutto utlån</b>	<b>7.104.694</b>	<b>6.607.679</b>

## Note 5 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	31.12.2021	Endring tapsavsetning	31.12.2022
Avsetning til tap etter amortisert kost	48.193	8.163	56.356
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	9.277	2.812	12.089
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>57.470</b>	<b>10.975</b>	<b>68.445</b>
<b>Presentert som:</b>			
Avsetning til tap på utlån	55.711	9.896	65.607
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	1.760	1.079	2.839
<b>Balanse</b>	<b>57.470</b>	<b>10.975</b>	<b>68.445</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 i balansen er inkludert i tapsavsetninger fra 01.01.2021.

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

	Total balanseført tapsavsetning							
	31.12.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Balanse IB</b>	<b>6.091</b>	<b>10.993</b>	<b>40.387</b>	<b>57.470</b>	<b>4.450</b>	<b>12.938</b>	<b>42.094</b>	<b>59.482</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	3.002	-3.001	-1	0	2.411	-2.061	-349	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-676	676	0	0	-450	692	-242	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-3	-458	461	0	-50	-1.745	1.795	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	5.200	1.677	473	7.349	4.687	1.325	1.992	8.005
Økning i måling av tap	1.474	11.633	2.943	16.050	327	3.563	5.420	9.309
Reduksjon i måling av tap	-4.058	-814	-4.586	-9.458	-3.584	-697	-3.051	-7.331
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.847	-978	-93	-2.919	-1.700	-2.999	-5.727	-10.426
Endring som skyldes konstaterte tap	-14	-22	-13	-48	0	-22	-1.545	-1.568
<b>Balanse UB</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>
herav lån til privatmarked	0	2.605	4.285	6.890	931	1.822	1.459	4.213
herav lån til bedriftsmarked	6.880	16.556	35.281	58.717	3.934	8.636	38.928	51.498
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	2.290	545	4	2.839	1.225	535	0	1.760

	Tapsavsetning på brutto utlån							
	31.12.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Balanse IB</b>	<b>4.866</b>	<b>10.458</b>	<b>40.387</b>	<b>55.711</b>	<b>3.700</b>	<b>12.474</b>	<b>41.710</b>	<b>57.884</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2.602	-2.601	-1	0	2.191	-1.841	-349	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-485	485	0	0	-416	596	-180	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-3	-453	455	0	-50	-1.724	1.774	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.752	1.673	473	5.898	3.989	1.315	1.992	7.297
Økning i måling av tap	1.464	11.426	3.100	15.990	140	3.243	5.407	8.791
Reduksjon i måling av tap	-3.604	-836	-4.741	-9.181	-3.204	-658	-3.002	-6.864
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.699	-971	-93	-2.763	-1.484	-2.926	-5.420	-9.830
Endring som skyldes konstaterte tap	-14	-22	-13	-48	0	-22	-1.545	-1.567
<b>Balanse UB</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>
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,08 %	1,97 %	22,81 %	0,84 %	0,07 %	2,01 %	36,11 %	0,96 %
31.12. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,11 %	2,88 %	22,77 %	0,92 %	0,08 %	1,97 %	22,81 %	0,84 %

## Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi

	31.12.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Balanse IB</b>	<b>0</b>	<b>4.604</b>	<b>4.673</b>	<b>9.277</b>	<b>0</b>	<b>5.304</b>	<b>3.185</b>	<b>8.488</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1.172	-1.171	-1	0	691	-501	-190	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-141	141	0	0	-50	50	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-3	-361	364	0	0	-531	531	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.062	1.300	82	2.444	1.322	2.452	1.903	5.677
Økning i måling av tap	435	2.917	542	3.893	-448	-359	1.996	1.189
Reduksjon i måling av tap	-1.242	-627	-247	-2.116	-1.055	-372	-842	-2.270
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-689	-683	-28	-1.401	-460	-1.438	-1.710	-3.609
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-9	-9	0	0	-200	-200
<b>Balanse UB</b>	<b>593</b>	<b>6.121</b>	<b>5.374</b>	<b>12.089</b>	<b>0</b>	<b>4.604</b>	<b>4.673</b>	<b>9.277</b>
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI	2.620			2.620	2.067			2.067

## Brutto utlån til virkelig verdi

	31.12.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Balanse IB</b>	<b>4.669.014</b>	<b>302.865</b>	<b>99.442</b>	<b>5.071.320</b>	<b>3.631.157</b>	<b>260.624</b>	<b>81.372</b>	<b>3.973.153</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	86.853	-86.646	-208	0	60.142	-59.647	-495	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-163.365	163.365	0	0	-69.511	69.511	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-6.491	-9.132	15.623	0	0	-14.205	14.205	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.840.243	76.432	433	1.917.108	2.383.109	130.239	8.646	2.521.993
Økning i måling av tap	33.028	1.284	209	34.521	18.203	4.830	-495	22.538
Reduksjon i måling av tap	-190.846	-13.103	-739	-204.687	-129.105	-7.115	-1.230	-137.449
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.484.258	-59.065	-3.153	-1.546.475	-1.224.982	-81.372	-2.562	-1.308.916
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-1.190	-1.190	0	0	0	0
<b>Balanse UB</b>	<b>4.784.178</b>	<b>376.001</b>	<b>110.416</b>	<b>5.270.596</b>	<b>4.669.014</b>	<b>302.865</b>	<b>99.442</b>	<b>5.071.320</b>

## Kreditrisiko utlån til virkelig verdi

	31.12.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2.443.411	21.366	60.775	2.525.552	2.489.976	24.122	62.248	2.576.346
Lav	1.506.795	20.278	0	1.527.074	1.311.847	17.319	0	1.329.166
Middels	768.213	179.639	0	947.852	780.303	141.283	0	921.586
Høy	54.942	70.380	0	125.322	76.714	38.165	0	114.880
Svært høy	10.817	84.338	0	95.155	10.173	81.976	0	92.149
Misligholdt og nedskrevne	0	0	49.641	49.641	0	0	37.194	37.194
<b>Balanse UB</b>	<b>4.784.178</b>	<b>376.001</b>	<b>110.416</b>	<b>5.270.596</b>	<b>4.669.014</b>	<b>302.865</b>	<b>99.442</b>	<b>5.071.320</b>

## Tapsavsetning på utlån til amortisert kost

	31.12.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Balanse IB</b>	<b>4.866</b>	<b>5.854</b>	<b>35.714</b>	<b>46.433</b>	<b>3.700</b>	<b>7.171</b>	<b>38.525</b>	<b>49.396</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1.430	-1.430	0	0	1.499	-1.340	-159	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-344	344	0	0	-366	546	-180	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-92	92	0	-50	-1.193	1.243	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2.691	373	391	3.454	2.667	-1.137	90	1.619
Økning i måling av tap	1.030	8.508	2.559	12.097	589	3.601	3.411	7.602
Reduksjon i måling av tap	-2.362	-209	-4.494	-7.064	-2.149	-285	-2.160	-4.594
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.010	-287	-65	-1.363	-1.024	-1.488	-3.710	-6.222
Endring som skyldes konstaterte tap	-14	-22	-4	-39	0	-22	-1.345	-1.367
<b>Balanse UB</b>	<b>6.287</b>	<b>13.039</b>	<b>34.192</b>	<b>53.518</b>	<b>4.866</b>	<b>5.854</b>	<b>35.714</b>	<b>46.433</b>

## Brutto utlån til amortisert kost

	31.12.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Balanse IB</b>	<b>1.245.729</b>	<b>213.042</b>	<b>77.587</b>	<b>1.536.359</b>	<b>1.664.573</b>	<b>345.142</b>	<b>34.146</b>	<b>2.043.861</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	76.606	-70.078	-6.528	0	59.413	-58.938	-475	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-86.448	86.448	0	0	-81.437	82.973	-1.536	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-1.515	1.515	0	-3.159	-55.398	58.558	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	571.078	19.498	3.295	593.872	205.871	-33.839	4.392	176.424
Økning i måling av tap	123.275	34.197	2.158	159.630	40.702	8.839	725	50.265
Reduksjon i måling av tap	-75.254	-12.258	-9.884	-97.396	-104.009	-16.638	-6.238	-126.884
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-331.035	-21.016	-3.825	-355.876	-536.224	-58.943	-5.815	-600.983
Endring som skyldes konstaterte tap	-1.612	-654	-224	-2.491	0	-155	-6.169	-6.324
<b>Balanse UB</b>	<b>1.522.340</b>	<b>247.664</b>	<b>64.094</b>	<b>1.834.098</b>	<b>1.245.729</b>	<b>213.042</b>	<b>77.587</b>	<b>1.536.359</b>

## Kreditrisiko utlån til amortisert kost

	31.12.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	434.794	112	0	434.906	275.855	5.610	0	218.097
Lav	163.571	2.072	0	165.642	182.042	3.694	0	185.736
Middels	679.883	8.334	0	688.217	627.510	31.638	0	659.148
Høy	151.887	70.871	0	222.757	83.669	36.895	0	120.563
Svært høy	89.163	170.049	0	259.213	76.653	135.206	0	211.859
Misligholdt og nedskrevne	0	0	63.363	63.363	0	0	77.587	140.955
<b>Balanse UB</b>	<b>1.519.297</b>	<b>251.437</b>	<b>63.363</b>	<b>1.834.098</b>	<b>1.245.729</b>	<b>213.042</b>	<b>77.587</b>	<b>1.536.359</b>



## Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	31.12.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Balanse IB</b>	<b>1.225</b>	<b>535</b>	<b>0</b>	<b>1.760</b>	<b>750</b>	<b>464</b>	<b>384</b>	<b>1.598</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	400	-400	0	0	220	-220	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-190	190	0	0	-34	96	-62	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-5	5	0	0	-21	21	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.447	4	0	1.451	698	10	0	708
Økning i måling av tap	220	311	158	689	244	376	31	651
Reduksjon i måling av tap	-665	-82	-159	-906	-437	-97	-67	-600
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-147	-8	0	-155	-216	-72	-307	-595
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	-1	0	-1
<b>Balanse UB</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>

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

	31.12.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Balanse IB</b>	<b>775.586</b>	<b>24.833</b>	<b>2.482</b>	<b>802.901</b>	<b>547.730</b>	<b>25.688</b>	<b>2.283</b>	<b>575.701</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	17.281	-17.261	-20	0	11.310	-11.310	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-42.106	42.106	0	0	-10.829	11.094	-265	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-30	30	0	-432	-810	1.242	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	125.391	698	0	126.090	231.827	417	343	232.588
Endring som skyldes konstaterte tap	52.130	6.673	411	59.213	0	0	0	0
Endringer i modell/risikoparametre	-207.069	-29.048	-610	-236.727	0	0	0	0
Valuta og andre bevegelser	-69.751	-1.189	-1	-70.941	0	0	0	0
<b>Balanse UB</b>	<b>651.463</b>	<b>26.782</b>	<b>2.291</b>	<b>680.536</b>	<b>775.586</b>	<b>24.833</b>	<b>2.482</b>	<b>802.901</b>

## Kreditrisiko ikke balanseførte poster (ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier)

	31.12.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	236.399	2.669	306	239.374	255.161	-2.724	671	253.108
Lav	44.493	2.382	0	46.875	24.827	2.305	0	27.132
Middels	122.959	5.069	0	128.028	229.214	4.812	0	234.026
Høy	17.659	7.604	0	25.263	32.573	18.752	0	51.325
Svært høy	67.443	9.057	0	76.500	12.087	1.688	0	13.775
Misligholdt og nedskrevne	0	0	1.985	1.985	0	0	1.811	1.811
Tilsagn, ikke fordelt pr risikogruppe	162.510	0	0	162.510	221.724	0	0	221.724
<b>Balanse UB</b>	<b>651.463</b>	<b>26.782</b>	<b>2.291</b>	<b>680.536</b>	<b>775.586</b>	<b>24.833</b>	<b>2.482</b>	<b>802.901</b>

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Periodens tap på utlån og garantier</b>		
Endring i IFRS nedskrivning	10.975	-302
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	1.508	6.884
Konstaterte, tidl. nedskrevet	3.730	147
Inngang tidl. konstaterte tap	-858	-1.344
Korrigeringer	-183	-1.078
<b>Sum kostnadsførte tap</b>	<b>15.171</b>	<b>4.307</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. Det

er også ventet ytterligere renteøkninger i 2023. 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. Dette ga en effekt på kr. 7.660.424 i økte tapsavsetninger. Tabellene under viser totale tapsavsetninger før amortiseringer og tilbakeføring av avsetninger til boliglån i trinn 1.

Tapsavsetning ved anvendt vekt	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	70 %	46.492.308	9.981.559	39.531.707
Senario 2 (Worst case)	20 %	98.402.156	34.675.944	26.615.620
Senario 3 (Best Case)	10 %	41.020.118	5.532.353	4.655.247
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>56.327.059</b>	<b>14.475.515</b>	<b>70.802.574</b>

Tapsavsetning ved økt worst case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	60 %	46.492.308	9.981.559	33.884.320
Senario 2 (Worst case)	30 %	98.402.156	34.675.944	39.923.430
Senario 3 (Best Case)	10 %	41.020.118	5.532.353	4.655.247
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>61.518.043</b>	<b>16.944.954</b>	<b>78.462.997</b>

Tapsavsetning ved økt best case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	60 %	46.492.308	9.981.559	33.884.320
Senario 2 (Worst case)	20 %	98.402.156	34.675.944	26.615.620
Senario 3 (Best Case)	20 %	41.020.118	5.532.353	9.310.494
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>55.779.840</b>	<b>14.030.595</b>	<b>69.810.434</b>

## Note 6 Kapitaldekning

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Grunnlag kapitaldekning</b>		
Sparebankens fond	1.244.426	1.170.368
Gavefond	11.917	11.856
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.256.343</b>	<b>1.182.224</b>
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser		
Fradrag ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-219.712	-210.133
Andre fradrag i ren kjernekapital	-1.294	-5.874
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>1.035.337</b>	<b>966.217</b>
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.035.337</b>	<b>966.217</b>
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Ansvarlig lån		
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.035.337</b>	<b>966.217</b>
Risikovekta beregningsgrunnlag		
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	4.330.975	4.088.413
Operasjonell risiko	348.283	332.799
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	20.826	5.173
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4.700.084</b>	<b>4.426.385</b>
Ren kjernekapitaldekning	22,03 %	21,83 %
Kjernekapitaldekning	22,03 %	21,83 %
Kapitaldekning	22,03 %	21,83 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	12,18 %	11,99 %
<b>Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Ren kjernekapital	1.179.453	1.085.137
Kjernekapital	1.190.313	1.094.797
Ansvarlig kapital	1.203.059	1.106.401
Beregningsgrunnlag	5.517.936	5.036.669
<b>Kapitaldekning</b>		
Ren kjernekapitaldekning	21,38 %	21,54 %
Kjernekapitaldekning	21,57 %	21,74 %
Ansvarlig kapitalkapitaldekning	21,80 %	21,97 %
Uvektet kjernekapital	10,40 %	10,53 %
<b>Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Myndigheter	15.198	12.611
Institusjoner	135.617	113.245
Foretak	924.580	841.889
Massemarkedsengasjementer	1.113.300	913.706
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.480.947	1.574.417
Forfalte engasjementer	152.036	170.244
Høyrisikoengasjement	186.643	169.779
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.415	17.404
Andeler i verdipapirfond	38.694	48.906
Egenkapitalposisjoner	191.042	156.685
Øvrige engasjementer	76.504	69.526
<b>Beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>4.330.975</b>	<b>4.088.413</b>
<b>Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*</b>	<b>348.283</b>	<b>332.799</b>
<b>Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart</b>	<b>20.826</b>	<b>5.173</b>

Pr 31.12.22 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3,0 prosent og motsyklisk buffer 2,0 prosent. Kravene er ren kjernekapitaldekning på 12,0 prosent, kjernekapitaldekning på 13,5 prosent og kapitaldekning på 15,5 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 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	31.12.2022				31.12.2021			
	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		17.977		17.977		934		934
- Obligasjoner og sertifikater		248.475		248.475		246.503		246.503
- Rentefond		153.228		153.228		230.690		230.690
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	18.359		193.928	212.287	22.786		179.454	202.240
- Fastrentelån			471.155	471.155			317.417	317.417
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI</b>								
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		4.732.270		4.732.270		4.721.986		4.721.986
<b>Sum eiendeler</b>	<b>18.359</b>	<b>5.151.950</b>	<b>665.083</b>	<b>5.835.392</b>	<b>22.786</b>	<b>5.200.114</b>	<b>496.871</b>	<b>5.719.771</b>
<b>Forpliktelser (hele tusen kroner)</b>								
<b>Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet</b>								
- Derivater						-4.479		-4.479
<b>Sum forpliktelser</b>						<b>-4.479</b>		<b>-4.479</b>

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. desember 2022:

	Fastrente-lån	Egenkapital-instrumenter	Sum
Inngående balanse	317.417	179.454	496.871
Investeringer i perioden		16.087	16.087
Tilbakebetaling av kapital		-4.097	-4.097
Salg i perioden (til bokført verdi)			-
Netto volumendring i perioden	187.175		187.175
Gevinst eller tap ført i resultatet	-33.437	2.485	-30.952
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			
Overført til nivå 3			
<b>Utgående balanse</b>	<b>471.155</b>	<b>193.928</b>	<b>665.083</b>

## Note 8 Obligasjongjeld

	31.12.2021	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.12.2022
Obligasjonsgjeld, nom. verdi	770.000	250.000	-175.000		845.000
Verdjusteringer	-220			2.037	1.817
Påløpte renter	1.466			3.432	4.899
<b>Sum obligasjonsgjeld</b>	<b>771.246</b>	<b>250.000</b>	<b>-175.000</b>	<b>5.470</b>	<b>851.716</b>

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.12.2021	31.12.2022
2022	125.000	
2023	255.000	120.000
2024	140.000	270.000
2025	75.000	265.000
2026	75.000	180.000
<b>Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi</b>	<b>770.000</b>	<b>845.000</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)	31.12.2022			31.12.2021		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	405.000	17.977	0	275.000	934	4.479
Sum renteinstrumenter	<b>405.000</b>	<b>17.977</b>	<b>0</b>	<b>275.000</b>	<b>934</b>	<b>4.479</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	31.12.2022	31.12.2021
Bruksrett	15.821	15.897
Forpliktelse	16.612	16.320
<b>Resultat</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>2021</b>
Avskrivninger leieavtaler	1.983	2.425
Rentekostnader	693	497
Kostnader IFRS 16	2.676	2.922
Endring driftskostnader	-2.307	-2.522
<b>Endring i resultat før skatt</b>	<b>369</b>	<b>400</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 6 A  
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