

# Q4- 2023

KVARTALSRAPPORT 31.12.2023

#fjellbanken



Foto: Nils Arne Haugen

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



**SpareBank** 1  
LOM OG SKJÅK



## Resultatsamandrag

RESULTATREGNSKAP - IFRS - regnskapsforskrift	31.12.2023	31.12.2022	4. kv. 2023	4. kv. 2022
Sum renteinntekter og lignende inntekter	430.958	246.269	122.354	83.369
Sum rentekostnader og lignende kostnader	214.973	81.523	62.968	33.121
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>215.985</b>	<b>164.746</b>	<b>59.387</b>	<b>50.248</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	46.194	47.752	10.781	11.586
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.169	3.447	787	1.940
Andre inntekter	370	338	83	94
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>43.395</b>	<b>44.642</b>	<b>10.078</b>	<b>9.740</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	5.972	25.938	-1.738	13.587
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	22.700	-9.233	15.280	8.506
<b>Sum inntekter</b>	<b>288.052</b>	<b>226.093</b>	<b>83.007</b>	<b>82.080</b>
Lønn og andre personalkostnader	64.502	62.091	20.546	19.894
Andre driftskostnader	71.113	52.077	24.297	16.118
Av- og nedskrivninger	4.446	4.896	1.103	776
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>140.062</b>	<b>119.063</b>	<b>45.946</b>	<b>36.788</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>147.990</b>	<b>107.030</b>	<b>37.061</b>	<b>45.292</b>
Tap på utlån og garantier (Note 4)	19.252	15.171	6.956	12.264
<b>Resultat før skatt</b>	<b>128.738</b>	<b>91.859</b>	<b>30.105</b>	<b>33.028</b>
Skattekostnad	30.886	16.715	9.209	4.513
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>97.852</b>	<b>75.144</b>	<b>20.896</b>	<b>28.515</b>
Resultat før andre inntekter og kostnader	97.852	75.144	20.896	28.515
<b>Utvida resultatregnskap</b>				
Øvrige andre inntekter og kostnader	-1102	414	-1340	392
Sum andre inntekter og kostnader	-1102	414	-1340	392
<b>Totalresultat for regnskapsperioden</b>	<b>96.750</b>	<b>75.558</b>	<b>19.556</b>	<b>28.907</b>



## Rapport frå styret

### Betydeleg forbetring av underliggende drift

Etter fjerde kvartal 2023 viser rekneskapen eit forbetra resultat frå underliggende drift på 29,0 mill. kr. (ekskl. tap, utbytte og verdiendringar) samanlikna med same periode i fjor, medan totalresultatet viser ein auke på 21,2 mill. kr. Betringa kjem frå auka rentenetto, medan driftskostnadene har auka. Eigenkapital-avkastninga pr 31.12.2023 er 7,4 %.

### Driftsresultat

Resultat før skatt før andre inntekter og kostnader er ved utgangen av 2023 på 128,7 mill. kr. På same tid i fjor hadde vi eit resultat før skatt på 91,9 mill. kr.

Etter skatt har vi eit resultat på 97,9 mill. kr. Tilsvarende tal ved utgangen av 2022 var 75,1 mill. kr. Totalresultatet etter fjerde kvartal er på 96,8 mill. kr.

Pr. fjerde kvartal utgjør netto renteinntekter 215,9 mill. kr. Dette utgjør 2,41 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarende periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 164,7 mill. kr. og 1,99%.

Den store auken skuldast i stor grad renteaukane som har vore både i 2022 og hittil i 2023, og at vi har god innskotsdekning.

Rentenetto inkl. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har auka frå 1,68 % etter fjerde kvartal 2023 til 1,94 % etter fjerde kvartal 2023.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester har gått ned med 1,6 mill. kr. sidan 2022, og utgjør 46,2 mill. kr. Provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt har gått ned med 4,0 mill. kr. Vi har god auke i provisjonar både frå betalingsformidling, sparing og forsikring.

Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument utgjorde pr. 4. kvartal 6,0 mill. kr. I fjor var dette 25,9 mill. kr. Vi tek inn eigardelen vår i Samarbeidende Sparebanker AS etter eigenkapitalmetoden. I 2023 utgjør dette -2,4 mill. kr, mot 12,4 mill. kr i 2022.

Pr. 4. kvartal har vi netto verdiendringar på finansielle instrument på 22,7 mill. kr., mot -9,2 mill. kr. i same periode i fjor. Vi har auke av verdi av fastrentelån med 2,4 mill. kr., på same tid har vi skrive ned verdien av renteswapavtaler vi har for dei same fastrentelåna med 0,2 mill. kr. Vi har også bokført netto verdiendring og gevinst på rentepapir, aksjar og eigenkapitalinstrument med 20,5 mill. kr.

Sum driftskostnader har gått opp frå 119,1 mill. kr. til 140,1 mill. kr. sidan same tid i fjor. Driftskostnader i prosent av driftsinnekte (ekskl. finansielle poster) er på 54,0 %, ned frå 56,9% på same tid i fjor.

Ved utgangen av desember har banken bokførte tap på 19,3 mill. kr. Størsteparten av dette kjem frå auke i gruppevise tapsavsetjingar i trinn 2. Grunna dei usikre økonomiske tidene fann banken det riktig i 2022 å endre vektene for at «worst-case scenarioet» skulle inntreffe. I 2023 har vi flytta alle utlån knytt til næringane «utvikling og sal fast eigedom», «oppføring av bygninger» og «kjøp og sal av fast eigedom» frå trinn 1 til trinn 2. Dette er gjort med bakgrunn i at dette er bransjar som har store utfordringar, og at utsiktene for marknaden for utvikling av bustader er svakt. Effekten på denne flyttinga utgjorde 7,0 mill. kroner. Denne flyttinga, saman med at banken har teke i bruk ein ny IFRS9-modell, gjorde at banken fann det riktig å endre vektene for at «worst-case scenarioet» attende til utgangspunktet.

### Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen har auka med 6,8% sidan i fjor, og er ved utgangen av 2023 på 9.074,9 mill. kr. På same tid i fjor var den 8.493,9 mill. kr. Banken har pr. 31.12.23 eit volum på 2.573,5 mill. kr. i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 11.648,4 mill. kr. Dette er ein auke på 887,1 mill. kr. sidan 31.12.22. Dette tilsvarende 8,2 %.

### Innskot

Innskota har hatt ein nedgang på 0,7% i fjerde kvartal. For 2023 har innskot frå kundar auka med 519,0 mill. kr. som tilsvarar 8,2%. Innskot frå kundar er nå 6.820,8 mill. kr..

### Utlån

I fjerde kvartal har vi hatt ein utlånsvest på 1,1 % medrekna lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt.

I 2023 har utlåna inkl. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt auka med 281,5 mill. kr. til 9.653,6 mill. kr. som tilsvarar 3,0 %.

### Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning (også ansvarleg kapitaldekning) på 22,08 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 21,53 %, kjernekapitaldekning på 21,31 % og rein kjernekapitaldekning på 21,17 %. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.328,7 mill. kr.

Rekneskapen er ikkje revidert.

## Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR ved utgangen av 2023 er på 189%. Vi viser til note for forfallsstruktur på obligasjonsgjelda.

## Samfunnsansvar

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

Gjennom vårt samarbeid med næringslivet, lag og foreiningar, ønskjer vi på vår måte å bidra til positiv utvikling i lokalsamfunnet vårt. I 2023 har SpareBank 1 Lom og Skjåk 150-års jubileum, og dette ønskte vi å markere på ulikt vis gjennom heile året. I 2023 har vi derfor brukt over 11 mill. kr til almennyttige 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. Undersøkjingar har synt at sparebankane er særst 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 særst 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 privatkundane og bedriftskundane. Vi ønskjer å vera ein relasjons-bank 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 heile sju rentehevingar frå Noregs Bank, og siste renteheving i desember resulterte i at vi pr. i dag har ei styringsrente på 4,50 %. Renteprognosa frå Noregs Bank seier at det mest sannsynleg at dette er den siste renteendringa i denne omgang og at rentetoppen nå er nådd, men det ligg òg forventningar om at rentene vil halde seg på dette nivået i ei lenger periode framover i tid. Det er signal frå Noregs Bank om at rentene blir justert ned i løpet av andre halvår 2024. Det er den svake krona som dreg opp rentebanen, samt at inflasjonen i Noreg er over måлтаlet på 2,00 %. Når det gjeld lønnsveksten i 2024, er denne forventa å bli 5,00 %.

Vi er inne i ei tid der det er usikkerheit vedrørende dei framtidige renteendringane, da det er mange faktorar som spelar inn og vi lever i ei tid med stor uforutsigbarheit. Dette òg med tanke på at det er krig og uro fleire stader i verda, som naturleg verkar inn på vareproduksjon og prisar. Vi har vore gjennom eit år med auka pris på mellom anna matvarer, strøm og drivstoff og saman med auka renter har dette ført til ein stram økonomisk situasjon både for privatpersonar og bedrifter. Det er klare signal på at vi ikkje vil kome attende til eit «lågrente-regime», og vi må pårekne eit normalt rentenivå på mellom 3 – 5 %.

Med bakgrunn i ein stram økonomisk situasjon i tida framover, må vi òg pårekne at vi går inn i ein periode med fleire konkursar blant dei næringsdrivande.

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, 31.12.2023/12.02.2024  
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	31.12.2023	31.12.2022	4. kv. 2023	4. kv. 2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	39.473	7.985	11.996	3.517
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	356.129	220.908	100.057	73.197
Øvrige renteinntekter	35.357	17.376	10.302	6.654
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>430.958</b>	<b>246.269</b>	<b>122.354</b>	<b>83.369</b>
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	167.255	55.775	49.566	23.643
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	40.653	20.930	11.486	8.081
Andre rentekostnader effektivrentemethode				
Øvrige rentekostnader	7.066	4.818	1.916	1.398
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>214.973</b>	<b>81.523</b>	<b>62.968</b>	<b>33.121</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>215.985</b>	<b>164.746</b>	<b>59.387</b>	<b>50.248</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	46.194	47.752	10.781	11.586
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.169	3.447	787	1.940
Utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner	5.972	25.938	-1.738	13.587
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	22.700	-9.233	15.280	8506
Andre driftsinntekter	370	338	83	94,001
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>72.067</b>	<b>61.348</b>	<b>23.620</b>	<b>31.833</b>
Lønn og andre personalkostnader	64.502	62.218	20.546	19.894
Andre driftskostnader	71.113	51.950	24.297	16.118
Avskrivninger	4.446	5.485	1.103	1.298
Gevinst/tap		-589		-521
<b>Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån</b>	<b>140.062</b>	<b>119.064</b>	<b>45.946</b>	<b>36.788</b>
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	19.158	14.092	6.099	11.054
Kreditttap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	94	1079	857	1.210
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapir</b>	<b>19.252</b>	<b>15.171</b>	<b>6.956</b>	<b>12.264</b>
Resultat før skatt og andre inntekter og kostnader	128.738	91.859	30.105	33.028
Skatt på resultat før andre inntekter og kostnader	30.886	16.715	9.209	4.513
<b>Resultat etter skatt før andre inntekter og kostnader</b>	<b>97.852</b>	<b>75.144</b>	<b>20.896</b>	<b>28.515</b>
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultat	-1.470			
Tap OCI reversering trinn 1 PM virkelig verddivurdering	367	552	-1.340	392
Skatteeffekt		-138		
Sum andre inntekter og kostnader	-1102	414	-1.340	392
<b>Totalresultat for regnskapsperioden</b>	<b>96.750</b>	<b>75.558</b>	<b>19.556</b>	<b>28.907</b>

## Balansen

Tall i hele tusen	31.12.2023	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter	12.361	11.245
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	1.039.616	621.027
Netto utlån til og fordringer på kunder	6.954.637	6.983.240
Rentebærende verdipapirer	588.887	401.704
Finansielle derivater	18.202	17.977
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	241.978	216.158
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter	162.449	176.746
Eierinteresser i konsenselskaper	20	20
Varige driftsmidler	40.063	43.606
Andre eiendeler	16.676	22.183
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>9.074.889</b>	<b>8.493.906</b>
Innskudd og andre innlån fra kunder	6.820.836	6.301.801
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	793.396	851.716
Finansielle derivater		
Annen gjeld	99.932	60.564
Avsetninger	32.034	23.481
<b>SUM GJELD</b>	<b>7.746.198</b>	<b>7.237.563</b>
Sparebankens fond	1.324.829	1.244.426
Gavefond	3.862	11.917
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>1.328.691</b>	<b>1.256.343</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>9.074.889</b>	<b>8.493.906</b>
Garantier	115.023	109.349
Ubenyttede kreditter	370.831	408.677
Lånetslagsagn	135.850	162.510

Lom, 31.12.2023/12.2.2024  
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)	31.12.2023	31.12.2022
<b>Lønnsomhet</b>		
Egenkapitalavkastning	7,43 %	6,18 %
Egenkapitalavkastning før skatt	9,88 %	7,52 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,56 %	1,44 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	52,78 %	50,59 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl finansielle poster	54,00 %	56,86 %
Rentenetto	2,41 %	1,99 %
Rentenetto inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,94 %	1,68 %
<b>Balansetal</b>		
Brutto utlån til kunder	7.080.107	7.104.694
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	9.653.608	9.372.062
Innskudd fra kunder	6.820.836	6.301.801
Innskuddsdekning	97,06 %	89,40 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	-0,3 %	7,5 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	3,0 %	10,0 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	8,2 %	4,2 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3.699.037	3.405.988
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	5.954.571	5.966.074
Forvaltningskapital	9.074.889	8.493.906
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	11.648.390	10.761.274
<b>Tap og mislighold</b>		
Tap i prosent av brutto utlån	0,20 %	0,22 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,08 %	0,09 %
<b>Likviditet</b>		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	189 %	190 %
<b>Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)</b>		
Kapitaldekning	21,53 %	21,80 %
Kjernekapitaldekning	21,31 %	21,57 %
Ren kjernekapitaldekning	21,17 %	21,38 %
Uvekta kjernekapitaldekning	10,23 %	10,40 %
<b>Ansatte</b>		
Antall ansatte	67	64
Årsverk	66	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>
Periodens resultat	97.852		97.852
Utdelt fra gavefond		-11.555	-11.555
Andel av IFRS17 implementeringseffekt i felleskontrollert virksomhet	-12.847		-12.847
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Endring i virkelig verdi utlån PM	-1.102		-1.102
Sum andre inntekter og kostnader	-1.102		-1.102
Totalresultat	96.750		96.750
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>1.328.329</b>	<b>362</b>	<b>1.328.690</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.

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.

### 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 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. 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	31.12.2023			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Netto renteinntekter og provisjon BK	57.071	159.848	3.253	220.172
Netto andre provisjonsinntekter	7.543	4.070	27.225	38.838
Netto andre inntekter			29.042	29.042
Driftskostnader			140.062	140.062
<b>Resultat før tap</b>	<b>64.613</b>	<b>163.918</b>	<b>-80.541</b>	<b>147.990</b>
Kredittap på utlån og garantier	-21	19.273		19.252
<b>Resultat før skatt</b>	<b>64.634</b>	<b>144.645</b>	<b>-80.541</b>	<b>128.738</b>

BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Brutto utlån til kunder	3.486.537	3.593.570		7.080.107
Nedskrivning utlån	-4.168	-68.950		-73.118
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-24.942	-27.410		-52.352
Netto utlån til kunder	3.542.700	3.411.937		6.954.637
Øvrige eiendeler			2.124.724	2.124.724
<b>Sum eiendeler pr segment</b>	<b>3.542.700</b>	<b>3.411.937</b>	<b>2.124.724</b>	<b>9.079.361</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.594.806	2.226.030		6.820.835
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	31	2.902		2.933
Annen gjeld og egenkapital			2.255.593	2.255.593
<b>Sum egenkapital og gjeld pr segment</b>	<b>4.594.837</b>	<b>2.228.931</b>	<b>2.255.593</b>	<b>9.079.361</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	
31.12.2023	31.12.2022		31.12.2023	31.12.2022
577.264	518.312	Dovre	511.007	550.588
454.696	413.816	Lesja	682.366	682.956
1.276.522	1.183.607	Lom	751.565	815.251
893.516	795.589	Oslo og omegn*	1.691.823	1.597.291
1.169.024	1.094.217	Skjåk	688.662	676.237
1.106.696	1.063.689	Vågå	847.373	845.801
1.343.117	1.232.573	Øvrig	1.907.310	1.936.570
<b>6.820.836</b>	<b>6.301.801</b>	<b>Sum innskudd / brutto utlån</b>	<b>7.080.107</b>	<b>7.104.694</b>

Innskudd			Utlån	
31.12.2023	31.12.2022		31.12.2023	31.12.2022
	-	Borettslag	14.277	15.081
255.829	218.995	Bygg og anlegg	137.883	130.933
171.850	182.674	Eiendom	1.328.257	1.274.899
842.052	787.270	Finansiell og offentlig sektor	281.841	166.838
106.915	92.230	Industri	52.447	54.151
332.671	313.881	Primærnæringer	1.338.159	1.261.562
133.035	139.805	Tjenesteytende næring	123.712	125.757
44.777	39.702	Transport og kommunikasjon	13.736	18.014
300.462	308.311	Varehandel, hotell og restaurant	268.354	226.151
38.885	162.058	Øvrige næringer	34.905	50.681
2.226.476	2.244.925	Sum næring	3.593.570	3.324.065
4.594.360	4.056.877	Lønnstagerer o.l.	3.486.537	3.780.629
<b>6.820.836</b>	<b>6.301.801</b>	<b>Sum innskudd / brutto utlån</b>	<b>7.080.107</b>	<b>7.104.694</b>
		Nedskrivninger for tap på utlån	73.118	65.607
		Verdiendringer	52.352	55.848
		<b>Sum netto utlån</b>	<b>6.954.637</b>	<b>6.983.240</b>
		<b>Sum brutto utlån</b>	<b>7.080.107</b>	<b>7.104.694</b>
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	2.573.501	2.267.368
		<b>Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak</b>	<b>9.653.608</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	31.12.2023	31.12.2022
Kasse-/drifts- og brukskreditter	349.401	352.924
Byggelån	174.413	223.617
Nedbetalingslån	6.556.293	6.528.153
<b>Brutto utlån</b>	<b>7.080.107</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	31.12.2023
Avsetning til tap etter amortisert kost	56.357		56.357	10.517	66.874
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	12.089	-1.784	10.305	-2.912	9.177
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>68.446</b>	<b>-1.784</b>	<b>66.662</b>	<b>7.605</b>	<b>76.050</b>
<b>Presentert som:</b>					
Avsetning til tap på utlån	65.607	-1.784	63.823	7.511	73.118
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	2.839		2.839	94	2.933
<b>Balanse</b>	<b>68.446</b>	<b>-1.784</b>	<b>66.661</b>	<b>7.605</b>	<b>76.050</b>

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

- Bevegelser mellom trinn, IB for lån som er flyttet til trinnene.
- Nye utedte 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)

	31.12.2023				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	167.829	-164.708	-3.121	0	163.459	-156.723	-6.736	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-495.087	499.706	-4.619	0	-249.814	249.814	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-7640,089	-5.340	12.980	0	-6.491	-10.647	17.138	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	843.318	42.074	533	885.925	2.242.556	70.447	3.729	2.316.732
Økning i måling av tap	1.129.916	407.770	25.809	1.563.495	156.303	35.481	10.057	201.841
Reduksjon i måling av tap	-1.203.967	-194.534	-59.326	-1.457.827	-266.100	-25.360	-10.624	-302.084
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.019.990	-50.621	-920	-1.071.531	-1.815.292	-80.081	-6.978	-1.902.351
Endring som skyldes konstaterte tap	-443,282	-155,455	-1.851	-2.450	-1.612	-654	-1.414	-3.681
<b>Balanse UB</b>	<b>5.241.469</b>	<b>1.117.430</b>	<b>143.419</b>	<b>6.502.318</b>	<b>5.827.532</b>	<b>583.239</b>	<b>173.936</b>	<b>6.584.707</b>

### Kreditrisiko brutto utlån (ekskl. fastrente)

	31.12.2023				31.12.2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2.141.002	40.854	0	2.181.855	2.402.261	4.544	0	2.406.805
Lav	1.833.895	54.532	0	1.888.427	1.670.366	22.350	0	1.692.716
Middels	932.524	435.484	0	1.368.007	1.448.096	160.707	0	1.608.803
Høy	197.744	209.794	0	407.538	206.828	141.251	0	348.080
Svært høy	136.304	376.767	0	513.071	99.980	254.387	0	354.368
Misligholdt og nedskrevne	0	0	143.419	143.419	0	0	173.936	173.936
<b>Balanse UB</b>	<b>5.241.469</b>	<b>1.117.430</b>	<b>143.419</b>	<b>6.502.318</b>	<b>5.827.532</b>	<b>583.239</b>	<b>173.936</b>	<b>6.584.707</b>

## Total balanseført tapsavsetning (eksklusiv fastrente)

	31.12.2023				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	2.337	-2.116	-222	0	3.002	-3.001	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-3.928	3.983	-55	0	-676	676	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-144	-159	302	0	-3	-458	461	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.976	853	3	2.831	5.200	1.677	473	7.349
Økning i måling av tap	2.865	27.138	11.346	41.349	1.474	11.633	2.943	16.050
Reduksjon i måling av tap	-5.688	-13.048	-15.233	-33.970	-4.058	-814	-4.586	-9.458
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.261	-818	-130	-2.209	-1.847	-978	-93	-2.919
Endring som skyldes konstaterte tap	-5	-4	-388	-397	-14	-22	-13	-48
<b>Balanse UB</b>	<b>5.323</b>	<b>35.533</b>	<b>35.194</b>	<b>76.050</b>	<b>9.170</b>	<b>19.705</b>	<b>39.571</b>	<b>68.445</b>
herav lån til privatmarked	8	1.695	2.465	4.168	0	2.605	4.285	6.890
herav lån til bedriftsmarked	4.781	31.454	32.715	68.950	6.880	16.556	35.281	58.717
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	534	2.385	14	2.932	2.290	545	4	2.839
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI	1.150			1.150	2.583			2.583

## Tapsavsetning på brutto utlån (eksklusiv fastrente)

	31.12.2023				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	2.272	-2.050	-222	0	2.602	-2.601	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-2.420	2.474	-53	0	-485	485	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-144	-159	302	0	-3	-453	455	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.938	-1.253	3	688	3.752	1.673	473	5.898
Økning i måling av tap	2.841	26.533	11.077	40.451	1.464	11.426	3.100	15.990
Reduksjon i måling av tap	-5.451	-10.742	-14.973	-31.167	-3.604	-836	-4.741	-9.181
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.121	-811	-130	-2.063	-1.699	-971	-93	-2.763
Endring som skyldes konstaterte tap	-4	-4	-388	-397	-14	-22	-13	-48
<b>Balanse UB</b>	<b>4.789</b>	<b>33.148</b>	<b>35.181</b>	<b>73.118</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	0,12 %	3,29 %	22,75 %	1,00 %	0,08 %	1,97 %	22,81 %	0,84 %
31.03. Avsetning til tap i % av brutto utlån (fastrenteutlån ikke medregnet etter 1.1.2023)	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,12 %	0,11 %	2,88 %	22,77 %	0,92 %

## Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	31.12.2023				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	66	-66	0	0	400	-400	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.507	1.509	-1	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	39	125	0	164	1.447	4	0	1.451
Økning i måling av tap	64	1.528	15	1.607	220	311	158	689
Reduksjon i måling av tap	-277	-1.249	-2	-1.528	-665	-82	-159	-906
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-139	-7	0	-146	-147	-8	0	-155
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Balanse UB</b>	<b>534</b>	<b>2.385</b>	<b>14</b>	<b>2.933</b>	<b>2.290</b>	<b>545</b>	<b>4</b>	<b>2.839</b>

## Periodens tap på utlån og garantier

	31.12.2023	31.12.2022
Endring i IFRS nedskrivning	6.142	10.975
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	3.510	1.508
Konstaterte, tidl. nedskrevet	10.235	3.730
Inngang tidl. konstaterte tap	-634	-858
Korrigeringer		-183
<b>Sum kostnadsførte tap</b>	<b>19.252</b>	<b>15.171</b>

### Sensitivitetsanalyse Tapsmodell

I fjerde kvartal 2023 tok banken i bruk en ny versjon av tapsmodellen. Modellen tar direkte hensyn til utvikling i de makroøkonomiske størrelsene rentenivå og arbeidsledighet. Disse benyttes videre til å estimere misligholdssansynlighet (PD) som er en sentral parameter i beregningen av ECL. I tillegg til observert rentenivå og arbeidsledighet må det gjøres estimater av de to makroøkonomiske størrelsene fremover i tid. Estimatenes er bygd på tre ulike makrosenarioer som tildeles hver sin sannsynlighet/vekt i ECL-beregningen. De tre makrosenarioene omfatter også estimater på verdifall av sikkerheter. Tapsutvalget bestemte å endre scenariovektningen til 70/20/10 fra 4. kvartal 2022, og har hatt denne scenariovektningen de 3 første kvartalene i 2023. Med bakgrunn i at vi tok i bruk ny, og mer makrosensitiv versjon av IFRS9-modellen, har vi nå gått tilbake til 80/10/10 vektning. Dette er i tråd med makrosenarioene fra SpareBank 1 Kompetansesenter for kreditt, og den sannsynligheten som er lagt til grunn for at hvert av de tre scenarioene skal inntreffe.

Tabellene under viser totale tapsavsetninger inkl fastrentelån (trinn 2 og 3) 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)	80 %	61.346.233	9.930.135	57.021.094
Senario 2 (Worst case)	10 %	129.496.630	26.023.562	15.552.019
Senario 3 (Best Case)	10 %	47.250.661	8.104.751	5.535.541
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>66.751.716</b>	<b>11.356.939</b>	<b>78.108.655</b>

Tapsavsetning ved økt worst case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	70 %	61.346.233	9.930.135	49.893.458
Senario 2 (Worst case)	20 %	129.496.630	26.023.562	31.104.038
Senario 3 (Best Case)	10 %	47.250.661	8.104.751	5.535.541
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>73.566.755</b>	<b>12.966.282</b>	<b>86.533.037</b>

Tapsavsetning ved økt best case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	60 %	61.346.233	9.930.135	42.765.821
Senario 2 (Worst case)	20 %	129.496.630	26.023.562	31.104.038
Senario 3 (Best Case)	20 %	47.250.661	8.104.751	11.071.082
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>	<b>72.157.198</b>	<b>12.783.744</b>	<b>84.940.942</b>

## Note 6 Kapitaldekning

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Grunnlag kapitaldekning</b>		
Sparebankens fond	1.324.829	1.244.426
Gavefond	3.862	11.917
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.328.691</b>	<b>1.256.343</b>
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse		
Fradrag ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-222.816	-219.712
Andre fradrag i ren kjernekapital	-1.533	-1.294
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>1.104.342</b>	<b>1.035.337</b>
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.104.342</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>1.104.342</b>	<b>1.035.337</b>
Risikovekta beregningsgrunnlag		
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	4.551.539	4.330.975
Operasjonell risiko	432.643	348.283
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	18.264	20.826
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>5.002.445</b>	<b>4.700.084</b>
Ren kjernekapitaldekning	22,08 %	22,03 %
Kjernekapitaldekning	22,08 %	22,03 %
Kapitaldekning	22,08 %	22,03 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	12,19 %	12,18 %
<b>Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Ren kjernekapital	1.260.192	1.179.453
Kjernekapital	1.268.579	1.190.313
Ansvarlig kapital	1.281.555	1.203.059
Beregningsgrunnlag	5.953.142	5.517.836
<b>Kapitaldekning</b>		
Ren kjernekapitaldekning	21,17 %	22,28 %
Kjernekapitaldekning	21,31 %	22,48 %
Ansvarlig kapitalkapitaldekning	21,53 %	22,72 %
Uvektet kjernekapital	10,23 %	10,40 %
<b>Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Myndigheter	19.294	15.198
Institusjoner	215.755	135.617
Foretak	1.072.153	924.580
Massemarkedsengasjementer	1.168.808	1.113.300
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.357.608	1.480.947
Forfalte engasjementer	144.441	152.036
Høyrisikoengasjement	237.442	186.643
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.392	16.415
Andeler i verdipapirfond	63.305	38.694
Egenkapitalposisjoner	183.882	191.042
Øvrige engasjementer	69.460	76.504
<b>Beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>4.551.539</b>	<b>4.321.774</b>
<b>Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*</b>	<b>432.643</b>	<b>348.283</b>
<b>Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart</b>	<b>18.264</b>	<b>20.826</b>

\* Beregningsgrunnlaget er gjennomsnittlig inntekt siste 3 år

Pr 31.12.23 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motsyklisk buffer 2,5 prosent. Kravene er ren kjernekapitaldekning på 14,0 prosent, kjernekapitaldekning på 15,5 prosent og kapitaldekning på 17,5 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 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	31.12.2023				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		18.202		18.202		17.977		17.977
- Obligasjoner og sertifikater		294.843		294.843		248.475		248.475
- Rentefond		294.044		294.044		153.228		153.228
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	20.932		221.046	241.978	18.359		197.799	216.158
- Fastrentelån			498.225	498.225			471.155	471.155
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI</b>								
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		4.355.462		4.355.462		4.732.270		4.732.270
<b>Sum eiendeler</b>	<b>20.932</b>	<b>4.962.551</b>	<b>719.271</b>	<b>5.702.754</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								
<b>Sum forpliktelses</b>								

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

	Fastrente-lån	Egenkapital-instrumenter	Sum
Inngående balanse	471.155	197.799	668.954
Investeringer i perioden		16.260	16.260
Tilbakebetaling av kapital			
Salg i perioden (til bokført verdi)			
Netto volumendring i perioden	24.626		24.626
Gevinst eller tap ført i resultatet	2.444	6.987	9.431
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			
Overført til nivå 3			
<b>Utgående balanse</b>	<b>498.225</b>	<b>221.046</b>	<b>719.271</b>



## Note 8 Obligasjongjeld

	31.12.2022	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.12.2023
Obligasjonsgjeld, nom. verdi	845.000	125.000	-184.000		786.000
Verdjusteringer	1.817			-928	889
Påløpte renter	4.899			1.609	6.508
<b>Sum obligasjonsgjeld</b>	<b>851.716</b>	<b>125.000</b>	<b>-184.000</b>	<b>680</b>	<b>793.396</b>

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.12.2022	31.12.2023
2023	130.000	
2024	270.000	216.000
2025	265.000	265.000
2026	180.000	255.000
2027		50.000
<b>Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi</b>	<b>845.000</b>	<b>786.000</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)	31.12.2023		31.12.2022	
	Kontraktssum	Virkelig verdi	Kontraktssum	Virkelig verdi
<b>Renteinstrumenter</b>		<b>Eiendeler</b>		<b>Forpliktelser</b>
Renteswapper fastrente utlån	405.000	18.202	405.000	17.977
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>405.000</b>	<b>18.202</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 næringsseidom (kontorlokaler) i de aktuelle områdene i et intervall fra 7,15 % til 8,15 %.

<b>Balanse</b>	31.12.2023	31.12.2022
Bruksrett	13.535	15.821
Forpliktelse	14.568	16.612
<b>Resultat</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Avskrivninger leieavtaler	1.571	1.983
Rentekostnader	958	693
Kostnader IFRS 16	2.529	2.676
Endring driftskostnader	-2.287	-2.307
<b>Endring i resultat før skatt</b>	<b>242</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 1

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