

Q2- 2023

KVARTALSRAPPORT 30.6.2023

#fjellbanken



«Obersten» på jubileumsarrangementet

SPAREBANK 1 LOM OG SKJÅK
NO 937 888 015
www.sb1ls.no



SpareBank 1
LOM OG SKJÅK



Resultatsamandrag

RESULTATREGNSKAP - IFRS - regnskapsforskrift	30.06.2023	30.06.2022	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	2022
Sum renteinntekter og lignende inntekter	194.033	100.710	100.207	53.113	246.269
Sum rentekostnader og lignende kostnader	94.025	28.683	49.290	15.327	81.523
Netto renteinntekter	100.008	72.026	50.917	37.785	164.746
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	24.262	24.534	11.943	12.129	47.752
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.628	946	858	533	3.447
Andre inntekter	193	134	64	60	338
Netto provisjons- og andre inntekter	22.827	23.722	11.148	11.656	44.642
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	7.381	11.022	4.051	7.847	25.938
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	5.123	-17.498	4.216	-16.949	-9.233
Sum inntekter	135.339	89.272	70.333	40.339	226.093
Lønn og andre personalkostnader	26.880	25.647	10.669	11.011	62.218
Andre driftskostnader	31.562	24.123	15.724	12.329	51.950
Av- og nedskrivninger	2.289	2.762	1.146	1.371	4.896
Sum driftskostnader	60.732	52.531	27.539	24.711	119.063
Resultat før tap	74.608	36.741	42.794	15.628	107.030
Tap på utlån og garantier (Note 4)	-782	3.367	2.722	4.843	15.171
Resultat før skatt	75.390	33.375	40.072	10.785	91.859
Skattekostnad	16.037	6.247	8.569	1.931	16.715
Resultat etter skatt	59.353	27.128	31.502	8.854	75.144
Resultat før andre inntekter og kostnader	59.353	27.128	31.502	8.854	75.144
Utvida resultatregnskap					
Øvrige andre inntekter og kostnader	-36	-49	-15	-242	414
Sum andre inntekter og kostnader	-36	-49	-15	-242	414
Totalresultat for regnskapsperioden	59.317	27.079	31.487	8.612	75.558

Rapport frå styret

Betydeleg forbetring av underliggende drift

Pr. fyrste halvår 2023 viser rekneskapen eit forbetra resultat frå underliggende drift på 18,9 mill. kr. (ekskl. tap, utbytte og verdiendringar) samanlikna med same periode i fjor, medan totalresultatet viser ein auke på 32,2 mill. kr. Betringa kjem frå auka rentenetto, medan driftskostnadene har auka. Eigenkapitalavkastninga så langt i år er 9,3 %.

Driftsresultat

Resultat før skatt før andre inntekter og kostnader er ved utgangen av juni 2023 på 75,4 mill. kr. På same tid i fjor hadde vi eit resultat før skatt på 33,4 mill. kr.

Etter skatt har vi eit resultat på 59,4 mill. kr. Tilsvarende tal ved utgangen av juni 2022 var 27,1 mill. kr.

Totalresultatet etter fyrste halvår er på 59,3 mill. kr, noko som gjev ei eigenkapitalavkastning på 9,3%.

Pr. fyrste halvår utgjer netto renteinntekter 100,0 mill. kr. På årsbasis blir dette 2,28 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarende periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 72,0 mill. kr. og 1,78 %. Den store auken skuldast i stor grad renteaукane som har vore både i 2022 og hittil i 2023..

Rentenetto inkl. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har auka frå 1,54 % i fyrste halvår 2022 til 1,87 % i fyrste halvår 2023.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester har gått marginalt ned frå fyrste kvartal 2022 til fyrste kvartal 2023, og utgjer 24,3 mill. kr. Provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt har gått ned med 1,6 mill. kr. Vi har god auke i provisjonar både frå betalingsformidling og forsikring.

Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument utgjorde pr. 1. halvår 7,4 mill. kr. I fjor var dette 11,0 mill. kr.

I 1. halvår har vi netto verdiendringar på finansielle instrument på 5,1 mill. kr., mot -17,2 mill. kr. i same periode i fjor. Vi har nedskriving av verdi av fastrentelån med 13,6 mill. kr., men på same tid har vi skrive opp verdien av renteswapavtaler vi har for

dei same fastrentelåna med 12,2 mill. kr. Vi har også bokført netto verdiendring og gevinst på rentepapir, aksjar og eigenkapitalinstrument med 6,6 mill. kr.

Sum driftskostnader har gått opp frå 52,5 mill. kr. til 60,7 mill. kr. sidan same tid i fjor. Driftskostnader i prosent av driftsinnekter (ekskl. finansielle poster) er på 49,4%, ned frå 54,0% på same tid i fjor.

Ved utgangen av juni har banken tilbakeført tap på 0,8 mill. kr.. Grunna dei usikre økonomiske tidene fann banken det riktig å behalde vektinga for at «normal-, worst- og bestcasescenarioet» skal intreffe med 70/20/10. Dette vart gjort pr. 31.12.2022. Vi viser elles til tapsnota.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen har auka med 7,4% sidan nyttår, og er ved utgangen av juni 2023 på 9.118,0 mill. kr. På same tid i fjor var den 8.293,5 mill. kr. Dette utgjør ein auke på 9,9%. Banken har pr. 30.6.23 eit volum på 2.388,1 mill. kr. i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er

forvaltningskapitalen på 11.506,1 mill. kr. Dette er ein auke på 1.198,1 mill. kr. sidan 30.6.22. Dette tilsvarar 11,6 %.

Innskot

Innskot frå kundar auka med 8,2% i 1. halvår. Innskota har dei siste 12 månadane auka med 598,5 mill. kr. som tilsvarar 9,6%. Innskot frå kundar er nå 6.820,5 mill. kr.

Utlån

Utlån inkl. boligkreditt viser ein marginal auke i 1. halvår.

Utlåna har sidan juni 2022 hatt ein auke på 8,2 mill. kr. til 7.009,3 mill. kr.. Vekst inklusiv boligkreditt er på 381,8 mill. kr. som tilsvarar 4,2 %.

Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning (også ansvarleg kapitaldekning) på 21,64 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 21,32 %, kjernekapitaldekning på 21,10 % og rein kjernekapitaldekning på 20,91 %. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.302,4 mill. kr.

Rekneskapen er ikkje revidert.



Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR ved utgangen av juni er på 190%. 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 samarbeidet vårt med næringslivet, lag og foreiningar, ønskjer vi på vår måte å bidra til positiv utvikling i lokalsamfunnet. I strategiplanen for perioda 2020 – 2023 har vi vedteke at vi skal bruke inntil kr. 4.000.000,- årleg 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 småbedriftene ute i distrikta. Heile 2 av 3 bedrifter i dei minst sentrale kommunene i Noreg bruker lokal- og regionalbanken. I SpareBank 1 Lom og Skjåk har vi god kompetanse og god kjennskap til dei utfordringane og moglegheitane bedriftene i området vårt møter i sitt daglege verke. 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 kundane våre. Vi ønskjer å vera ein relasjonsbank for kundane våre, i tillegg må vi ha gode verkty på dei digitale og mobile flatene.

Vi har mål for ansvarleg og berekraftig bankdrift og ønskjer å forankre ein kultur for berekraftig verksemd, både internt i banken og ut mot kundar og samarbeidspartnarar.

Utsiktene framover

Vi har den siste tida hatt fleire rentehevingar frå Noregs Bank, og dette fører til at styringsrenta pr 30.6. ligg på 3,75 %. Rentebana framover er òg endra, slik at det er forventat ein rentetopp på 4,25 %. Slik prognosa ligg pr. i dag er det forventat rentekutt fyrst på slutten av 2024. Grunnen til renteauka er høg prisvekst, låg arbeidsløyse og høg lønnsvekst.

Det er pr. i dag rekordstor mangel på arbeidskraft i alle bransjar og i fleire land samstundes, noko som fører til sterk lønnsvekst. Dagens arbeidsledigheit er på 1,80 %, medan 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 Austlandet og Innlandet som har bremsa mest opp i 2023, og det er uro både blant dei næringsdrivande i ulike bransjer samt blant privatepersoner og hushaldningar som kjenner på auka utgifter.

Vi vil framleis ha ein periode framfor oss med ein strammare økonomisk situasjon for både privatpersonar og næringslivet. 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.

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

SpareBank 1 Lom og Skjåk – 150 år!

Banken vart stifta den 27. mai 1873, så i vår har vi markert 150-årsjubileet vårt på fleire måtar. Vi starta jubileumsfeiringa med kaffe og kaker i banklokala



våre fredag 26. mai. I starten av juni hadde vi besøk av «obersten» Dag Otto Lauritzen. Da inviterte vi fyrst til frokostmøte for næringslivet før vi hadde «Kompani Lauritzen» for 200 elevar ved Nord-Gudbrandsdal Vidaregåande Skule. Ungdomane fekk prøvd seg både i praktiske og teoretiske oppgåver, og «obersten» var storlegen imponert over innsatsen til elevane.

I midten av juni inviterte vi til stor familiekonsert med Emma Steinbakken i Presthaugen i Lom. Det var veldig triveleg at det var mange hundre som møtte fram. Ved same høvet delte vi også ut 1 million kroner i gåve til brannvesenet i Lom og Skjåk. I juni var vi også ute på alderheimane i Lesja, Dovre, Vågå, Lom og Skjåk. Da spanderte vi kaffe og kaker, og hadde med Reidar Svare og Terje Kaas som bidrog med song og musikk.

Lom, 30.6.2023/14.8.2023
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	30.06.2023	30.06.2022	2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	15.914	2.256	7.985
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	162.847	92.241	220.908
Øvrige renteinntekter	15.273	6.212	17.376
Sum renteinntekter og lignende inntekter	194.033	100.710	246.269
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	72.095	18.937	55.775
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18.593	7.530	20.930
Andre rentekostnader effektivrentemetode			
Øvrige rentekostnader	3.337	2.216	4.818
Netto renteinntekter	100.008	72.026	164.746
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	24.262	24.534	47.752
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-1.628	-946	3.447
Utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner	7.381	11.022	25.938
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter	5.123	-17.498	-9.233
Andre driftsinntekter	193	134	338
Sum andre driftsinntekter	35.331	17.246	68.242
Lønn og andre personalkostnader	26.880	25.647	62.218
Andre driftskostnader	31.562	24.123	51.950
Avskrivninger	2.289	2.762	5.485
Gevinst (-) / tap (+)			-589
Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån	60.732	52.531	119.063
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader	535	3.479	14.092
Kreditttap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	-1.317	-112	1.079
Sum kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapir	-782	3.367	15.171
Resultat før skatt og andre inntekter og kostnader	75.390	33.375	98.754
Skatt på resultat før andre inntekter og kostnader	16.037	6.247	16.715
Resultat etter skatt før andre inntekter og kostnader	59.353	27.128	82.039
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultat			
Tap OCI reversering trinn 1 PM virkelig verdivurdering	-36	-49	552
Skatteeffekt			-138
Sum andre inntekter og kostnader	-36	-49	414
Totalresultat for regnskapsperioden	59.317	27.079	82.453

Balansen

Tall i hele tusen	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter	12.339	14.011	11.245
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	1.193.541	538.809	621.027
Netto utlån til og fordringer på kunder	6.877.808	6.881.990	6.983.240
Rentebærende verdipapirer	507.647	396.241	401.704
Finansielle derivater	30.297	17.873	17.977
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	225.904	200.171	216.158
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter	168.540	166.791	176.746
Eierinteresser i konsernselskaper	20	20	20
Varige driftsmidler	42.710	50.517	43.606
Andre eiendeler	59.195	27.066	22.183
SUM EIENDELER	9.118.000	8.293.489	8.493.906
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder	6.820.530	6.222.073	6.301.801
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	861.607	798.953	851.716
Finansielle derivater			
Annen gjeld	109.225	52.234	60.564
Avsetninger	24.260	11.281	23.481
SUM GJELD	7.815.623	7.084.540	7.237.563
Sparebankens fond	1.290.896	1.197.447	1.244.426
Gavefond	11.482	11.502	11.917
SUM EGENKAPITAL	1.302.378	1.208.949	1.256.343
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	9.118.000	8.293.489	8.493.906
Garantier	113.305	99.330	110.607
Ubenyttede kreditter	397.347	470.773	470.310
Lånetilsagn	206.443	206.443	92.548

Lom, 30.06.2023/14.08.2023
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)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	9,29 %	4,51 %	6,18 %
Egenkapitalavkastning før skatt	11,81 %	5,56 %	7,52 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,38 %	1,29 %	1,44 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	46,64 %	48,47 %	50,59 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl finansielle poster	49,44 %	53,96 %	56,86 %
Rentenetto	2,28 %	1,78 %	1,99 %
Rentenetto inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,87 %	1,54 %	1,68 %
Balansetal			
Brutto utlån til kunder	7.009.271	7.001.048	7.104.694
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	9.397.359	9.015.586	9.372.062
Innskudd fra kunder	6.820.530	6.222.073	6.301.801
Innskuddsdekning	98,27 %	89,64 %	89,40 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	0,1 %	13,1 %	7,5 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	4,2 %	12,5 %	10,0 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	9,6 %	2,9 %	4,2 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3.437.380	3.170.981	3.405.988
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	5.959.979	5.844.604	5.966.074
Forvaltningskapital	9.118.000	8.293.489	8.493.906
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	11.506.088	10.308.027	10.761.274
Tap og mislighold			
Tap i prosent av brutto utlån	-0,01 %	0,04 %	0,22 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,17 %	0,11 %	0,09 %
Likviditet			
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	190 %	180 %	190 %
Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)			
Kapitaldekning	21,32 %	21,60 %	21,80 %
Kjernetekapitaldekning	21,10 %	21,36 %	21,57 %
Ren kjernetekapitaldekning	20,91 %	21,16 %	21,38 %
Uvekta kjernetekapitaldekning	9,76 %	10,19 %	10,40 %

Endringer i egenkapitalen

Tall i hele tusen	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	1.170.368	11.856	1.182.224
Periodens resultat	75.144		75.144
Overført til gavefond	-1.500	1.500	
Utdelt fra gavefond		-1.439	-1.439
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	414		414
Sum andre inntekter og kostnader	414		414
Totalresultat	75.558		75.558
Egenkapital 31.12.2022	1.244.426	11.917	1.256.343
			0
Egenkapital 01.01.2023	1.244.426	11.917	1.256.343
Periodens resultat	59.353		59.353
Utdelt fra gavefond		-435	-435
Andel av IFRS17 implementeringseffekt i felleskontrollert virksomhet	-14.611		-14.611
Øvrige egenkapitalføringer	1.764		1.764
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	-36		-36
Sum andre inntekter og kostnader	-36		-36
Totalresultat	59.317		59.317
Egenkapital 30.06.2023	1.290.896	11.482	1.302.378

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

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

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

Note 3 Segmentinformasjon

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

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

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

RESULTAT	30.06.2023			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Netto renteinntekter og provisjon BK	31.530	71.277	1.012	103.819
Netto andre provisjonsinntekter	3.650	1.989	13.185	18.823
Netto andre inntekter			12.697	12.697
Driftskostnader			60.732	60.732
Resultat før tap	35.180	73.266	-33.838	74.608
Kredittap på utlån og garantier	-1.497	715		-782
Resultat før skatt	36.677	72.551	-33.838	75.390

BALANSE				Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Brutto utlån til kunder	3.657.217	3.352.054		7.009.271
Nedskrivning utlån	-5.692	-56.871		-62.564
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-14.752	-54.147		-68.900
Netto utlån til kunder	3.636.772	3.241.035		6.877.807
Øvrige eiendeler			2.240.193	2.240.193
Sum eiendeler pr segment	3.636.772	3.241.035	2.240.193	9.118.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.627.745	2.192.785		6.820.530
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	378	1.144		1.522
Annen gjeld og egenkapital			2.295.948	2.295.948
Sum egenkapital og gjeld pr segment	4.628.122	2.193.930	2.295.948	9.118.000

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
Resultat før tap	81.265	98.129	-72.364	107.030
Kredittap på utlån og garantier	1.889	13.282		15.171
Resultat før skatt	79.376	84.847	-72.364	91.859

BALANSE				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
Sum eiendeler pr segment	3.762.388	3.220.851	1.510.666	8.493.906
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
Sum egenkapital og gjeld pr segment	4.056.908	2.247.733	2.189.266	8.493.906

Note 4 Innskudd og utlån

Innskudd			Utlån	
30.06.2023	31.12.2022		30.06.2023	31.12.2022
558.151	518.312	Dovre	529.899	550.588
441.745	413.816	Lesja	667.816	682.956
1.294.788	1.183.607	Lom	785.536	815.251
821.606	795.589	Oslo og omegn*	1.542.752	1.597.291
1.156.488	1.094.217	Skjåk	662.938	676.237
1.138.765	1.063.689	Vågå	822.410	845.801
1.408.988	1.232.573	Øvrig	1.997.920	1.936.570
6.820.530	6.301.801	Sum innskudd / brutto utlån	7.009.271	7.104.694

Innskudd			Utlån	
30.06.2023	31.12.2022		30.06.2023	31.12.2022
-	-	Borettslag	14.665	15.081
165.932	218.995	Bygg og anlegg	120.079	130.933
127.757	182.674	Eiendom	1.011.607	1.274.899
700.887	787.270	Finansiell og offentlig sektor	98.903	166.838
53.856	92.230	Industri	55.764	54.151
254.110	313.881	Primærnæringer	817.763	1.261.562
112.378	139.805	Tjenesteytende næring	174.275	125.757
31.487	39.702	Transport og kommunikasjon	9.970	18.014
202.392	308.311	Varehandel, hotell og restaurant	154.025	226.151
543.986	162.058	Øvrige næringer	895.004	50.681
2.192.785	2.244.925	Sum næring	3.352.054	3.324.065
4.627.745	4.056.877	Lønnstager o.l.	3.657.217	3.780.629
6.820.530	6.301.801	Sum innskudd / brutto utlån	7.009.271	7.104.694
		Nedskrivninger for tap på utlån	62.564	65.607
		Verdiendringer	68.900	55.848
		Sum netto utlån	6.877.807	6.983.240
		Sum brutto utlån	7.009.271	7.104.694
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	2.388.088	2.267.368
		Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	9.397.359	9.372.062

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

Brutto utlån fordelt på fordringstype	30.06.2023	31.12.2022
Kasse-/drifts- og brukskreditter	321.153	352.924
Byggelån	136.274	223.617
Nedbetalingslån	6.551.844	6.528.153
Brutto utlån	7.009.271	7.104.694

Note 5 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	31.12.2022	Endring tapsavsetning	31.06.2023
Avsetning til tap etter amortisert kost	56.357	-111	56.246
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	12.089	-4.249	7.840
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	68.445	-4.360	64.086
Presentert som:			
Avsetning til tap på utlån	65.607	-3.043	62.564
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	2.839	-1.317	1.522
Balanse	68.445	-4.360	64.086

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

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

endringer i måling som følge av overføring mellom trinn.

–Amortiseringseffekter knyttet til tap i balansen er inkludert i tapsavsetninger.

–Endringer i tapsavsetninger knyttet til fastrentelån klassifisert som verdiendring.

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

	Brutto utlån (ekskl. fastrente)							
	30.06.2023				31.12.2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	5.827.532	583.239	173.936	6.584.707	5.604.522	500.963	168.764	6.274.249
Avsetning til tap overført til Trinn 1	111.579	-110.569	-1.010	0	163.459	-156.723	-6.736	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-196.829	197.664	-835	0	-249.814	249.814	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-246	-5.971	6.217	0	-6.491	-10.647	17.138	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	435.578	13.487	0	449.064	2.242.556	70.447	3.729	2.316.732
Økning i måling av tap	788.709	14.006	539	803.254	156.303	35.481	10.057	201.841
Reduksjon i måling av tap	-748.229	-72.132	-3.085	-823.447	-266.100	-25.360	-10.624	-302.084
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-536.660	-22.988	-487	-560.134	-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
Balanse UB	5.681.435	596.735	173.424	6.451.593	5.827.532	583.239	173.936	6.584.707

	Kredittrisiko brutto utlån (ekskl. fastrente)							
	30.06.2023				31.12.2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2.373.434	11.309	0	2.384.742	2.402.261	4.544	0	2.406.805
Lav	1.764.752	30.454	0	1.795.205	1.670.366	22.350	0	1.692.716
Middels	1.155.102	217.956	0	1.373.058	1.448.096	160.707	0	1.608.803
Høy	230.227	85.864	0	316.091	206.828	141.251	0	348.080
Svært høy	157.920	251.151	0	409.071	99.980	254.387	0	354.368
Misligholdt og nedskrevne	0	0	173.423	173.423	0	0	173.936	173.936
Balanse UB	5.681.435	596.734	173.423	6.451.593	5.827.532	583.239	173.936	6.584.707

Total balanseført tapsavsetning (eksklusiv fastrente)

	30.06.2023				31.12.2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	9.170	19.705	39.571	68.445	6.091	10.993	40.387	57.470
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1.448	-1.448	0	0	3.002	-3.001	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-778	778	0	0	-676	676	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-7	-186	193	0	-3	-458	461	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	650	166	0	816	5.200	1.677	473	7.349
Økning i måling av tap	3.212	5.440	2.677	11.329	1.474	11.633	2.943	16.050
Reduksjon i måling av tap	-4.402	-5.777	-5.220	-15.399	-4.058	-814	-4.586	-9.458
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-394	-276	-48	-718	-1.847	-978	-93	-2.919
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-388	-388	-14	-22	-13	-48
Balanse UB	8.898	18.403	36.785	64.086	9.170	19.705	39.571	68.445
herav lån til privatmarked	0	3.626	2.066	5.692	0	2.605	4.285	6.890
herav lån til bedriftsmarked	7.785	14.371	34.714	56.871	6.880	16.556	35.281	58.717
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	1.112	406	4	1.522	2.290	545	4	2.839

Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI 2.583 2.583

Tapsavsetning på brutto utlån (eksklusiv fastrente)

	30.06.2023				31.12.2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	6.880	19.160	39.566	65.607	4.866	10.458	40.387	55.711
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1.396	-1.396	0	0	2.602	-2.601	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-755	755	0	0	-485	485	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-7	-186	193	0	-3	-453	455	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	628	166	0	794	3.752	1.673	473	5.898
Økning i måling av tap	3.030	3.019	1.804	7.853	1.464	11.426	3.100	15.990
Reduksjon i måling av tap	-2.998	-3.250	-4.345	-10.594	-3.604	-836	-4.741	-9.181
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-388	-271	-48	-707	-1.699	-971	-93	-2.763
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-388	-388	-14	-22	-13	-48
Balanse UB	7.786	17.997	36.781	62.564	6.880	19.160	39.566	65.607
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,11 %	3,00 %	22,67 %	0,92 %	0,08 %	1,97 %	22,81 %	0,84 %
31.03. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,13 %	3,01 %	22,83 %	0,97 %	0,11 %	2,88 %	22,77 %	0,92 %

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	30.06.2023				31.12.2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	2.290	545	4	2.839	1.225	535	0	1.760
Avsetning til tap overført til Trinn 1	52	-52	0	0	400	-400	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-24	24	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	22	0	0	22	1.447	4	0	1.451
Økning i måling av tap	278	117	2	398	220	311	158	689
Reduksjon i måling av tap	-1.500	-223	-2	-1.725	-665	-82	-159	-906
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-6	-5	0	-11	-147	-8	0	-155
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse UB	1.112	406	4	1.522	2.290	545	4	2.839

Periodens tap på utlån og garantier	30.06.2023	31.12.2022
Endring i IFRS nedskrivning	-4.359	10.975
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	3.435	1.508
Konstaterte, tidl. nedskrevet	368	3.730
Inngang tidl. konstaterte tap	-318	-858
Korrigeringer	92	-183
Sum kostnadsførte tap	-782	15.171

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 vekt	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	70 %	46.028.869	8.378.362	38.085.062
Senario 2 (Worst case)	20 %	99.662.785	30.657.054	26.063.968
Senario 3 (Best Case)	10 %	39.233.888	4.609.458	4.384.335
Sum	100 %	56.076.154	12.457.210	68.533.364

Tapsavsetning ved økt worst case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	60 %	46.028.869	8.378.362	32.644.339
Senario 2 (Worst case)	30 %	99.662.785	30.657.054	39.095.952
Senario 3 (Best Case)	10 %	39.233.888	4.609.458	4.384.335
Sum	100 %	61.439.546	14.685.079	76.124.625

Tapsavsetning ved økt best case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	60 %	46.028.869	8.378.362	32.644.339
Senario 2 (Worst case)	20 %	99.662.785	30.657.054	26.063.968
Senario 3 (Best Case)	20 %	39.233.888	4.609.458	8.768.669
Sum	100 %	55.396.656	12.080.320	67.476.976

Note 6 Kapitaldekning

Grunnlag kapitaldekning	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	1.229.815	1.170.368	1.244.426
Gavefond	11.482	11.502	11.917
Sum egenkapital	1.241.297	1.181.870	1.256.343
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser			
Fradrag ansvarlig kapital i andre fin.inst.			
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-208.278	-202.544	-219.712
Andre fradrag i ren kjernekapital	-1.465	-5.983	-1.294
Sum ren kjernekapital	1.031.554	973.343	1.035.337
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
Sum kjernekapital	1.031.554	973.343	1.035.337
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Ansvarlig lån			
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
Netto ansvarlig kapital	1.031.554	973.343	1.035.337
Risikovekta beregningsgrunnlag			
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	4.401.365	4.131.490	4.330.975
Operasjonell risiko	348.283	345.852	348.283
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	18.030	20.113	20.826
Sum beregningsgrunnlag	4.767.678	4.497.455	4.700.084
Ren kjernekapitaldekning	21,64 %	21,64 %	22,03 %
Kjernekapitaldekning	21,64 %	21,64 %	22,03 %
Kapitaldekning	21,64 %	21,64 %	22,03 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	11,29 %	11,73 %	12,18 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	1.180.150	997.006	1.179.453
Kjernekapital	1.191.010	1.006.666	1.190.313
Ansvarlig kapital	1.203.576	1.018.100	1.203.059
Beregningsgrunnlag	5.645.049	4.974.560	5.517.836
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	20,91 %	20,04 %	22,28 %
Kjernekapitaldekning	21,10 %	20,24 %	22,48 %
Ansvarlig kapitalkapitaldekning	21,32 %	20,47 %	22,72 %
Uvektet kjernekapital	9,76 %	9,62 %	10,40 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Myndigheter	15.223	12.624	15.198
Institusjoner	250.926	170.190	135.617
Foretak	972.724	792.638	924.580
Massemarkedsengasjementer	1.208.029	913.470	1.113.300
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.398.723	1.535.922	1.480.947
Forfalte engasjementer	142.727	147.255	152.036
Høyrisikoengasjement	43.277	138.077	186.643
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.064	17.402	16.415
Andeler i verdipapirfond	55.307	47.842	38.694
Egenkapitalposisjoner	191.663	145.456	191.042
Øvrige engasjementer	107.702	72.929	76.504
Beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.401.365	3.993.805	4.321.774
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*	348.283	345.852	348.283
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	18.030	20.113	20.826

* Beregningsgrunnlaget er gjennomsnittlig inntekt siste 3 år

Pr 30.06.23 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 kapital-dekning 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: Verdssettelse etter priser i aktivt marked

Nivå 2: Verdssettelse etter observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdssettelse etter annet enn observerbare markedsdata

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi	30.06.2023				31.12.2022			
Eiendeler (hele tusen kroner)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
- Derivater		30.297		30.297		17.977		17.977
- Obligasjoner og sertifikater		250.984		250.984		248.475		248.475
- Rentefond		256.663		256.663		153.228		153.228
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	20.199		205.705	225.904	18.359		197.799	216.158
- Fastrentelån			495.894	495.894			471.155	471.155
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI								
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		4.444.635		4.444.635		4.732.270		4.732.270
Sum eiendeler	20.199	4.982.579	701.599	5.704.377	18.359	5.151.950	665.083	5.835.392
Forpliktelser (hele tusen kroner)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet								
- Derivater								
Sum forpliktelser								

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

	Fastrente-lån	Egenkapital-instrumenter	Sum
Inngående balanse	471.155	197.799	668.954
Investeringer i perioden		6.075	6.075
Tilbakebetaling av kapital			
Salg i perioden (til bokført verdi)			
Netto volumendring i perioden	38.413		38.413
Gevinst eller tap ført i resultatet	-13.673	1.831	-11.842
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			
Overført til nivå 3			
Utgående balanse	495.895	205.705	701.600

Note 8 Obligasjonsgjeld

	31.12.2022	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	30.06.2023
Obligasjonsgjeld, nom. verdi	845.000	75.000	-65.000		855.000
Verdjusteringer	1.817			-493	1.324
Påløpte renter	4.899			384	5.283
Sum obligasjonsgjeld	851.716	75.000	-65.000	-109	861.607

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.12.2022	30.06.2023
2023	130.000	65.000
2024	270.000	270.000
2025	265.000	265.000
2026	180.000	255.000
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	845.000	855.000

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	30.06.2023		31.12.2022	
(Hele tusen kroner)	Kontraktssum	Virkelig verdi	Kontraktssum	Virkelig verdi
Renteinstrumenter		Eiendeler		Eiendeler
Renteswapper fastrente utlån	405.000	30.297	405.000	17.977
Sum renteinstrumenter	405.000	30.297	405.000	17.977

Note 10 IFRS 16 Leieavtaler

Leieavtalene som er omfattet er leie av lokaler i Lom, Vågå, Dombås og Oslo. Utover dette har banken kun mindre leieavtaler som kommer inn under unntaket for lav verdi. Som marginal lånerente

er antatt lånerente for næringseiendom (kontorlokaler) i de aktuelle områdene i et intervall på 4,21 – 5,95 %.

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

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.



Frå konserten med Emma Steinbakken i Presthaugen



#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
bankpost@fjellbanken.no
Org. nr.: 937 888 015

