

Kvartalsrapport 1-2024

SpareBank
LOM OG SKJÅK



Innholdsliste

Resultatsamandrag.....	3
Rapport frå styret	4
Betydeleg forbetring av underliggande drift.....	4
Driftsresultat	4
Forvaltningskapital.....	5
Innskot.....	5
Utlån	5
Soliditet og kapitaldekning.....	5
Likviditet og finansiering.....	5
Samfunnsansvar	6
Utsiktene framover	7
Resultat	9
Balansen	10
Nøkkeltall.....	11
Endringer i egenkapitalen.....	12
Note 1 Regnskapsprinsipper	12
Note 2 Kritiske estimer	12
Note 3 Segmentinformasjon.....	14
Note 4 Innskudd og utlån.....	15
Note 5 Tap på utlån og garantier	15
Note 6 Kapitaldekning	20
Note 7 Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi.....	21
Note 8 Obligasjonsgjeld.....	22
Note 9 Finansielle derivater	22
Note 10 IFRS 16 Leieavtaler	23
Note 11 Finansielle instrumenter og motregning.....	23

Resultatsamandrag

	1. kv. 2024	%	1. kv. 2023	%	2023	%
Netto renteinntekter	56.199	2,47	49.091	2,28	215.985	2,41
Netto provisjons- og andre inntekter	10.021	0,44	11.549	0,54	43.025	0,48
Netto resultat fra finansielle eiendeler	7.451	0,33	4.236	0,20	28.672	0,32
Andre inntekter	171	0,01	129	0,01	370	0,00
Sum inntekter	73.842	3,25	65.006	3,02	288.052	3,22
Sum driftskostander	35.988	1,58	33.192	1,54	140.062	1,56
Driftsresultat før tap	37.853	1,67	31.814	1,48	147.990	1,65
Kredittap utlån, garanti mv. og rentebærende verdipapir	3.730	0,16	-3.504	-0,16	19.252	0,22
Resultat før skatt	34.124	1,50	35.318	1,64	128.738	1,44
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	6.754	0,30	7.467	0,35	30.886	0,35
Periodens resultat	27.369	1,21	27.851	1,29	97.852	1,09
Resultat før andre inntekter og kostnader	27.369	1,21	27.851	1,29	97.852	1,09
Endring virkelig verdi PM	132	0,01	-21	0,00	- 1.470	-0,02
Skatt virkelig verdi PM					367	0,00
Sum andre inntekter og kostnader	132	0,01	-21	- 0,00	- 1.102	-0,01
Periodens totalresultat	27.501	1,21	27.830	1,29	96.750	1,08

Rapport frå styret

Betydeleg forbetring av underliggande drift

Etter fyrste kvartal 2024 viser rekneskapen eit forbetra resultat frå underliggande drift på 2,8 mill. kr. (ekskl. tap, utbytte og verdiendringar) samanlikna med same periode i fjor, medan totalresultatet viser ein reduksjon på 0,3 mill. kr. Betringa kjem frå auka rentenetto, medan driftskostnadene og tap har auka. Eigenkapitalavkastninga pr 31.03.2024 er 8,0 %.

Nettoresultat
27,5 mill. kroner

Driftsresultat

Resultat før skatt før andre inntekter og kostnader er ved utgangen av 1. kvartal 2024 på 34,1 mill. kr. På same tid i fjor hadde vi eit resultat før skatt på 35,3 mill. kr.

Etter skatt har vi eit resultat på 27,4 mill. kr. Tilsvarende tal pr . kvartal 2023 var 27,9 mill. kr. Totalresultatet etter fyrste kvartal er på 27,5 mill. kr.

Pr. fyrste kvartal utgjør netto renteinntekter 56,2 mill. kr. Dette utgjør 2,47 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarende periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 49,1 mill. kr. og 2,28%.

Auken skuldast i stor grad renteaukane som har vore dei siste åra, og at vi har god innskotsdekning.

Rentenetto inkl. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har auka frå 1,87 % etter fyrste kvartal 2023 til 1,97 % etter fyrste kvartal 2024.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester har gått ned med 1,5 mill. kr. sidan same tid 2023, og utgjør 10,0 mill. kr. Av nedgangen utgjør nedgang i provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt 0,8 mill. kr

Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument utgjorde pr. 1. kvartal 7,5 mill. kr. I fjor var dette 4,2 mill. kr. Vi tek inn eigardelen vår i Samarbeidende Sparebanker AS etter eigenkapitalmetoden. I i kvartal 2024 utgjør dette 3,2 mill. kr, ein nedgang på 0,1 mill. kr frå i fjor.

Pr. 1. kvartal har vi netto verdiendringar på finansielle instrument på -0,1 mill. kr., mot 0,9 mill. kr. i same periode i fjor. Vi har auke av verdi av fastrentelån med 6,6 mill. kr., på same tid har vi skrive ned verdien av renteswapavtaler vi har for dei same fastrentelåna med 5,3 mill. kr. Vi har også bokført netto verdiendring på rentepapir, aksjar og eigenkapitalinstrument med 1,3 mill. kr.

Sum driftskostnader har gått opp frå 33,2 mill. kr. til 36,0 mill. kr. sidan same tid i fjor. Driftskostnader i prosent av driftsinnekter (ekskl. finansielle poster) er på 54,2 %, ned frå 54,6% på same tid i fjor.

Ved utgangen av mars har banken bokførte tap på 3,7 mill. kr. I 2023 flytta vi 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 utgjør 8,7 mill. kroner.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen har auka med 2,4% sidan utgangen av mars i fjor, og er nå på 9.140,6 mill. kr. Banken har pr. 31.12.23 eit volum på 2.576,1 mill. kr. i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 11.716,7 mill. kr. Dette er ein auke på 431,8 mill. kr. sidan 31.03.22. Dette tilsvarar 3,8 %.

Innskot

Innskota har hatt ein auke på 0,3 % i fyrste kvartal, og dei siste 12 månadene har innskot frå kundar auka med 127,5 mill. kr. som tilsvarar 1,9 %. Innskot frå kundar er nå 6.841,4 mill. kr..

Utlån

I fyrste kvartal har vi hatt ein utlånsvekst på 1,0 % medrekna lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt.

Siste 12 månadene har utlåna inkl lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt auka med 391,1 mill. kr. til 9.748,3 mill. kr. som tilsvarar 4,2 %.

Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning (også ansvarleg kapitaldekning) på 21,40 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 21,08 %, kjernekapitaldekning på 20,82 % og rein kjernekapitaldekning på 20,68 %. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.355,5 mill. kr.

Rekneskapen er ikkje revidert.

Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR ved utgangen av 2023 er på 206 %. 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. Vi har ønskje om å gje våre bidrag til allmenntilgjengelige formål (gåver, sponsorat, arrangement, talentstipend m.m.). 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 særskild 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 særskild viktig at vi er tett på kundane og marknaden i den tida vi nå er inne i, med noko meir økonomiske utfordringar og for næringslivet.

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

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



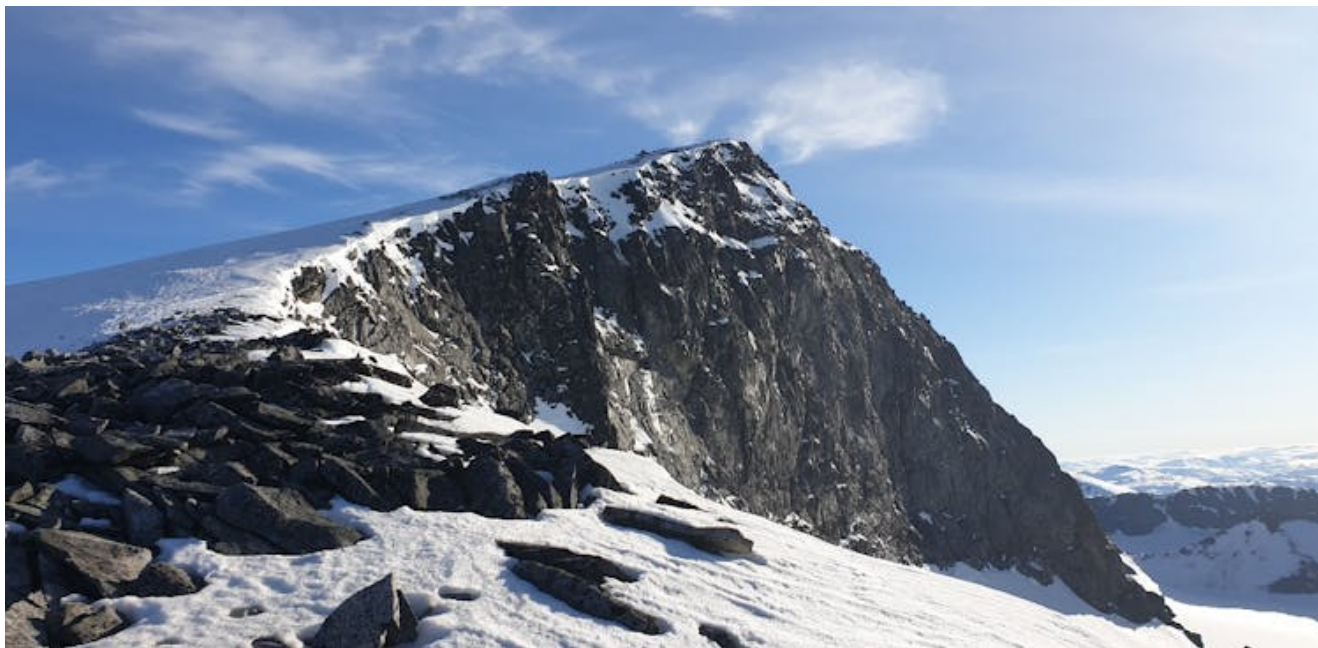
Utsiktene framover

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 %. I rentemøtet i Noregs Bank i mars vart styringsrenta halde uendra. 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 ein lenger periode framover i tid og at eit rentekutt fyrst vil skje hausten 2024. Det kan òg skje at det vert uendra renter i heile 2024, dette med bakgrunn i at verda går inn i ei tid med opprusting og teknologisk kappløp. Noreg må auke investeringane i forsvar og eigenproduksjon i tida framover. 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 %, og vi må nok pårekne eit normalt rentenivå i tida framover på rundt 5 %.

Vi er inne i ei tid med usikkerheit og uro, både for privatkundane våre og for bedriftene, og det er da særskild viktig at vi er tilstades for kundane våre og er gode rådgjevarar og samtalepartar. 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.



Resultat

	1. kvartal 2024	31.12.2023	1. kvartal 2023
Renteinntekter og lignende inntekter	124.180	430.958	93.826
Rentekostnader og lignende kostnader	67.981	214.973	44.735
Netto renteinntekter	56.199	215.985	49.091
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11.159	46.194	12.319
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.138	3.169	770
Netto provisjons- og andre inntekter	10.021	43.025	11.549
Utbytte og andre innt. av egenkapitalinstrument	7.524	5.972	3.330
Netto verdiendr. og gev/tap på valuta og fin.instr.og res fra andre finansielle inv.	-73	22.700	906
Netto resultat fra finansielle eiendeler	7.451	28.672	4.236
Andre driftsinntekter	171	370	129
Sum inntekter	73.842	288.052	65.006
Lønn og andre personalkostnader	19.994	64.502	16.175
Andre driftskostnader	14.978	71.113	15.874
Av-/nedskr, verdiendring og gev/tap rentebærende verdipapir	1.016	4.446	1.144
Sum driftskostnader	35.988	140.062	33.192
Kredittap utlån, garantier mv. og på rentebærende verdipapir	3.730	19.252	-3.504
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	34.124	128.738	35.318
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	6.754	30.886	7.467
Resultat etter skatt fram videreført virksomhet	27.369	97.852	27.851
Endring virkelig verdi PM	132	-1.470	-21
Skatt virkelig verdi PM		367	
Sum andre inntekter og kostnader	132	-1.102	-21
Periodens totalresultat	27.501	96.750	27.830

Balansen

Tall i hele tusen	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Konter og kontantekvivalenter	10.593	12.775	12.361
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	986.353	1.160.822	1.039.616
Netto utlån til og fordringer på kunder	7.040.684	6.882.317	6.954.155
Rentebærende verdipapirer	594.447	403.964	588.887
Finansielle derivater	23.505	15.133	18.202
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	253.716	219.055	241.978
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter	165.602	165.465	162.449
Eierinteresser i konsernselskaper	20	20	20
Varige driftsmidler	39.409	43.984	40.063
Andre eiendeler	26.294	20.294	16.676
SUM EIENDELER	9.140.623	8.923.829	9.074.407
Innskudd og andre innlån fra kunder	6.968.541	6.713.912	6.820.836
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	718.223	861.258	793.396
Finansielle derivater	0	20	0
Annen gjeld	75.146	43.336	82.074
Avsetninger	23.180	36.216	49.410
SUM GJELD	7.785.090	7.656.934	7.746.198
Sparebankens fond	1.352.330	1.257.644	1.324.829
Gavefond	3.204	11.442	3.862
SUM EGENKAPITAL	1.355.533	1.269.086	1.328.691
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	9.140.623	8.923.829	9.074.407
Garantier	113.781	99.330	115.023
Ubenyttede kreditter	389.602	470.773	370.831
Lånetilsagn	212.607	206.443	135.850

Lom, 31.12.2023/13.5.2024

Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Iselin Vistekleiven

Heidrun Reboli Marstein

Simen Kvamme Repp

Sigbjørn Oppheim

Hjørdis Sletten

Unni Strand
Adm Banksjef

Nøkkeltall

(tall i 1000)	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	7,96 %	7,43 %	8,70 %
Egenkapitalavkastning før skatt	9,93 %	9,88 %	11,13 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,58 %	1,56 %	1,54 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	48,69 %	52,78 %	51,78 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl finansielle poster	54,21 %	54,00 %	54,62 %
Rentenetto	2,47 %	2,41 %	2,27 %
Rentenetto inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,97 %	1,94 %	1,87 %
Balansetal			
Brutto utlån til kunder	7.172.223	7.079.625	6.998.392
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	9.748.276	9.653.126	9.357.206
Innskudd fra kunder	6.841.387	6.820.836	6.713.912
Innskuddsdekning	97,16 %	97,06 %	96,65 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	2,5 %	-0,4 %	4,0 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	4,2 %	3,0 %	7,6 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	1,9 %	8,2 %	10,1 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3.632.021	3.699.037	3.460.689
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	6.116.464	5.954.571	5.898.709
Forvaltningskapital	9.140.623	9.074.889	8.926.020
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	11.716.676	11.648.390	11.284.834
Tap og mislighold			
Tap i prosent av brutto utlån	0,04 %	0,20 %	-0,04 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,45 %	0,08 %	0,09 %
Likviditet			
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	206 %	189 %	182 %
Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)			
Kapitaldekning	21,08 %	21,53 %	21,15 %
Kjernekapitaldekning	20,82 %	21,31 %	20,93 %
Ren kjernekapitaldekning	20,68 %	21,17 %	20,74 %
Uvekta kjernekapitaldekning	10,01 %	10,23 %	9,89 %
Ansatte			
Antall ansatte	67	67	64
Årsverk	66	66	63

Endringer i egenkapitalen

Tall i hele tusen	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	1 244 426	11 917	1 256 343
Periodens resultat	27 851		27 851
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-475	-475
Andel av IFRS17 implementeringseffekt i felleskontrollert virksomhet	-14 611		-14 611
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	-21		-21
Sum andre inntekter og kostnader	-21		-21
Totalresultat	27 830		27 830
Egenkapital 31.03.2023	1 257 644	11 442	1 269 086
Egenkapital 01.01.2024	1 324 829	3 862	1 328 691
Periodens resultat	27 369		27 369
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-658	-658
Andel av IFRS17 implementeringseffekt i felleskontrollert virksomhet			0
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	132		132
Sum andre inntekter og kostnader	132		132
Totalresultat	27 501		27 501
Egenkapital 31.03.2024	1 352 330	3 204	1 355 533

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 2023.

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. Estimer i regnskapet for 1. kvartal 2024 er verdsatt etter samme prinsipper som presentert i årsregnskapet for 2023.

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.

31.03.2024				
RESULTAT	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Netto renteinntekter	12.869	43.330		56.199
Provisjon Boligkreditt	1.216	54		1.270
Netto andre provisjonsinntekter	1.827	1.100	5.824	8.751
Netto andre inntekter			7.622	7.622
Driftskostnader			35.988	35.988
Resultat før tap	14.919	44.441	-21.507	37.853
Kredittap på utlån og garantier	933	2.797		3.730
Resultat før skatt	13.986	41.644	-21.507	34.124

BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Brutto utlån til kunder	3.777.573	3.394.650		7.172.223
Nedskrivning utlån, inklusiv fastrente	-6.469	-67.687		-74.157
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-11.287	-46.095		-57.382
Netto utlån til kunder	3.759.817	3.280.867		7.040.684
Øvrige eiendeler			2.099.939	2.099.939
Sum eiendeler pr segment	3.759.817	3.280.867	2.099.939	9.140.623
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.657.386	2.311.155		6.968.541
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	96	2.343		2.439
Annen gjeld og egenkapital			2.169.644	2.169.644
Sum egenkapital og gjeld pr segment	4.657.482	2.313.498	2.169.644	9.140.623

31.12.2023				
RESULTAT	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Netto renteinntekter	56.182	159.804		215.985
Provisjon Boligkreditt	4.009	178		4.187
Netto andre provisjonsinntekter	7.543	4.070	27.225	38.838
Netto andre inntekter			29.042	29.042
Driftskostnader			140.062	140.062
Resultat før tap	64.613	163.918	-80.541	147.990
Kredittap på utlån og garantier	-21	19.273		19.252
Resultat før skatt	64.634	144.645	-80.541	128.738

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
Sum eiendeler pr segment	3.542.700	3.411.937	2.124.724	9.079.361
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
Sum egenkapital og gjeld pr segment	4.594.837	2.228.931	2.255.593	9.079.361

Note 4 Innskudd og utlån

Innskudd			Utlån	
31.03.2023	31.12.2023		31.03.2024	31.12.2023
		Borettslag	0	14.277
215.093	255.829	Bygg og anlegg	160.855	137.883
191.414	171.850	Eiendom	1.262.954	1.328.257
821.389	842.052	Finansiell og offentlig sektor	284.879	281.841
102.777	106.915	Industri	45.250	52.447
501.051	332.671	Primærnæringer	137.757	1.338.159
130.193	133.035	Tjenesteytende næring	133.017	123.712
38.064	44.777	Transport og kommunikasjon	17.103	13.736
277.618	300.462	Varehandel, hotell og restaurant	264.655	268.354
23.917	38.885	Øvrige næringer	1.218.906	34.905
2.301.515	2.226.476	Sum næring	3.525.376	3.593.570
4.667.026	4.594.360	Lønnstagere o.l.	3.646.847	3.486.537
6.968.541	6.820.836	Sum innskudd / brutto utlån	7.172.223	7.080.107
		Nedskrivninger for tap på utlån	74.157	73.118
		Verdiendringer	57.382	52.352
		Sum netto utlån	7.040.684	6.954.637
		Sum brutto utlån	7.172.223	7.080.107
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	2.580.047	2.573.501
		Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	9.752.270	9.653.608

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

Note 5 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	31.12.2023	Trinn 1 PM over OCI 2023	01.01.2024	Endring tapsavsetning	31.03.2024
Avsetning til tap etter amortisert kost	66.874		66.874	10.517	67.073
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	9.177	1.150	10.327	-2.912	9.523
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	76.051	1.150	77.200	7.605	76.596
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	73.118	1.150	74.268	7.511	74.157
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	2.933		2.933	94	2.439
Balanse	76.051	1.150	77.200	7.605	76.596

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.

Brutto utlån (ekskl. fastrente)								
	31.03.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	5.241.469	1.117.430	143.419	6.502.318	5.827.532	583.239	173.936	6.584.707
Avsetning til tap overført til Trinn 1	111.626	-111.626	0	0	167.829	-164.708	-3.121	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-91.110	92.250	-1.140	0	-495.087	499.706	-4619,454	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-26872,297	-10.239	37,111	0	-7.640	-5.340	12.980	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	292.621	25.996	0	318.617	843.318	42.074	533	885.925
Økning i måling av tap	322.768	98.933	648	422.348	1.129.916	407.770	25.809	1.563.495
Reduksjon i måling av tap	-320.232	-116.268	-1.238	-437.738	-1.203.967	-194.534	-59.326	-1.457.827
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-248.639	-8.853	-5.282	-262.773	-1.019.990	-50.621	-920	-1.071.531
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-5.738	-5.738	-443	-155,455	-1.851	-2.450
Balanse UB	5.281.630	1.087.624	167.780	6.537.034	5.241.469	1.117.430	143.419	6.502.318

Kredittrisiko brutto utlån (ekskl. fastrente)								
	31.03.2024				31.12.2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2.026.519	32.369	0	2.058.888	2.141.002	40.854	0	2.181.855
Lav	1.955.784	31.333	0	1.987.117	1.833.895	54.532	0	1.888.427
Middels	1.002.016	399.999	0	1.402.015	932.524	435.484	0	1.368.007
Høy	203.692	292.204	0	495.896	197.744	209.794	0	407.538
Svært høy	93.618	331.719	0	425.337	136.304	376.767	0	513.071
Misligholdt og nedskrevne	0	0	167.780	167.780	0	0	143.419	143.419
Balanse UB	5.281.630	1.087.624	167.780	6.537.034	5.241.469	1.117.430	143.419	6.502.318

Total balanseført tapsavsetning (eksklusiv fastrente)

	31.03.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 31.12.2023	5.323	35.533	35.194	76.049				
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI 2023	1.150			1.150				
Balanse IB	6.472	35.533	35.194	77.200	9.170	19.705	39.571	68.445
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1.167	-1.167	0	0	2.337	-2.116	-222	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-129	159	-30	0	-3.928	3.983	-55	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-120	-277	397	0	-144	-159	302	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	326	1.266	0	1.592	1.976	853	3	2.831
Økning i måling av tap	702	6.514	5.943	13.160	2.865	27.138	11.346	41.349
Reduksjon i måling av tap	-1.709	-7.561	-1.044	-10.314	-5.688	-13.048	-15.233	-33.970
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-366	-88	-596	-1.050	-1.261	-818	-130	-2.209
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-3.990	-3.990	-5	-4	-388	-397
Balanse UB	6.342	34.380	35.874	76.596	5.323	35.533	35.194	76.050
herav lån til privatmarked	920	2.250	2.963	6.133	8	1.695	2.465	4.168
herav lån til bedriftsmarked	4.695	30.435	32.893	68.023	4.781	31.454	32.715	68.950
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	728	1.695	17	2.439	534	2.385	14	2.932
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI	1.281			1.281	1.150			1.150

Tapsavsetning på brutto utlån (eksklusiv fastrente)

	31.03.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	5.938	33.148	35.181	74.267	6.880	19.160	39.566	65.607
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1.145	-1.145	0	0	2.272	-2.050	-6.372	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-123	153	-30	0	-2.420	2.474	7.368	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-120	-266	386	0	-144	-159	-174	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	322	1.212	0	1.534	1.938	-1.253	-4.443	688
Økning i måling av tap	513	7.098	5.940	13.552	2.841	26.533	11.077	40.451
Reduksjon i måling av tap	-1.696	-7.427	-1.034	-10.157	-5.451	-10.742	-14.973	-31.167
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-365	-87	-596	-1.048	-1.121	-811	-130	-2.063
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-3.990	-3.990	-4	-4	-388	-397
Balanse UB	5.614	32.686	35.857	74.157	4.789	33.148	35.181	73.118
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,00 %	0,13 %	1,71 %	27,59 %	1,01 %
31.03. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,11 %	3,01 %	21,37 %	1,13 %	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,12 %

(fastrenteutlån ikke medregnet etter 1.1.2023)

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
Balanse IB	534	2.385	14	2.933	2.290	545	4	2.839
Avsetning til tap overført til Trinn 1	22	-22	0	0	66	-66	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-7	7	0	0	-1.507	1.509	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-11	11	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	32	27	0	59	39	125	0	164
Økning i måling av tap	220	434	5	659	64	1.528	15	1.607
Reduksjon i måling av tap	-73	-1.124	-12	-1.208	-277	-1.249	-2	-1.528
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-1	0	-2	-139	-7	0	-146
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse UB	728	1.695	17	2.439	534	2.385	14	2.933

Periodens tap på utlån og garantier	31.03.2024	31.12.2023
Endring i IFRS nedskrivning	-808	6.142
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	118	3.510
Konstaterte, tidl. nedskrevet	4.390	10.235
Inngang tidl. konstaterte tap	-100	- 634
Korrigeringer	130	
Sum kostnadsførte tap	3.730	19.252

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 makroscenarier som tildeles hver sin sannsynlighet/vekt i ECL-beregningen. De tre makroscenariene omfatter også estimater på verdifall av sikkerheter. Tapsutvalget bestemte å endre scenariovektingen til 70/20/10 fra 4. kvartal 2022, og har hatt denne scenarievektingen 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 vekting. Dette er i tråd med makroscenariene fra SpareBank 1 Kompetansesenter for kreditt, og den sannsynligheten som er lagt til grunn for at hvert av de tre scenariene 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 vekting	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
Sum	100 %	66.751.716	11.356.939	78.108.655

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
Sum	100 %	73.566.755	12.966.282	86.533.037

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
Sum	100 %	72.157.198	12.783.744	84.940.942

Note 6 Kapitaldekning

Grunnlag kapitaldekning	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Sparebankens fond	1.324.829	1.229.815	1.324.829
Gavefond	3.204	11.442	3.862
Sum egenkapital	1.328.033	1.241.257	1.328.691
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser			
Fradrag ansvarlig kapital i andre fin.inst.			
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-234.955	-207.765	-222.816
Andre fradrag i ren kjernekapital	-4.834	-1.329	-1.533
Sum ren kjernekapital	1.088.244	1.032.163	1.104.342
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
Sum kjernekapital	1.088.244	1.032.163	1.104.342
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Ansvarlig lån			
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
Netto ansvarlig kapital	1.088.244	1.032.163	1.104.342
Risikovekta beregningsgrunnlag			
Kreditt-, motparts- og forringelserisiko	4.635.432	4.432.516	4.551.539
Operasjonell risiko	432.643	348.283	432.643
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	17.782	18.615	18.264
Sum beregningsgrunnlag	5.085.857	4.799.414	5.002.446
Ren kjernekapitaldekning	21,40 %	21,51 %	22,08 %
Kjernekapitaldekning	21,40 %	21,51 %	22,08 %
Kapitaldekning	21,40 %	21,51 %	22,08 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	11,92 %	11,53 %	12,19 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1.252.847	1.176.606	1.260.192
Kjernekapital	1.261.343	1.187.466	1.268.579
Ansvarlig kapital	1.276.948	1.200.197	1.281.555
Beregningsgrunnlag	6.057.106	5.673.826	5.953.142
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	20,68 %	20,74 %	21,17 %
Kjernekapitaldekning	20,82 %	20,93 %	21,31 %
Ansvarlig kapitalkapitaldekning	21,08 %	21,15 %	21,53 %
Uvektet kjernekapital	10,01 %	9,89 %	10,23 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Myndigheter	18.321	15.211	19.294
Institusjoner	205.016	244.557	215.755
Foretak	972.534	955.539	1.072.153
Massemarkedsengasjementer	1.276.328	1.154.697	1.168.808
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.381.444	1.411.761	1.357.608
Forfalte engasjementer	186.333	144.778	144.441
Høyrisikoengasjement	240.417	188.717	237.442
Obligasjoner med fortrinnsrett	28.290	16.499	19.392
Andeler i verdipapirfond	63.796	39.657	63.305
Egenkapitalposisjoner	185.045	187.034	183.882
Øvrige engasjementer	77.909	74.066	69.460
Beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.635.432	4.432.516	4.551.539
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*	432.643	348.283	432.643
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	18.264	20.826	18.264

* Beregningsgrunnlaget er gjennomsnittlig inntekt siste 3 år

Pr 31.03.24 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. $\frac{3}{4}$ av kravet skal dekkes av kjernekapital og $\frac{3}{4}$ av kjernekapitalen skal dekkes av ren kjernekapital. Krav til ren kjernekapital er da 15,4 %, til kjernekapital 17,4% og kapitaldekningskravet 20% 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		31.03.2024				31.12.2023			
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		23.505		23.505		18.202		18.202	
- Obligasjoner og sertifikater		299.839		299.839		294.843		294.843	
- Rentefond		294.608		294.608		294.044		294.044	
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	21.157		232.560	253.716	20.932		221.046	241.978	
- Fastrentelån			488.482	488.482			498.225	498.225	
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI									
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		4.366.801		4.366.801		4.355.462		4.355.462	
Sum eiendeler	21.157	4.984.752	721.041	5.726.950	20.932	4.962.551	719.271	5.702.754	
Forpliktelser (hele tusen kroner)									
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet									
- Derivater									
Sum forpliktelser									

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

	Fastrente- lån	Egenkapital- instrumenter	Sum
Inngående balanse	498.398	221.046	719.374
Investeringer i perioden		11.469	11.469
Tilbakebetaling av kapital			
Salg i perioden (til bokført verdi)			
Netto volumendring i perioden	-3.181		-3.181
Gevinst eller tap ført i resultatet	-6.665	44	-6.621
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			
Overført til nivå 3			
Utgående balanse	488.482	232.560	721.041

Note 8 Obligasjongjeld

	31.12.2023	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.03.2024
Obligasjongjeld, nom. verdi	786.000	250.000	-325.000		711.000
Verdijusteringer	889			-193	696
Påløpte renter	6.508			20	6.527
Sum obligasjongjeld	793.396	250.000	-325.000	-173	718.223
Obligasjongjeld fordelt på forfallstidspunkt					
				31.12.2022	31.12.2023
2024				41.000	216.000
2025				215.000	265.000
2026				255.000	255.000
2027				100.000	50.000
2028				0	0
2029				100.000	0
Sum obligasjongjeld, pålydende verdi				711.000	786.000

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	31.03.2024			31.12.2023		
(Hele tusen kroner)	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	405.000	23.505		405.000	18.202	0
Sum renteinstrumenter	405.000	23.505	0	405.000	18.202	0

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 fra 7,15 % til 8,15 %.

Balanse	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Bruksrett			
Forpliktelse	13.504	15.927	13.535
Resultat	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Avskrivninger leieavtaler	335	420	1.571
Rentekostnader	220	239	958
Kostnader IFRS 16	555	658	2.529
Endring driftskostnader	- 585	- 577	- 2.287
Endring i resultat før skatt	- 30	81	242

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.

