

4. kvartal 2024

SpareBank
LOM OG SKJÅK



Innholdsliste

Rapport frå styret	4
Hovudtal for fjerde kvartal	4
God vekst og gode marginar, men auka tap i 4. kvartal.	5
Driftsresultat – hittil i år pr. 4. kvartal	5
Forvaltningskapital	6
Innskot	6
Utlån	6
Soliditet og kapitaldekning	7
Likviditet og finansiering	7
Samfunnsansvar	7
Utsiktene framover	8
Resultatrekneskapen	9
Balansen	10
Endring i eigenkapitalen	11
Nøkkeltal	12
Lønnsemd	12
Balanse	14
Soliditet og likviditet	19
Tilsette	20
Nøkkeltall – tabell	21
Resultat	22
Resultatsamandrag	22
Resultatet	22
Inntekter	22
Kostnader	24
Balanse	25
Balansen	25
Noter	26
Note 1 Regnskapsprinsipper	26
Note 2 Kritiske estimer	26
Note 3 Segmentinformasjon	27
Note 4 Innskudd og utlån	27
Note 5 Tap på utlån og garantier	29
Note 6 Kapitaldekning	33

Note 7	Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi.....	35
Note 8	Obligasjonsgjeld.....	36
Note 9	Finansielle derivater	36
Note 10	IFRS 16 Leieavtaler	36
Note 11	Finansielle instrumenter og motregning.....	37
Figurer		38

Rapport frå styret

Hovudtal for fjerde kvartal

Resultat 4. kvartal (mill. kr)

6,4

Resultat hittil i år (mill. Kr)

174,2

Utlånsvekst 12 mnd (inkl BK)

14,91 %

Innskotsdekning

87,69 %



God vekst og gode marginar, men auka tap i 4. kvartal.

Den gode veksten fortset i 4. kvartal, og pr 4. kvartal kan vi vise til ein utlånsvekst siste 12 månadene på 14,9 % medrekna lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt. PM-veksten siste 12 månadene er 23,5 %.

Vi er veldig tilfredse med at vi klarar å oppretthalde ein sterk rentenetto, og eit resultat av ordinær drift som er betre enn etter 4. kvartal i fjor. Vi er glade for å sjå at veksten kjem i dei låge risikoklassene.

Banken skal ha middels kredittrisiko i porteføljen. Ein mindre sparebank som oss, med stor påverknadskraft i lokalmarknaden, tek naturleg enkeltkundar og prosjekt som medfører noko forhøgde risiko. Styre og leiing i banken er innforstått med den posisjonen og risikoen dette medfører. Vi hadde ein stor auke i kostnadsførte tap i 4. kvartal 2024, og tapa for året samla sett vart på 37,2 mill. kroner.

Vidare har banken ein klar strategi i å vekse på låg risiko i personkundemarknaden, spesielt på det sentrale Austlandet med sterke arbeids- og bustadmarknader for å byggje volum, kompetanse og musklar til å betene kjernemarknaden og bidra til gode oppvekstvilkår, ferie- og fritidsaktivitetar, og støtte idrett og foreiningsliv i tillegg til å vera ein motor for arbeidsplassar og lokalt næringsliv.

Driftsresultat – hittil i år pr. 4. kvartal

Resultat etter skatt er på 173,6 mill. kr. Tilsvarende tal pr 4. kvartal 2023 var 97,9 mill. kr. Totalresultatet etter 4. kvartal er på 174,2 mill. kr.

Pr. 4. kvartal utgjør netto renteinntekter 233,3 mill. kr. Dette utgjør 2,48 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarende periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 216,0 mill. kr og 2,41%.

Den sterke rentenettoen skuldast i stor grad at vi har finansiert utlånsvekst med god innskotsdekning.

Rentenetto inkl. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har auka frå 1,94 % etter 4. kvartal 2023 til 1,98 % etter 4. kvartal 2024.

Netto provisjonsinntekter har gått ned med 1,0 mill. kr sidan same tid 2023, og utgjør 42,1 mill. kr. Nedgangen kjem av ein auke i provisjonskostnader på 2,4 mill. kroner, medan provisjonsinntektene har auka med 1,4 mill. kroner.

Netto finansinntekter utgjør 116,0 mill. kroner pr 4. kvartal 2024 mot 28,7 mill. kroner tilsvarende periode i fjor. Av dette utgjør utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument 9,0 mill. kr. , og resultatdel frå Samarbeidende Sparebanker AS (som vi tek inn etter eigenkapitalmetoden) 46,9 mill. kroner. (Av dette er kr 31,1 mill. kroner effekt av Eika Forsikring sin inntreden i SpareBank 1 Gruppen) På same tid i fjor var utbytte 8,1 mill. kr. og resultatdelen frå Samarbeidende Sparebanker AS -2,4 mill. kr.

Pr. 4. kvartal har vi netto verdiauke på finansielle instrument på 59,4 mill. kr, mot 22,7 mill. kr i same periode i fjor. Vi har reduksjon i verdi av fastrentelån med 7,8 mill. kr, på same tid har vi skrive opp verdien av renteswapavtaler vi har for dei same fastrentelåna med 8,8 mill. kr. Vi har også bokført netto verdiauke på rentepapir, aksjar og eigenkapitalinstrument med 58,3 mill. kr. Av dette er 25,1 mill. kroner bokført gevinst ved sal av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS til SpareBank 1 Sogn og Fjordane.

Sum driftskostnader har gått opp frå 140,1 mill. kr til 150,4 mill. kr sidan same tid i fjor. 11,4 mill. kroner av denne auke skriv seg frå auke i personalkostnader, mendant andre driftskostnader har gått ned med 1,2 mill. kroner. Kostnadsauken kan i stor grad tilskrивast auka aktivitet i banken. Driftskostnader i prosent av driftsinntekter (ekskl. finansielle poster) er på 52,8 %, på same nivå som i 2023.

Ved utgangen av 4. kvartal har banken bokførte tap på 37,2 mill. kroner, noko som er ein kraftig auke. Styret og leiinga følgjer situasjonen tett. 2024 har gjeve oss store utfordringar, og vi vil i løpet av fyrste kvartal 2025 starte prosessen med å rekruttere kredittsjef. Dette vil for oss vere ein ny og viktig funksjon som skal bidra til enda sterkare styring av kredittrisiko i porteføljen, vurdering av enkeltsaker, arbeid med framtidig lovverk (herunder ESG), i tillegg til etterleving og auka kredittkompetanse.

Faktiske tap er i hovudsak knytt til lokale verksemder, og avsetjingar for å møte eventuelle tap er knytt til landbruk og fast eigedom. Endringar i IFRS9 modellen medførte også auka tapsavsetningar. Styret presiserer at det er ingen samanheng mellom den sterke veksten i PM og dei auka tapsavsetningane. Sidan desember 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. Effekten på denne flyttinga utgjer 8,7 mill. kroner. Vi har ikkje opplevd tap innan desse bransjene, men vel likevel å oppretthalde flyttinga til trinn 2.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen har auka med 10,6 % sidan utgangen av fjoråret, og er nå på 10.040,5 mill. kr. Banken har pr. 31.12.24 eit volum på 2.715,6 mill. kr i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 12.756,1 mill. kr. Dette er ein auke på 1.107,7 mill. kr. sidan 31.12.23 og tilsvarar 9,5 %.

Innskot

Dei siste 12 månadene har innskot frå kundar auka med 524,8 mill. kr, noko som tilsvarar 7,7 %. Innskot frå kundar er nå 7.345,7 mill. kr.

Utlån

Siste 12 månadene har utlåna inkl lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt auka med 1.439,7 mill. kr til 11.092,8 mill. kr som tilsvarar 14,9 %.

Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning på 23,75 % og kapitaldekning på 25,46 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 22,27 %, kjernekapitaldekning på 20,51 % og rein kjernekapitaldekning på 20,32 %. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.498,2 mill. kr.

Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR ved utgangen av 2024 er på 191 %. Vi viser til note for forfallsstruktur på obligasjonsgjelda.

Rekneskapen er ikkje revidert.

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 næringsliv, lag og foreiningar, ønskjer vi på vår måte å bidra til positiv utvikling i lokalsamfunnet vårt. Vi har ønskjer om å gje våre bidrag til allmennyttige 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 særskilt viktige for landets småbedrifter ute i distrikta. I SpareBank 1 Lom og Skjåk har vi god kompetanse og god kjennskap til dei utfordringane og moglegheitane bedriftene i vårt område møter i sitt daglege virke. Vi ønskjer å vera ein god diskusjonspartnar og ein god samarbeidspartnar for næringslivsaktørane. Det er særskilt viktig at vi er tett på kundane og marknaden i den tida vi nå er inne i, med noko meir økonomiske utfordringar òg for næringslivet.

SpareBank 1 Lom og Skjåk er òg ein stor og attraktiv kompetansesarbeidsplass i Gudbrandsdalen. Gjennom å ha tilsette med god kompetanse på mange ulike fagfelt, er vi ein god rådgjevar for våre privatkundar og våre bedriftskundar. Vi ønskjer å vera ein relasjonsbank for kundane våre, i tillegg må vi ha gode 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

Noregs Bank gjennomførte fram til desember i fjor sju rentehevingar, og styringsrenta har nå vore 4,5 % frå desember 2023. I det siste rentemøtet varsla Noregs Bank om at det fyrste rentekuttet vil koma i mars i 2025. I tillegg har Noregs Bank lyfta rentebana noko, og dermed er det nå signal om at det truleg blir berre to rentekutt i det neste året. Grunnen til dette er at veksten i norsk økonomi held seg oppe på eit godt nivå, vi har svak kronekurs og vi har ei låg arbeidsløyse på 2,1 %. Dette medfører at det i fleire bransjar er mangel på kvalifisert arbeidskraft. Noreg har òg høgare oljeinvesteringar enn venta, samt ein høgare lønnsvekst enn venta på 5,2 % i 2024 og truleg 4,2 % i 2025. Noregs Bank har forventning om ei styringsrente på om lag 3,0 % i 2027.

Vi er inne i ei tid med usikkerheit og uro, og mange av både privatkundane og næringskundane våre opplever ein stram økonomisk situasjon. Vi ser det da er særskilt viktig at vi er til stades for kundane våre og er gode rådgjevarar og samtalepartar med tett oppfølging, gode marknadskunnskaper og god kjennskap til kundane.

I marknaden for utvikling av eigedom opplever vi lågare aktivitet, medan andre næringar synes å vera prega av jamn drift. Vi følgjer utviklinga tett, og forventar ikkje vekst i bedriftsmarknaden før i 2026.

Vi har godt håp om at vi i tida framover også kan forsetje den gode veksten vi har i personmarknaden, der vi kan vidareutvikle satsinga ved Oslokontoret og samarbeidet vi har med DNT.

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, 31.12.2024/14.2.2025
Elektronisk signert

<i>Hans Ivar Kolden</i> Styreleiar	<i>Karin Bing Orgland</i> Nestleiar	<i>Simen Kvamme Repp</i> Styremedlem
<i>Sigbjørn Oppheim</i> Ansattererepresentant	<i>Hjørdis Sletten</i> Ansattererepresentant	<i>Heidrun Reboli Marstein</i> Styremedlem
	<i>Unni Strand</i> Administrerende banksjef	

Resultatrekneskapen

(tall i tusen)	Note	4. kv 24	4. kv 23	31.12.2024	31.12.2023
Renteinntekter og lignende inntekter		133 675	122 354	511 780	430 958
Rentekostnader og lignende kostnader		72 983	62 968	278 529	214 973
Netto renteinntekter		60 693	59 387	233 251	215 985
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12 993	10 781	47 628	46 194
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 452	787	5 557	3 169
Netto provisjons- og andre inntekter		11 540	9 995	42 071	43 025
Utbytte og andre innt. av egenkapitalinstrument		6 670	-1 738	56 587	5 972
Netto verdiendr. og gev/tap på valuta og fin.instr.og res fra andre finansielle inv.	<u>7</u>	16 616	15 280	59 398	22 700
Netto resultat fra finansielle eiendeler		23 286	13 542	115 985	28 672
Andre driftsinntekter		57	83	404	370
Sum inntekter		95 576	83 007	391 711	288 052
Lønn og andre personalkostnader		24 712	20 546	75 925	64 502
Andre driftskostnader	<u>10</u>	20 295	24 297	69 909	71 113
Avskrivninger av varige driftsmidler	<u>10</u>	1 226	1 103	4 564	4 446
Sum driftskostnader		46 234	45 946	150 398	140 062
Kredittap utlån, garantier mv. og på rentebærende verdipapir	<u>5</u>	35 925	6 956	37 244	19 252
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		13 417	30 105	204 069	128 738
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		7 443	9 209	30 503	30 886
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		5 974	20 896	173 566	97 852
Endring virkelig verdi PM	<u>5</u>	618	-1 708	908	-1 470
Skatt virkelig verdi PM		-227	367	-227	367
Sum andre inntekter og kostnader		391	-1 340	681	-1 102
Periodens totalresultat		6 365	19 556	174 247	96 750

Balansen

Tall i hele tusen	Note	31.12.2024	31.12.2023
Konter og kontantekvivalenter		11 710	12 361
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	4	657 539	1 039 616
Netto utlån til og fordringer på kunder		8 217 560	6 954 155
Rentebærende verdipapirer		307 947	294 843
Finansielle derivater		26 719	18 202
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		474 099	536 022
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter		287 704	162 449
Eierinteresser i konsernselskaper		20	20
Varige driftsmidler		39 932	40 063
Andre eiendeler		17 282	16 676
SUM EIENDELER		10 040 513	9 074 407
Innskudd og andre innlån fra kunder	4	7 345 650	6 820 836
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	982 086	793 396
Finansielle derivater	9	0	0
Annen gjeld		61 924	82 074
Avsetninger	5	52 341	49 410
Ansvarlig lån		100 332	0
SUM GJELD		8 542 334	7 745 716
Sparebankens fond		1 498 051	1 324 829
Gavefond		128	3 862
SUM EGENKAPITAL		1 498 179	1 328 691
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		10 040 513	9 074 407
Garantier		113 234	115 023
Ubenyttede kreditter		400 537	370 831
Lånetilsagn		170 465	135 850

Lom, 31.12.2024/14.2.2025

Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Sigbjørn Oppheim
Ansattererepresentant

Karin Bing Orgland
Nestleiar

Hjørdis Sletten
Ansattererepresentant

Unni Strand
Administrerande banksjef

Simen Kvamme Repp
Styremedlem

Heidrun Reboli Marstein
Styremedlem

Endring i egenkapitalen

Tall i hele tusen	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2023	1 244 426	11 917	1 256 343
Periodens resultat	97 852		97 852
Overført til gavefond	3 500	3 500	
Utdelt fra gavefond		-11 555	-11 555
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	-1102		-1102
Sum andre inntekter og kostnader	-1102		-1102
Totalresultat	96 750		96 750
Andel av IFRS17 implementeringseffekt i felleskontrollert virksomhet	-12 847		-12 847
Egenkapital 31.12.2023	1 324 829	3 862	1 328 691
Egenkapital 01.01.2024	1 324 829	3 862	1 328 691
Periodens resultat	173 566		173 566
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-3 733	-3 733
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	681		681
Sum andre inntekter og kostnader	681		681
Totalresultat	174 247		174 247
SpareBank 1 Gruppen - føring mot egenkapital	-1 025		-1 025
Egenkapital 31.12.2024	1 498 051	128	1 498 179

Nøkkeltal

Lønnsemd

Rentenetto i prosent av Forvaltningskapital (FVK)

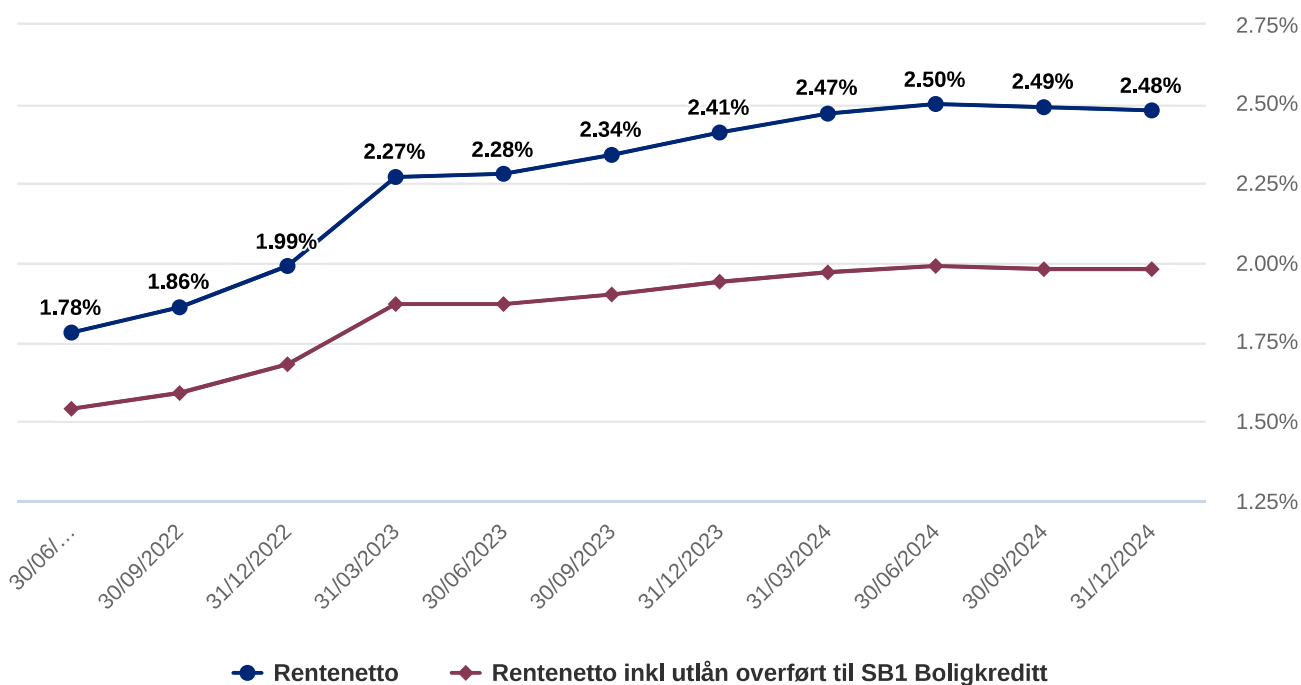
Rentenetto i % av FVK

2,48 %

Rentenetto i % av FVK inkl. BK

1,98 %

Utvikling i rentenetto i %



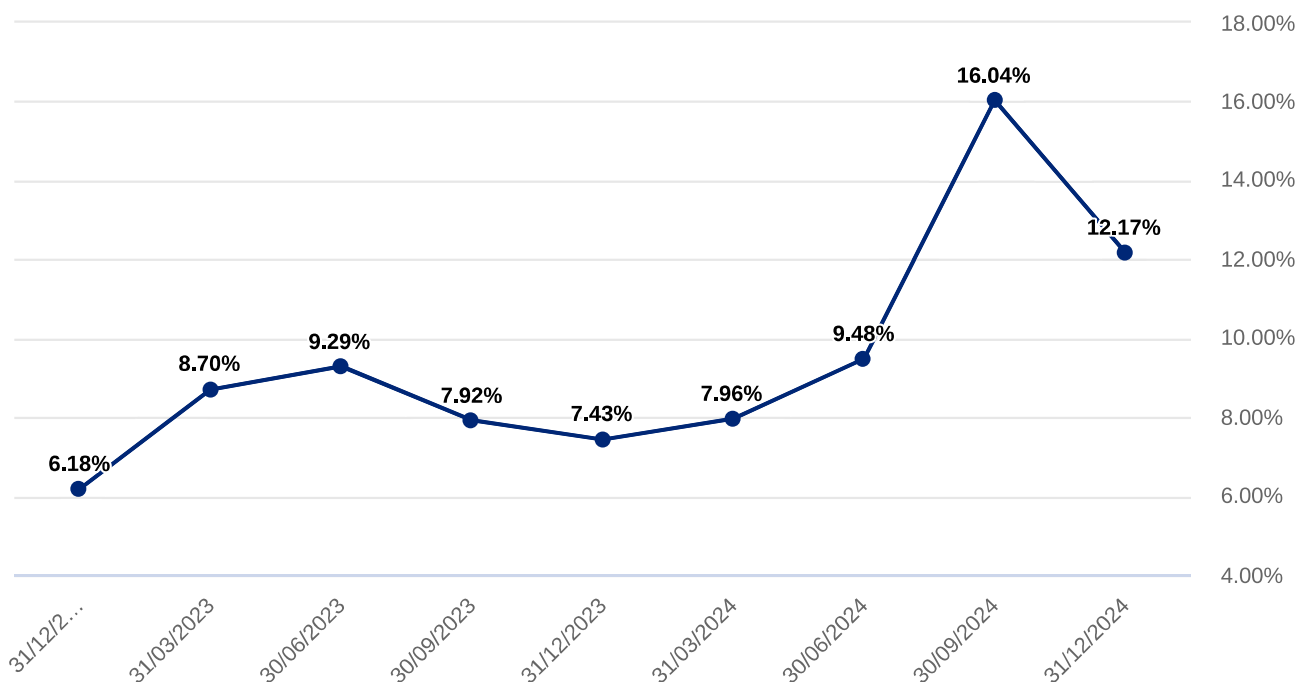
Rentenettoen pr. fjerde kvartal i % av forvaltningskapitalen eks. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS ble 2,48 %. Inkludert lån overført til Boligkreditt ble rentenettoen 1,98 %.

Eigenkapitalavkastning

Eigenkapitalavkastning etter skatt

12,17 %

Eigenkapitalavkastning



Eigenkapitalavkastninga etter skatt endte etter fjerde kvartal på 12,17 %. Banken har ikkje eksterne eigarar og betaler derfor ikkje utbytte. Vi arbeider likevel for å oppnå høgast mogleg eigenkapitalavkastning for å gjera det mogleg å vekse videre, oppretthalde soliditeten og kunne gje eit størst mogleg bidrag attende til lokalsamfunnet over tid. Vår målsetjing for eigenkapitalavkastninga er 8 % etter skatt.

Driftskostnader i % av driftsinntekter

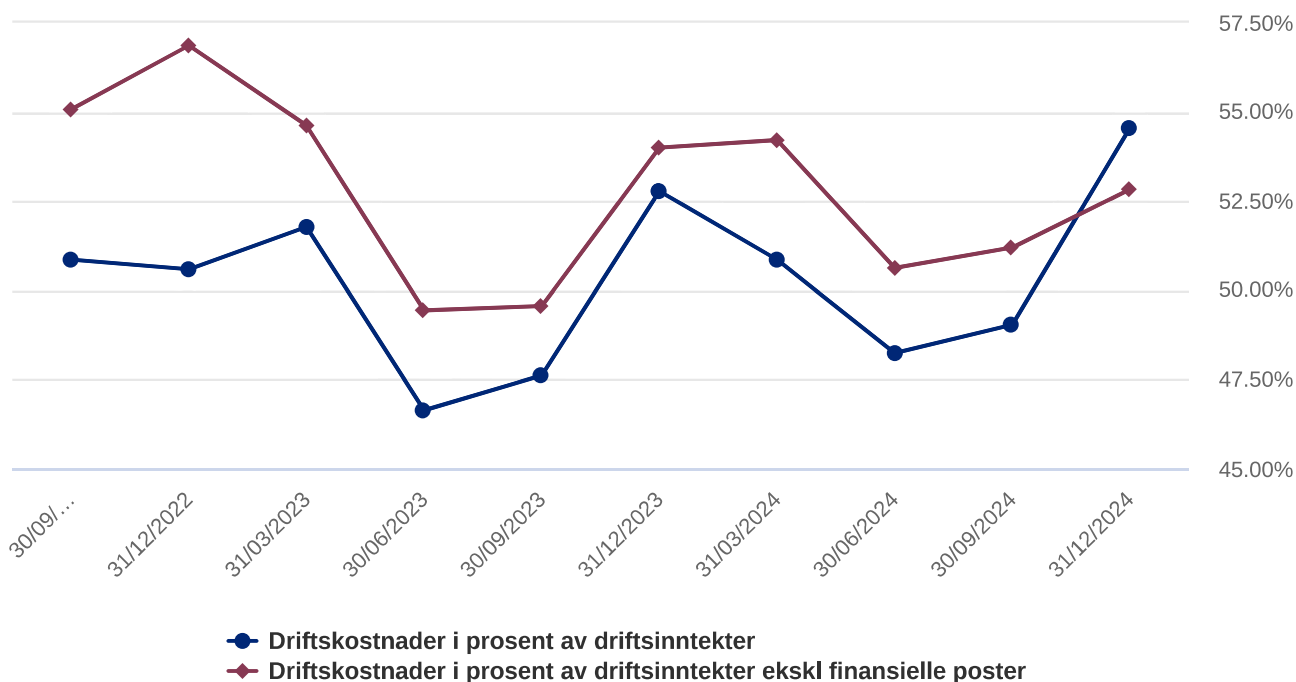
Driftskostnader i % av driftsinntekter

52,83 %

Ekskl. finansielle inntekter

54,55 %

Utvikling driftskostnader i % av driftsinntekter



Driftskostnadene i prosent av driftsinntekter var på 52,83 % ved utgangen av fjerde kvartal og 55,55 % når vi ekskluderer netto inntekter frå finansielle postar. Utviklinga er som venta og i tråd med budsjett. Meir om driftskostnadene les du [i resultatdelen](#).

Balanse

Brutto utlån med og utan Boligkreditt

Brutto utlån utan Boligkreditt (i tusen)

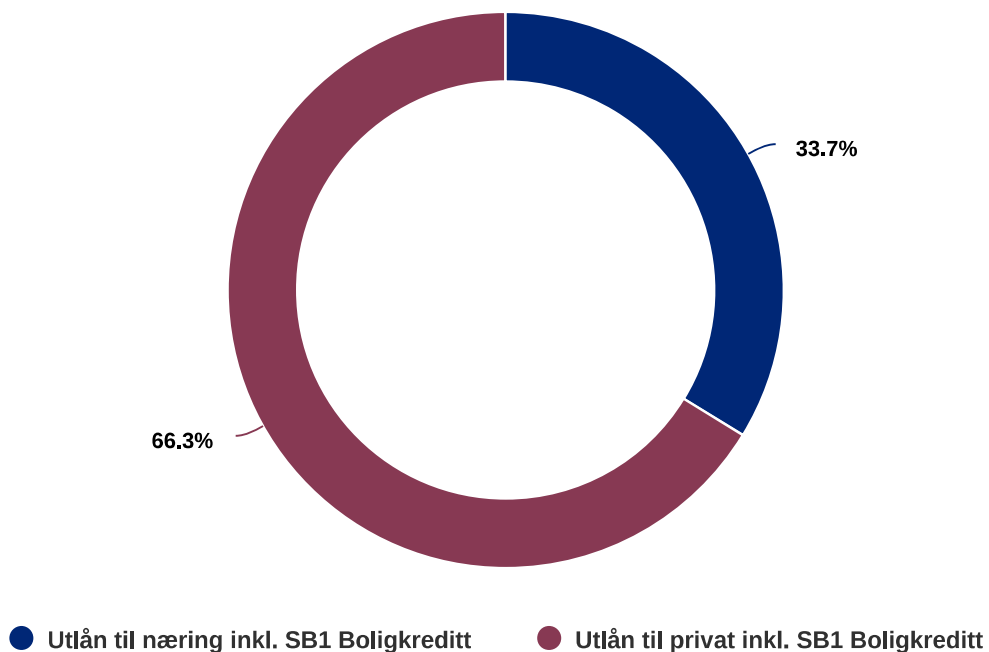
8 377 177

Inkludert Boligkreditt (i tusen)

11 092 779

Fordeling av utlån på næringsliv og privatmarknad

Fordeling av utlån til PM og BM



Fjellbanken har ein relativt høg andel av utlånseksponeringa mot BM-kundar. 33,7 % av utlåna til banken inkludert lån overført til Boligkreditt, er lånt ut til BM-kundar. Ekskludert lån til Boligkreditt er denne andelen 43,4 %. Utviklinga over tid ser du ved å [trykke her](#). Fordelingen av BM-porteføljen pr. sektor finn du i [note 4](#).

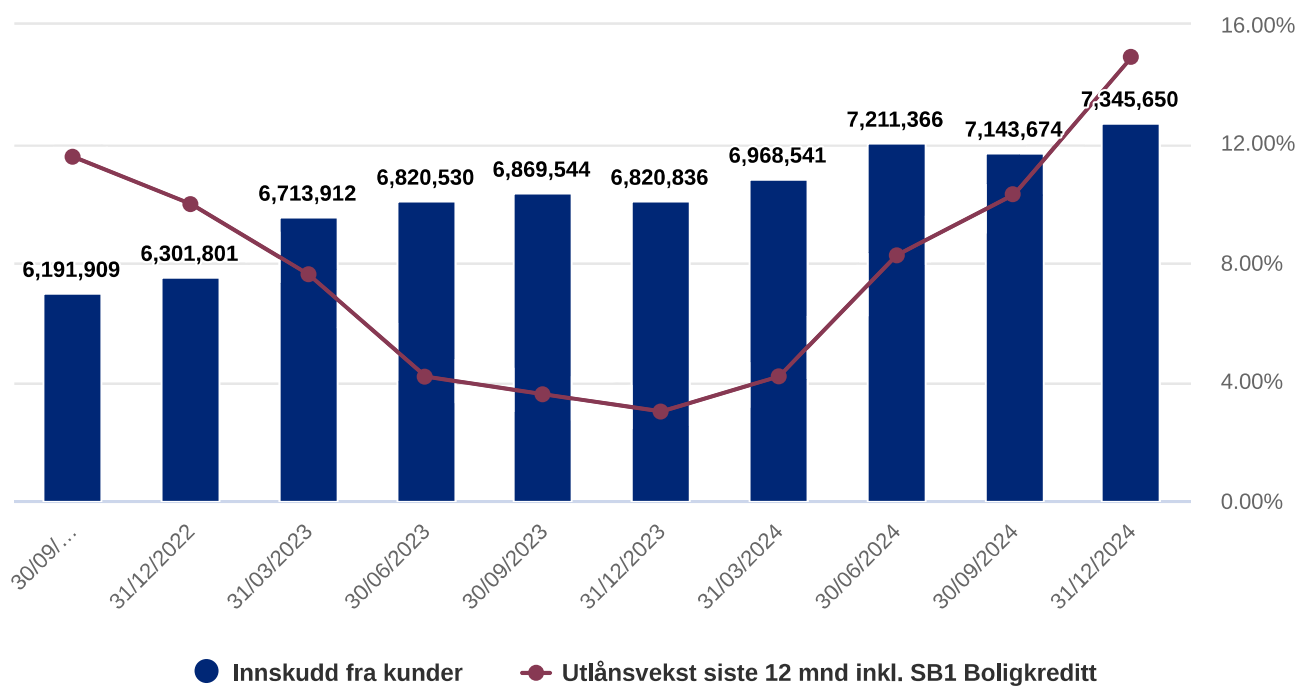
Innskot

Innskot fra kundar (i tusen)
7 345 650

Innskotssdekning
87,69 %

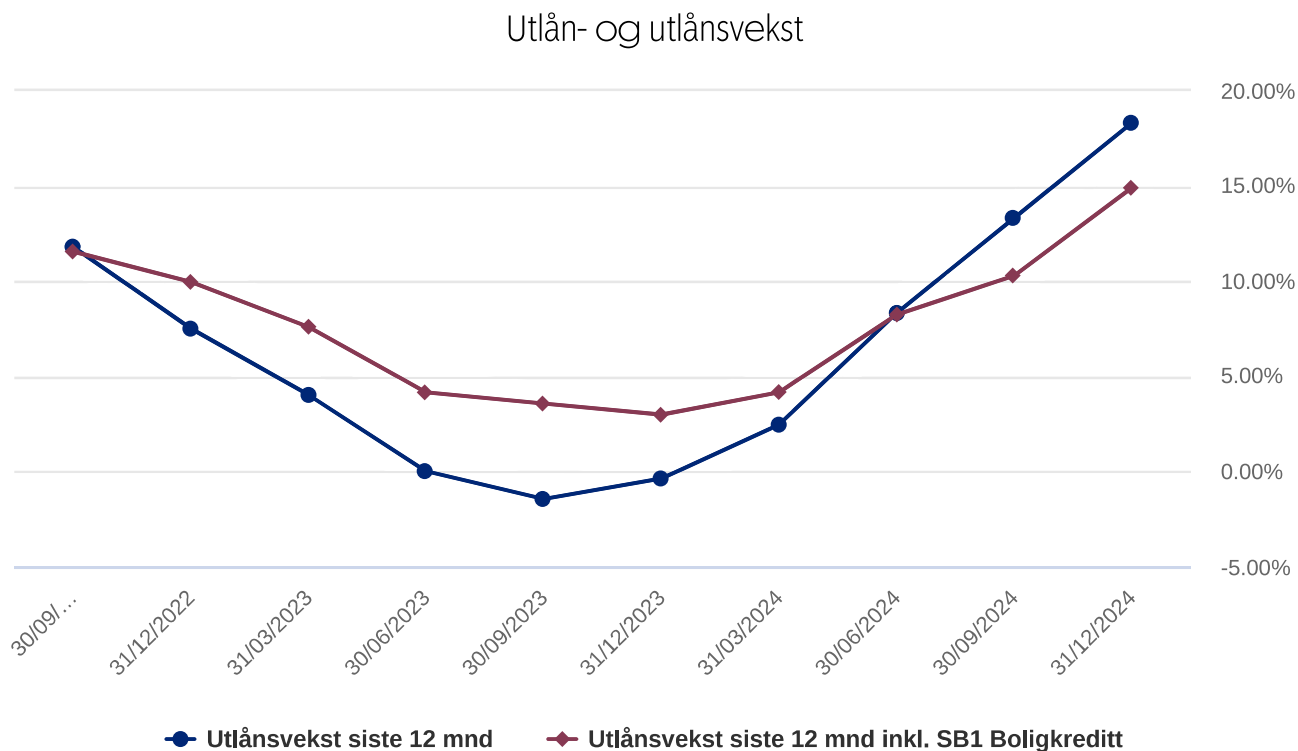
Innskotssvekst (12 md)
7,69 %

Innskot og utlånssvekst



Kundane våre har nå over 7,3 mrd NOK i innskot i SpareBank 1 Lom og Skjåk.

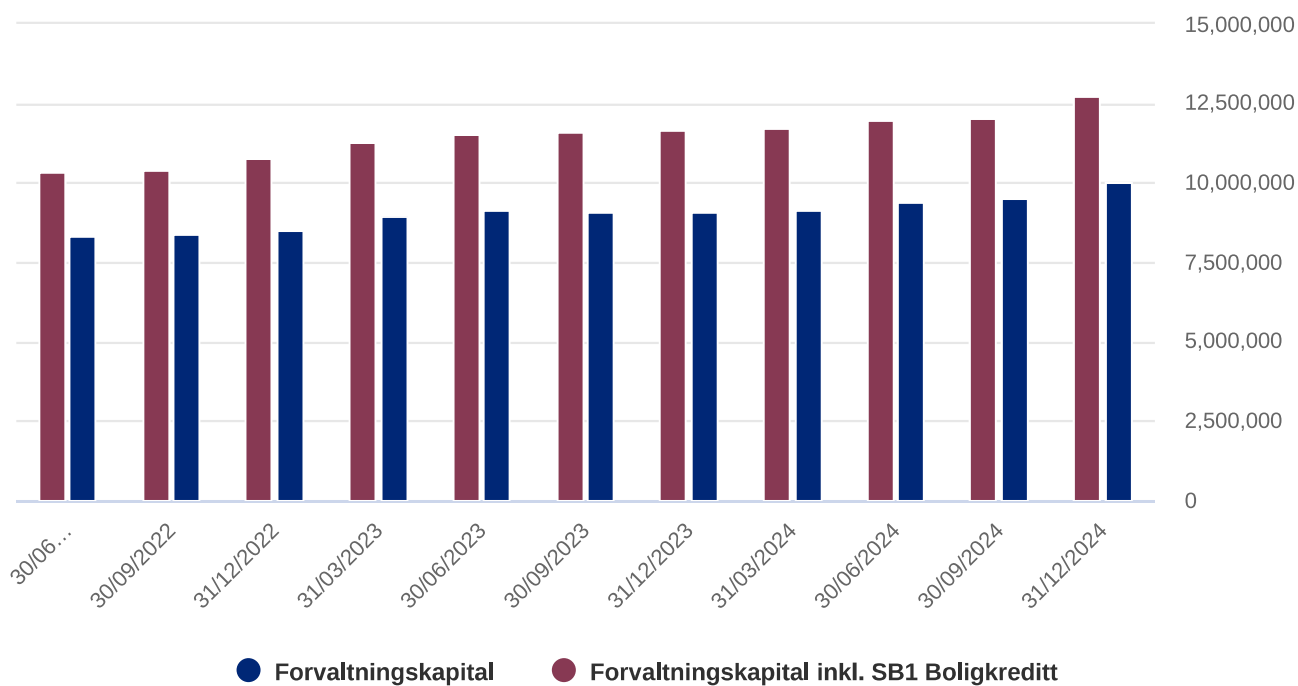
Utlån-/Innskottsvekst



Innskotsveksten var høgare enn utlånsveksten gjennom heile 2023. Den trenden har snudd og vi er tilfredse med at 12-måneders utlånsvekst inkl. lån overført til Boligkreditt er på 14,9 % i utgangen av fjerde kvartal 2024. Utlånsveksten kjem frå lån med god kvalitet og låg kredittrisiko (sjå note 4). Vekst i innskot er ei god finansieringskjelde til utlånsvekst og banken styrer etter god innskotsdekning.

Forvaltningskapital

Utvikling i forvaltningskapital



Per 31.12.2024 var forvaltningskapitalen i SpareBank 1 Lom og Skjåk 10,0 mrd kr. Med låna overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er forvaltningskapitalen vår 12,7 mrd. kr.

Soliditet og likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

LCR
191 %

Basel III-krav tilseier at vi må ha ein Liquidity Coverage Ratio på minimum 100%. Per 31.12.2024 er vår LCR 191 %, altså langt over minstekravet. Vi er tilfredse med å ha god likviditet.

Kapitaldekning

Morbank	Etter konsolidering
Rein kjernekapitaldekning 23,75 %	Rein kjernekapitaldekning 20,32 %
Kjernekapitaldekning 23,75 %	Kjernekapitaldekning 20,51 %
Kapitaldekning 25,46 %	Kapitaldekning 22,27 %
Uvekta kjernekapitaldekning 13,58 %	Uvekta kjernekapitaldekning 10,04 %

Bankens kapitaldekning på morbanknivå var per 31.12.2024 på 25,46 %, kjernekapitaldekninga og rein kjernekapitaldekning på 23,75 % og uvekta kjernekapitaldekning på 13,58 %. Etter høvesvis konsolidering for eigarandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Kreditt AS og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS er kapitaldekninga på 22,27 %, medan kjernekapitaldekninga er på 20,51 % og rein kjernekapitaldekning på 20,32 % etter konsolidering. Uvekta kjernekapital var på 10,04 %. I andre kvartal vart det teke opp eit ansvarleg lån på 50 mill. kr., og det same var gjort i fjerde kvartal. Bankens kapitalkrav ser du i [boksen under note 6](#).

Tilsette

Antall tilsette

74

Antall årsverk

73



Andel kvinner

54 %

Snittalder

46

A person with blonde hair, wearing a blue jacket, is sitting on a rocky, moss-covered hill. They are looking out over a large, turquoise lake that stretches into the distance. The lake is surrounded by steep, rocky mountains. The sky is blue with some white clouds. The text "Tenk å bu her da" is overlaid in white on the image.

Tenk å bu her da

Nøkkeltall – tabell

(tall i 1000 - annualisert)	31.12.2024	31.12.2023
Lønnsomhet		
Egenkapitalavkastning	12,17 %	7,43 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,60 %	1,56 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	52,83 %	52,78 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl finansielle poster	54,55 %	54,00 %
Rentenetto	2,48 %	2,41 %
Rentenetto inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,98 %	1,94 %
Balansetall		
Brutto utlån til kunder	8 377 177	7 079 625
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	11 092 779	9 653 126
Innskudd fra kunder	7 345 650	6 820 836
Innskuddsdekning	87,69 %	97,06 %
Innskuddsdekning inkl. overført til SB 1 Boligkreditt	66,22 %	70,66 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	18,33 %	-0,40 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	14,91 %	3,00 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	7,69 %	8,20 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3 742 264	3 699 037
Utlånsvekst BM inkl Boligkreditt (12 md.)	1,17 %	8,60 %
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	7 350 515	5 954 089
Utlånsvekst PM inkl Boligkreditt (12 md.)	23,45 %	-0,20 %
Forvaltningskapital	10 040 513	9 074 889
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	12 756 115	11 648 390
Tap og mislighold		
Tap i prosent av brutto utlån	0,35 %	0,20 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,70 %	0,08 %
Likviditet		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	191 %	189 %
Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)		
Kapitaldekning	22,27 %	21,53 %
Kjernekapitaldekning	20,51 %	21,31 %
Ren kjernekapitaldekning	20,32 %	21,17 %
Uvekta kjernekapitaldekning	10,04 %	10,23 %
Ansatte		
Antall ansatte	74	67
Årsverk	73	66

Resultat

Resultatsamandrag

	Note	4. kv 24	4. kv 23	31.12.2024	31.12.2023
Netto renteinntekter		60 693	59 387	233 251	215 985
Netto provisjons- og andre inntekter		11 540	9 995	42 071	43 025
Netto resultat fra finansielle eiendeler	7	23 286	13 542	115 985	28 672
Andre inntekter		57	83	404	370
Sum inntekter		95 576	83 007	391 711	288 052
Sum driftskostander	10	46 234	45 946	150 398	140 062
Driftsresultat før tap		49 341	37 061	241 313	147 990
Kredittap utlån, garanti mv. og rentebærende verdipapir	5	35 925	6 956	37 244	19 252
Resultat før skatt		13 417	30 105	204 069	128 738
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		7 443	9 209	30 503	30 886
Periodens resultat		5 974	20 896	173 566	97 852
Resultat før andre inntekter og kostnader		5 974	20 896	173 566	97 852
Endring virkelig verdi PM	5	618	-1 708	681	-1 470
Skatt virkelig verdi PM		-227	367		367
Sum andre inntekter og kostnader		391	-1340	681	-1 102
Periodens totalresultat		6 365	19 556	174 247	96 750

Resultatet

SpareBank 1 Lom og Skjåk fekk et totalresultat etter skatt på 6,4 mill. kr. i fjerde kvartal 2024. Resultatet etter skatt er 174,2 mill. kr. for hittil i 2024.

Resultat hittil i år etter skatt (i tusen)

174 247

Kvartalsresultat etter skatt (i tusen)

6 365

Inntekter

I 2024 vart renteinntektene på 391,7 mill. kr og rentekostnadene på 278,5 mill. kr. For fjerde kvartal isolert sett vart renteinntektene 133,7 mill. kr og rentekostnadene på 73,0 mill. kr. Netto renteinntekter vart med det:

Netto renteinntekt hittil i år

233 251

(i tusen)

Netto renteinntekt 3. kvartal

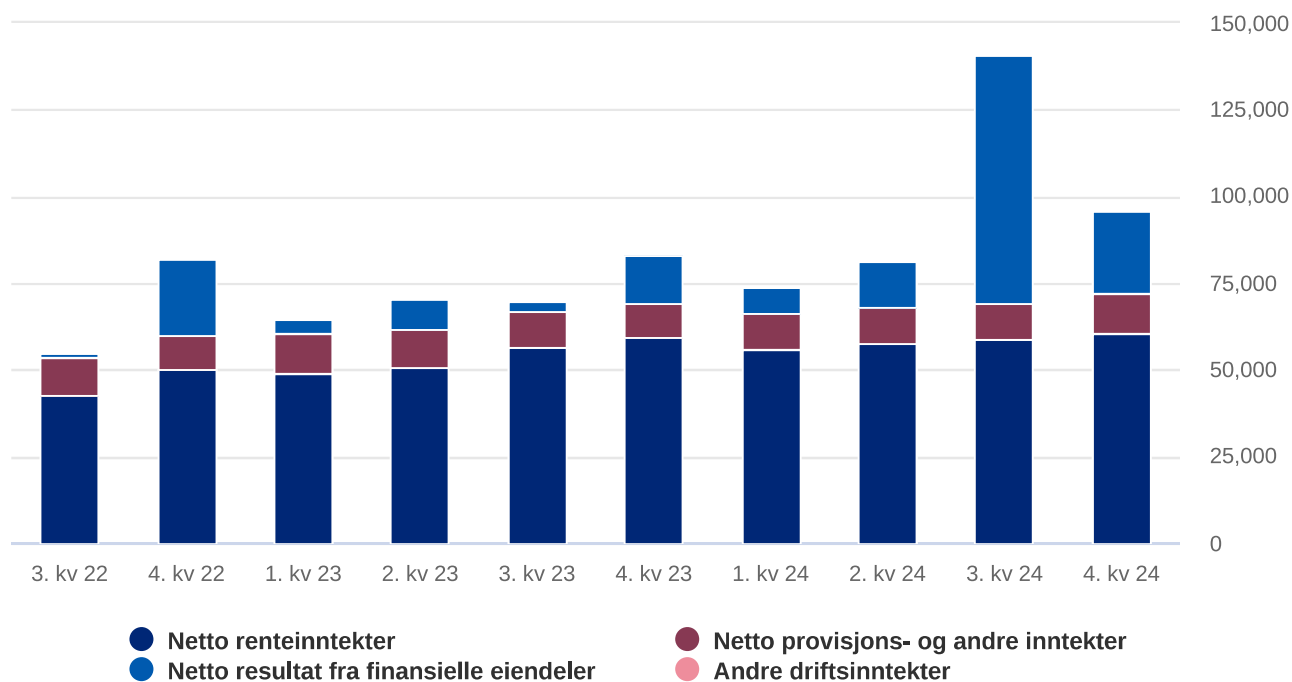
60 693

(i tusen)

Netto renteinntekter er opp 1,3 mill. kroner samanlikna med tilsvarende kvartal i 2023 og 2,0 mill. kroner frå tredje kvartal 2024. [Utvikling i netto renteinntekter ser du her.](#)

Inntekter på lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, blir rekneskapsført som provisjonsinntekter. Disse inntektene vart på 956 606 kr i 4. kvartal og 4 248 206 kr hittil i år. Netto resultat frå finansielle eigendelar vart 23 285 517 kr i 4. kvartal og 115 984 504 mill. kr hittil i år.

Utvikling i inntekter (i tusen)



Kostnader

Driftskostnader hittil i år (i tusen)

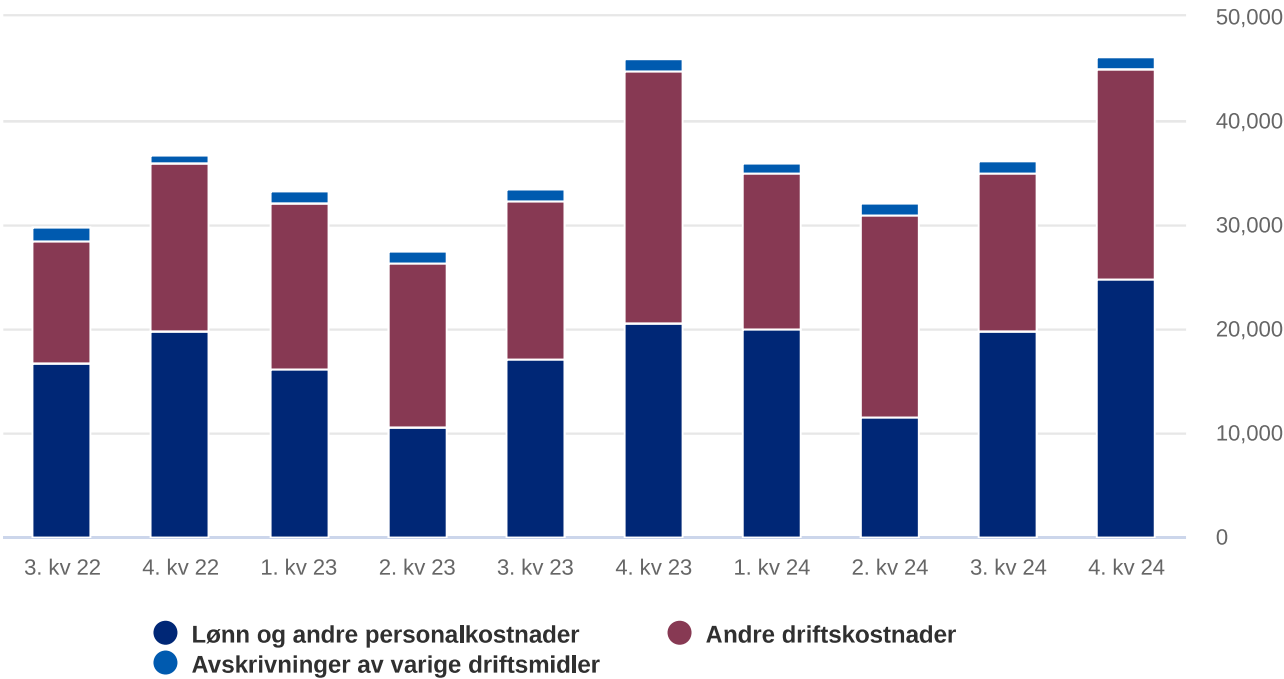
150 398

Driftskostnader 3. kvartal (i tusen)

46 234

Totale driftskostnader i 4. kvartal vart 46 234 089 NOK. Hittil i år er totale driftskostnader 150 397 764 kr. Fordelinga i driftskostnader ser du nedanfor.

Fordeling av driftskostnader



Beregna utlånstap hittil i år (i tusen)

37 244

Beregna utlånstap 4. kvartal (i tusen)

35 925

For fjerde kvartal 2024 er det resultatført 35 924 597 kr i tap ([sjå note 5](#)).

Balanse

Balansen

Forvaltningskapital (mill. kr)

10 041

Forvaltningskapital inkl Boligkreditt (mill. kr)

12 756

12 mnd utlånsvekst PM

23,45 %

12 mnd utlånsvekst BM

1,17 %

Innskotsvekst siste 12 mnd

7,69 %

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. Delårsrapporteringen omfatter ikke all informasjonen som blir krevd i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet 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. Estimater i regnskapet for 4. 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.

	31.12.2024			
RESULTAT	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Netto renteinntekter	72 993	160 258		233 251
Provisjon Boligkreditt	4 204	44		4 248
Netto andre provisjonsinntekter	8 050	4 483	25 290	37 823
Netto andre inntekter			116 389	116 389
Driftskostnader			150 398	150 398
Resultat før tap	85 248	164 785	-8 719	241 313
Kredittap på utlån og garantier	823	36 422		37 244
Resultat før skatt	84 425	128 363	-8 719	204 069
BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Brutto utlån til kunder	4 745 002	3 632 175		8 377 177
Nedskrivning utlån, eksklusiv fastrente	-6 228	-95 484		-101 712
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-12 062	-45 842		-57 905
Netto utlån til kunder	4 726 712	3 490 848		8 217 560
Øvrige eiendeler			1 822 952	1 822 952
Sum eiendeler pr segment	4 726 712	3 490 848	1 822 952	10 040 513
Innskudd fra og gjeld til kunder	4 805 909	2 539 742		7 345 650
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	21	1 772		1 793
Annen gjeld og egenkapital			2 693 069	2 693 069
Sum egenkapital og gjeld pr segment	4 805 930	2 541 513	2 693 069	10 040 513

Note 4 Innskudd og utlån

Fordeling per bransje:

Innskudd			Utlån	
31.12.2024	31.12.2023		31.12.2024	31.12.2023
		Borettslag	0	14 277
316 893	255 829	Bygg og anlegg	115 859	137 883
224 504	171 850	Eiendom	1 196 909	1 328 257
899 524	842 052	Finansiell og offentlig sektor	325 843	281 841
134 430	106 915	Industri	69 806	52 447
396 312	332 671	Primærnæringer	1 413 029	1 338 159
142 591	133 035	Tjenesteytende næring	150 219	123 712
48 663	44 777	Transport og kommunikasjon	17 906	13 736
333 856	300 462	Varehandel, hotell og restaurant	313 909	268 354
42 968	38 885	Øvrige næringer	28 694	34 905
2 539 741	2 226 476	Sum næring	3 632 175	3 593 570
4 805 909	4 594 360	Lønnstagere o.l.	4 745 002	3 486 055
7 345 650	6 820 836	Sum innskudd / brutto utlån	8 377 177	7 079 625
		Nedskrivinger for tap på utlån	101 712	73 118
		Verdiendringer	57 905	52 352
		Sum netto utlån	8 217 560	6 954 155
		Sum brutto utlån	8 377 177	7 079 625
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	2 715 602	2 573 501
		Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	11 092 779	9 653 126

Fordeling per område:

Innskudd			Utlån	
31.12.2024	31.12.2023		31.12.2024	31.12.2023
623 539	577 264	Dovre	580 744	511 007
492 740	454 696	Lesja	707 540	682 366
1 380 131	1 276 522	Lom	802 616	751 565
919 214	893 516	Oslo og omegn*	2 469 634	1 691 342
1 291 449	1 169 024	Skjåk	737 862	688 662
1 263 462	1 106 696	Vågå	790 254	847 373
1 375 115	1 343 117	Øvrig	2 288 528	1 907 310
7 345 650	6 820 836	Sum innskudd / brutto utlån	8 377 177	7 079 625

* 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	31.12.2024
Avsetning til tap etter amortisert kost	66 874		66 874	22 768	89 642
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	9 177	1 150	10 327	3 536	13 863
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	76 051	1 150	77 201	26 304	103 505
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	73 118	1 150	74 268	27 444	101 712
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	2 933		2 933	-1140	1 793
Balanse	76 051	1 150	77 201	26 304	103 505

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)

	31.12.2024				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	206 822	-206 822	0	0	167 829	-164 708	-3 121	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-279 269	285 838	-6 569	0	-495 087	499 706	-4619,454	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-33486,8279	-95 477	128 964	0	-7 640	-5 340	12 980	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1 827 333	68 432	0	1 895 765	843 318	42 074	533	885 925
Økning i måling av tap	1 438 369	248 083	12 377	1 698 829	1 129 916	407 770	25 809	1 563 495
Reduksjon i måling av tap	-1 250 285	-306 667	-8 001	-1 564 952	-1 203 967	-194 534	-59 326	-1 457 827
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-596 343	-76 255	-5 282	-677 880	-1 019 990	-50 621	-920	-1 071 531
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-12 078	-12 078	-443	-155,455	-1 851	-2 450
Balanse UB	6 554 609	1 034 561	252 831	7 842 002	5 241 469	1 117 430	143 419	6 502 318

Kreditrisiko brutto utlån (ekskl. fastrente)								
	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2 752 508	41 229	0	2 793 739	2 141 002	40 854	0	2 181 855
Lav	2 105 032	36 451	0	2 141 483	1 833 895	54 532	0	1 888 427
Middels	1 440 616	444 204	0	1 884 820	932 524	435 484	0	1 368 007
Høy	109 104	174 975	0	284 078	197 744	209 794	0	407 538
Svært høy	147 348	337 703	1503,28	486 554	136 304	376 767	0	513 071
Misligholdt og nedskrevne	0	0	251 328	251 328	0	0	143 419	143 419
Balance UB	6 554 609	1 034 561	252 831	7 842 002	5 241 469	1 117 430	143 419	6 502 318

Total balanseført tapsavsetning (eksklusiv fastrente)								
	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balance 31.12.2023	5 323	35 533	35 194	76 049				
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI 2023	1 150			1 150				
Balance IB	6 472	35 533	35 194	77 200	9 170	19 705	39 571	68 445
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2 643	-2 643	0	0	2 337	-2 116	-222	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-679	1 524	-845	0	-3 928	3 983	-55	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-86	-4 924	5 010	0	-144	-159	302	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	906	1 942	0	2 849	1 976	853	3	2 831
Økning i måling av tap	3 017	17 122	36 745	56 885	2 865	27 138	11 346	41 349
Reduksjon i måling av tap	-5 890	-14 093	-6 787	-26 769	-5 688	-13 048	-15 233	-33 970
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-453	-582	-596	-1 631	-1 261	-818	-130	-2 209
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-5 027	-5 027	-5	-4	-388	-397
Balance UB	5 932	33 880	63 694	103 505	5 323	35 533	35 194	76 050
herav lån til privatmarked	1 353	2 009	2 865	6 228	8	1 695	2 465	4 168
herav lån til bedriftsmarked	4 156	30 513	60 815	95 484	4 781	31 454	32 715	68 950
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	423	1 358	12	1 793	534	2 385	14	2 932
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI	2 058			2 058	1 150			1 150

Tapsavsetning på brutto utlån (eksklusiv fastrente)								
	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balance IB	5 938	33 148	35 181	74 267	6 880	19 160	39 566	65 607
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2 419	-2 419	0	0	2 272	-2 050	-6 372	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-616	1 461	-845	0	-2 420	2 474	7 368	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-86	-4 914	4 999	0	-144	-159	-174	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	879	1 755	0	2 633	1 938	-1 253	-4 443	688
Økning i måling av tap	2 949	17 381	36 752	57 082	2 841	26 533	11 077	40 451
Reduksjon i måling av tap	-5 524	-13 357	-6 783	-25 664	-5 451	-10 742	-14 973	-31 167
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-449	-534	-596	-1 579	-1 121	-811	-130	-2 063
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-5 027	-5 027	-4	-4	-388	-397
Balance UB	5 509	32 522	63 681	101 711	4 789	33 148	35 181	73 118
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,12 %	0,13 %	1,71 %	27,59 %	1,01 %
31.12. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,08 %	3,14 %	25,19 %	1,30 %	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,12 %

(fastrenteutlån ikke medregnet etter 1.1.2023)

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balance IB	534	2 385	14	2 933	2 290	545	4	2 839
Avsetning til tap overført til Trinn 1	224	-224	0	0	66	-66	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-63	63	0	0	-1 507	1 509	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-10	11	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	28	188	0	215	39	125	0	164
Økning i måling av tap	80	809	2	892	64	1 528	15	1 607
Reduksjon i måling av tap	-377	-1 804	-15	-2 196	-277	-1 249	-2	-1 528
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4	-48	0	-52	-139	-7	0	-146
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
Balance UB	423	1 358	12	1 793	534	2 385	14	2 933

Periodens tap på utlån og garantier

	31.12.2024	31.12.2023
Endring i IFRS nedskrivning	27 902	6 142
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	5 576	3 510
Konstaterte, tidl. nedskrevet	4 077	10 235
Inngang tidl. konstaterte tap	-311	-634
Sum kostnadsførte tap	37 244	19 252

Sensitivitetsanalyse Tapsmodell

Fra 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 misligholdssannsynlighet (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 hadde denne scenariovektingen de tre første kvartalene i 2023. Med bakgrunn i at vi tok i bruk ny, og mer makrosensitiv versjon av IFRS9-modellen, gikk vi tilbake til en 80/10/10-vekt fra fjerde kvartal 2023. 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				Tapsavsetning
	Vekt	BM	PM	Totalt
Senario 1 (Base case)	80 %	81 617 354	17 485 286	99 102 640
Senario 2 (Worst case)	10 %	124 029 071	32 905 686	156 934 757
Senario 3 (Best Case)	10 %	74 677 162	15 891 216	90 568 378
Sum	100 %	85 164 507	18 867 919	104 032 426
Tapsavsetning ved økt worst case				Tapsavsetning
	Vekt	BM	PM	Totalt
Senario 1 (Base case)	70 %	81 617 354	17 485 286	32 644 339
Senario 2 (Worst case)	20 %	124 029 071	32 905 686	39 095 952
Senario 3 (Best Case)	10 %	74 677 162	15 891 216	4 384 335
Sum	100 %	89 405 678	20 409 959	109 815 637
Tapsavsetning ved økt best case				Tapsavsetning
	Vekt	BM	PM	Totalt
Senario 1 (Base case)	70 %	81 617 354	17 485 286	32 644 339
Senario 2 (Worst case)	10 %	124 029 071	32 905 686	26 063 968
Senario 3 (Best Case)	20 %	74 677 162	15 891 216	8 768 669
Sum	100 %	84 470 487	18 708 512	103 178 999

Note 6 Kapitaldekning

Grunnlag kapitaldekning	31.12.2024	31.12.2023
Sparebankens fond	1 498 051	1 324 829
Gavefond	128	3 862
Sum egenkapital	1 498 179	1 328 691
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-120 054	-222 816
Andre fradrag i ren kjernekapital	-3 749	-1 533
Sum ren kjernekapital	1 374 376	1 104 342
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		
Sum kjernekapital	1 374 376	1 104 342
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Ansvarlig lån	100 332	
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-1 037	
Netto ansvarlig kapital	1 473 670	1 104 342
Risikovekta beregningsgrunnlag		
Kreditt-, motparts- og forringelserisiko	5 243 186	4 551 539
Operasjonell risiko	529 325	432 643
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	14 582	18 264
Sum beregningsgrunnlag	5 787 092	5 002 446
Ren kjernekapitaldekning	23,75 %	22,08 %
Kjernekapitaldekning	23,75 %	22,08 %
Kapitaldekning	25,46 %	22,08 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	13,58 %	12,19 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	31.12.2024	31.12.2023
Ren kjernekapital	1 342 213	1 260 192
Kjernekapital	1 354 832	1 268 579
Ansvarlig kapital	1 470 646	1 281 555
Beregningsgrunnlag	6 605 070	5 953 142
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	20,32 %	21,17 %
Kjernekapitaldekning	20,51 %	21,31 %
Ansvarlig kapitalkapitaldekning	22,27 %	21,53 %
Uvektet kjernekapital	10,04 %	10,23 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, -og forringelsesrisiko	31.12.2024	31.12.2023
Myndigheter	16 711	19 294
Institusjoner	142 741	215 755
Foretak	869 393	1 072 153
Massemarkedsengasjementer	1 158 468	1 168 808
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 947 680	1 357 608
Forfalte engasjementer	281 040	144 441
Høyrisikoengasjement	246 249	237 442
Obligasjoner med fortrinnsrett	29 855	19 392
Andeler i verdipapirfond	40 905	63 305
Egenkapitalposisjoner	437 894	183 882
Øvrige engasjementer	72 251	69 460
Beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5 243 186	4 551 539
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*	529 325	432 643
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	14 582	18 264

* Beregningsgrunnlaget er gjennomsnittlig inntekt siste 3 år

SpareBank 1 Lom og Skjåks kapitalkrav:

Pr 31.12.24 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motsyklisk buffer 2,5 prosent. Pilar 1-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.

Gjennom Pilar 2 har Finanstilsynet pålagt SpareBank 1 Lom og Skjåk å ha kapital utover minstekrav og bufferkrav tilsvarende 2,5% av beregningsgrunnlaget for 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 $\frac{1}{4}$ 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.

F.o.m 2. kvartal 2024 tar vi ikke eierandeler i selskap som innkonsolideres til fradrag i ansvarlig kapital, men legger de til beregningsgrunnlaget. Dette påvirker kapital, beregningsgrunnlag og leverage ratio for morbank.

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				31.12.2024				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					26 719		26 719		18 202		18 202
- Obligasjoner og sertifikater					312 989		312 989		294 843		294 843
- Rentefond					204 527		204 527		294 044		294 044
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond						269 573	269 573	20 932		221 046	241 978
- Fastrentelån						480 937	480 937			498 225	498 225
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI											
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat					5 711 366		5 711 366		4 355 462		4 355 462
Sum eiendeler				0	6 255 600	750 510	7 006 110	20 932	4 962 551	719 271	5 702 754
Forpliktelser (hele tusen kroner)											
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
- Derivater											
Sum forpliktelser											
Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. desember 2024:											
							Fastrente-lån		Egenkapital-instrumenter		Sum
Inngående balanse							498 328		221 046		719 374
Investeringer i perioden									38 393		38 393
Tilbakebetaling av kapital											0
Salg i perioden (til bokført verdi)									-1 944		-1 944
Netto volumendring i perioden							-10 598				-10 598
Gevinst(+) eller tap (-) ført i resultatet							-6 792		12 078		5 286
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat											
Overført til nivå 3											
Utgående balanse							480 937		269 572		750 510

Note 8 Obligasjonsgjeld

	31.12.2023	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.12.2024
Obligasjonsgjeld, nom. verdi	786 000	545 000	-361 000		970 000
Verdijusteringer	889			1 038	1 927
Påløpte renter	6 508			3 651	10 159
	793 396	325 000	-441 000	410	982 086
Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt				31.12.2024	31.12.2023
2024					216 000
2025				120 000	265 000
2026				305 000	255 000
2027				170 000	50 000
2028				100 000	
2029				275 000	
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi				970 000	786 000
	31.12.2023	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.12.2024
Ansvarlig lån, call 2029, pålydende verdi		100 000			100 000
Verdijusteringer				0	
Påløpte renter				332	332
		100 000	0	332	100 332

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 gjelder for alle rentederivater. Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Til virkelig verdi over resultatet	31.12.2024			31.12.2023		
(Hele tusen kroner)	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	385 000	26 719	0	405 000	18 202	0
Sum renteinstrumenter	385 000	26 719	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 7,45 % til 8,15 %.

Balanse	31.12.2024	31.12.2023
Bruksrett	15 257	13 535
Forplikteslse	16 551	14 571
Resultat	31.12.2024	31.12.2023
Avskrivning leieavtaler	1 812	1 571
Rentekostnader	1 098	958
Kostnader IFRS 16	2 910	2 529
Endring driftskostnad	-2 649	-2 287
Endring i resultat før skatt	261	242

Note 11 Finansielle instrumenter og motregning

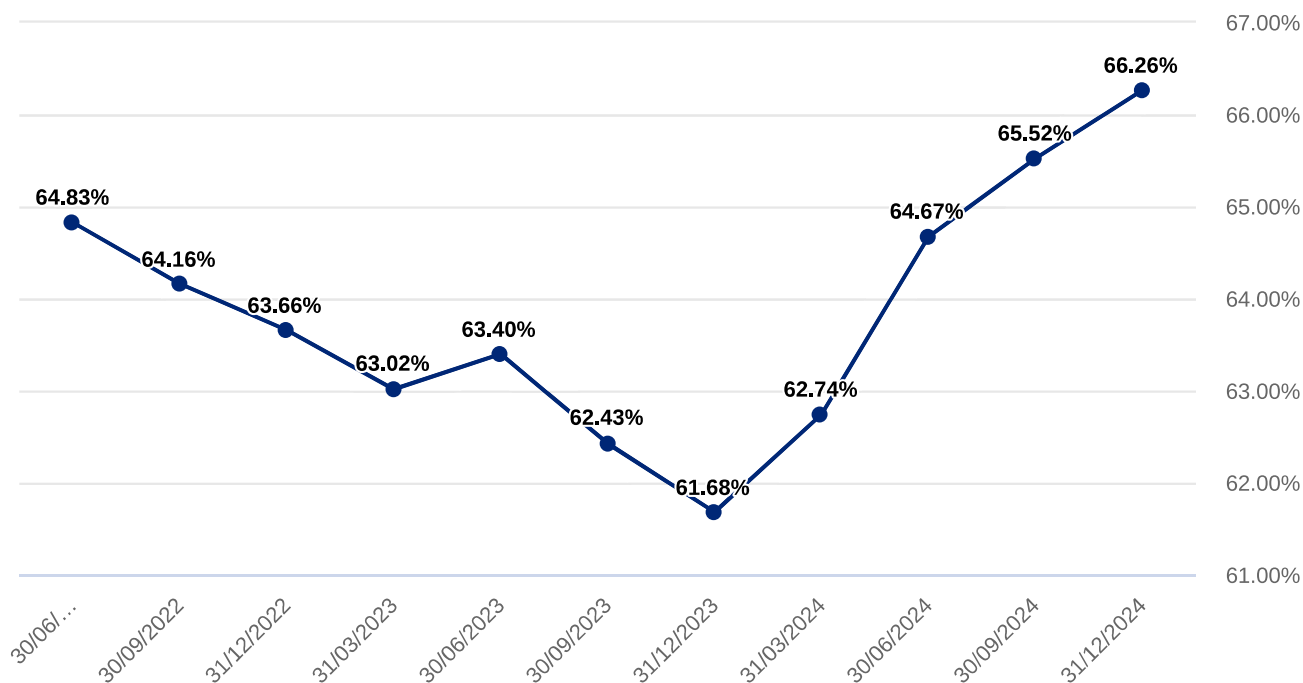
Banken er pliktig å opplyse om hvilke finansielle instrumenter banken anser å oppfylle kravene til nettoføring ihht. IAS 32.42, samt hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på. Begge ihht. IFRS 7.13 A-F.

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.

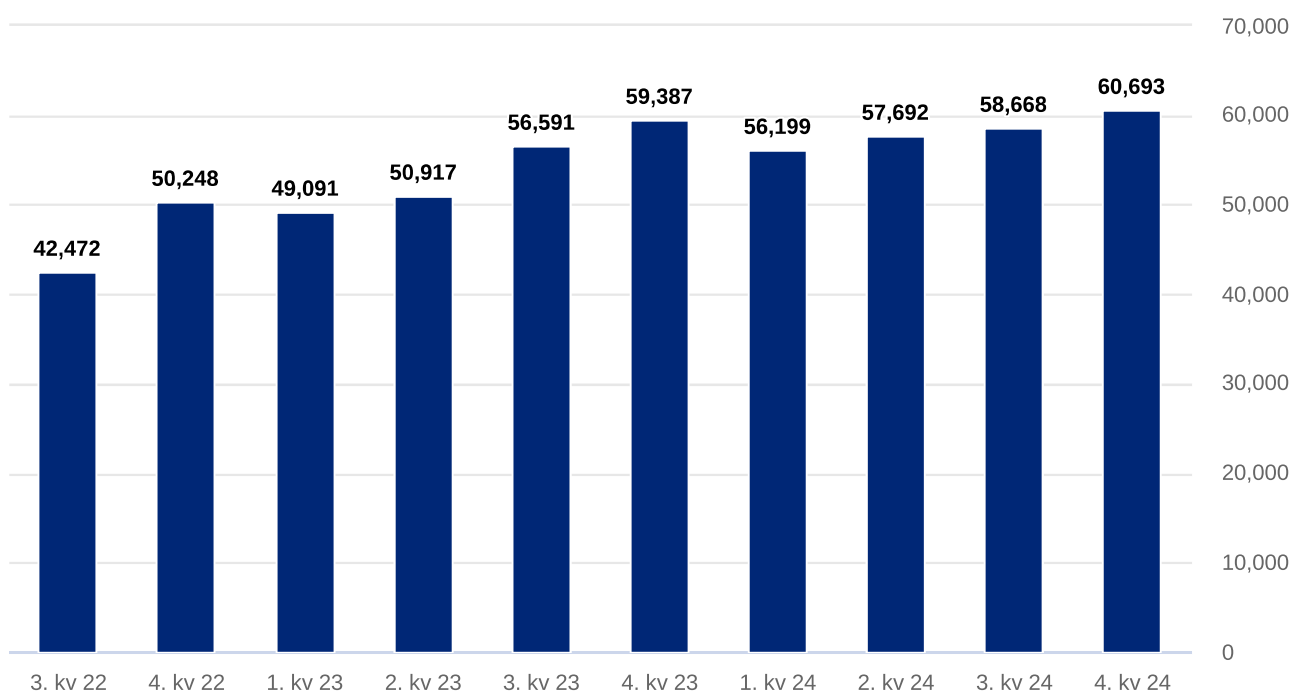
Figurer

Utvikling i andel PM-lån av brutto utlån inkl. BK



Figur 1: Utvikling i andel PM-lån av brutto utlån inkl. lån overført til Boligkreditt

Utvikling i netto renteinntekter pr kvartal



Figur 2: Utvikling i netto renteinntekter

