

Kvartalsrapport 1. kvartal 2025

SpareBank
LOM OG SKJÅK



Innholdsliste

Rapport frå styret	3
Hovudtal for fyrste kvartal	3
Framleis god vekst	4
Driftsresultat 1. kvartal	4
Forvaltningskapital	5
Innskot	5
Utlån	5
Soliditet og kapitaldekning	5
Likviditet og finansiering	5
Samfunnsansvar	6
Hendingar etter balansedato	6
Utsiktene framover	7
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
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	28
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 fyrste kvartal

Resultat 1. kvartal (mill. kr)
23,5

Resultat hittil i år (mill. Kr)
23,5

Eigenkapitalavkastning
6,23 %

Utlånsvekst 12 mnd (inkl BK)
16,10 %

Innskotsdekning
88,96 %

Kapitaldekning
21,71 %



Framleis god vekst

Den gode veksten fortset i 1. kvartal 2025, og pr 1. kvartal kan vi vise til ein utlånsvekst siste 12 månadene på 16,1 % medrekna lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt. PM-veksten siste 12 månadene er 22,9 %.

Vi ser at rentenettoen i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital har gått ned sidan i fjor, drive av ein auke i renteutgifter som skriv seg frå både auke i innskot og auke i obligasjonsgjeld.

Kostnadene er på line med budsjetterte kostnader, og viser ein auke på 4,6 mill. kroner sidan tilsvarande kvartal i fjor.

Kostnadsførte tap er på 4,8 mill. kroner, ein auke på 1,0 mill. kroner samanlikna med fyrste kvartal 2024.

Banken har 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 1. kvartal

Resultat etter skatt er på 23,5 mill. kr. Tilsvarande tal pr 1. kvartal 2024 var 27,4 mill. kr.

Pr. 1. kvartal utgjør netto renteinntekter 54,6 mill. kr. Dette utgjør 2,17 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarande periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 56,2 mill. kr og 2,47%.

Renteinntektene har auka med 10,4 mill. kroner samanlikna med same periode i fjor, medan rentekostnadene har auka med 12,0 mill. kroner. Auken i kostnader kjem frå både innskot og verdipapirgjeld.

Rentenetto inkl. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har gått ned frå 1,97 % etter 1. kvartal 2024 til 1,76 % etter 1. kvartal 2025.

Netto provisjonsinntekter har auka med 0,3 mill. kr sidan same tid i 2024, og utgjør 10,3 mill. kr. Provisjonskostnadene har auka med 0,6 mill. kroner og provisjonsinntektene har auka med 0,9 mill. kroner. Vi ser ein god auke i provisjonar frå kredittforetak og forsikring/pensjon samalikna med same kvartal i fjor.

Netto finansinntekter utgjør 9,5 mill. kroner pr 1. kvartal 2025 mot 7,5 mill. kroner i tilsvarande periode i fjor, der heile endringa kjem frå auke i resultatdel frå Samspar-selskapa.

Sum driftskostnader har gått opp frå 36,0 mill. kr til 40,6 mill. kr sidan same tid i fjor. 0,4 mill. kroner skriv seg frå auke i personalkostnader. Driftskostnader i prosent av driftsinntekter (ekskl. finansielle postar) er på 62,1 % mot 50,9 % etter fyrste kvartal 2024.

Ved utgangen av 1. kvartal har banken bokførte tap på 4,8 mill. kroner, ein auke på 1,0 mill. kroner samalikna med fyrste kvartal i fjor.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen har auka med 13,1 % siste 12 mnd, og er nå på 10,3 mrd. kroner. Banken har pr. 31.03.25 eit volum på 2.8 mrd. kroner i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 13,1 mrd. kroner. Dette er ein auke på nesten 1,4 mrd. kr. sidan 31.1.2024 og tilsvarar 11,8 %.

Innskot

Dei siste 12 månadene har innskot frå kundar auka med 638,5 mill. kroner, noko som tilsvarar 9,2 %. Innskot frå kundar er nå 7.607,1 mill. kr.

Utlån

Siste 12 månadene har utlåna inkl lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt auka med 1.565,1 mill. kr til 11.313,4 mill. kr som tilsvarar 16,1 %. Utlånsvekst frå privatmarknaden er på 22,1 % og frå bedriftsmarknaden på 4,5 % (12 mnd)

Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning på 22,96 % og kapitaldekning på 24,65 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 21,71 %, kjernekapitaldekning på 19,99 % og rein kjernekapitaldekning på 19,80 %. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.511,3 mill. kr.

Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR pr. fyrste kvartal 2025 på 160 %. 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 allmenntilgjengelege 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 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.

Hendingar etter balansedato

Sal av eigardeler i Samarbeidende Sparebanker AS, SamSpar AS og Samarbeidende SpareBanker Utvikling DA

SamSpar-alliansen består av dei åtte lokale sparebankane (SamSpar-bankane): SpareBank 1 Gudbrandsdal, SpareBank 1 Hallingdal Valdres, SpareBank 1 Helgeland, SpareBank 1 Lom og Skjåk, SpareBank 1 Nordmøre, SpareBank 1 Ringerike Hadeland, SpareBank 1 Østfold Akershus, og SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Nøkkeltal frå 2024 viser at vi har ein samla forretningskapital på 312 milliardar kroner og eit samla utlånsvolum på 267 milliardar kroner.

Som deltakarar i SamSpar-alliansen inngår bankane i eit strategisk samarbeid om finansielle og ikkje-finansielle tenester og produkt, herunder også som deltakarar i SpareBank 1-alliansen. Bankane eig i fellesskap SamSpar-selskapa Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende SpareBanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS, der eigarbrøken er ulik i dei tre felleseigde selskapa.

Etter forhandlingar vart det den 9. april 2025 inngått avtale mellom SamSpar-bankane om ei reallokering av eigardelar i dei felleseigde selskapa, der SpareBank 1 Lom og Skjåk sel seg ned. Med bakgrunn i dette vil SpareBank 1 Lom og Skjåk, etter at transaksjonen er gjennomført, eige 6,88 % i Samarbeidande Sparebanker AS, 6,79 % i SpareBank 1 SamSpar AS og 2,92 % i Samarbeidande Sparebanker Utvikling DA.

Transaksjonen vil gi ein resultatgevinst på anslagsvis 41,5 mill. kroner som vil bli bokført i 2. kvartal 2025.

Utsiktene framover

Noregs Bank har sidan desember 2023 halde styringsrenta på 4,5 %, og det er no varsla at rentekutt truleg vil koma etter sommaren, enten i august eller september, og det er marginal sannsynlegheit for eit rentekutt i juni. Det er lagt opp ei prognose der det framgår at styringsrenta vil bli kutta til 4,0 % ved utgangen av året.

Grunnen til at Noregs Bank avventar renteendring er at prisveksten har auka og er klart høgare enn det som var venta. Høg kostnadsvekst hjå bedriftene vil halde prisveksten oppe i tida framover. Lønnsveksten i 2024 vart høgare enn venta, med ein vekst på 5,6 %. Bedriftene i regionalt nettverk melder om auka aktivitet, og dagens arbeidsledigheit er lågare enn venta. Fleire bransjar har nå mangel på kvalifisert arbeidskraft, og det er sannsynleg at denne utfordringa vil auke i tida framover.

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 særskild 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.

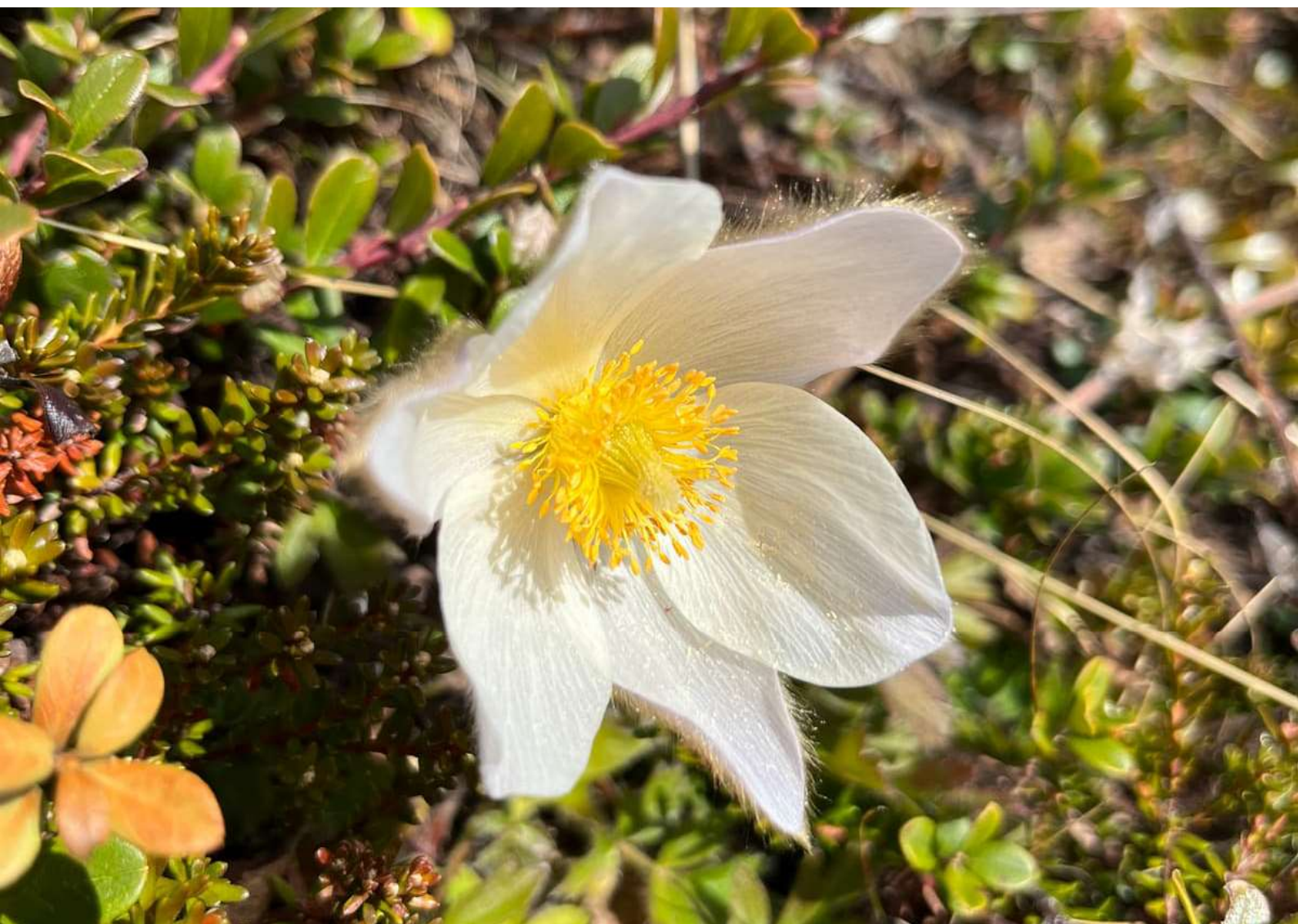
SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken vil òg i framtida ha fokus på å oppretthalde ei god drift og skape gode resultat for å kunne vera ein solid lokalbank og ein aktiv samfunnsaktør i Nord-Gudbrandsdalen.

Lom, 31.3.2025/12.5.2025
Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar
Heidrun R Marstein
Styremedlem

Karin Bing Orgland
Nestleiar
Sigbjørn Oppheim
Tilsette sin representant
Unni Strand
Administrerende banksjef

Simen Kvamme Repp
Styremedlem
Hjørdis Sletten
Tilsette sin representant



Resultatrekneskapen

(tall i tusen)	Note	1. kv 25	1. kv 24	2024
Renteinntekter og lignende inntekter		134 609	124 180	511 780
Rentekostnader og lignende kostnader		79 981	67 981	278 529
Netto renteinntekter		54 628	56 199	233 251
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12 085	11 159	47 628
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 765	1 138	5 557
Netto provisjons- og andre inntekter		10 320	10 021	42 071
Utbytte og andre innt. av egenkapitalinstrument		5 502	7 524	56 587
Netto verdiendr. og gev/tap på valuta og fin.instr.og res fra andre finansielle inv.	<u>7</u>	4 043	-73	59 398
Netto resultat fra finansielle eiendeler		9 545	7 451	115 985
Andre driftsinntekter		206	171	404
Sum inntekter		74 699	73 842	391 711
Lønn og andre personalkostnader		20 368	19 994	75 925
Andre driftskostnader	<u>10</u>	18 612	14 978	69 909
Av-/nedskr, verdiendring og gev/tap rentebærende verdipapir	<u>10</u>	1 595	1 016	4 564
Sum driftskostnader		40 575	35 988	150 398
Kredittap utlån, garantier mv. og på rentebærende verdipapir	<u>5</u>	4 760	3 730	37 244
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		29 364	34 124	204 069
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		5 826	6 754	30 503
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		23 538	27 369	173 566
Endring virkelig verdi PM	<u>5</u>	-27	132	-227
Skatt virkelig verdi PM				908
Sum andre inntekter og kostnader		-27	132	681
Periodens totalresultat		23 510	27 501	174 247

Balansen

Tall i hele tusen	Note	31.03.2025	31.03.2024
Konter og kontantekvivalenter		8 819	12 361
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	4	644 888	1 039 616
Netto utlån til og fordringer på kunder		8 395 958	6 954 155
Rentebærende verdipapirer		307 957	294 843
Finansielle derivater		26 563	18 202
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		577 361	536 022
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter		292 996	162 449
Eierinteresser i konsernselskaper		20	20
Varige driftsmidler		38 836	40 063
Andre eiendeler		42 121	16 676
SUM EIENDELER		10 335 519	9 074 407
Innskudd og andre innlån fra kunder	4	7 607 085	6 820 836
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	986 399	793 396
Finansielle derivater	9	0	0
Annen gjeld		104 574	82 074
Avsetninger	5	25 861	49 410
Ansvarlig lån		100 340	0
SUM GJELD		8 824 260	7 745 716
Sparebankens fond		1 501 831	1 324 829
Gavefond		9 428	3 862
SUM EGENKAPITAL		1 511 260	1 328 691
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		10 335 519	9 074 407
Garantier		113 056	115 023
Ubenyttede kreditter		448 497	370 831
Lånetilsagn		213 471	135 850

Lom, 31.03.2025/12.5.2025

Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden

Styreleiar

Heidrun R Marstein

Styremedlem

Karin Bing Orgland

Nestleiar

Sigbjørn Oppheim

Tilsette sin representant

Unni Strand

Administrerande banksjef

Simen Kvamme Repp

Styremedlem

Hjørdis Sletten

Tilsette sin representant

Endring i egenkapitalen

Tall i hele tusen	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
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
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
Egenkapital 01.01.2025	1 478 051	20 128	1 498 179
Periodens resultat	23 538		23 538
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-10 700	-10 700
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	-27		-27
Sum andre inntekter og kostnader	-27		-27
Totalresultat	23 510		23 510
Korrigerings mot egenkapital	270		270
Egenkapital 31.03.2025	1 501 831	9 428	1 511 259

Nøkkeltal

Lønnsemd

Rentenetto i prosent av Forvaltningskapital (FVK)

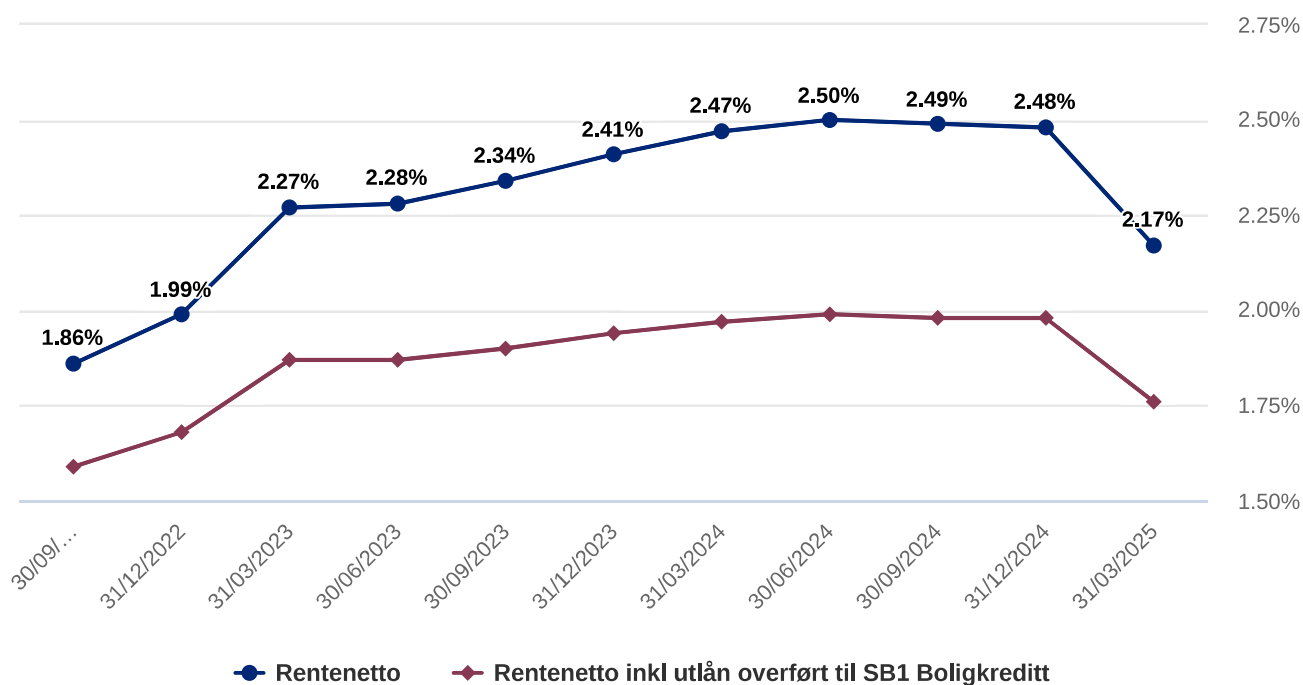
Rentenetto i % av FVK

2,17 %

Rentenetto i % av FVK inkl. BK

1,76 %

Utvikling i rentenetto i %



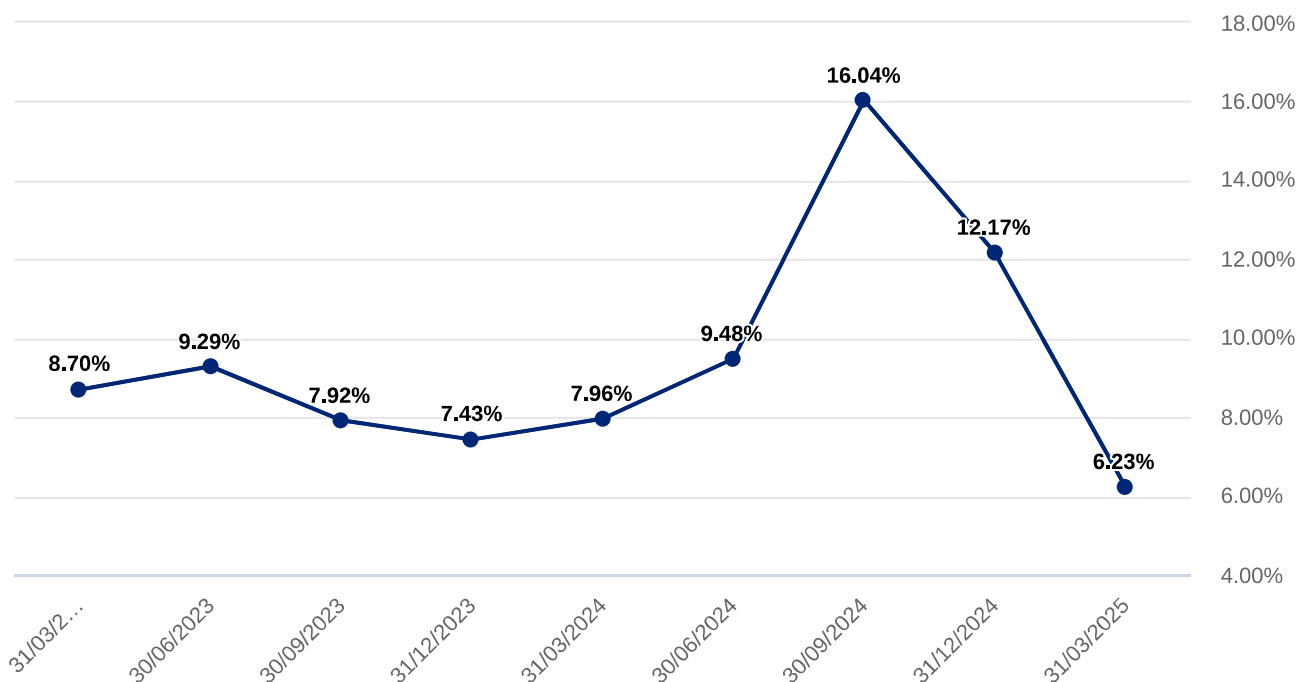
Rentenettoen pr. første kvartal i % av forvaltningskapitalen eks. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS ble 2,17 %. Inkludert lån overført til Boligkreditt ble rentenettoen 1,76 %.

Eigenkapitalavkastning

Eigenkapitalavkastning etter skatt

6,23 %

Eigenkapitalavkastning



Eigenkapitalavkastninga etter skatt endte etter fyrste kvartal på 6,23 %. 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 vidare, 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

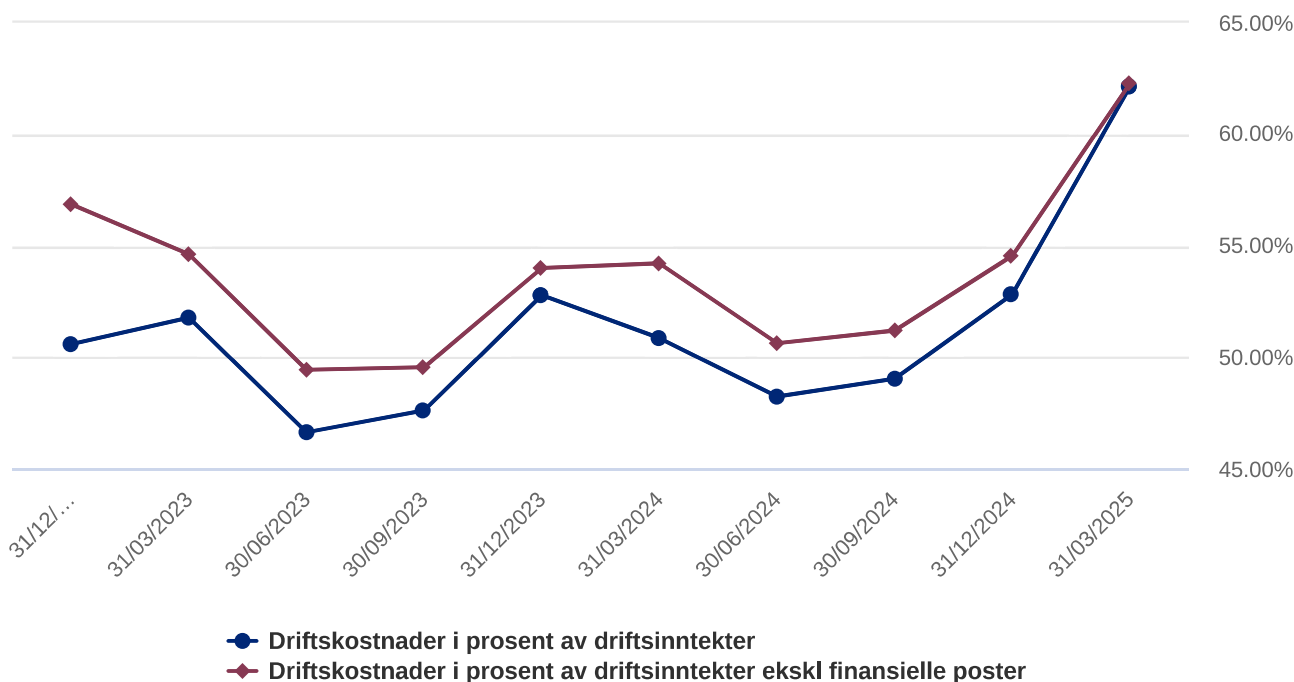
Driftskostnader i % av driftsinntekter

62,14 %

Ekskl. finansielle inntekter

62,28 %

Utvikling driftskostnader i % av driftsinntekter



Driftskostnadene i prosent av driftsinntekter var på 62,2 % ved utgangen av fjerde kvartal. 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)

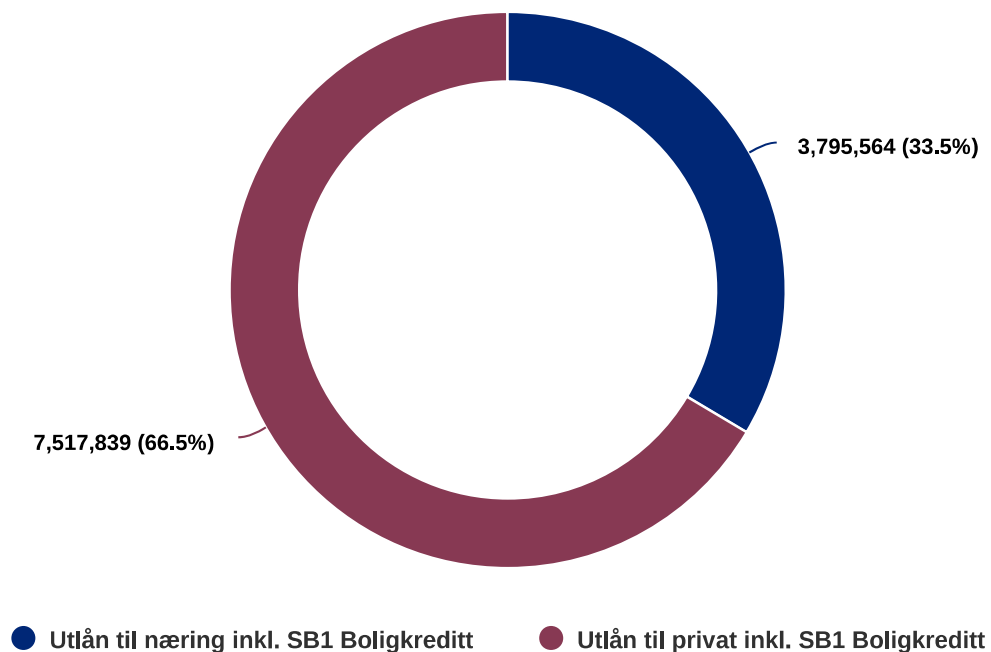
8 550 931

Inkludert Boligkreditt (i tusen)

11 313 403

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. 33,6 % av utlåna til banken inkludert lån overført til Boligkreditt, er lånt ut til BM-kundar. Ekskludert lån til Boligkreditt er denne andelen 43,0 %. Utviklinga over tid ser du ved å [trykke her](#). Fordelingen av BM-porteføljen pr. sektor finn du i [note 4](#).

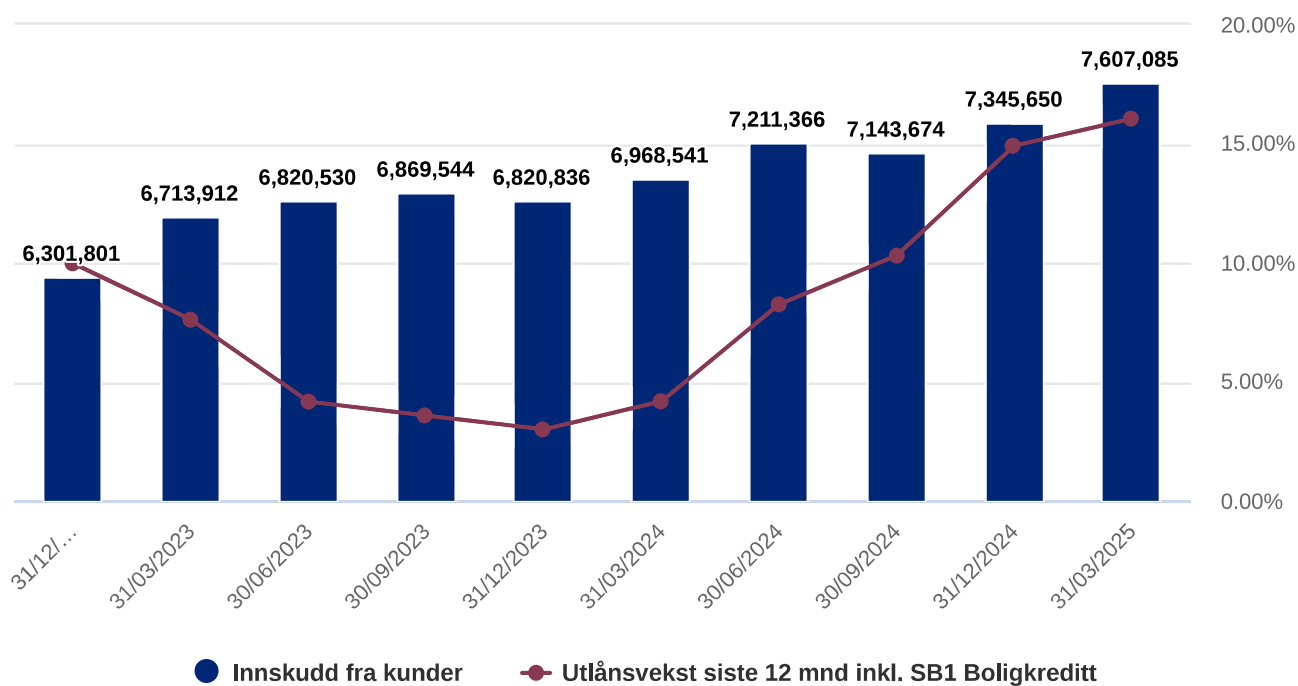
Innskot

Innskot fra kundar (i tusen)
7 607 085

Innskotssdekning
88,96 %

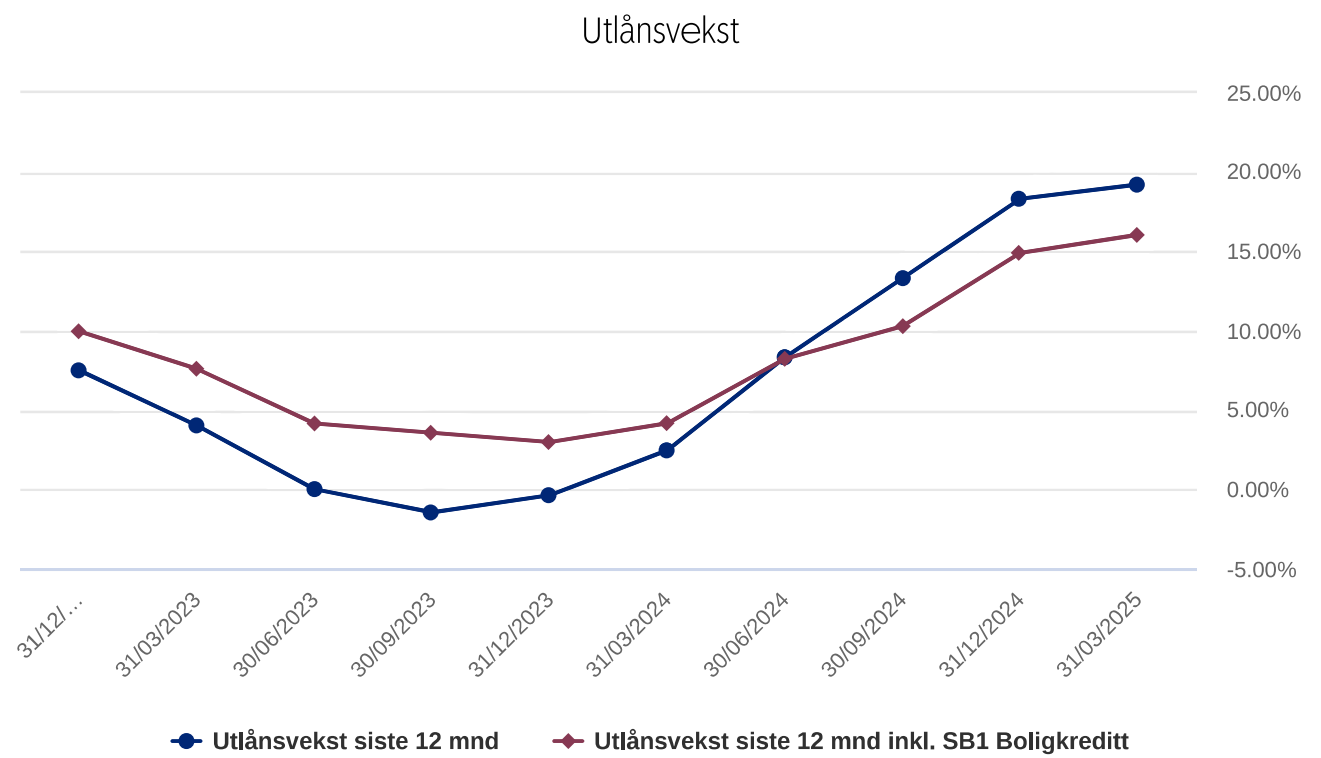
Innskotssvekst (12 md)
9,16 %

Innskot og utlånsvekst



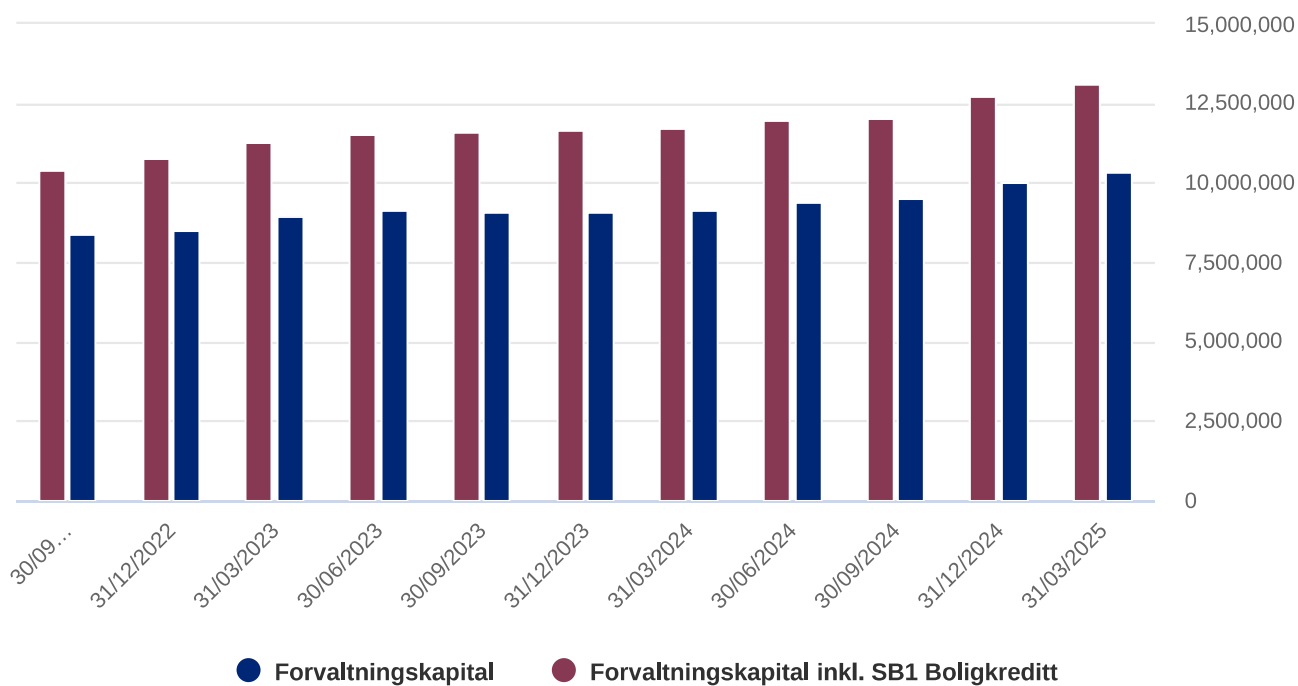
Kundane våre har nå over 7,6 mrd NOK i innskot i SpareBank 1 Lom og Skjåk.

Utlånsvekst



Forvaltningskapital

Utvikling i forvaltningskapital



Per 31.03.2025 var forvaltningskapitalen i SpareBank 1 Lom og Skjåk 10,3 mrd kr. Med låna overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er forvaltningskapitalen vår 13,1 mrd. kr.

Soliditet og likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

LCR
160 %

Basel III-krav tilseier at vi må ha ein Liquidity Coverage Ratio på minimum 100%. Per 31.3.2025 er vår LCR 160 %, altså langt over minstekravet. Vi er tilfredse med å ha god likviditet.

Kapitaldekning

Morbank	Etter konsolidering
Rein kjernekapitaldekning 22,96 %	Rein kjernekapitaldekning 19,80 %
Kjernekapitaldekning 22,96 %	Kjernekapitaldekning 19,99 %
Kapitaldekning 24,65 %	Kapitaldekning 21,71 %
Uvekta kjernekapitaldekning 12,93 %	Uvekta kjernekapitaldekning 9,74 %

Bankens kapitaldekning på morbanknivå var per 31.03.2025 på 24,65 %, kjernekapitaldekninga og rein kjernekapitaldekning på 22,96 % og uvekta kjernekapitaldekning på 12,93 %. Etter høvesvis konsolidering for eigarandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Kreditt AS og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS er kapitaldekninga på 21,71 %, medan kjernekapitaldekninga er på 19,99 % og rein kjernekapitaldekning på 19,80 % etter konsolidering. Uvekta kjernekapital var på 9,74 %. Bankens kapitalkrav ser du i [boksen under note 6](#).

Tilsette

Antall tilsette
78

Antall årsverk
75,3



Andel kvinner
54,5 %

Snittalder
43,9

A woman with blonde hair, wearing a blue jacket, is sitting on a rocky hillside, looking out over a large, turquoise lake surrounded by mountains. The text "Tenk å bu her da" is overlaid on the image.

Tenk å bu her da

Nøkkeltall – tabell

(tall i 1000 - annualisert)	31.03.2025	31.03.2024
Lønnsomhet		
Egenkapitalavkastning	6,23 %	7,96 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,61 %	1,58 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	62,14 %	50,86 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl finansielle poster	62,28 %	54,21 %
Rentenetto	2,17 %	2,47 %
Rentenetto inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,76 %	1,97 %
Balansetall		
Brutto utlån til kunder	8 550 931	7 172 223
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	11 313 403	9 748 276
Innskudd fra kunder	7 607 085	6 968 541
Innskuddsdekning	88,96 %	97,16 %
Innskuddsdekning inkl. overført til SB 1 Boligkreditt	67,24 %	71,48 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	19,20 %	2,50 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	16,10 %	4,20 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	9,20 %	3,80 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3 795 564	3 631 812
Utlånsvekst BM inkl Boligkreditt (12 md.)	4,51 %	4,94 %
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	7 517 839	6 116 464
Utlånsvekst PM inkl Boligkreditt (12 md.)	22,91 %	3,73 %
Forvaltningskapital	10 335 519	9 140 623
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	13 097 991	11 716 676
Tap og mislighold		
Tap i prosent av brutto utlån	0,04 %	0,04 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,75 %	0,45 %
Likviditet		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	160 %	206 %
Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)		
Kapitaldekning	21,71 %	21,08 %
Kjernekapitaldekning	19,99 %	20,82 %
Ren kjernekapitaldekning	19,80 %	20,68 %
Uvekta kjernekapitaldekning	9,74 %	10,01 %
Ansatte		
Antall ansatte	78	67
Årsverk	75,3	66

Resultat

Resultatsamandrag

	Note	1. kv 25	1. kv 24	2024
Netto renteinntekter		54 628	56 199	233 251
Netto provisjons- og andre inntekter		10 320	10 021	42 071
Netto resultat fra finansielle eiendeler	7	9 545	7 451	115 985
Andre inntekter		206	171	404
Sum inntekter		74 699	73 842	391 711
Sum driftskostander	10	40 575	35 988	150 398
Driftsresultat før tap		34 124	37 854	241 313
Kredittap utlån, garanti mv. og rentebærende verdipapir	5	4 760	3 730	37 244
Resultat før skatt		29 364	34 124	204 069
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		5 826	6 754	30 503
Periodens resultat		23 538	27 369	173 566
Resultat før andre inntekter og kostnader		23 538	27 369	173 566
Endring virkelig verdi PM	5	-27	132	-227
Skatt virkelig verdi PM				908
Sum andre inntekter og kostnader		-27	132	681
Periodens totalresultat		23 510	27 501	174 247

Resultatet

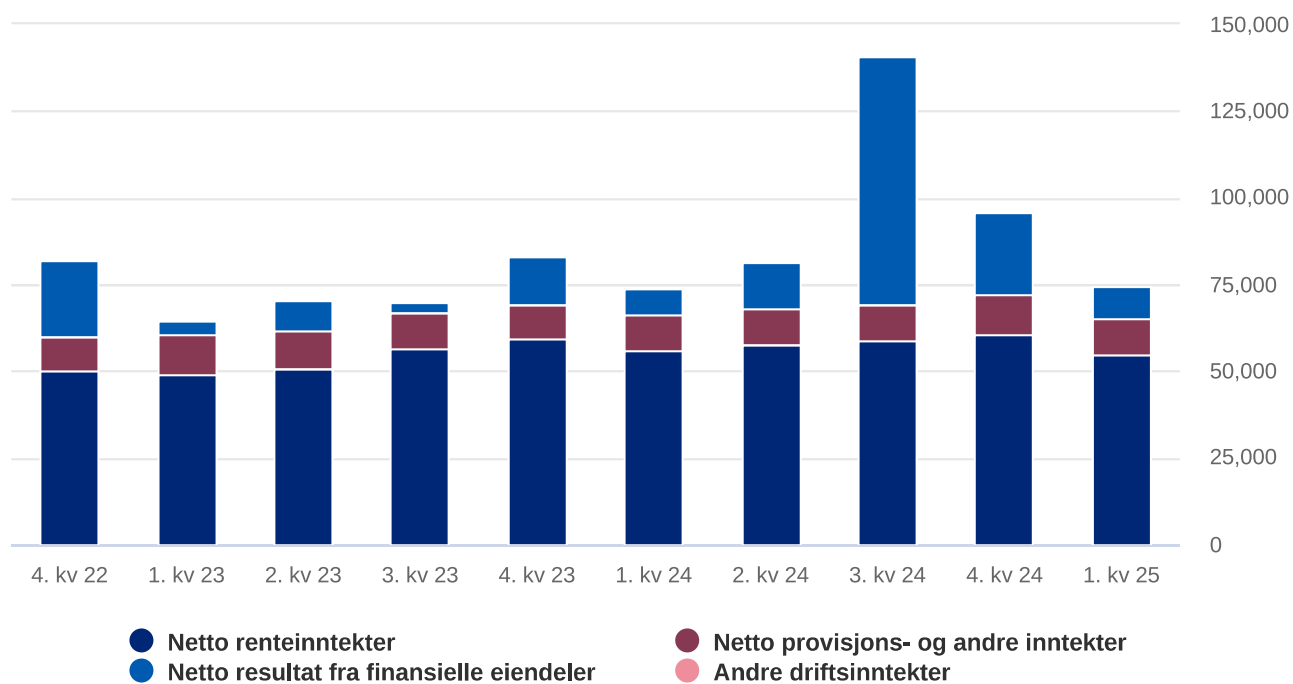
SpareBank 1 Lom og Skjåk fekk et totalresultat etter skatt på 23,5 mill. kr. i fyrste kvartal 2025.

Inntekter

I 1. kvartal 2025 vart renteinntektene på 134,6 mill. kr og rentekostnadene på 80,0 mill. kroner og med det ein rentenetto på 54,6 mill. kroner. Netto renteinntekter er ned 1,6 mill. kroner samanlikna med tilsvarande kvartal i 2024 og 6,1 mill. kroner frå fjerde kvartal 2024.

Inntekter på lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, blir rekneskapsført som provisjonsinntekter. Desse inntektene vart på 1,8 mill. kroner, ein auke frå 1,0 mill. kroner i 4. kvartal. Netto resultat frå finansielle eigendelar vart 9.5 mill. kroner.

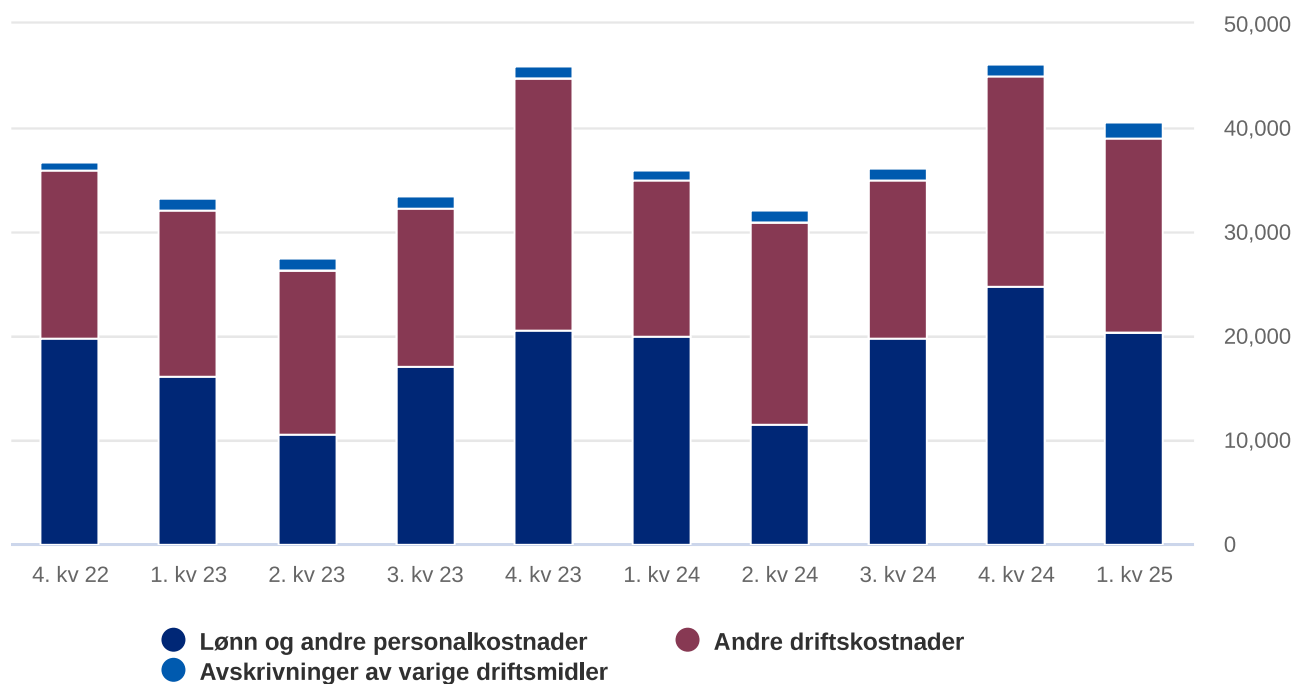
Utvikling i inntekter (i tusen)



Kostnader

Totale driftskostnader i 1. kvartal vart 40,6 mill. kroner. Fordelinga i driftskostnader ser du nedanfor.

Fordeling av driftskostnader



Balanse

Balansen

Forvaltningskapital (mill. kr)

10 336

Forvaltningskapital inkl Boligkreditt (mill. kr)

13 098

22,91 %

12 mnd utlånsvekst PM

22,91 %

12 mnd utlånsvekst BM

4,51 %

Innskotsvekst siste 12 mnd

9,16 %

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 2024.

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 2025 er verdsatt etter samme prinsipper som presentert i årsregnskapet for 2025.

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.

	31.03.2025			
RESULTAT	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Netto renteinntekter	22 425	32 203		54 628
Provisjon Boligkreditt	1 760	11		1 771
Netto andre provisjonsinntekter	1 986	1 169	5 394	8 549
Netto andre inntekter			9 751	9 751
Driftskostnader			40 575	40 575
Resultat før tap	26 171	33 383	-25 430	34 124
Kreditttap på utlån og garantier	3 276	1 484		4 760
Resultat før skatt	22 895	31 898	-25 430	29 364
BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Brutto utlån til kunder	4 874 005	3 676 926		8 550 931
Nedskrivning utlån, eksklusiv fastrente	-9 663	-88 472		-98 135
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-12 478	-44 360		-56 837
Netto utlån til kunder	4 851 865	3 544 094		8 395 959
Øvrige eiendeler			1 939 561	1 939 561
Sum eiendeler pr segment	4 851 865	3 544 094	1 939 561	10 335 519
Innskudd fra og gjeld til kunder	5 086 012	2 521 073		7 607 085
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	22	1 582		1 604
Annen gjeld og egenkapital			2 726 830	2 726 830
Sum egenkapital og gjeld pr segment	5 086 034	2 522 655	2 726 830	10 335 519

Note 4 Innskudd og utlån

Innskudd			Utlån		
31.03.2025	31.12.2024		31.03.2025	31.12.2024	
		Borettslag	0	0	
287 797	316 893	Bygg og anlegg	117 454	115 859	
240 162	224 504	Eiendom	1 161 737	1 196 909	
761 148	899 524	Finansiell og offentlig sektor	338 585	325 843	
130 953	134 430	Industri	68 203	69 806	
567 182	396 312	Primærnæringer	1 437 657	1 413 029	
141 009	142 591	Tjenesteytende næring	186 706	150 219	
46 954	48 663	Transport og kommunikasjon	20 036	17 906	
305 113	333 856	Varehandel, hotell og restaurant	319 592	313 909	
42 026	42 968	Øvrige næringer	26 955	28 694	
2 522 345	2 539 741	Sum næring	3 676 926	3 632 175	
5 084 740	4 805 909	Lønnstagere o.l.	4 874 005	4 745 002	
7 607 085	7 345 650	Sum innskudd / brutto utlån	8 550 931	8 377 177	
		Nedskrivinger for tap på utlån	98 135	101 712	
		Verdiendringer	56 837	57 905	
		Sum netto utlån	8 395 958	8 217 560	
		Sum brutto utlån	8 550 931	8 377 177	
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	2 762 472	2 715 602	
		Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	11 313 403	11 092 779	

Innskudd			Utlån		
31.03.2025	31.12.2024		31.03.2025	31.12.2024	
661 052	623 539	Dovre	607 987	580 744	
554 832	492 740	Lesja	700 691	707 540	
1 367 545	1 380 131	Lom	781 531	802 616	
963 181	919 214	Oslo og omegn*	2 563 270	2 469 634	
1 305 557	1 291 449	Skjåk	732 341	737 862	
1 220 763	1 263 462	Vågå	806 802	790 254	
1 534 155	1 375 115	Øvrig	2 358 309	2 288 528	
7 607 085	7 345 650	Sum innskudd / brutto utlån	8 550 931	8 377 177	

* 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	31.12.2024	Endring tapsavsetning	31.03.2025
Avsetning til tap etter amortisert kost	89 642	-6 100	83 542
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	13 863	2 135	15 998
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	103 505	-3 965	99 540
Presentert som:			
Avsetning til tap på utlån	101 712	-3 776	97 936
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	1 793	-189,167	1 604
Balanse	103 505	-3 965	99 540

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

–Bevegelser mellom trinn, IB for lån som er flyttet til trinnene.

–Nye ustedte 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)	31.03.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	6 554 609	1 034 561	252 831	7 842 002	5 241 469	1 117 430	143 419	6 502 318
Avsetning til tap overført til Trinn 1	99 508	-98 199	-1 309	0	206 822	-206 822	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-144 210	149 425	-5 215	0	-279 269	285 838	-6 569	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-43 246	-16 358	59 604	0	-33 487	-95 477	128 964	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	584 013	13 287	0	597 300	1 827 333	68 432	0	1 895 765
Økning i måling av tap	419 183	8 043	802	428 027	1 438 369	248 083	12 377	1 698 829
Reduksjon i måling av tap	-409 932	-26 848	-5 359	-442 139	-1 250 285	-306 667	-8 001	-1 564 952
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-337 510	-49 962	-2 917	-390 389	-596 343	-76 255	-5 282	-677 880
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-8 279	-8 279	0	0	-12 078	-12 078
Balanse UB	6 722 415	1 013 948	290 158	8 026 524	6 554 609	1 034 561	252 831	7 842 002

Kreditrisiko brutto utlån (ekskl. fastrente)

	31.03.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2 900 671	38 471	0	2 939 142	2 752 508	41 229	0	2 793 739
Lav	2 180 143	24 302	0	2 204 446	2 105 032	36 451	0	2 141 483
Middels	1 438 440	362 463	0	1 800 903	1 440 616	444 204	0	1 884 820
Høy	141 289	224 280	0	365 569	109 104	174 975	0	284 078
Svært høy	61 873	364 432	0	426 305	147 348	337 703	1503,28	486 554
Misligholdt og nedskrevne	0	0	290 159	290 159	0	0	251 328	251 328
Balanse UB	6 722 416	1 013 948	290 159	8 026 524	6 554 609	1 034 561	252 831	7 842 002

Total balanseført tapsavsetning (eksklusiv fastrente)

	31.03.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	5 933	33 879	63 694	103 506	5 323	35 533	35 194	76 049
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1 630	-1 623	-7	0	2 643	-2 643	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1 442	1 535	-93	0	-679	1 524	-845	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-85	-972	1 057	0	-86	-4 924	5 010	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	380	344	0	724	906	1 942	0	2 849
Økning i måling av tap	579	5 789	6 805	13 173	3 017	17 122	36 745	56 885
Reduksjon i måling av tap	-2 057	-3 966	-1 485	-7 508	-5 890	-14 093	-6 787	-26 769
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-168	-1 937	-40	-2 145	-453	-582	-596	-1 631
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-8 210	-8 210	0	0	-5 027	-5 027
Balanse UB	4 770	33 049	61 721	99 540	5 932	33 880	63 694	103 505
herav lån til privatmarked	1 496	1 574	6 593	9 663	1 353	2 009	2 865	6 228
herav lån til bedriftsmarked	2 777	30 377	55 119	88 273	4 156	30 513	60 815	95 484
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	497	1 098	9	1 604	423	1 358	12	1 793
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI	2 058			2 058	2 058			2 058

Tapsavsetning på brutto utlån (eksklusiv fastrente)

	31.03.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	5 509	32 522	63 681	101 712	5 938	33 148	35 181	74 267
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1 585	-1 578	-7	0	2 419	-2 419	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1 439	1 532	-93	0	-616	1 461	-845	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-85	-954	1 039	0	-86	-4 914	4 999	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	378	344	0	722	879	1 755	0	2 633
Økning i måling av tap	510	5 818	6 804	13 132	2 949	17 381	36 752	57 082
Reduksjon i måling av tap	-2 017	-3 796	-1 472	-7 284	-5 524	-13 357	-6 783	-25 664
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-168	-1 937	-31	-2 135	-449	-534	-596	-1 579
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-8 210	-8 210	0	0	-5 027	-5 027
Balanse UB	4 274	31 951	61 712	97 936	5 509	32 522	63 681	101 712
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,30 %	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,12 %
31.12. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,06 %	3,15 %	21,27 %	1,22 %	0,08 %	3,14 %	25,19 %	1,30 %

(fastrenteutlån ikke medregnet etter 1.1.2023)

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	31.03.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	423	1 358	12	1 793	534	2 385	14	2 933
Avsetning til tap overført til Trinn 1	46	-46	0	0	224	-224	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-3	3	0	0	-63	63	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-17	18	0	0	-10	11	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2	0	0	2	28	188	0	215
Økning i måling av tap	99	149	6	254	80	809	2	892
Reduksjon i måling avtap	-69	-349	-18	-435	-377	-1 804	-15	-2 196
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-1	-9	-10	-4	-48	0	-52
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse UB	497	1 098	9	1 604	423	1 358	12	1 793

Periodens tap på utlån og garantier

	31.03.2025	31.12.2024
Endring i IFRS nedskrivning	-3 228	27 079
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	2	5 272
Konstaterte, tidl. nedskrevet	7 486	4 077
Inngang tidl. konstaterte tap	-254	-311
Amortiseringer	555	1127
Sum kostnadsførte tap	4 561	37 244

Sensitivitetsanalyse Tapsmodell

Banken benytter en tapsmodell som er utarbeidet av SpareBank 1 Kompetansesenter for Kreditt. Modellen tar direkte hensyn til utvikling i de makroøkonomiske størrelsene rentenivå og arbeidsledighet. Disse benyttes videre til å estimere misligholdssannsynlighet (PD), og tap gitt mislighold (LGD). I LGD beregningen inngår også estimerer på verdifall av sikkerheter. PD og LGD er sentrale parametere i beregningen av ECL. I tillegg til observert rentenivå og arbeidsledighet må det gjøres estimerer av de to makroøkonomiske størrelsene fremover i tid. Estimatenes er bygd på tre ulike makroscenarier som tildeles hver sin sannsynlighet/vekt i ECL-beregningen. I hele 2024 ble det brukt 80/10/10 vekting, og dette videreføres i 1. kvartal 2025.. 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 %	76 152 181	18 158 014	75 448 156
Senario 2 (Worst case)	10 %	126 215 281	32 497 592	15 871 287
Senario 3 (Best Case)	10 %	69 242 095	16 376 284	8 561 838
Sum	100 %	80 467 482	19 413 799	99 881 281
Tapsavsetning ved økt worst case				Tapsavsetning
	Vekt	BM	PM	Totalt
Senario 1 (Base case)	70 %	76 152 181	18 158 014	66 017 137
Senario 2 (Worst case)	20 %	126 215 281	32 497 592	31 742 575
Senario 3 (Best Case)	10 %	69 242 095	16 376 284	8 561 838
Sum	100 %	85 473 792	20 847 757	106 321 549
Tapsavsetning ved økt best case				Tapsavsetning
	Vekt	BM	PM	Totalt
Senario 1 (Base case)	70 %	76 152 181	18 158 014	66 017 137
Senario 2 (Worst case)	10 %	126 215 281	32 497 592	15 871 287
Senario 3 (Best Case)	20 %	69 242 095	16 376 284	17 123 676
Sum	100 %	79 776 474	19 235 626	99 012 100

Note 6 Kapitaldekning

Grunnlag kapitaldekning	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Sparebankens fond	1 478 321	1 324 829	1 498 051
Gavefond	9 428	3 204	128
Sum egenkapital	1 487 749	1 328 033	1 498 179
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-126 754	-234 955	-120 054
Andre fradrag i ren kjernekapital	-10 914	-4 834	-3 749
Sum ren kjernekapital	1 350 082		1 374 376
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	0	0	0
Sum kjernekapital	1 350 082	1 088 244	1 374 376
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Ansvarlig lån	100 340	0	100 332
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-1 084	0	-1 037
Netto ansvarlig kapital	1 449 338	1 088 244	1 473 670
Risikovekta beregningsgrunnlag			
Kreditt-, motparts- og forringelserisiko	5 335 474	4 635 432	5 243 186
Operasjonell risiko	529 325	432 643	529 325
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	15 547	17 782	14 582
Sum beregningsgrunnlag	5 880 346	5 085 857	5 787 092
Ren kjernekapitaldekning	22,96 %	21,40 %	23,75 %
Kjernekapitaldekning	22,96 %	21,40 %	23,75 %
Kapitaldekning	24,65 %	21,40 %	25,46 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	12,93 %	11,92 %	13,58 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	1 328 377	1 252 847	1 342 213
Kjernekapital	1 340 952	1 261 343	1 354 832
Ansvarlig kapital	1 456 737	1 276 948	1 470 646
Beregningsgrunnlag	6 709 732	6 057 106	6 605 070
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	19,80 %	20,68 %	20,32 %
Kjernekapitaldekning	19,99 %	20,82 %	20,51 %
Ansvarlig kapitaldekning	21,71 %	21,08 %	22,27 %
Uvektet kjernekapital	9,74 %	10,01 %	10,04 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Myndigheter	16 725	18 321	16 711
Institusjoner	145 489	205 016	142 741
Foretak	813 956	972 534	869 393
Massemarkedsengasjementer	1 142 605	1 276 328	1 158 468
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 035 075	1 381 444	1 947 680
Forfalte engasjementer	331 138	186 333	281 040
Høyrisikoengasjement	247 561	240 417	246 249
Obligasjoner med fortrinnsrett	29 839	28 290	29 855
Andeler i verdipapirfond	61 459	63 796	40 905
Egenkapitalposisjoner	439 169	185 045	437 894
Øvrige engasjementer	72 458	77 909	72 251
Beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5 335 474	4 635 432	5 243 186
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*	529 325	432 643	529 325
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	15 547	17 782	14 582

* Beregningsgrunnlaget er gjennomsnittlig inntekt siste 3 år

SpareBank 1 Lom og Skjåks kapitalkrav:

Pr 31.3.25 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: 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								
31.03.2025					31.12.2024			
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		26 563		26 563		26 719		26 719
- Obligasjoner og sertifikater		307 957		307 957		307 947		307 947
- Rentefond		307 207		307 207		204 527		204 527
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond			270 068	270 068			269 573	269 573
- Fastrentelån			470 944	470 944			480 937	480 937
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				0				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		5 933 166		5 933 166		5 711 366		5 711 366
Sum eiendeler	0	6 574 892	741 012	7 315 904	0	6 250 559	750 510	7 001 069
Forpliktelser (hele tusen kroner)								
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet								
- Derivater								
Sum forpliktelser								
Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. mars 2025:								
				Fastrente-lån	Egenkapital-instrumenter		Sum	
Inngående balanse				480 937	269 573		750 510	
Investeringer i perioden					500		500	
Tilbakebetaling av kapital							0	
Salg i perioden (til bokført verdi)					0		0	
Netto volumendring i perioden				-10 767			-10 767	
Gevinst(+) eller tap (-) ført i resultatet				774	-5		769	
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat								
Overført til nivå 3								
Utgående balanse				470 944	270 068		741 012	

Note 8 Obligasjonsgjeld

	31.12.2024	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.03.2025
Obligasjonsgjeld, nom. verdi	970 000	95 000	-90 000		975 000
Verdijusteringer	1 927			-149	1 778
Påløpte renter	10 159			-538	9 621
	793 396	325 000	-441 000	410	986 399
Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt				31.03.2025	31.12.2024
2025				30 000	120 000
2026				305 000	305 000
2027				170 000	170 000
2028				170 000	100 000
2029				300 000	275 000
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi				975 000	970 000
	31.12.2024	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.03.2025
Ansvarlig lån, call 2029, pålydende verdi	100 000				100 000
Verdijusteringer				0	
Påløpte renter	332			8	339,944
	100 332			8	100 340

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 (Hele tusen kroner)	31.03.2025			31.12.2024		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån	385 000	26 563	0	385 000	26 719	0
Sum renteinstrumenter	385 000	26 563	0	385 000	26 719	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	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Bruksrett	14 858	15 257	13 504
Forplikteslse	16 228	16 551	14 507
Resultat	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Avskrivning leieavtaler	559	1 812	335
Rentekostnader	271	1 098	220
Kostnader IFRS 16	829	2 910	555
Endring driftskostnad	-753	-2 649	-585
Endring i resultat før skatt	76	261	-30

Note 11 Finansielle instrumenter og motregning

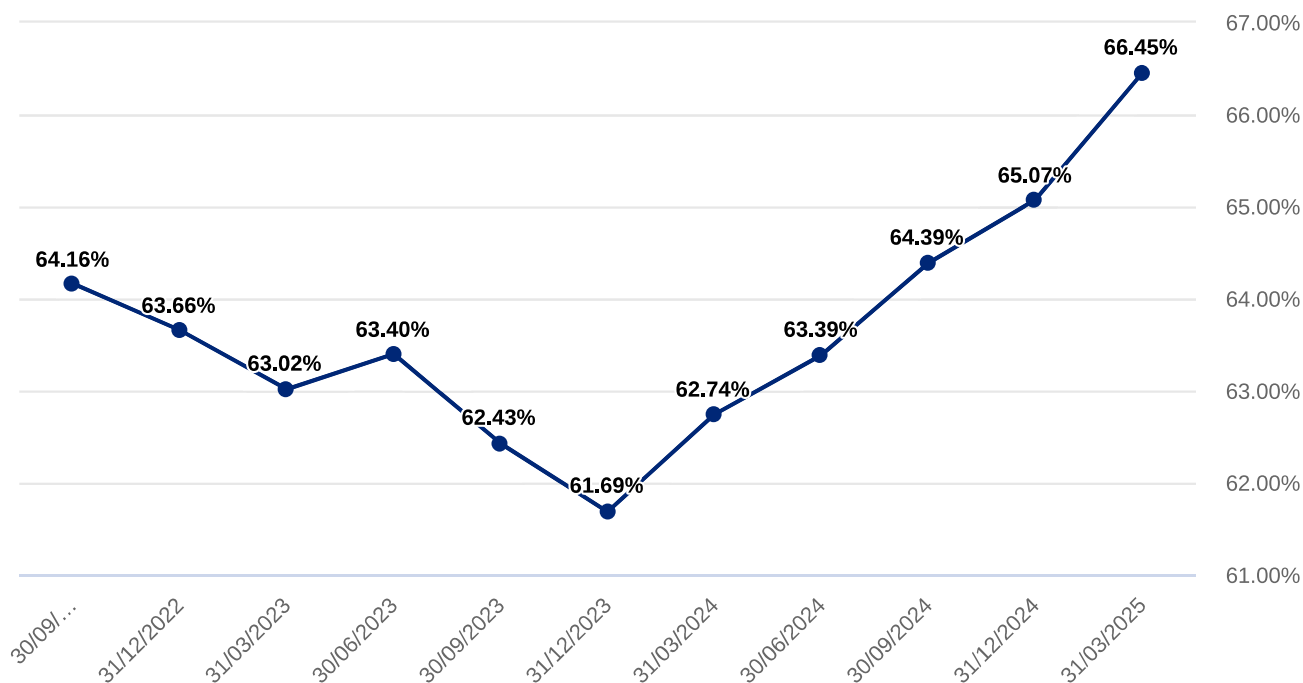
Banken er pliktig å opplyse om hvilke finansielle instrumenter banken anser å oppfylle kravene til nettoføring ihht. IAS 32.42, samt hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på. Begge ihht. IFRS 7.13 A-F.

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.

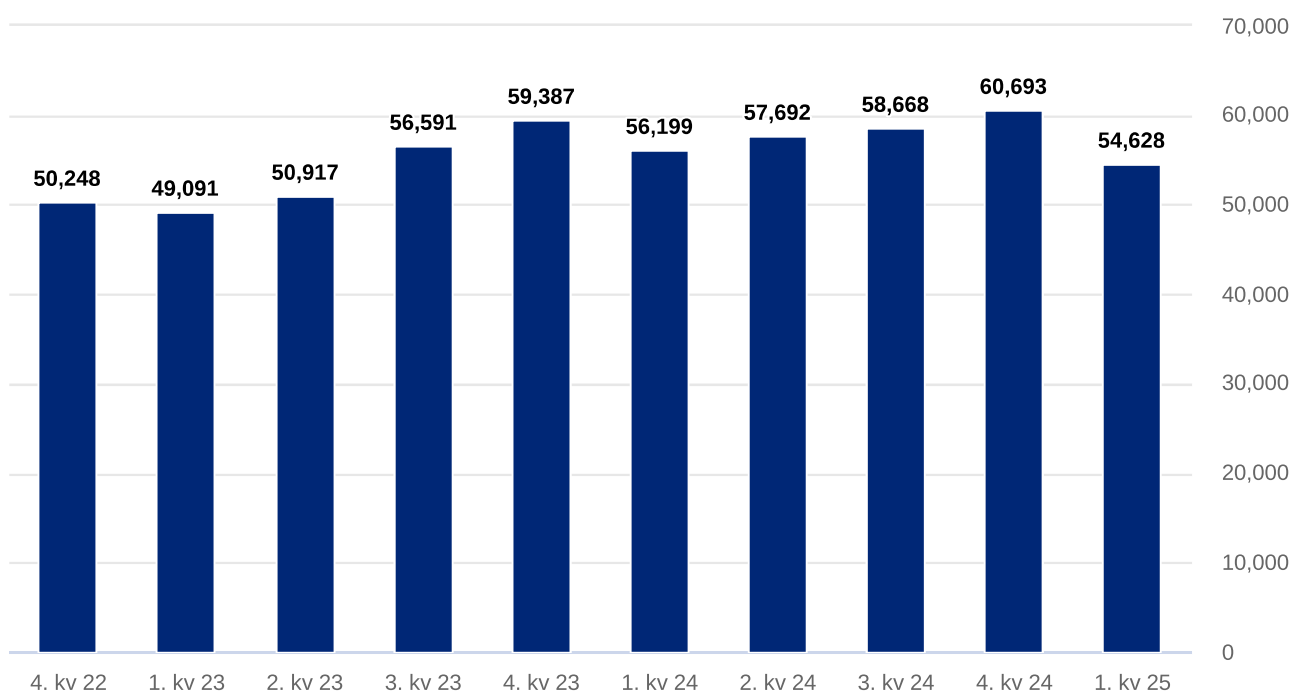
Figurer

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

