

2. Kvartal 2025



SpareBank 1 Lom og Skjåk

Innholdsliste

Rapport frå styret	3
Hovudtal for fyrste kvartal	3
Framleis god vekst	4
Driftsresultat – hittil i år pr 2. kvartal	4
Forvaltningskapital	5
Innskot	5
Utlån	5
Soliditet og kapitaldekning	5
Likviditet og finansiering	6
Rating	6
Samfunnsansvar	6
Utsiktene framover	7
Resultatrekneskapen	10
Balansen	11
Endring i eigenkapitalen	12
Nøkkeltal	13
Lønnsemd	13
Balanse	15
Soliditet og likviditet	21
Tilsette	22
Nøkkeltall – tabell	24
Resultat	25
Resultatet	25
Inntekter	25
Kostnader	27
Balanse	28
Balansen	28
Noter	29
Note 1 Regnskapsprinsipper	29
Note 2 Kritiske estimer	29
Note 3 Segmentinformasjon	30
Note 4 Innskudd og utlån	31
Note 5 Tap på utlån og garantier	32
Note 6 Kapitaldekning	36
Note 7 Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi	38
Note 8 Obligasjonsgjeld	39
Note 9 Finansielle derivater	39
Note 10 IFRS 16 Leieavtaler	39
Note 11 Finansielle instrumenter og motregning	40
Figurer	41

Rapport frå styret

Hovudtal for fyrste kvartal

Resultat 2. kvartal (mill. kr)
89,6

Resultat hittil i år (mill. Kr)
113,2

Eigenkapitalavkastning 2.
kvartal
14,61 %

Utlånsvekst 12 mnd (inkl BK)
13,84 %

Innskotsdekning
93,42 %

Kapitaldekning
23,97 %



Framleis god vekst

Den gode utviklinga held fram i 2. kvartal 2025. Pr. 30. juni kan vi vise til ein utlånsvekst siste 12 månader på 13,84 % medrekna lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt. PM-veksten siste 12 månader er 20,17 %. For 2. kvartal isolert er utlånsveksten 2,29%, medrekna lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt. PM-veksten er 3% for kvartalet. Samstundes har banken auka innskota med 11,58 % siste 12 månadar, og har no passert 8 milliardar i innskot. For 2. kvartal isolert er innskotsveksten 5,77%.

Rentemarginen er noko redusert år over år, men stabil mot 1. kvartal 2025. Rentenettoen inkludert boligkreditt er 1,77 % prosent, mot 1,99 % i same periode i fjor. Store delar av reduksjonen i rentenetto kan tilskrивast auka rentekostnader på innskot som ein følgje av sterk innskotsvekst.

Kostnadsprosenten målt mot driftsinntektene er forbetra samanlikna med 1. kvartal, og er nede på 35,6 % pr 2. kvartal. Talet er påverka av enkelthendinga med sal av SamSpar-aksjar. Driftskostnadene i prosent av driftsinntektene, eksklusive finansielle postar har gått ned frå 62,28 % i fyrste kvartal til 56,39 % i andre kvartal.

Banken skal ha middels kredittrisiko i porteføljen. Ein mindre sparebank som oss, med stor påverknadskraft i lokalmarknaden, tek enkeltkundar og prosjekt som medfører noko forhøgd risiko. Styre og leiing i banken er innforstått med den posisjonen og risikoen dette medfører.

Kostnadasførte tap pr 2. kvartal utgjør 11,9 millionar, som i hovudsak skuldast auka tapsavsetningar etter IFRS9 og amortiseringseffekter.

Banken har framleis ein klar strategi om å vekse i personkundemarknaden med låg risiko. Den positive utviklinga i PM-segmentet underbyggjer dette. Vi ser og at inntektene frå dette segmentet i stadig større grad bidreg til å styrke banken si samla evne til å støtte lokalsamfunna våre, gjennom gåvemedlar, næringsutvikling og tilrettelegging for gode bu- og oppvekstvilkår.

Driftsresultat – hittil i år pr 2. kvartal

Resultat etter skatt er på 113,2 mill. kr. Tilsvarende tal pr 2. kvartal 2024 var 65,2 mill. kr.

Hittil i år utgjør netto renteinntekter 112,4 mill. kr. Dette utgjør 2,17 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarende periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 113,9 mill. kr og 2,50 %.

Renteinntektene har auka med 25,9 mill. kroner samanlikna med same periode i fjor, medan rentekostnadene har auke med 27,3 mill. kroner. Auken i kostnader kjem frå både innskot og verdipapirgjeld.

Netto provisjonsinntekter har auka med 3,5 mill. kr sidan same tid i 2024, og utgjør nå 23,7 mill. kr. Provisjonskostnadene har auka med 1,0 mill. kroner sidan 2. kvartal 2024, og utgjør nå 3,4 mill. kr.

Netto finansinntekter utgjer 79,6 mill. kroner pr 2. kvartal 2025, mot 21,1 mill. kroner i tilsvarende periode i fjor. Gevinst ved sal av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS på 35,6 mill. kroner inngår i summen på 79,6 mill. kroner, i tillegg til m.a. resultatdel frå Samarbeidende Sparebanker på 16,2 mill. kroner, utbytte på 13,5 mill. kroner og avkastning på plasseringar i rentefond på 8,5 mill. kroner.

Sum driftskostnader har gått opp frå 68,0 mill. kr til 76,9 mill. kr sidan same tid i fjor. Driftskostnader i prosent av driftsinntekter (ekskl. finansielle poster) er på 56,4 % mot 50,6 % etter andre kvartal 2024. Kostnadsauken gjeld for det meste eingongshendingar, men også auka aktivitet i banken.

Lagmannsretten avsa den 3. juni dom i rettsaken mellom SpareBank 1 Utvikling DA og Tietoevry Norway AS. Dommen medførte justering av fastprisen bankane i SpareBank 1-alliansen betaler med om lag 100 mill. kr. i året. I andre kvartal har SpareBank 1 Lom og Skjåk gjort ei avsetning for påløpt kostnad for perioden 2023 til andre kvartal 2025 på 3,1 mill. kroner.

Ved utgangen av 2. kvartal har banken bokførte tap på 11,9 mill. kroner, ein auke på 4,9 mill. kroner samanlikna med fyrste kvartal i fjor.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er på 10,8 mrd. kroner. Banken har pr. 30.06.25 eit volum på 3,0 mrd. kroner i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 13,8 mrd. kroner. Dette er ein auke på nesten 1,8 mrd. kr. sidan 30.06.2024 og tilsvarar 15%.

Innskot

Dei siste 12 månadene har innskot frå kundar auka med 834,8 mill. kroner, noko som tilsvarar 11,6 %. Innskot frå kundar er nå 8.046,1 mill. kr.

Utlån

Siste 12 månadene har utlåna inkl lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt auka med 1.406,7 mill. kr til 11.572,5 mill. kr som tilsvarar 13,8 %. Utlånsvekst frå privatmarknaden er på 20,2 % og frå bedriftsmarknaden på 2,9 % (12 mnd. inkl overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt)

Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning på 25,65 % og kapitaldekning på 27,47 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 23,97 %, kjernekapitaldekning på 22,12 % og rein kjernekapitaldekning på 21,92 %. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Betringa i kapitaldekning kjem av redusert risikovekta balanse i samband med innføring av CRR3, men vi har også ein effekt av sal av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS som gjev reduksjon i frådrag i ansvarleg kapital.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.596,2 mill. kr.

Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR pr. andre kvartal 2025 på 188 %. Vi viser til note for forfallsstruktur på obligasjonsgjelda.

Rekneskapen er ikkje revidert.

Rating

SpareBank 1 Lom og Skjåk har i løpet av andre kvartal vore i prosess med Nordic Credit Rating for tildeling av rating. Vi fekk tildelt BBB+ som langsiktig kredittvurdering med stabile utsikter. Vi meiner dette gjev eit rett bilete av SpareBank 1 Lom og Skjåk.

Samfunnsansvar

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

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

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

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

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 Samarbeidende Sparebanker AS, 6,79 % i SpareBank 1 SamSpar AS og 2,92 % i Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA.

Transaksjonen ga ein resultatgevinst på 40,3 mill. kroner som vart bokført i 2. kvartal 2025.

Utsiktene framover

Noregs Bank har sidan desember 2023 halde styringsrenta på 4,5 %, og det kom overraskande på dei fleste da Noregs Bank i sitt rentemøte den 19. juni varsla rentekutt på 0,25 %-poeng. Styringsrenta i Noreg utgjør dermed 4,25 %. Med bakgrunn i dette er det no noko større usikkerheit om det blir ytterlegare rentekutt til hausten. Noregs Bank har tidlegare gjeve signal om ein samla total rentenedgang på 1 %-poeng innan 2028.

Vi har god utvikling i Noreg, med høg etterspørsel, låg arbeidsløyse og reallønnsauke som gjev auka kjøpekraft og høgare investeringar enn venta. Arbeidsløysa i Noreg er no den lågaste sidan 1979, og fleire bransjar har mangel på kvalifisert arbeidskraft. Det er sannsynleg at denne utfordringa vil auke i tida framover. Oljeindustrien har hatt ei god utvikling den siste tida, men det er òg viktig at fastlandsindustrien får eit oppsving. Innan bygg og anlegg er det no signal om ei noko meir positiv utvikling i tida framover.

Vi har ein uoversiktleg og uroleg verdssituasjon, med krig, stormaktsrivalisering og ein farleg politisk situasjon fleire stadar. Auka tollsatsar har ført til svekka vekst hjå fleire av våre handelspartnarar, medan den samla effekten for norsk økonomi er noko reduserte prisar m.a. på råvarer.

Det er ei tid med lite forutsigbarheit, og dette merkast både for dei lokale næringslivsaktørane og for privatkundane våre. Vi i Fjellbanken ønskjer å vera til stades for kundane og vera gode rådgjevarar og samtalepartar. Det er viktig med god og tett oppfølging gjennom krevjande tider, og i slike perioder er det òg særst viktig at banken er fysisk til stades i marknaden og har god marknadskunnskap 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, 30.6.2025/14.8.2025

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



Resultatrekneskapen

(tall i tusen)	Note	2. kv 25	2. kv 24	30.06.2025	30.06.2024	2024
Renteinntekter og lignende inntekter		140 525	125 103	275 135	249 283	511 780
Rentekostnader og lignende kostnader		82 725	67 410	162 706	135 391	278 529
Netto renteinntekter		57 800	57 692	112 428	113 891	233 251
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15 034	11 466	27 119	22 625	47 628
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 611	1 277	3 376	2 415	5 557
Netto provisjons- og andre inntekter		13 424	10 190	23 744	20 210	42 071
Utbytte og andre innt. av egenkapitalinstrument		25 060	2 900	30 562	10 424	56 587
Netto verdiendr. og gev/tap på valuta og fin.instr.og res fra andre finansielle inv.	<u>7</u>	44 955	10 720	48 998	10 647	59 398
Netto resultat fra finansielle eiendeler		70 015	13 620	79 560	21 071	115 985
Andre driftsinntekter		59	78	264	249	404
Sum inntekter		141 298	81 580	215 996	155 421	391 711
Lønn og andre personalkostnader		14 382	11 466	34 750	31 460	75 925
Andre driftskostnader	<u>10</u>	20 656	19 469	39 268	34 447	69 909
Avskrivninger av varige driftsmidler	<u>10</u>	1 330	1 093	2 925	2 109	4 564
Sum driftskostnader		36 368	32 029	76 943	68 017	150 398
Kredittap utlån, garantier mv. og på rentebærende verdipapir	<u>5</u>	7 170	1 156	11 930	4 885	37 244
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		97 761	48 395	127 123	82 519	204 069
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		8 119	10 536	13 945	17 291	30 503
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		89 641	37 859	113 179	65 228	173 566
Endring virkelig verdi PM	<u>5</u>	-26	137	-53	268	-227
Skatt virkelig verdi PM		0				908
Sum andre inntekter og kostnader		-26	137	-53	268	681
Periodens totalresultat		89 615	37 996	113 126	65 496	174 247

Balansen

Tall i hele tusen	Note	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Konter og kontantekvivalenter		11 097	8 819	11 710
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	<u>4</u>	981 056	644 888	657 539
Netto utlån til og fordringer på kunder		8 457 643	8 395 958	8 217 560
Rentebærende verdipapirer		308 473	307 957	307 947
Finansielle derivater		20 209	26 563	26 719
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		770 744	577 361	474 099
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter		227 553	292 996	287 704
Eierinteresser i konsernselskaper		20	20	20
Varige driftsmidler		37 730	38 836	39 932
Andre eiendeler		18 784	42 121	17 282
SUM EIENDELER		10 833 309	10 335 519	10 040 513
Innskudd og andre innlån fra kunder	<u>4</u>	8 046 144	7 607 085	7 345 650
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>8</u>	986 143	986 399	982 086
Finansielle derivater	<u>9</u>	133	0	0
Annen gjeld		70 884	104 574	61 924
Avsetninger	<u>5</u>	33 517	25 861	52 341
Ansvarlig lån		100 302	100 340	100 332
SUM GJELD		9 237 124	8 824 260	8 542 334
Sparebankens fond		1 591 177	1 501 831	1 478 051
Gavefond		5 008	9 428	20 128
SUM EGENKAPITAL		1 596 185	1 511 260	1 498 179
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		10 833 309	10 335 519	10 040 513
Garantier		117 801	113 056	113 234
Ubenyttede kreditter		454 804	448 497	400 537
Lånetilsagn		351 832	213 471	170 465

Lom, 30.6.2025/14.8.2025
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

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	65 228		65 228
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-1 708	-1 708
SpareBank1 Gruppen - føring mot egenkapital	-1 025		-1 025
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	268		268
Sum andre inntekter og kostnader	268		268
Totalresultat	64 471		64 471
Egenkapital 30.06.2024	1 389 300	2 154	1 391 454
Egenkapital 01.01.2025	1 478 051	20 128	1 498 179
Periodens resultat	113 179		113 179
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-15 120	-15 120
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	-53		-53
Sum andre inntekter og kostnader	-53		-53
Totalresultat	113 126		113 126
Egenkapital 30.06.2025	1 591 177	5 008	1 596 185

Nøkkeltal

Lønnsemd

Rentenetto i prosent av Forvaltningskapital (FVK)

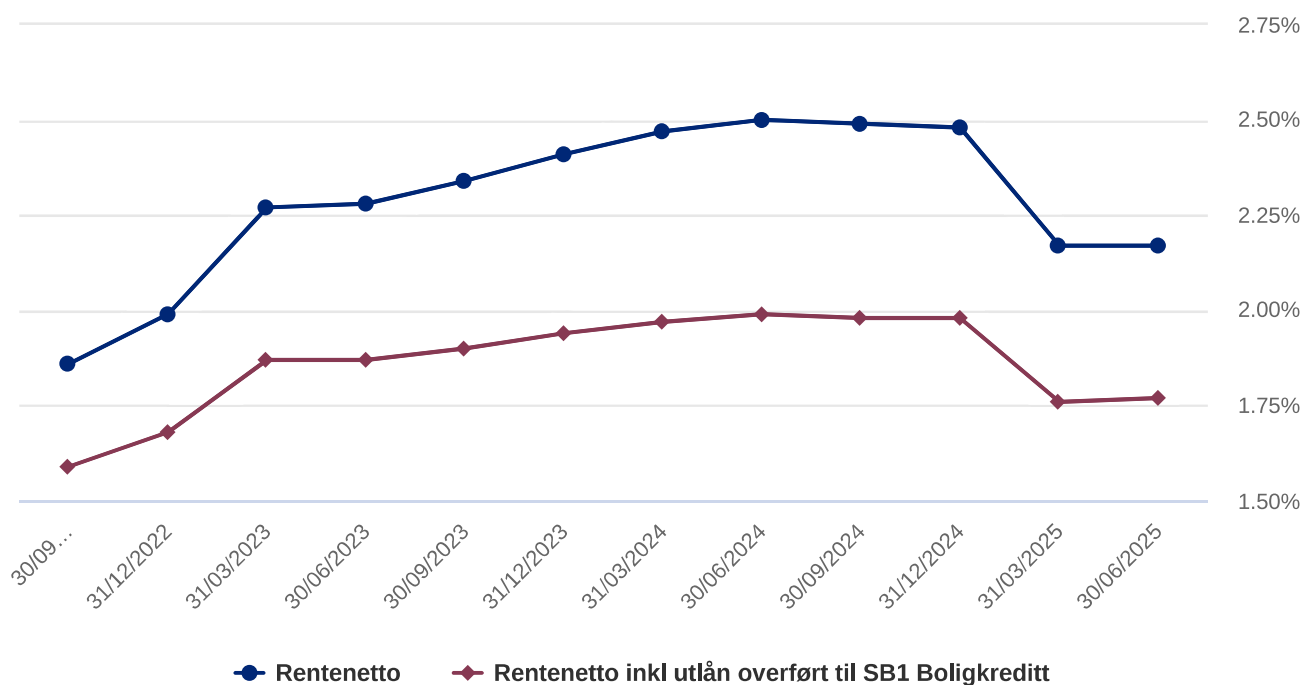
Rentenetto i % av FVK

2,17 %

Rentenetto i % av FVK inkl. BK

1,77 %

Utvikling i rentenetto i %



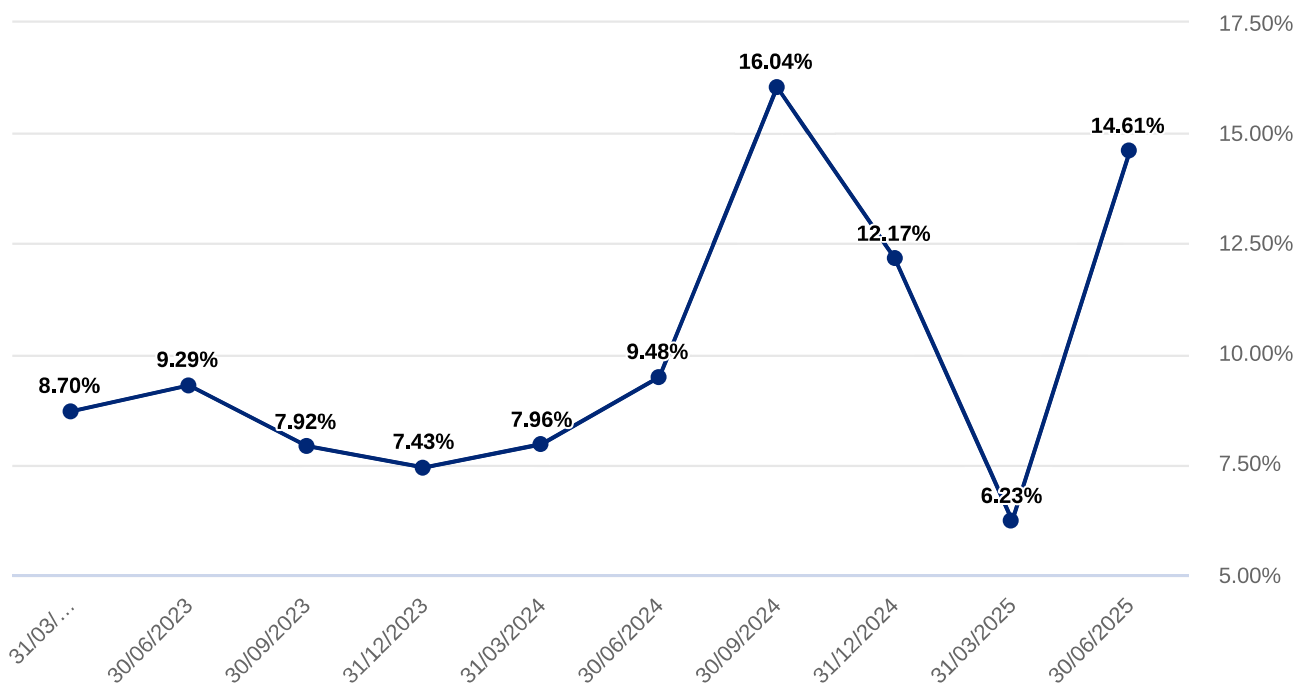
Rentenettoen pr. andre kvartal i % av forvaltningskapitalen eksklusive lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS ble 2,17 %. Inklusive lån overført til Boligkreditt ble rentenettoen 1,77 %.

Eigenkapitalavkastning

Eigenkapitalavkastning etter skatt

14,61 %

Eigenkapitalavkastning



Eigenkapitalavkastninga etter skatt endte etter andre kvartal på 14,61 %. 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

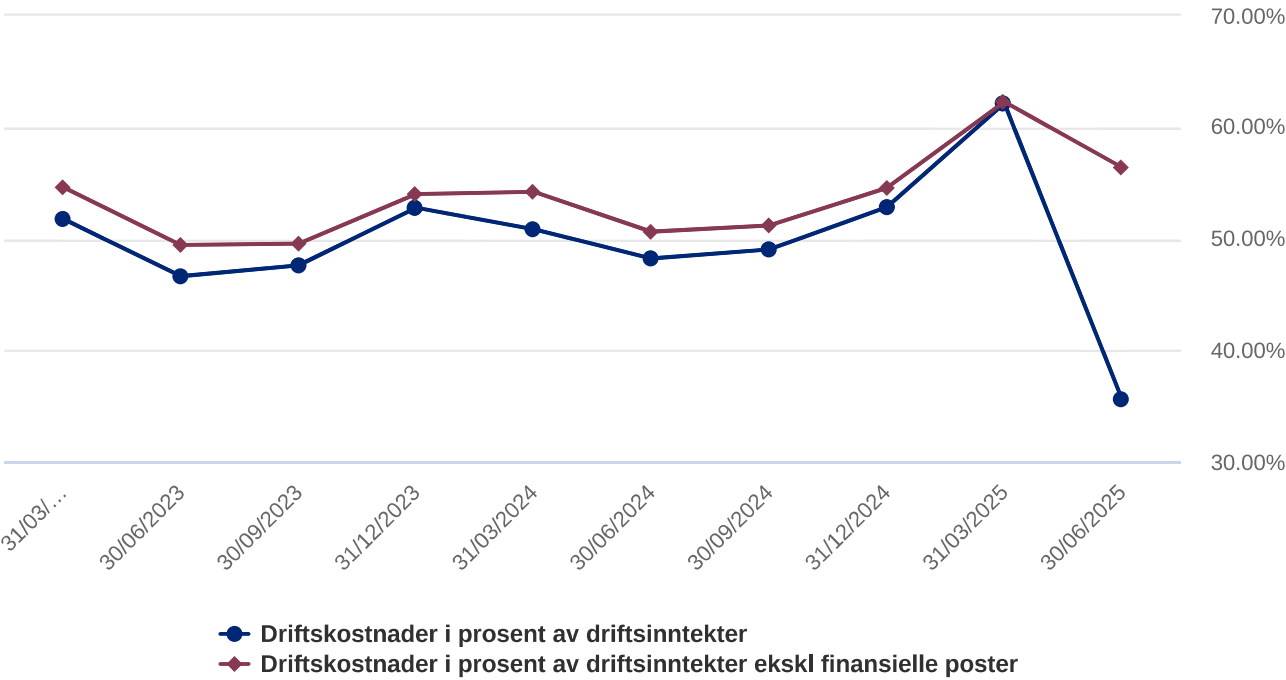
Driftskostnader i % av driftsinntekter

35,62 %

Ekskl. finansielle inntekter

56,39 %

Utvikling driftskostnader i % av driftsinntekter



Driftskostnadene i prosent av driftsinntekter var på 35,62 % ved utgangen av andre kvartal. Utviklinga er påverka av salet av SamSpar aksjer. Driftskostnadane eksklusive finansielle inntekter er som venta, og i tråd med budsjett. Meir om driftskostnadene les du under [Kostnader](#).

Balanse

Brutto utlån med og utan Boligkreditt

Brutto utlån utan Boligkreditt (i tusen)

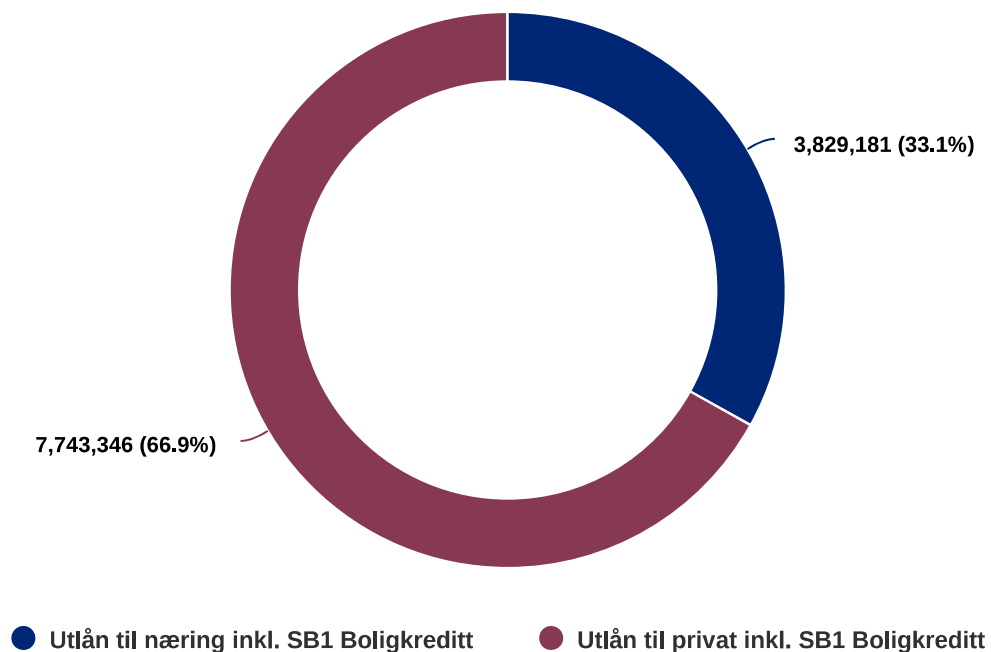
8 613 048

Inkludert Boligkreditt (i tusen)

11 572 527

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 % av utlåna til banken inklusive lån overført til Boligkreditt, er lånt ut til BM-kundar. Eksklusive lån til Boligkreditt er denne andelen 43,2 %. Utviklinga over tid ser du i [Figur 1](#). Fordelingen av BM-porteføljen pr. sektor finn du i [Note 1](#) [Note 4](#).



Innskot

Innskot fra kunder (i tusen)

8 046 144

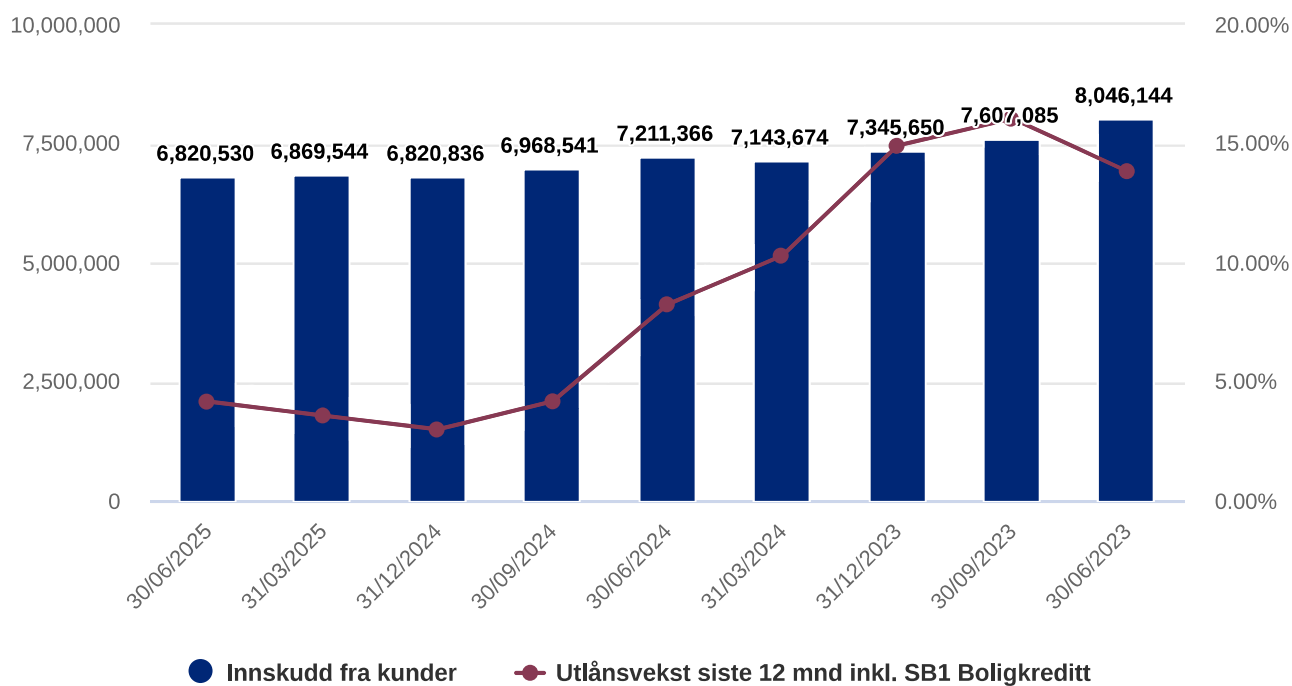
Innskotssdekning

93,42 %

Innskotssvekst (12 md)

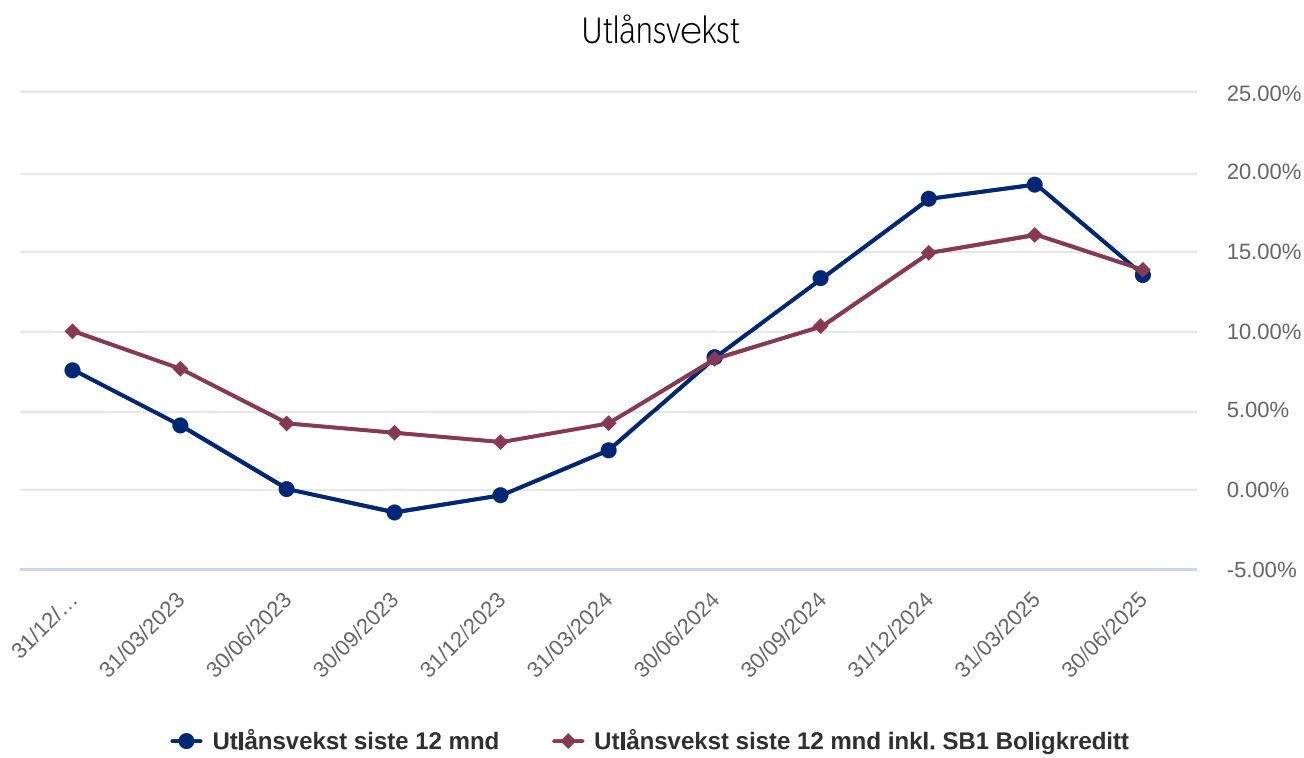
11,58 %

Innskot og utlånsvekst



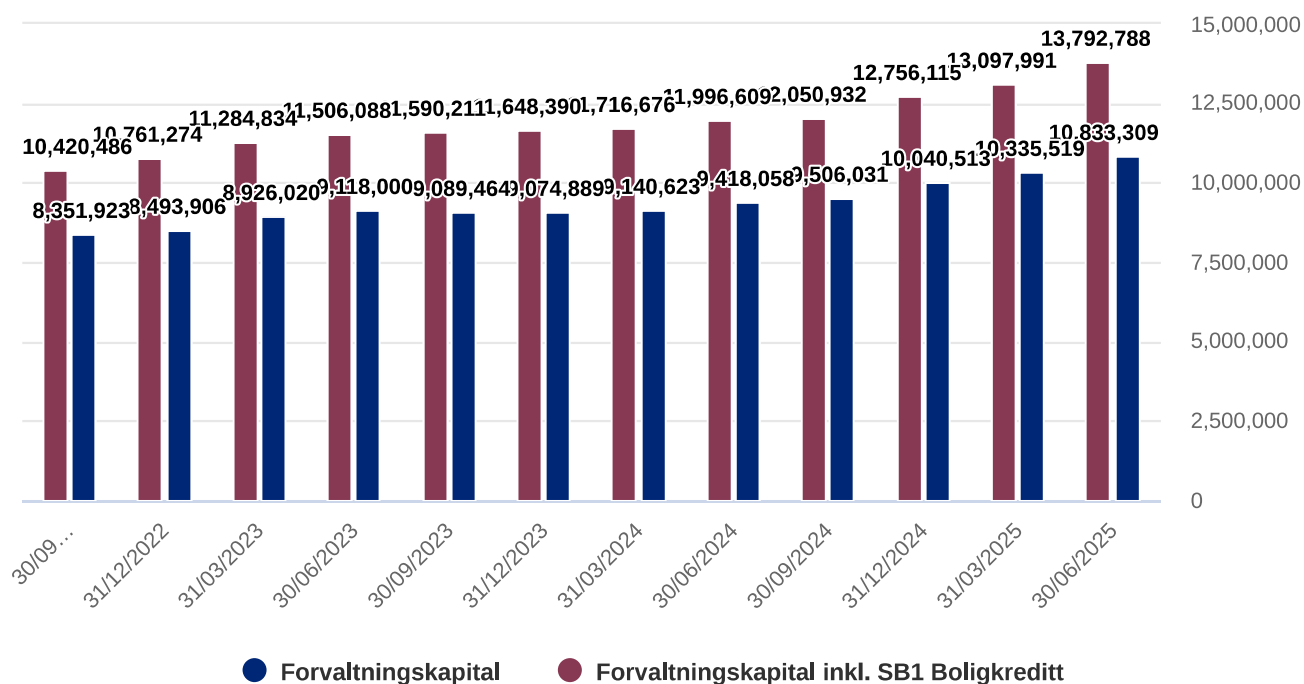
Kundene våre har nå over 8 mrd NOK i innskot i SpareBank 1 Lom og Skjåk.

Utlånsvekst



Forvaltningskapital

Utvikling i forvaltningskapital



Pr. 30.06.2025 var forvaltningskapitalen i SpareBank 1 Lom og Skjåk 10,8 mrd kr. Med lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er forvaltningskapitalen vår 13,8 mrd. kr.

Soliditet og likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

LCR
188 %

Basel III-krav tilseier at vi må ha ein Liquidity Coverage Ratio på minimum 100%. Per 30.06.2025 er vår LCR 188 %, altså langt over minstekravet. Vi er tilfredse med å ha god likviditet.

Kapitaldekning

Morbank	Etter konsolidering
Rein kjernekapitaldekning 25,65 %	Rein kjernekapitaldekning 21,92 %
Kjernekapitaldekning 25,65 %	Kjernekapitaldekning 22,12 %
Kapitaldekning 27,47 %	Kapitaldekning 23,97 %
Uvekta kjernekapitaldekning 12,60 %	Uvekta kjernekapitaldekning 9,48 %

Bankens kapitaldekning på morbanknivå var per 30.06.2025 på 27,47 %, kjernekapitaldekninga og rein kjernekapitaldekning på 25,65 % og uvekta kjernekapitaldekning på 12, 60 %. Etter høvesvis konsolidering for eigarandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Kreditt AS og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS er kapitaldekninga på 23,99 %, medan kjernekapitaldekninga er på 22,14 % og rein kjernekapitaldekning på 21,94 % etter konsolidering. Uvekta kjernekapital var på 9,48 %. Bankens kapitalkrav ser du i [Note 1](#) [Note 6](#).

Tilsette

Antall tilsette
80

Antall årsverk
75,1

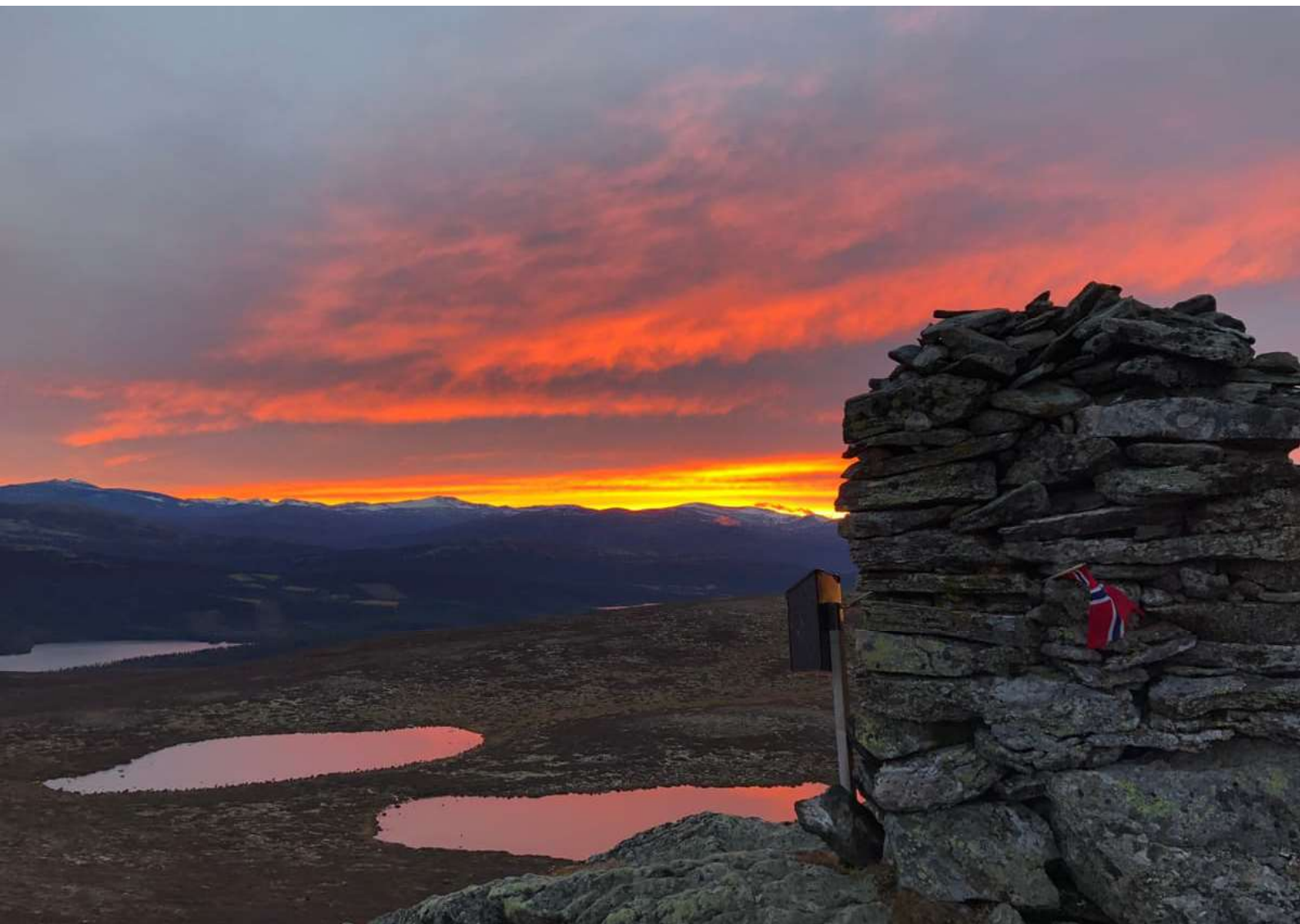


Andel kvinner
55,3 %

Snittalder
44,65



Tenk å bu her da



Nøkkeltall – tabell

(tall i 1000 - annualisert)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	14,61 %	9,48 %	12,17 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,49 %	1,49 %	1,60 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	35,62 %	48,24 %	52,83 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl finansielle poster	56,39 %	50,63 %	54,55 %
Rentenetto	2,17 %	2,50 %	2,48 %
Rentenetto inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,77 %	1,99 %	1,98 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	8 613 048	7 587 308	8 377 177
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	11 572 527	10 165 859	11 092 780
Innskudd fra kunder	8 046 144	7 211 366	7 345 650
Innskuddsdekning	93,42 %	95,05 %	87,69 %
Innskuddsdekning inkl. overført til SB 1 Boligkreditt	69,53 %	70,94 %	66,22 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	13,52 %	8,34 %	18,33 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	13,84 %	8,25 %	14,91 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	11,58 %	5,73 %	7,69 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3 829 181	3 722 058	3 874 240
Utlånsvekst BM inkl Boligkreditt (12 md.)	2,88 %	8,28 %	4,75 %
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	7 743 346	6 443 800	7 218 539
Utlånsvekst PM inkl Boligkreditt (12 md.)	20,17 %	8,23 %	21,23 %
Forvaltningskapital	10 833 309	9 418 058	10 040 513
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	13 792 788	11 996 609	12 756 115
Tap og mislighold			
Tap i prosent av brutto utlån	0,10 %	0,06 %	0,35 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,68 %	0,31 %	0,70 %
Likviditet			
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	188 %	197 %	191 %
Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)			
Kapitaldekning	23,97 %	21,28 %	22,27 %
Kjernekapitaldekning	22,12 %	20,21 %	20,51 %
Ren kjernekapitaldekning	21,92 %	20,07 %	20,32 %
Uvekta kjernekapitaldekning	9,48 %	9,72 %	10,04 %
Ansatte			
Antall ansatte	80	70	74
Årsverk	75,1	68	73

Resultat

Resultatsamandrag

	Note	2. kv 25	2. kv 24	30.06.2025	30.06.2024
Netto renteinntekter		57 800	57 692	112 428	113 891
Netto provisjons- og andre inntekter		13 424	10 190	23 744	20 210
Netto resultat fra finansielle eiendeler	<u>7</u>	70 015	13 620	79 560	21 071
Andre inntekter		60	78	266	249
Sum inntekter		141 299	81 580	215 998	155 421
Sum driftskostnader	<u>10</u>	36 368	32 029	76 943	68 017
Driftsresultat før tap		104 931	49 551	139 055	87 404
Kredittap utlån, garanti mv. og rentebærende verdipapir	<u>5</u>	7 170	1 156	11 930	4 885
Resultat før skatt		97 761	48 395	127 125	82 519
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		8 119	10 536	13 945	17 291
Periodens resultat		89 641	37 859	113 179	65 228
Resultat før andre inntekter og kostnader		89 641	37 859	113 179	65 228
Endring virkelig verdi PM	<u>5</u>	-26	137	-53	268
Skatt virkelig verdi PM		0			
Sum andre inntekter og kostnader		-26	137	-53	268
Periodens totalresultat		89 615	37 996	113 125	65 496

Resultatet

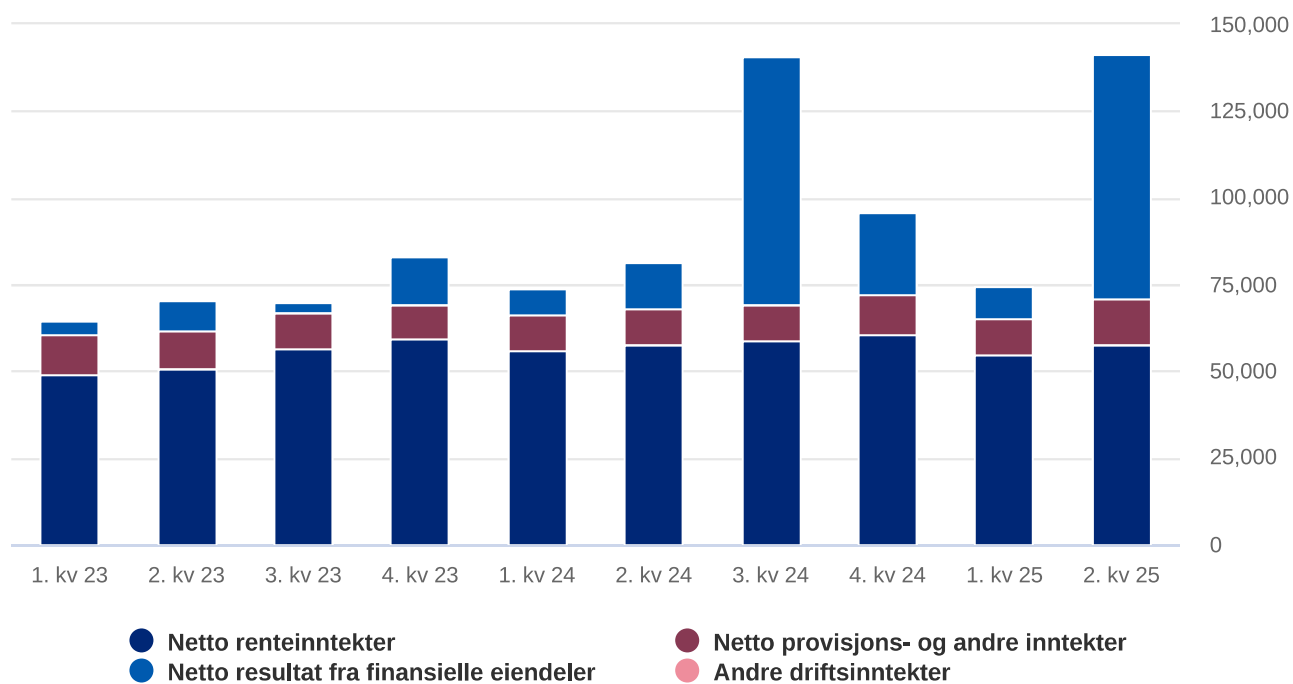
SpareBank 1 Lom og Skjåk fekk et totalresultat etter skatt på 89,6 mill. kr. i andre kvartal 2025.

Inntekter

I 2. kvartal 2025 vart renteinntektene på 140,5 mill. kr og rentekostnadene på 82,7 mill. kroner og med det ein rentenetto på 57,8 mill. kroner. Netto renteinntekter er opp med 0,1 mill. kroner samanlikna med tilsvarende kvartal i 2024, og 3,2 mill. kroner frå fyste kvartal 2025.

Inntekter på lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, blir rekneskapsført som provisjonsinntekter. Desse inntektene vart i 2. kvartal på 2,5 mill. kroner, ein auke frå 1,8 mill. kroner i 1. kvartal 2025. Netto resultat frå finansielle eigendelar vart 70 mill. kroner i 2. kvartal.

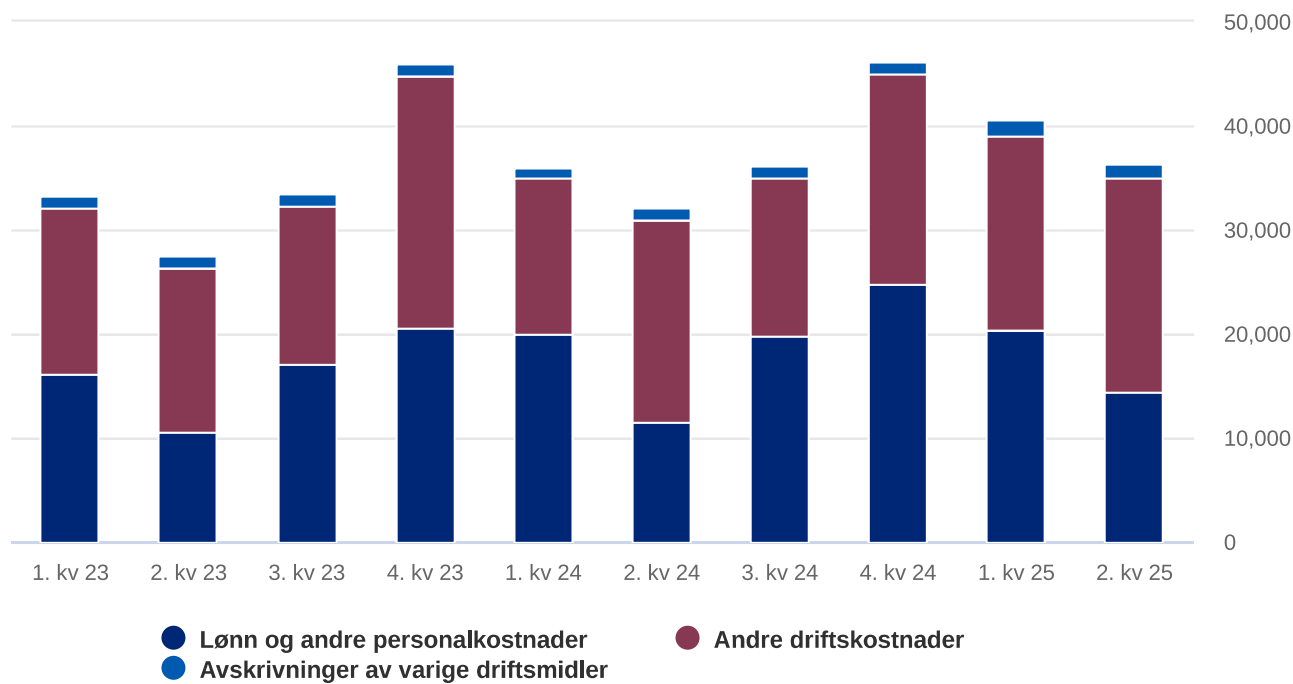
Utvikling i inntekter (i tusen)



Kostnader

Totale driftskostnader i 2. kvartal vart 36,4 mill. kroner. Fordelinga i driftskostnader ser du nedanfor.

Fordelingen av driftskostnader



Balanse

Balansen

Forvaltningskapital (mill. kr)

10 833

Forvaltningskapital inkl Boligkreditt (mill. kr)

13 793

12 mnd utlånsvekst PM

20,17 %

12 mnd utlånsvekst BM

2,88 %

Innskotsvekst siste 12 mnd

11,58 %

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 2. 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.

	30.06.2025			
RESULTAT	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Netto renteinntekter	45 349	67 080		112 428
Provisjon Boligkreditt	4 230	22		4 252
Netto andre provisjonsinntekter	4 122	2 313	13 057	19 492
Netto andre inntekter			79 825	79 825
Driftskostnader			76 943	76 943
Resultat før tap	53 701	69 415	15 939	139 055
Kreditttap på utlån og garantier	7 832	4 098		11 930
Resultat før skatt	45 869	65 316	15 939	127 124
BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Brutto utlån til kunder	4 891 998	3 721 050		8 613 048
Nedskrivning utlån, eksklusiv fastrente	-14 271	-90 271		-104 542
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-28 461	-22 401		-50 863
Netto utlån til kunder	4 849 266	3 608 378		8 457 643
Øvrige eiendeler			2 375 666	2 375 666
Sum eiendeler pr segment	4 849 266	3 608 378	2 375 666	10 833 309
Innskudd fra og gjeld til kunder	5 369 515	2 676 630		8 046 144
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	23	1 668		1 691
Annen gjeld og egenkapital			2 785 473	2 785 473
Sum egenkapital og gjeld pr segment	5 369 537	2 678 298	2 785 473	10 833 309

Note 4 Innskudd og utlån

Innskudd			Utlån	
30.06.2025	31.12.2024		30.06.2025	31.12.2024
		Borettslag	0	0
301 388	316 893	Bygg og anlegg	125 343	120 069
246 580	224 504	Eiendom	1 181 420	1 240 399
905 282	899 524	Finansiell og offentlig sektor	388 473	337 683
128 176	134 430	Industri	71 806	72 342
509 892	396 312	Primærnæringer	1 477 313	1 464 372
138 146	142 591	Tjenesteytende næring	128 372	155 677
49 792	48 663	Transport og kommunikasjon	21 169	18 557
350 457	333 856	Varehandel, hotell og restaurant	301 096	325 315
46 917	42 968	Øvrige næringer	26 058	29 736
2 676 630	2 539 741	Sum næring	3 721 050	3 764 150
5 369 515	4 805 909	Lønnstagere o.l.	4 891 998	4 613 027
8 046 144	7 345 650	Sum innskudd / brutto utlån	8 613 048	8 377 177
		Nedskrivinger for tap på utlån	104 542	101 712
		Verdiendringer	50 863	57 905
		Sum netto utlån	8 457 643	8 217 560
		Sum brutto utlån	8 613 048	8 377 177
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	2 959 479	2 715 602
		Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	11 572 527	11 092 779

Innskudd			Utlån	
30.06.2025	31.12.2024		30.06.2025	31.12.2024
679 316	623 539	Dovre	596 624	580 744
541 825	492 740	Lesja	733 883	707 540
1 384 733	1 380 131	Lom	771 483	802 616
1 026 140	919 214	Oslo og omegn*	2 599 647	2 469 634
1 374 548	1 291 449	Skjåk	756 885	737 862
1 340 490	1 263 462	Vågå	790 744	790 254
1 699 092	1 375 115	Øvrig	2 363 780	2 288 528
8 046 144	7 345 650	Sum innskudd / brutto utlån	8 613 048	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	30.06.2025
Avsetning til tap etter amortisert kost	89 642	-4 801	84 841
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	13 863	7 529	21 392
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	103 505	2 728	106 233
Presentert som:			
Avsetning til tap på utlån	101 712	2 830	104 542
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	1 793	-102,144	1 691
Balanse	103 505	2 728	106 233

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)								
	30.06.2025				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	175 038	-170 601	-4 437	0	206 822	-206 822	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-172 917	177 448	-4 531	0	-279 269	285 838	-6 569	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-43 633	-22 657	66 290	0	-33 487	-95 477	128 964	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	914 863	39 489	0	954 353	1 827 333	68 432	0	1 895 765
Økning i måling av tap	804 307	45 825	962	851 094	1 438 369	248 083	12 377	1 698 829
Reduksjon i måling av tap	-750 982	-63 841	-9 682	-824 505	-1 250 285	-306 667	-8 001	-1 564 952
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-651 902	-63 195	-3 063	-718 160	-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	6 829 383	977 029	290 091	8 096 505	6 554 609	1 034 561	252 831	7 842 002

Kreditrisiko brutto utlån (ekskl. fastrente)

	30.06.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	3 188 653	17 825	0	3 206 478	2 752 508	41 229	0	2 793 739
Lav	2 425 240	38 502	0	2 463 742	2 105 032	36 451	0	2 141 483
Middels	1 088 005	362 700	0	1 450 705	1 440 616	444 204	0	1 884 820
Høy	73 650	173 994	0	247 644	109 104	174 975	0	284 078
Svært høy	53 835	384 009	0	437 844	147 348	337 703	1503,28	486 554
Misligholdt og nedskrevne	0	0	290 091	290 091	0	0	251 328	251 328
Balance UB	6 829 383	977 029	290 091	8 096 505	6 554 609	1 034 561	252 831	7 842 002

Total balanseført tapsavsetning (eksklusiv fastrente)

	30.06.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balance IB	5 932	33 880	63 694	103 505	5 323	35 533	35 194	76 049
Avsetning til tap overført til Trinn 1	3 327	-3 241	-85	0	2 643	-2 643	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1 571	1 600	-29	0	-679	1 524	-845	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-91	-1 050	1 141	0	-86	-4 924	5 010	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	328	2 284	0	2 612	906	1 942	0	2 849
Økning i måling av tap	935	7 812	12 698	21 444	3 017	17 122	36 745	56 885
Reduksjon i måling av tap	-4 140	-4 671	-1 764	-10 575	-5 890	-14 093	-6 787	-26 769
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-271	-2 235	-40	-2 545	-453	-582	-596	-1 631
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-8 210	-8 210	0	0	-5 027	-5 027
Balance UB	4 450	34 378	67 405	106 233	5 932	33 880	63 694	103 505
herav lån til privatmarked	1 425	2 149	10 697	14 271	1 353	2 009	2 865	6 228
herav lån til bedriftsmarked	2 454	31 116	56 701	90 271	4 156	30 513	60 815	95 484
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	571	1 112	7	1 691	423	1 358	12	1 793
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI	2 004			2 004	2 058			2 058

Tapsavsetning på brutto utlån (eksklusiv fastrente)

	30.06.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balance IB	5 509	32 522	63 681	101 711	5 938	33 148	35 181	74 267
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2 984	-2 899	-84	0	2 419	-2 419	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1 546	1 576	-29	0	-616	1 461	-845	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-91	-1 033	1 123	0	-86	-4 914	4 999	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	320	2 278	0	2 598	879	1 755	0	2 633
Økning i måling av tap	784	7 381	12 695	20 860	2 949	17 381	36 752	57 082
Reduksjon i måling av tap	-3 815	-4 324	-1 747	-9 886	-5 524	-13 357	-6 783	-25 664
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-266	-2 234	-31	-2 532	-449	-534	-596	-1 579
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-8 210	-8 210	0	0	-5 027	-5 027
Balance UB	3 879	33 266	67 398	104 542	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 %	3,40 %	23,23 %	1,29 %	0,08 %	3,14 %	25,19 %	1,30 %

(fastrenteutlån ikke medregnet etter 1.1.2023)

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	30.06.2025				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	343	-342	-1	0	224	-224	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-25	25	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	8	7	0	14	28	188	0	215
Økning i måling av tap	163	546	6	715	80	809	2	892
Reduksjon i måling avtap	-337	-463	-18	-817	-377	-1 804	-15	-2 196
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4	-1	-9	-14	-4	-48	0	-52
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse UB	571	1 112	7	1 691	423	1 358	12	1 793

Periodens tap på utlån og garantier

	30.06.2025	31.12.2024
Endring i IFRS nedskrivning	2 191	27 079
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	2	5 272
Konstaterte, tidl. nedskrevet	8 474	4 077
Inngang tidl. konstaterte tap	-367	-311
Amortiseringer o.a.	1 629	1 127
Sum kostnadsførte tap	11 930	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 makrosenarioer som tildeles hver sin sannsynlighet/vekt i ECL-beregningen. I hele 2024 ble det brukt 80/10/10 vekting, og dette videreføres i 2. kvartal 2025. Dette er i tråd med makrosenarioene fra SpareBank 1 Kompetansesenter for kreditt, og den sannsynligheten som er lagt til grunn for at hvert av de tre scenarioene skal inntreffe.

Tabellene under viser totale tapsavsetninger inkl. fastrentelån (trinn 2 og 3) før amortiseringer og tilbakeføring av avsetninger til boliglån i trinn 1.

Tapsavsetning ved anvendt vekting				Tapsavsetning
	Vekt	BM	PM	Totalt
Senario 1 (Base case)	80 %	75 104 549	23 616 756	78 977 044
Senario 2 (Worst case)	10 %	128 152 920	37 099 463	16 525 238
Senario 3 (Best Case)	10 %	68 703 943	22 216 247	9 092 019
Sum	100 %	79 769 326	24 824 976	104 594 301
Tapsavsetning ved økt worst case				Tapsavsetning
	Vekt	BM	PM	Totalt
Senario 1 (Base case)	70 %	75 104 549	23 616 756	69 104 914
Senario 2 (Worst case)	20 %	128 152 920	37 099 463	33 050 477
Senario 3 (Best Case)	10 %	68 703 943	22 216 247	9 092 019
Sum	100 %	85 074 163	26 173 247	111 247 409
Tapsavsetning ved økt best case				Tapsavsetning
	Vekt	BM	PM	Totalt
Senario 1 (Base case)	70 %	75 104 549	23 616 756	69 104 914
Senario 2 (Worst case)	10 %	128 152 920	37 099 463	16 525 238
Senario 3 (Best Case)	20 %	68 703 943	22 216 247	18 184 038
Sum	100 %	79 129 265	24 684 925	103 814 190

Note 6 Kapitaldekning

Grunnlag kapitaldekning	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Sparebankens fond	1 483 059	1 323 804	1 498 051
Gavefond	0	2 154	128
Sum egenkapital	1 483 059	1 325 958	1 498 179
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-75 860	-50 800	-120 054
Andre fradrag i ren kjernekapital	-4 847	-7 886	-3 749
Sum ren kjernekapital	1 402 352	1 267 272	1 374 376
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		0	0
Sum kjernekapital	1 402 352	1 267 272	1 374 376
Tilleggskapital utover kjernekapital	100 302	50 223	
Ansvarlig lån		-	100 332
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-737	-554	-1 037
Netto ansvarlig kapital	1 501 917	1 316 941	1 473 670
Risikovekta beregningsgrunnlag			
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	5 003 642	4 962 874	5 243 186
Operasjonell risiko	460 356	432 643	529 325
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	2 724	17 277	14 582
Sum beregningsgrunnlag	5 466 722	5 412 794	5 787 092
Ren kjernekapitaldekning	25,65 %	23,41 %	23,75 %
Kjernekapitaldekning	25,65 %	23,41 %	23,75 %
Kapitaldekning	27,47 %	24,33 %	25,46 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	12,60 %	13,15 %	13,58 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper			31.12.2024
Ren kjernekapital	1 375 021	1 247 732	1 342 213
Kjernekapital	1 387 749	1 256 784	1 354 832
Ansvarlig kapital	1 503 996	1 323 224	1 470 646
Beregningsgrunnlag	6 273 990	6 217 347	6 605 070
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	21,92 %	20,07 %	20,32 %
Kjernekapitaldekning	22,12 %	20,21 %	20,51 %
Ansvarlig kapitaldekning	23,97 %	21,28 %	22,27 %
Uvektet kjernekapital	9,48 %	9,72 %	10,04 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko			31.12.2024
Myndigheter	16 769	19 166	16 711
Institusjoner	226 865	168 685	142 741
Foretak	142 580	987 891	869 393
Massemarkedsengasjementer	102 132	1 041 078	1 158 468
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	3 554 975	1 740 354	1 947 680
Forfalte engasjementer	322 236	196 227	281 040
Høyrisikoengasjement		246 451	246 249
Subordinert gjeld	6 419		
Obligasjoner med fortrinnsrett	29 853	28 334	29 855
Andeler i verdipapirfond	86 430	74 623	40 905
Egenkapitalposisjoner	449 231	384 893	437 894
Øvrige engasjementer	65 850	75 173	72 251
Beregningsgrunnlag for kredittisiko	5 003 342	4 962 874	5 243 186
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*	460 356	432 643	529 325
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	2 724	17 277	14 582

* Beregningsgrunnlaget er gjennomsnittlig inntekt siste 3 år

SpareBank 1 Lom og Skjåks kapitalkrav:

Fra og med 2. kvartal er kapitaldekning beregnet etter CRR3.

Pr 30.6.25 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, Kredittbanken 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								
30.06.2025					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		20 209		20 209		26 719		26 719
- Obligasjoner og sertifikater		308 472		308 472		307 947		307 947
- Rentefond		472 401		472 401		204 527		204 527
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond			298 343	298 343			269 573	269 573
- Fastrentelån			468 488	468 488			479 961	479 961
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				0				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		6 004		6 004		5 711 366		5 711 366
Sum eiendeler	0	807 086	766 830	1 573 917	0	6 250 559	749 534	7 000 093
Forpliktelser (hele tusen kroner)								
30.06.2025					31.12.2024			
Forpliktelser (hele tusen kroner)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet								
- Derivater								
Sum forpliktelser								
Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. juni 2025:								
	Fastrente-lån		Egenkapital-instrumenter		Sum			
Inngående balanse	479 961		269 573		749 534			
Investeringer i perioden			29 198		29 198			
Tilbakebetaling av kapital					0			
Salg i perioden (til bokført verdi)			0		0			
Netto volumendring i perioden	-18 632				-18 632			
Gevinst(+) eller tap (-) ført i resultatet	7 159		-428		6 731			
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat								
Overført til nivå 3								
Utgående balanse	468 488		298 343		766 831			

Note 8 Obligasjonsgjeld

	31.12.2024	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	30.06.2025
Obligasjonsgjeld, nom. verdi	970 000	95 000	-90 000		975 000
Verdijusteringer	1 927			-343	1 584
Påløpte renter	10 159			-600	9 559
	793 396	325 000	-441 000	410	986 143
Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt				30.06.2025	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	30.06.2025
Ansvarlig lån, call 2029, pålydende verdi	100 000				100 000
Verdijusteringer				0	
Påløpte renter	332			-30	302
	100 332			-30	100 302

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)	30.06.2025			31.12.2024		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån	385 000	20 209	133	385 000	26 719	0
Sum renteinstrumenter	385 000	20 209	133	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	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Bruksrett	14 449	15 257	13 103
Forplikteslse	15 737	16 551	14 193
Resultat	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Avskrivning leieavtaler	967	1 812	735
Rentekostnader	534	1 098	491
Kostnader IFRS 16	1 501	2 910	1 226
Endring driftskostnad	-1 507	-2 649	-1 170
Endring i resultat før skatt	-6	261	56

Note 11 Finansielle instrumenter og motregning

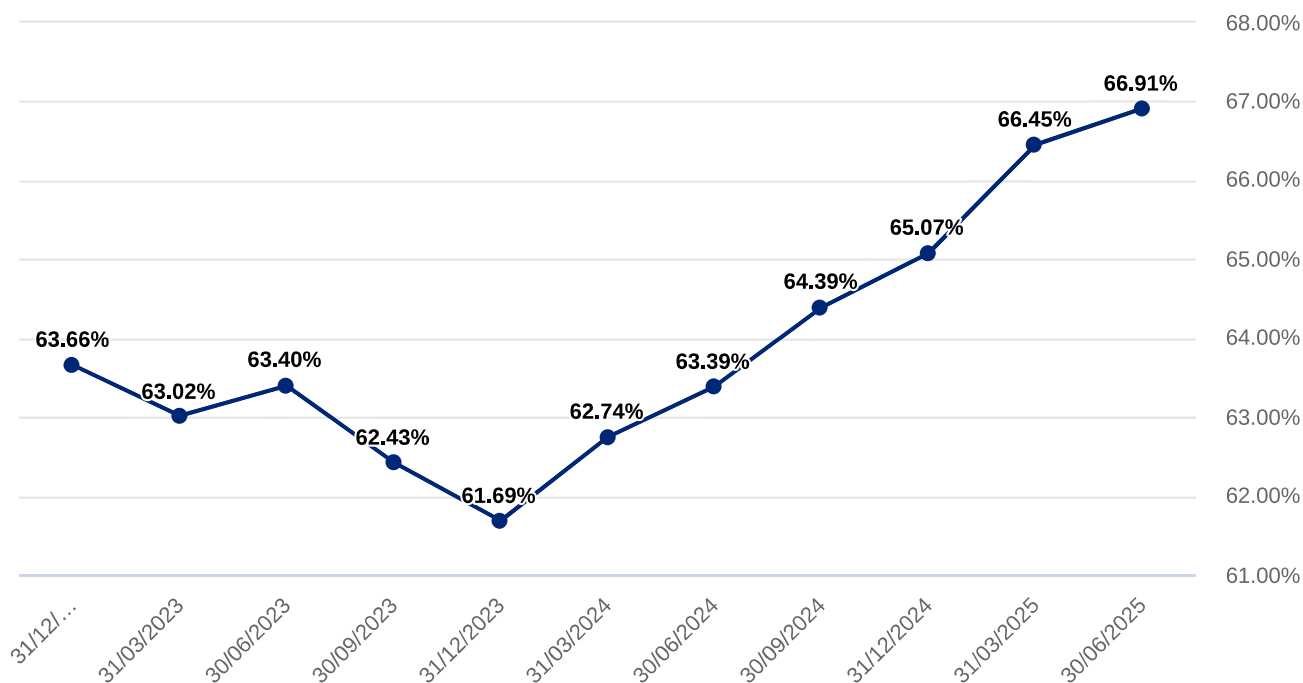
Banken er pliktig å opplyse om hvilke finansielle instrumenter banken anser å oppfylle kravene til nettoføring ihht. IAS 32.42, samt hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på. Begge ihht. IFRS 7.13 A-F.

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.

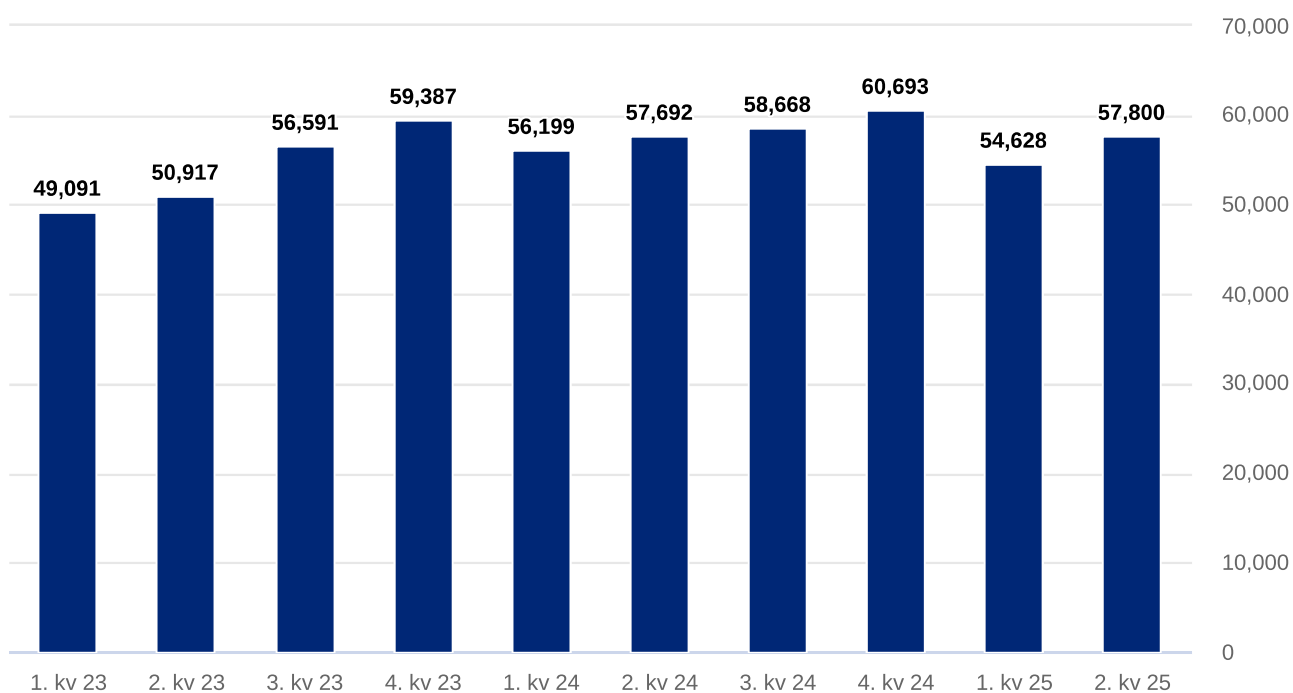
Figurer

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

