

Kvartalsrapport 1. kvartal 2026

SpareBank 
LOM OG SKJÅK



Innholdsliste

Rapport frå styret	3
Hovudtal for fyrste kvartal	3
1. kvartal oppsummert	3
Driftsresultat – hittil i år pr 1. kvartal	3
Forvaltningskapital.....	4
Innskot.....	4
Utlån.....	4
Soliditet og kapitaldekning.....	5
Likviditet og finansiering.....	5
Rating	5
Samfunnsansvar	5
Utsiktene framover	6
Resultatrekneskapen.....	8
Balansen	9
Endring i eigenkapitalen.....	10
Nøkkeltal	11
Lønnsemd	11
Balanse.....	13
Soliditet og likviditet	17
Tilsette.....	18
Nøkkeltall – tabell.....	19
Resultat	20
Inntekter.....	20
Kostnader.....	20
Balanse	22
Noter.....	24
Note 1 Regnskapsprinsipper	24
Note 2 Kritiske estimater	24
Note 3 Segmentinformasjon	25
Note 4 Innskudd og utlån.....	26
Note 5 Tap på utlån og garantier	27
Note 6 Kapitaldekning	31
Note 7 Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi.....	33
Note 8 Obligasjonsgjeld.....	34
Note 9 Finansielle derivater.....	34
Note 10 IFRS 16 Leieavtaler.....	34
Note 11 Finansielle instrumenter og motregning.....	35
Figurer.....	36

Rapport frå styret

Hovudtal for fyrste kvartal

Totalresultat 1. kvartal (mill. kr)

29,7

Eigenkapitalavkastning pr. 1. kvartal

7,09 %

Utlånsvekst 12 mnd (inkl BK)

6,19 %

Innskotsdekning

93,32 %

Kapitaldekning

24,28 %

1. kvartal oppsummert

- Totalresultat 1. kvartal 29,7 mill. kr. (23,5 mill. kr)
- Totalresultat hiå 29,7 mill. kr. (23,5 mill. kr)
- Rentenetto hiå 1,94% (2,17%)
- Kostnadsprosent 51,3% (62,1%)
- Kostnadsførte tap 1. kvartal 6 mill. kr. (4,8 mill. kr)
- Vekst utlån 12 mnd. 6,2% (inkl. boligkreditt)
- Vekst utlån PM 12 mnd. 9,4% (inkl. boligkreditt)
- Vekst utlån BM 12 mnd. -0,1% (inkl. boligkreditt)
- Vekst innskot 12 mnd 8,35%

Driftsresultat – hittil i år pr 1. kvartal

Totalresultat etter skatt er på 29,7 mill. kr. Tilsvarande tal pr 1. kvartal 2025 var 23,5 mill. kr.

Pr 1. kvartal utgjør netto renteinntekter 52,9 mill. kr. Dette utgjør 1,94 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarande periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 54,6 mill. kr og 2,17 %. Vi har mykje overskotslikviditet som til dels er plassert i rentefond. Renteavkastninga på desse plasseringane blir klassifisert under netto finansinntekter, og utgjør 0,25% av gjennomsnittleg forvaltningskapital. I 2025 utgjorde dette 0,17% av gjennomsnittleg forvaltningskapital.

Renteinntektene har minka med 3,5 mill. kroner samanlikna med same periode i fjor, medan rentekostnadene har minka med 1,8 mill. kroner. Norges Bank sette styringsrenta ned 2 gonger i 2025 med tilsaman 0,50%, og banken fylgde opp denne rentenedgangen med rentenedgangar på både

utlån og innskot. Vi har god innskotsdekning, og deler av innskota står på brukskonti der det var lite rom for rentenedgang. I perioder med rentenedgang vil derfor marginen svekkast.

Netto provisjonsinntekter har auka med 2 mill kr sidan same tid i 2025, og utgjer nå 12,3 mill. kr. Auken kjem i stor grad frå provisjonsinntekter frå SpareBank 1 Boligkreditt og frå betalingsformidling.

Netto finansinntekter utgjer 18,9 mill. kroner pr 1. kvartal 2026, mot 9,5 mill. kroner i tilsvarende periode i fjor. Resultatdel frå Samarbeidende Sparebanker utgjer 6,2 mill. kroner og avkastning på plasseringar i rentefond på 6,8 mill. kroner.

Sum driftskostnader har gått opp frå 40,6 mill. kr til 43,2 mill. kr sidan same tid i fjor. Driftskostnader i prosent av driftsinntekter (ekskl. finansielle postar) er på 66 % mot 62,1 % etter fyrste kvartal 2025. Driftskostnadene avvik ikkje vesentleg frå budsjett.

I 1. kvartal har banken resultatført tap på 6,1 mill. kroner, ein nedgang på 5,7 mill. kroner samanlikna med 4. kvartal året før. Styret og leiinga vil framleis følgje situasjonen tett.

Tapsavsetningane i 1. kvartal auka med 1,7 mill. kroner. Dei individuelle avsetningane (trinn 3K) auka med 1,4 mill. kroner, medan tap i trinn 1, 2 og 3 modellberegna auka med 0,5 mill. kroner. Det er konstatert tap på 0,7 mill. kroner i 1. kvartal, og amortiseringseffekten er på 3,9 mill. kroner.

Andelen av lån i trinn 3 i prosent av brutto utlån (inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt) utgjer 4,11%, ein reduksjon frå 4,49 % i 2025.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er på 11,1 mrd. kroner. Banken har pr. 31.03.26 eit volum på 3,1 mrd. kroner i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 14,2 mrd. kroner. Dette er ein auke på over 1,1 mrd. kr. sidan 31.03.2025 og tilsvarar 8,4 %.

Innskot

Dei siste 12 månadene har innskot frå kundar auka med 0,6 mrd. kroner, noko som tilsvarar 8,4 %. Innskot frå kundar er nå 8,2 mrd. kr.

Utlån

Siste 12 månadene har utlåna inkl lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt auka med 0,7 mrd. kr til 12,0 mrd. kr som tilsvarar 6,2 %. Utlånsvekst frå privatmarknaden er på 9,36 % og frå bedriftsmarknaden på -0,1 % (12 mnd. inkl. overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt).

Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning på 26,46 % og kapitaldekning på 28,16 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 24,28 %, kjernekapitaldekning på 22,63 % og rein kjernekapitaldekning på 22,47 %. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.677 mill. kr.

Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR pr. første kvartal 2026 på 178%. Vi viser til note for forfallsstruktur på obligasjonsgjelda.

Rekneskapen er ikkje revidert.

Rating

SpareBank 1 Lom og Skjåk har rating frå Nordic Credit Rating på BBB+ som langsiktig kredittvurdering med stabile utsikter.

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 ønskjer om å gje våre bidrag til allmenntilgjengelige formål (gåver, sponsorat, arrangement, talentstipend m.m.). Gjennom dette bidreg vi til at det er godt å bu og leva i Nord-Gudbrandsdalen.

Vi bidreg med finansiering til lokalt næringsliv, som skapar aktivitet og arbeidsplassar. Undersøkjingar 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 kompetansearbeidsplass i Gudbrandsdalen. Gjennom å ha tilsette med god kompetanse på mange ulike fagfelt er vi ein god

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

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

Utsiktene framover

Styringsrenta i Noreg utgjer pr 31.3.2026 4,00 %, etter gjennomførte rentekutt i 2025. På rentemøte i Noregs Bank i mai 2026 vart styringsrenta sett opp med 0,25% og det var varsla ytterlegare renteauke i løpet av året, dette med bakgrunn i at inflasjonen er høgare enn målalet. Krigen i Midtausten har ført til eit kraftig hopp i olje- og råvareprisar, noko som òg har ført til auka inflasjon både i Noreg og i utlandet. I tillegg er lønnsveksten høgare enn tidlegare anslag og arbeidsledigheita i Noreg er lågare enn venta. Det er stor usikkerheit i makrobildet, noko som gjer det krevjande med langsiktige prognoser.

Det usikre makrobildet og aukande oljepris har ført til kostnadsauke for fleire bransjer. Drivstoffprisane har hatt ei sterk auke, noko som har ført til auka kostnader for transportbedrifter, bedrifter innan bygg og anlegg, samt landbruket. I tillegg har prisen på gjødsel og kraftfôr auka den siste tida. Vi må pårekne at 2026 vil vera eit krevjande år for mange verksemder i ulike bransjar.

Vi kjenner alle på ein uoversiktleg og uroleg verdssituasjon, med krig, stormaktsrivalisering og ein farleg politisk situasjon fleire stader. Noko som skapar uro både blant privatpersonar og bedrifter.

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 særskilt viktig at banken er fysisk tilstades i markedet 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, 31.03.2026/11.05.2026

Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar
Heidrun R Marstein
Styremedlem

Karin Bing Orkland
Nestleiar
Sigbjørn Oppheim
Tilsette sin representant
Unni Strand
Administrerande banksjef

Simen Kvamme Repp
Styremedlem
Hjørdis Sletten
Tilsette sin representant



Resultatrekneskapen

Tall i hele tusen	Note	1. kv 26	1. kv 25	2025
Renteinntekter og lignende inntekter		131 064	134 609	550 428
Rentekostnader og lignende kostnader		78 193	79 981	324 751
Netto renteinntekter		52 871	54 628	225 677
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13 388	12 085	57 551
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 081	1 765	7 703
Netto provisjons- og andre inntekter		12 307	10 320	49 847
Utbytte og andre innt. av egenkapitalinstrument		6 840	5 502	52 804
Netto verdiendr. og gev/tap på valuta og fin.instr.og res fra andre finansielle inv.	<u>7</u>	12 026	4 043	69 605
Netto resultat fra finansielle eiendeler		18 866	9 545	122 409
Andre driftsinntekter		220	206	488
Sum inntekter		84 263	74 699	398 421
Lønn og andre personalkostnader		22 050	20 368	79 060
Andre driftskostnader	<u>10</u>	19 666	18 612	70 864
Avskrivninger av varige driftsmidler	<u>10</u>	1 480	1 595	5 923
Sum driftskostnader		43 197	40 575	155 848
Kredittap utlån, garantier mv. og på rentebærende verdipapir	<u>5</u>	6 120	4 760	43 227
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		34 947	29 364	199 346
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		5 373	5 826	30 850
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		29 574	23 538	168 496
Endring virkelig verdi PM	<u>5</u>	98	-27	-1 088
Skatt virkelig verdi PM				272
Sum andre inntekter og kostnader		98	-27	-816
Periodens totalresultat		29 671	23 510	167 681

Balansen

Tall i hele tusen	Note	31.03.2026	31.03.2025
Kontanter og kontantekvivalenter		11 431	8 819
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak		867 213	644 888
Netto utlån til og fordringer på kunder	<u>4</u>	8 643 310	8 395 958
Rentebærende verdipapirer		308 362	307 957
Finansielle derivater	<u>9</u>	28 051	26 563
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		928 623	577 361
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter		253 145	292 996
Eierinteresser i konsernselskaper		20	20
Varige driftsmidler		34 999	38 836
Andre eiendeler		7 198	42 121
SUM EIENDELER		11 082 352	10 335 519
Innskudd og andre innlån fra kunder	<u>4</u>	8 242 455	7 607 085
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>8</u>	965 063	986 399
Finansielle derivater	<u>9</u>	0	0
Annen gjeld		78 218	104 574
Avsetninger	<u>5</u>	19 395	25 861
Ansvarlig lån		100 309	100 340
SUM GJELD		9 405 440	8 824 260
Sparebankens fond		1 670 403	1 501 831
Gavefond		6 508	9 428
SUM EGENKAPITAL		1 676 911	1 511 260
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		11 082 352	10 335 519
Garantier		110 798	113 056
Ubenyttede kreditter		507 339	448 497
Lånetslagsagn		473 959	213 471

Lom, 31.12.2025/11.5.2026

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 01.01.2025	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
Egenkapital 01.01.2026	1 640 732	8 453	1 649 185
Periodens resultat	29 574		29 574
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-1 945	-1 945
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	98		98
Sum andre inntekter og kostnader	98		98
Totalresultat	29 671		29 671
Egenkapital 31.03.2026	1 670 403	6 508	1 676 911

Nøkkeltal

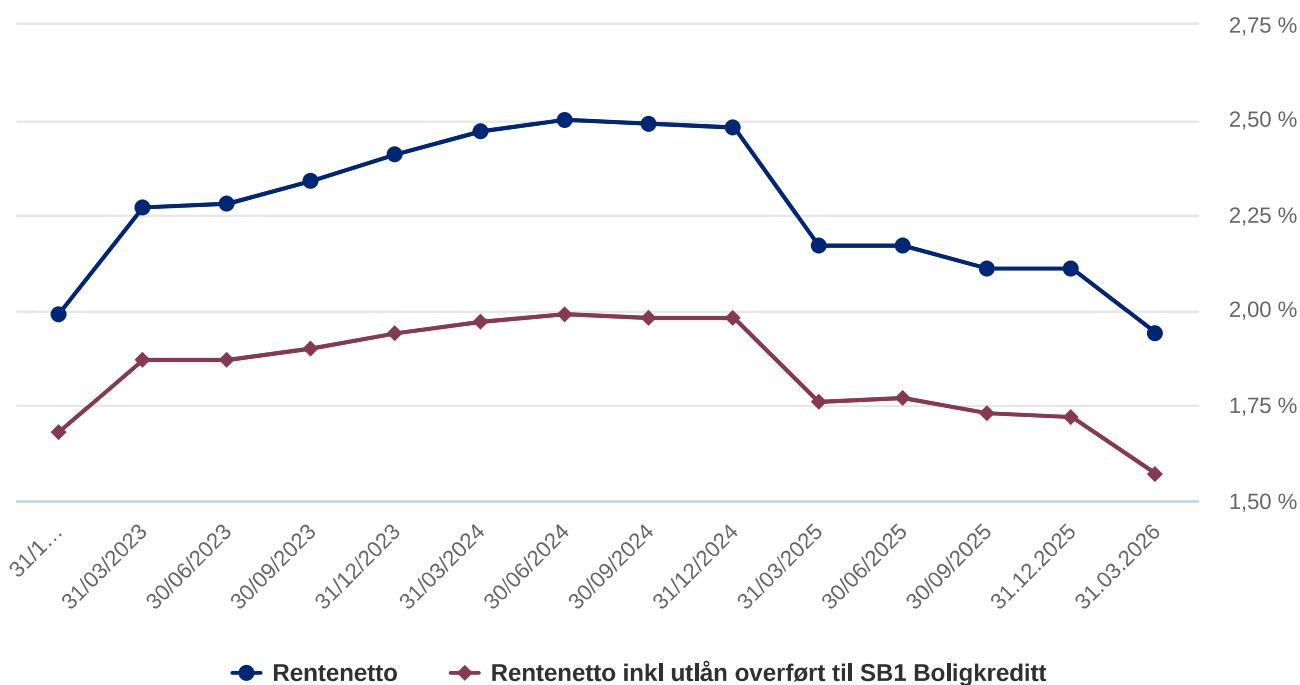
Lønnsemd

Rentenetto i prosent av Forvaltningskapital (FVK)

Rentenetto i % av FVK
1,94 %

Rentenetto i % av FVK inkl. BK
1,57 %

Utvikling i rentenetto i %



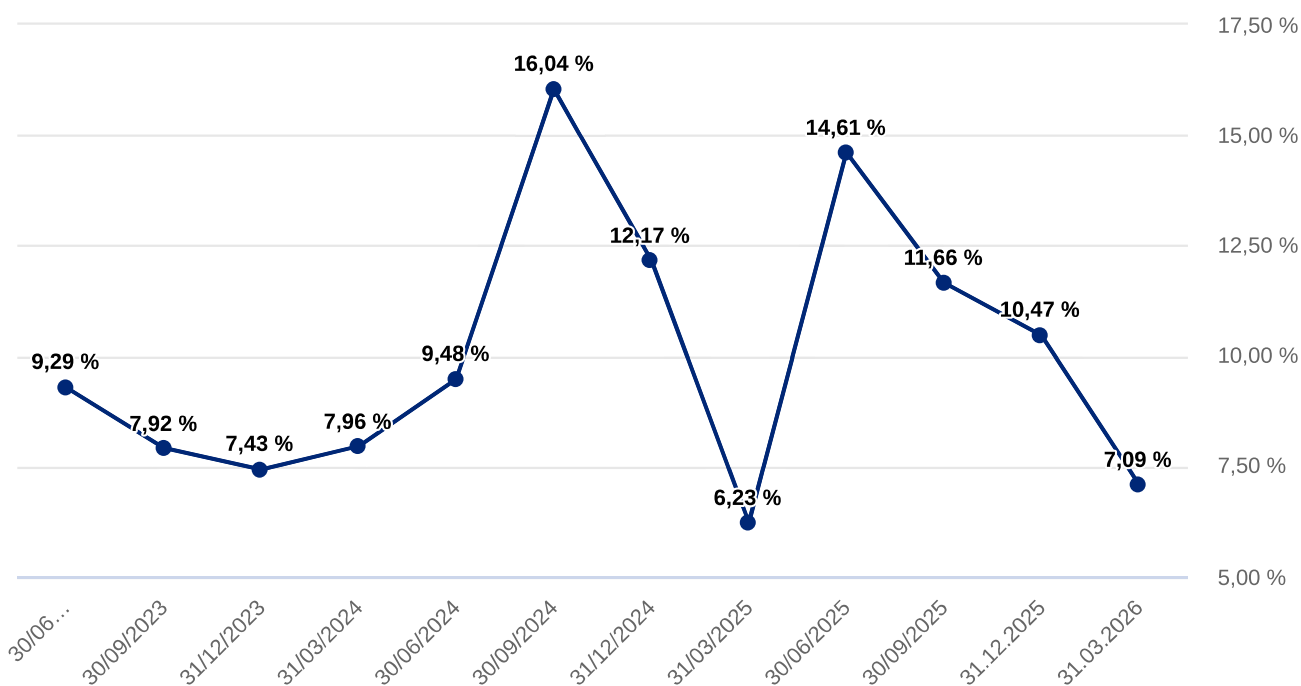
Rentenettoen pr. 1. kvartal i er 1,94 % av forvaltningskapitalen. Inklusive lån overført til Boligkreditt ble rentenettoen 1,57 %.

Eigenkapitalavkastning

Eigenkapitalavkastning etter skatt

7,09 %

Eigenkapitalavkastning



Eigenkapitalavkastninga etter skatt endte etter første kvartal på 7,09 %. 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

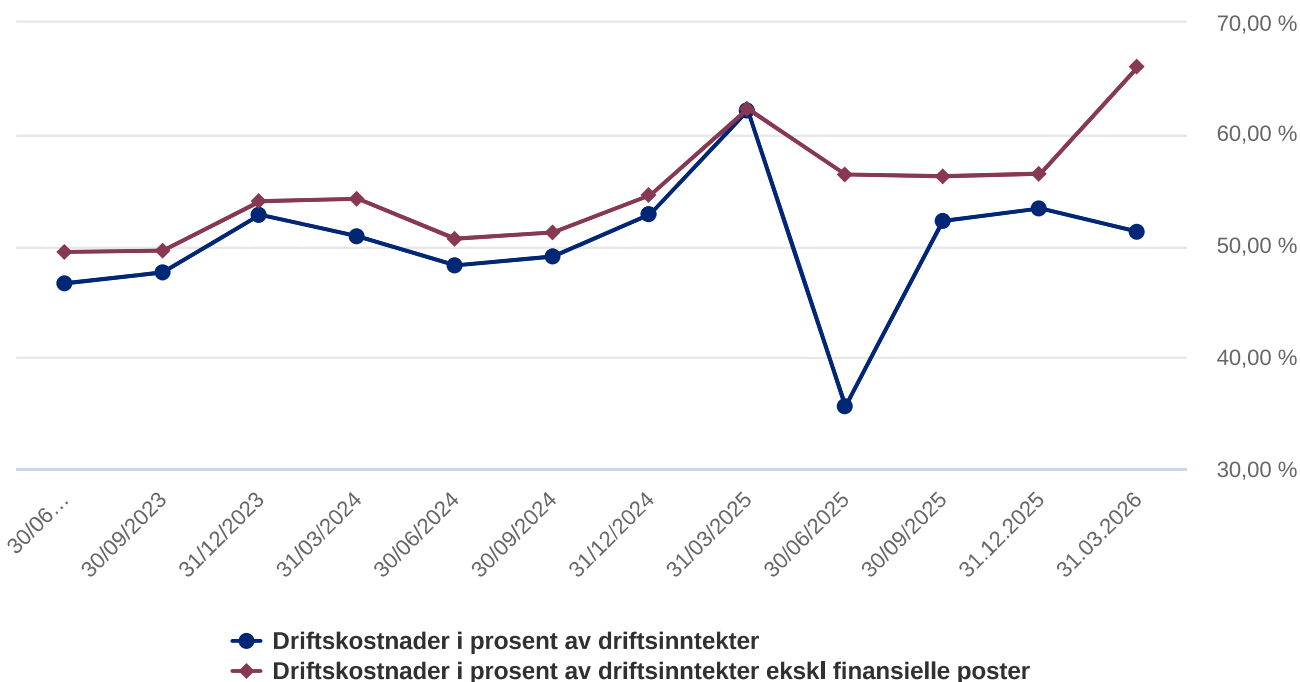
Driftskostnader i % av driftsinntekter

51,26 %

Ekskl. finansielle inntekter

66,05 %

Utvikling driftskostnader i % av driftsinntekter



Driftskostnadene i prosent av driftsinntekter var på 51,26 % ved utgangen av første kvartal. Driftskostnadane som venta, og i tråd med budsjett.

Balanse

Brutto utlån med og utan Boligkreditt (i tusen)

Brutto utlån utan Boligkreditt

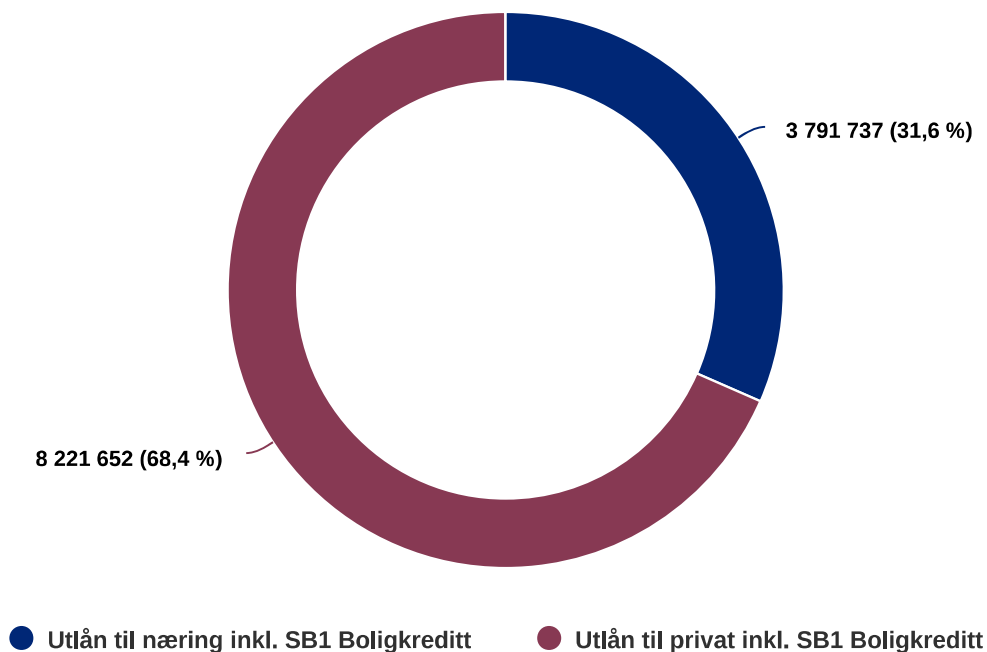
8 832 318

Inkludert Boligkreditt

12 013 389

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. 31,6 % av utlån til banken inklusive lån overført til Boligkreditt, er lånt ut til BM-kundar. Eksklusive lån til Boligkreditt er denne andelen 41,6 %. Fordelingen av BM-porteføljen pr. sektor finn du i [Note 4](#).



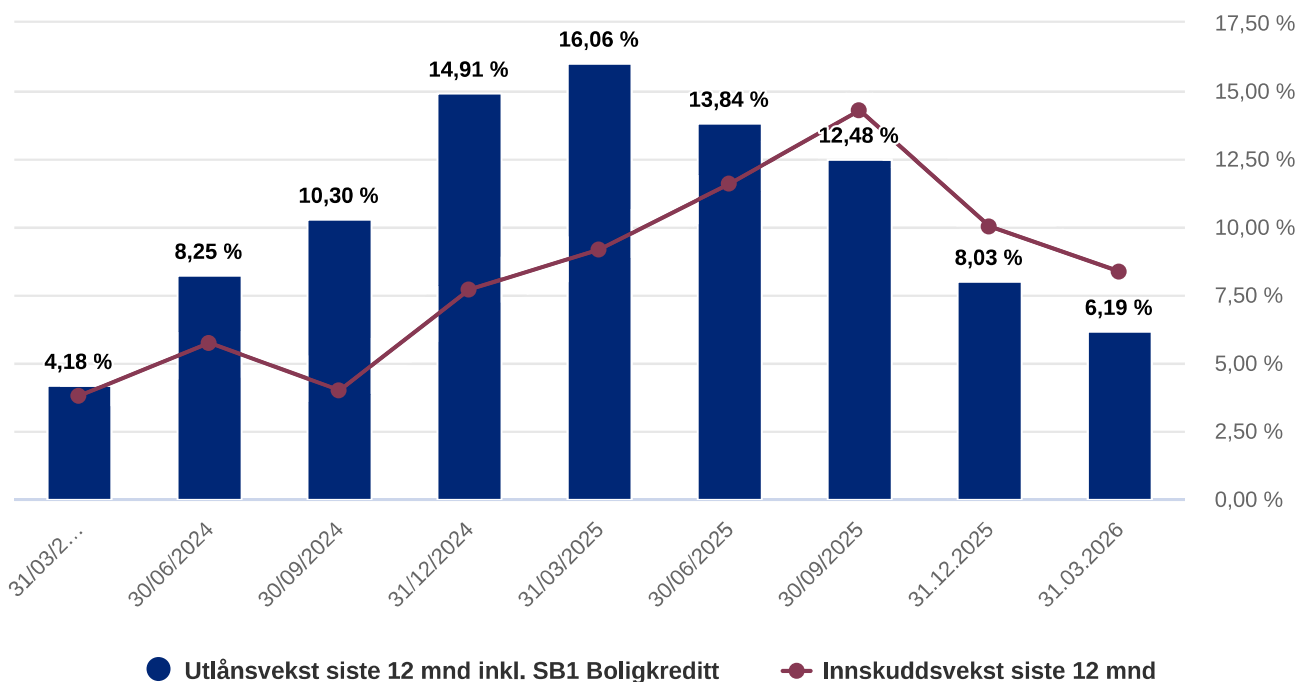
Innskot

Innskot fra kunder (i tusen)
8 242 455

Innskottsdekning
93,32 %

Innskottsvekst (12 md)
8,35 %

Utlåns- og innskottsvekst



Soliditet og likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

LCR
178 %

Basel III-krav tilseier at vi må ha ein Liquidity Coverage Ratio på minimum 100%. Per 31.03.2026 er vår LCR 178 %, altså langt over minstekravet. Vi er tilfredse med å ha god likviditet.

Kapitaldekning

Morbank	Etter konsolidering
Rein kjernekapitaldekning 26,46 %	Rein kjernekapitaldekning 22,47 %
Kjernekapitaldekning 26,46 %	Kjernekapitaldekning 22,63 %
Kapitaldekning 28,16 %	Kapitaldekning 24,28 %
Uvekta kjernekapitaldekning 13,57 %	Uvekta kjernekapitaldekning 10,20 %

Bankens kapitaldekning på morbanknivå var per 31.03.2026 på 28,16 %, kjernekapitaldekninga og rein kjernekapitaldekning på 26,46 % og uvekta kjernekapitaldekning på 13,57 %. Etter høvesvis konsolidering for eigarandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, Kredittbanken AS og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS er kapitaldekninga på 24,28 %, medan kjernekapitaldekninga er på 22,63 % og rein kjernekapitaldekning på 22,47 % etter konsolidering. Uvekta kjernekapital var på 10,20 %. Bankens kapitalkrav ser du i [Note 6](#).

Tilsette

Antall tilsette
83



Antall årsverk
79,6



Nøkkeltall – tabell

(tall i 1000 - annualisert)	31.03.2026	31.03.2025
Lønnsomhet		
Egenkapitalavkastning	7,09 %	6,23 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,58 %	1,61 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	51,26 %	62,14 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl finansielle poster	66,05 %	62,28 %
Rentenetto	1,94 %	2,17 %
Rentenetto inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,57 %	1,76 %
Balansetall		
Brutto utlån til kunder	8 832 318	8 550 931
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	12 013 389	11 313 403
Innskudd fra kunder	8 242 455	7 607 085
Innskuddsdekning	93,32 %	88,96 %
Innskuddsdekning inkl. overført til SB 1 Boligkreditt	68,61 %	67,24 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	3,29 %	19,20 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	6,19 %	16,10 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	8,35 %	9,20 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3 791 737	3 795 564
Utlånsvekst BM inkl Boligkreditt (12 md.)	-0,10 %	4,51 %
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	8 221 652	7 517 839
Utlånsvekst PM inkl Boligkreditt (12 md.)	9,36 %	22,91 %
Forvaltningskapital	11 082 352	10 335 519
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	14 263 423	13 097 991
Tap og mislighold		
Tap i prosent av brutto utlån inkl lån overført til SB1 Boligkreditt	0,21 %	0,17 %
Andel lån i trinn 3 i % av brutto utlån	5,58 %	3,39 %
Andel lån i trinn 3 i % av brutto utlån inkl lån overført til SB1 Boligkreditt	4,11 %	2,56 %
Likviditet		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	178 %	160 %
Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)		
Kapitaldekning	24,28 %	21,71 %
Kjernekapitaldekning	22,63 %	19,99 %
Ren kjernekapitaldekning	22,47 %	19,80 %
Uvekta kjernekapitaldekning	10,20 %	9,74 %
Ansatte		
Antall ansatte	83	78
Årsverk	79,6	75,3

Resultat

	Note	1. kv 26	1. kv 25	2025
Netto renteinntekter		52 871	54 628	225 677
Netto provisjons- og andre inntekter		12 307	10 320	49 847
Netto resultat fra finansielle eiendeler	<u>7</u>	18 866	9 545	122 409
Andre inntekter		220	206	488
Sum inntekter		84 263	74 699	398 421
Sum driftskostnader	<u>10</u>	43 197	40 575	155 848
Driftsresultat før tap		41 066	34 124	242 573
Kredittap utlån, garanti mv. og rentebærende verdipapir	<u>5</u>	6 120	4 760	43 227
Resultat før skatt		34 947	29 364	199 346
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		5 373	5 826	30 850
Periodens resultat		29 574	23 538	168 496
Resultat før andre inntekter og kostnader		29 574	23 538	168 496
Endring virkelig verdi PM	<u>5</u>	98	-27	-1 088
Skatt virkelig verdi PM		0	0	272
Sum andre inntekter og kostnader		98	-27	-816
Periodens totalresultat		29 671	23 510	167 681

Inntekter

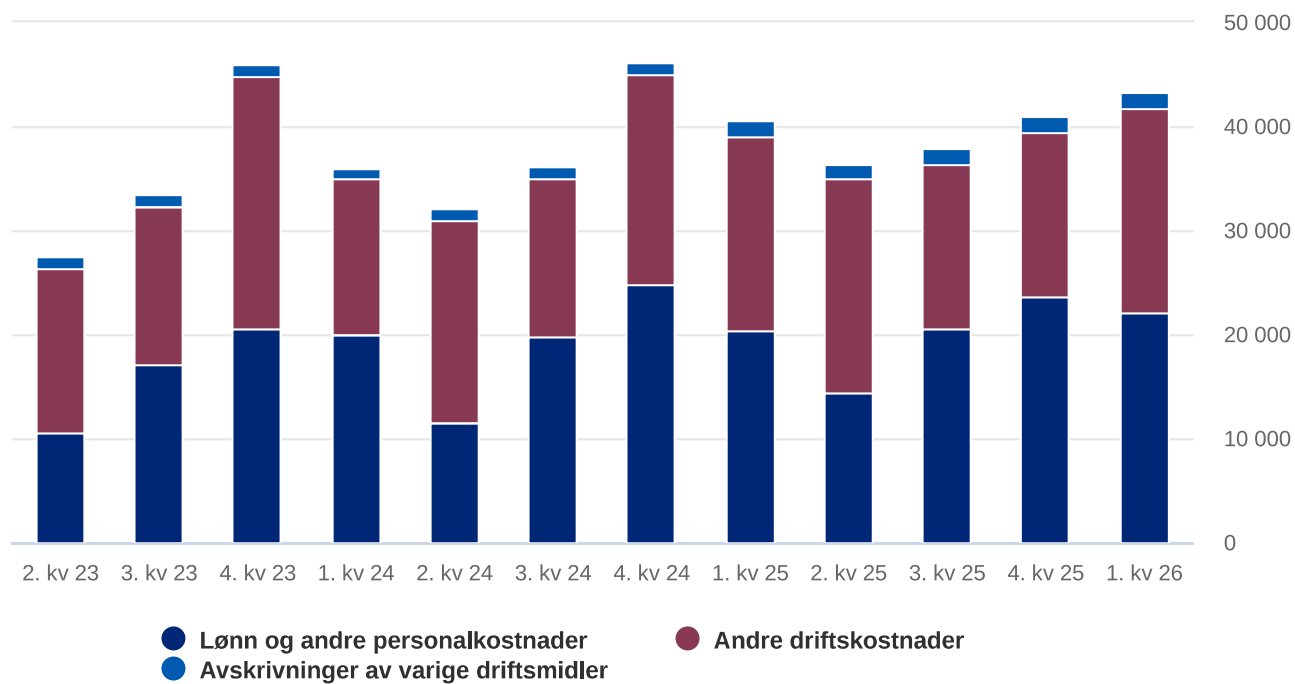
I 1. kvartal 2026 vart renteinntektene på 131,1 mill. kr og rentekostnadene på 78,2 mill. kroner og med det ein rentenetto på 52,9 mill. kroner. Netto renteinntekter er ned med 1,8 mill. kroner samanlikna med tilsvarende kvartal i 2025 og 5,3 mill kroner frå fjerde kvartal 2025.

Inntekter på lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, blir rekneskapsført som provisjonsinntekter. Desse inntektene vart i 1. kvartal på 2,0 mill. kroner, ein auke på 0,2 mill. kroner frå 1. kvartal 2025. Netto resultat frå finansielle eigendelar vart 18,9 mill. kroner i 1. kvartal.

Kostnader

Totale driftskostnader i 1. kvartal vart 43,2 mill. kroner. Fordelinga i driftskostnader ser du nedanfor.

Fordeling av driftskostnader



Balanse

Forvaltningskapital (mill. kr)

11 082

Forvaltningskapital inkl Boligkreditt (mill. kr)

14 263

12 mnd utlånsvekst PM

9,36 %

12 mnd utlånsvekst BM

-0,10 %

Innskotsvekst siste 12 mnd

8,35 %



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 2025.

Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er bankens funksjonelle valuta. Alle beløp er i tusen kroner med mindre annet er opplyst.

Regnskapet er ikke revidert.

Note 2 Kritiske estimater

Ved utarbeidelse av bankregnskapet foretar ledelsen estimater, skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader.

I årsregnskapet er dette redegjort for i note 3, Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper. Estimater i regnskapet for 1. kvartal 2026 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.

	31.03.2026			
RESULTAT	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Netto renteinntekter	21 966	31 631	-726	52 871
Provisjon Boligkreditt	1 968	11		1 979
Netto andre provisjonsinntekter	2 002	1 178	7 149	10 328
Netto andre inntekter			19 086	19 086
Driftskostnader			43 197	43 197
Resultat før tap	25 935	32 820	-17 688	41 067
Kreditttap på utlån og garantier	1 161	4 959		6 120
Resultat før skatt	24 774	27 861	-17 688	34 947
BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Brutto utlån til kunder	5 161 367	3 670 951		8 832 318
Nedskrivning utlån, eksklusiv fastrente	-16 632	-117 760		-134 392
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-10 947	-43 669		-54 617
Netto utlån til kunder	5 133 788	3 509 521		8 643 309
Øvrige eiendeler			2 439 043	2 439 043
Sum eiendeler pr segment	5 133 788	3 509 521	2 439 043	11 082 352
Innskudd fra og gjeld til kunder	5 392 051	2 850 404		8 242 455
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	17	1 783		1 800
Annen gjeld og egenkapital			2 838 097	2 838 097
Sum egenkapital og gjeld pr segment	5 392 067	2 852 188	2 838 097	11 082 352

Note 4 Innskudd og utlån

Innskudd			Utlån	
31.03.2026	31.12.2025		31.03.2026	31.12.2025
9 057	8 784	Borettslag	0	0
275 032	307 692	Bygg og anlegg	160 159	145 549
217 694	213 347	Eiendom	1 192 406	1 198 699
994 922	916 964	Finansiell og offentlig sektor	238 731	252 752
128 633	135 612	Industri	85 024	82 855
641 754	447 130	Primærnæringer	1 453 674	1 514 472
156 125	163 115	Tjenesteytende næring	111 809	130 522
53 231	70 773	Transport og kommunikasjon	21 959	21 475
307 856	357 444	Varehandel, hotell og restaurant	356 663	380 132
66 101	74 486	Øvrige næringer	50 527	52 780
2 850 404	2 695 347	Sum næring	3 670 951	3 779 234
5 392 051	5 385 866	Lønnstagere o.l.	5 161 367	5 083 760
8 242 455	8 081 212	Sum innskudd / brutto utlån	8 832 318	8 862 994
		Nedskrivinger for tap på utlån	134 392	134 007
		Verdiendringer	-54 617	-52 381
		Sum netto utlån	8 643 309	8 676 606
		Sum brutto utlån	8 832 318	8 862 994
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	3 181 071	3 120 271
		Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	12 013 389	11 983 266

Innskudd			Utlån	
31.03.2026	31.12.2025		31.03.2026	31.12.2025
716 417	701 239	Dovre	597 025	610 484
586 734	514 397	Lesja	749 298	766 601
1 446 012	1 458 151	Lom	749 815	765 795
673 386	681 050	Oslo	2 112 143	2 009 911
1 384 542	1 357 262	Skjåk	735 693	769 649
1 403 966	1 337 877	Vågå	855 326	866 555
474 591	490 634	Akershus	1 080 634	1 064 612
1 556 808	1 540 601	Øvrig	1 952 382	2 009 388
8 242 455	8 081 212	Sum innskudd / brutto utlån	8 832 318	8 862 994

Note 5 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	31.12.2025	Endring tapsavsetning	31.03.2026
Avsetning til tap etter amortisert kost	116 002	920	116 922
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	19 397	-127	19 270
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	135 399	793	136 192
Presentert som:			
Avsetning til tap på utlån	134 007	385	134 392
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	1 392	408	1 800
Balanse	135 399	793	136 192

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

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

–Nye utstedte lån, som reflekterer tapsavsetningen for nye innregnede lån, inkludert utlån som tidligere er fraregnet som følge av endrede vilkår.

–Utlån som er fraregnet reflekterer avsetning for utlån som er fraregnet i perioden uten at det er nedskrevet som følge av kreditt-tap inkludert lån som er fraregnet som følge av endringer i vilkår.

–Ny måling av tap inkluderer effekt av endringer i input eller forutsetninger i modellen, delvis tilbakebetaling, opptrekk i eksisterende kreditt, og endringer i måling som følge av overføring mellom trinn.

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

–Endringer i tapsavsetninger knyttet til fastrentelån klassifisert som verdiendring.

Brutto utlån (ekskl. fastrente)

	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	7 180 713	667 202	537 575	8 385 491	6 554 609	1 034 561	252 831	7 842 002
Avsetning til tap overført til Trinn 1	101 743	-101 721	-22	0	353 652	-351 955	-1 697	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-83 889	83 889	0	0	-194 844	203 443	-8 598	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-381	-1 382	1 763	0	-128 795	-160 776	289 572	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	419 705	14 240	0	433 945	1 634 215	44 844	0	1 679 059
Økning i måling av tap	395 910	23 759	19 703	439 372	1 273 761	68 858	36 589	1 379 209
Reduksjon i måling av tap	-426 966	-37 489	-65 266	-529 721	-1 302 332	-95 108	-13 025	-1 410 466
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-345 088	-20 281	0	-365 369	-1 009 552	-76 664	-17 919	-1 104 135
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-519	-519	0	0	-178	-178
Balanse UB	7 241 749	628 216	493 233	8 363 198	7 180 713	667 202	537 575	8 385 491

Kreditrisiko brutto utlån (ekskl. fastrente)

	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	3 241 572	3 518	0	3 245 089	2 779 340	8 528	0	2 787 868
Lav	2 637 376	18 035	0	2 655 411	2 172 387	5 716	0	2 178 103
Middels	1 217 591	221 989	0	1 439 581	2 010 154	128 458	0	2 138 612
Høy	121 135	163 684	0	284 818	150 575	206 364	0	356 939
Svært høy	24 075	220 990		245 065	68 257	318 136	25553	411 946
Misligholdt og nedskrevne	0	0	493 233	493 233	0	0	512 022	512 022
Balance UB	7 241 749	628 216	493 233	8 363 198	7 180 713	667 202	537 575	8 385 491

Total balanseført tapsavsetning (eksklusiv fastrente)

	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balance IB	4 081	20 836	110 482	135 399	5 932	33 880	63 694	103 505
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2 139	-2 134	-5	0	7 915	-7 846	-69	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-272	272	0	0	-584	641	-57	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-33	34	0	-1 425	-4 261	5 686	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	124	257	0	381	652	1 401	0	2 052
Økning i måling av tap	1 041	4 212	15 283	20 537	848	4 816	54 877	60 542
Reduksjon i måling av tap	-2 079	-919	-15 418	-18 415	-8 860	-5 393	-5 204	-19 457
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-59	-1 107	0	-1 166	-398	-2 400	-8 443	-11 241
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-543	-543	0	0	-4	-4
Balance UB	4 974	21 385	109 833	136 193	4 081	20 836	110 482	135 399
herav lån til privatmarked	832	1 049	14 751	16 632	736	958	11 232	12 926
herav lån til bedriftsmarked	3 362	19 316	95 082	117 760	2 826	19 006	99 249	121 081
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	780	1 020	0	1 800	518	872	1	1 391

Tapsavsetning på brutto utlån (eksklusiv fastrente)

	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balance IB	3 562	19 964	110 480	134 007	5 509	32 522	63 681	101 712
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2 135	-2 132	-4	0	7 256	-7 187	-69	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-245	245	0	0	-559	615	-56	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-33	34	0	-1 425	-4 249	5 674	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	118	257	0	374	594	1 389	0	1 983
Økning i måling av tap	743	3 927	15 164	19 834	773	4 377	55 008	60 158
Reduksjon i måling av tap	-2 059	-770	-15 429	-18 258	-8 193	-5 102	-5 321	-18 616
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-58	-1 094	0	-1 152	-392	-2 400	-8 434	-11 226
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-412	-412	0	0	-4	-4
Balance UB	4 194	20 365	109 833	134 393	3 562	19 964	110 480	134 007
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,60 %	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,21 %
31.03. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,06 %	3,24 %	22,27 %	1,61 %	0,05 %	2,99 %	20,75 %	1,60 %

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	518	872	1	1 392	423	1 358	12	1 793
Avsetning til tap overført til Trinn 1	4	-2	-1	0	660	-660	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-27	27	0	0	-26	26	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	0	0	0	0	-12	12	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6	0	0	6	58	12	0	69
Økning i måling av tap	320	399	25	744	103	453	1	556
Reduksjon i måling av tap	-40	-264	-11	-316	-694	-304	-14	-1 012
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-12	0	-13	-6	-1	-9	-15
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-13	-13	0	0	0	0
Balanse UB	780	1 020	0	1 800	518	872	1	1 392

Periodens tap på utlån og garantier

	31.03.2026	31.12.2025
Endring i IFRS nedskrivning	1 716	28 331
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	0	112
Konstaterte, tidl. nedskrevet	704	8 482
Inngang tidl. konstaterte tap	-249	-857
Amortiseringer o.a.	3 948	7 158
Sum kostnadsførte tap	6 120	43 227

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 2025 ble det brukt 80/10/10 vektning, og dette videreføres i 1. kvartal 2026. 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 vektning

	Vekt	BM	PM	Tapsavsetning Totalt
Senario 1 (Base case)	80 %	107 829 433	23 588 090	105 134 018
Senario 2 (Worst case)	10 %	131 644 757	29 031 337	16 067 609
Senario 3 (Best Case)	10 %	99 483 175	22 240 011	12 172 319
Sum	100 %	109 376 340	23 997 607	133 373 946

Tapsavsetning ved økt worst case

	Vekt	BM	PM	Tapsavsetning Totalt
Senario 1 (Base case)	70 %	107 829 433	23 588 090	91 992 266
Senario 2 (Worst case)	20 %	131 644 757	29 031 337	32 135 219
Senario 3 (Best Case)	10 %	99 483 175	22 240 011	12 172 319
Sum	100 %	111 757 872	24 541 932	136 299 804

Tapsavsetning ved økt best case

	Vekt	BM	PM	Tapsavsetning Totalt
Senario 1 (Base case)	70 %	107 829 433	23 588 090	91 992 266
Senario 2 (Worst case)	10 %	131 644 757	29 031 337	16 067 609
Senario 3 (Best Case)	20 %	99 483 175	22 240 011	24 344 637
Sum	100 %	108 541 714	23 862 799	132 404 513

Note 6 Kapitaldekning

	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Grunnlag kapitaldekning			
Sparebankens fond	1 640 732	1 478 321	1 640 732
Gavefond	6 508	9 428	8 453
Sum egenkapital	1 647 240	1 487 749	1 649 185
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-82 288	-126 754	-81 732
Andre fradrag i ren kjernekapital	-8 443	-10 914	-4 787
Sum ren kjernekapital	1 556 509	1 350 082	1 562 666
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		0	
Sum kjernekapital	1 556 509	1 350 082	1 562 666
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Ansvarlige lån	100 309	100 340	100 314
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-738	-1 084	-732
Netto ansvarlig kapital	1 656 079	1 449 338	1 662 248
Risikovekta beregningsgrunnlag			
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	5 354 563	5 335 474	5 225 749
Operasjonell risiko	524 342	529 325	524 342
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	2 636	15 547	2 724
Sum beregningsgrunnlag	5 881 542	5 880 346	5 752 816
Ren kjernekapitaldekning	26,46 %	22,96 %	27,16 %
Kjernekapitaldekning	26,46 %	22,96 %	27,16 %
Kapitaldekning	28,16 %	24,65 %	28,89 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	13,57 %	12,93 %	13,99 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	1 545 295	1 328 377	1 539 795
Kjernekapital	1 556 664	1 340 952	1 550 944
Ansvarlig kapital	1 669 783	1 456 737	1 663 829
Beregningsgrunnlag	6 877 494	6 709 732	6 728 908
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	22,47 %	19,80 %	22,88 %
Kjernekapitaldekning	22,63 %	19,99 %	23,05 %
Ansvarlig kapitaldekning	24,28 %	21,71 %	24,73 %
Uvektet kjernekapital	10,20 %	9,74 %	10,40 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, -og forringelsesrisiko	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Myndigheter	31 670	16 725	22 193
Institusjoner	200 339	145 489	130 193
Foretak	237 361	813 956	124 704
Massemarkedsengasjementer	1 613 277	1 142 605	85 530
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 335 639	2 035 075	3 566 387
Forfalte engasjementer	541 057	331 138	566 967
Høyrisikoengasjement		247 561	
Subordinert gjeld	2 653		9 134
Obligasjoner med fortrinnsrett	33 783	29 839	16 618
Andeler i verdipapirfond	122 176	61 459	129 136
Egenkapitalposisjoner	300 140	439 169	479 326
Øvrige engasjementer	73 486	72 458	95 562
Beregningsgrunnlag for kreditt- og forringelsesrisiko	5 491 581	5 335 474	5 225 749
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*	547 219	529 325	524 342
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	2 636	15 547	2 724

SpareBank 1 Lom og Skjåks kapitalkrav:

Fra og med 2. kvartal 2025 er kapitaldekning beregnet etter CRR3.

Pr 31.03.26 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 1,9% 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 15,07 %, til kjernekapital 16,9 % og kapitaldekningskravet 19,4%. 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.

Eierandeler i selskap som innkonsolideres tas ikke til fradrag i ansvarlig kapital, men legges til beregningsgrunnlaget. Dette påvirker kapital, beregningsgrunnlag og leverage ratio for morbank.

Note 7 Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi

Følgende tabell presenterer bankens eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi.

Nivå 1: Verdsettelse etter priser i aktivt marked

Nivå 2: Verdsettelse etter observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi	31.03.2026				31.12.2025			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Eiendeler (hele tusen kroner)								
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
- Derivater		28 051		28 051		23 547		23 547
- Obligasjoner og sertifikater		308 362		308 362		308 607		308 607
- Rentefond		610 882		610 882		686 897		686 897
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond			317 740	317 740			307 184	307 184
- Fastrentelån			418 082	418 082			428 918	428 918
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				0				0
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		6 292 357		6 292 357		6 240 900		6 240 900
Sum eiendeler	0	7 239 653	735 822	7 975 475	0	7 259 951	736 102	7 996 053

Forpliktelser (hele tusen kroner)	31.03.2026				31.12.2025			
	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 31. mars 2026:

	Fastrente- lån	Egenkapital- instrumenter	Sum
Inngående balanse	428 918	307 184	736 102
Investeringer i perioden		7 468	7 468
Tilbakebetaling av kapital			0
Salg i perioden (til bokført verdi)			0
Netto volumendring i perioden	-8 383		-8 383
Gevinst(+) eller tap (-) ført i resultatet	-2 453	3 088	634
Gevinst (+) eller tap (-) ført direkte mot utvidet resultat			
Overført til nivå 3			
Utgående balanse	418 082	317 740	735 822

Note 8 Obligasjonsgjeld

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.03.2026	31.12.2025
2025		
2026	40 000	205 000
2027	170 000	170 000
2028	170 000	170 000
2029	375 000	300 000
2030	200 000	100 000
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	955 000	945 000

	31.12.2025	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.03.2026
Ansvarlig lån	100 000				100 000
Verdijusteringer				0	
Påløpte renter	314			-5	309
	100 314			-5	100 309

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)	31.03.2026			31.12.2025		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån	335 000	28 051	0	385 000	23 547	0
Sum renteinstrumenter	335 000	28 051	0	385 000	23 547	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	31.03.2026	31.12.2025	31.03.2025
Bruksrett	13 102	13 477	14 858
Forpliktelse	-14 563	14 892	-16 228
Resultat	31.03.2026	31.12.2025	31.03.2025
Avskrivning leieavtaler	575	2 098	559
Rentekostnader	232	1 016	271
Kostnader IFRS 16	807	3 114	829
Endring driftskostnad	-761	-2 993	-753
Endring i resultat før skatt	46	121	76

Note 11 Finansielle instrumenter og motregning

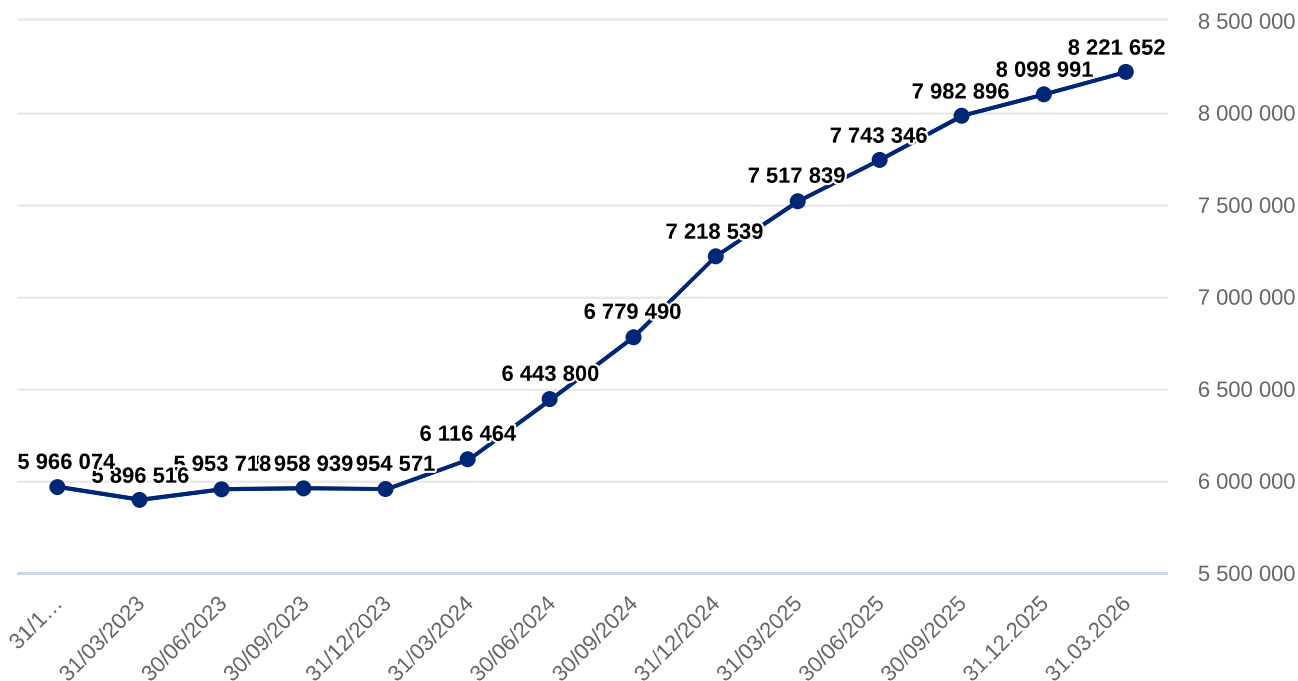
Banken er pliktig å opplyse om hvilke finansielle instrumenter banken anser å oppfylle kravene til nettoføring ihht. IAS 32.42, samt hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på. Begge ihht. IFRS 7.13 A-F.

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.

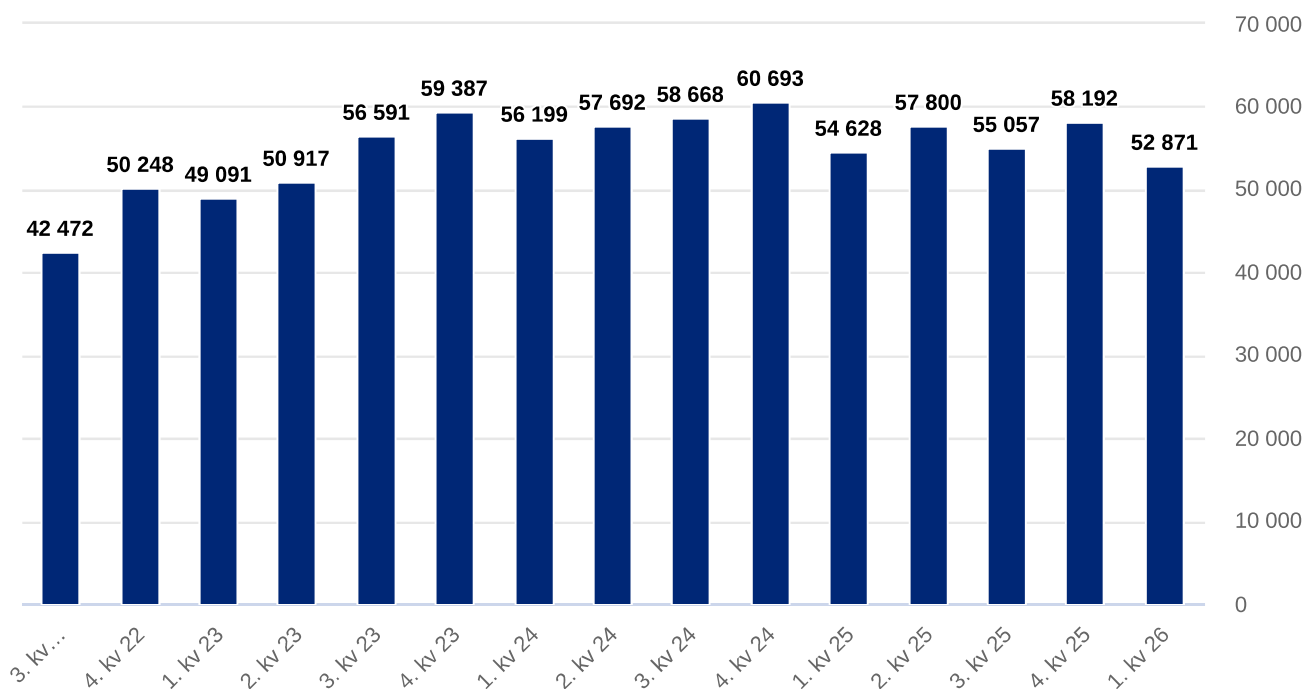
Figurer

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 netto renteinntekter



Figur 2: Utvikling i netto renteinntekter