

Kvartalsrapport 2 2026

SpareBank
LOM OG SKJÅK



Innholdsliste

Rapport frå styret	3
Hovudtal for andre kvartal	3
1. halvår oppsummert	3
Driftsresultat – 1. halvår	3
Forvaltningskapital	4
Innskot	4
Utlån	5
Soliditet og kapitaldekning	5
Likviditet og finansiering	5
Rating	5
Samfunnsansvar	5
Utsiktene framover	6
Resultatrekneskapen	8
Balansen	9
Endring i egenkapitalen	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 andre kvartal

Totalresultat 2. kvartal (mill. kr)	Totalresultat hittil i år (mill. Kr.)	Eigenkapitalavkastning pr. 2. kvartal
61,0	90,7	10,66 %
Utlånsvekst 12 mnd (inkl BK)	Innskotsdekning	Kapitaldekning
5,73 %	94,90 %	23,56 %

1. halvår oppsummert

- Totalresultat 2. kvartal 61 mill. kr. (89,6 mill. kr)
- Totalresultat 1. halvår 90,7 mill. kr. (113,1 mill. kr)
- Rentenetto 1. halvår 1,96% (2,17%)
- Kostnadsprosent 1. halvår 53,13% (35,6%)
- Kostnadsførte tap 1. halvår 11,1 mill. kr. (11,9 mill. kr)
- Vekst utlån 12 mnd. 3,68% (inkl. boligkreditt)
- Vekst utlån PM 12 mnd. 9,16% (inkl. boligkreditt)
- Vekst utlån BM 12 mnd. -1,18% (inkl. boligkreditt)
- Vekst innskot 12 mnd 5,32 %

Driftsresultat – 1. halvår

Totalresultat etter skatt er på 90,7 mill. kr. Tilsvarende tal pr 2. kvartal 2025 var 113,2 mill. kr.

Pr 1. halvår utgjør netto renteinntekter 108,1 mill. kr. Dette utgjør 1,96 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarende periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 112,4 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 0,26% av gjennomsnittleg forvaltningskapital.

Renteinntektene har minka med 8,3 mill. kroner samanlikna med same periode i fjor, medan rentekostnadene har minka med 3,9 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. Norges Bank sin renteauke i mai 2026 vil i stor grad verke inn på rentenettoen frå 3. kvartal.

Netto provisjonsinntekter har auka med 0,5 mill kr sidan same tid i 2025, og utgjer nå 24,2 mill. kr. Vi har god auke i provisjonar frå skadeforsikring, og ein nedgang i provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt.

Netto finansinntekter utgjer 56,1 mill. kroner pr 2. kvartal 2026, mot 79,6 mill. kroner i tilsvarande periode i fjor. Resultatdel frå Samarbeidende Sparebanker utgjer 18,8 mill. kroner og avkastning på plasseringar i rentefond på 15,3 mill. kroner. 1. halvår 2025 var prega av ein gevinst ved sal av aksjar i Samarbeidende Sparebanker AS på om lag 40,3 mill. kroner.

Sum driftskostnader har gått opp frå 76,9 mill. kr til 77,5 mill. kr sidan same tid i fjor. Driftskostnader i prosent av driftsinntekter (ekskl. finansielle poster) er på 58,5% mot 56,4 % etter andre kvartal 2025. Driftskostnadene avvik ikkje vesentleg frå budsjett.

Pr 1. halvår har banken resultatført tap på 11,1 mill. kroner, ein auke frå 4,9 mill. kroner etter 1. kvartal. Styret og leiinga vil framleis følgje situasjonen tett.

Tapsavsetningane i 2. kvartal vart redusert med 36,9 mill. kroner. Dei individuelle avsetningane gjekk ned med 42,7 mill. kroner, medan tap i trinn 1, 2 og 3 modellberegna auka med 5,8 mill. kroner. Det er konstatert tap på 41,0 mill. i 2. kvartal på eit større engasjement vi har jobba med over tid, og amortiseringseffekter er på 0,9 mill. kroner.

Andelen av lån i trinn 3 i prosent av brutto utlån (inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt) utgjer 3,10 %, ein reduksjon frå 4,11 % i 1. kvartal 2026.

Den store reduksjonen i skattekostnad kjem i stor grad av ein korreksjon av beregna skatt for tidlegare år.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er på 11,4 mrd. kroner. Banken har pr. 30.06.26 eit volum på 3,3 mrd. kroner i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 14,7 mrd. kroner. Dette er ein auke på over 0,9 mrd. kr. sidan 30.06.2025 og tilsvarar ein vekst på 6,33 %.

Innskot

Dei siste 12 månadene har innskot frå kundar auka med 0,4 mrd. kroner, noko som tilsvarar 5,32 %. Innskot frå kundar er nå 8,4 mrd. kr.

Utlån

Siste 12 månadene har utlåna inkl lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt auka med 0,7 mrd. kr til 12,2 mrd. kr som tilsvarar 5,73 %. Utlånsvekst frå privatmarknaden er på 9,16 % og frå bedriftsmarknaden på -1,18 % (12 mnd. inkl. overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt).

Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning på 26,22 % og kapitaldekning på 27,82 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 23,56 %, kjernekapitaldekning på 22,00 % og rein kjernekapitaldekning på 21,84 %. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.737 mill. kr.

Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR pr. andre kvartal 2026 er på 166%. 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. 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 verke. 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 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

Etter rentemøtet i juni er nå styringsrenta i Noreg på 4,25 %, dette etter ein oppgang på rentemøtet i mai. Det er venta at styringsrenta vert auka etter sommaren, og det er mogleg at dette vil skje allereie på rentemøtet i august månad. Dette med bakgrunn i at prisveksten i Noreg er høg. Noregs Bank viser til at bedriftenes kostnadsauke, som høg lønnsvekst og det faktum at andre kostnader har auka siste tida, er bakgrunnen til den høge prisveksten. Renteprognosa er heva slik at renta ved utgangen av året kan bli i overkant av 4,50 %. Målet for prisveksten er satt til 2,00 % og rentejustering er einaste middel for å nå dette målet.

Aktiviteten i norsk økonomi vil ha ei moderat stigning i tida framover. Attendemelding frå norske bedrifter i ulike bransjar er at kundane og marknaden er meir avventande, med bakgrunn i høgare rentenivå og ein sterkare kostnadsvekst. Dei melder òg om at det er noko enklare å få tak i arbeidskraft, og med ein nedkjøling av økonomien vil det bli noko fleire arbeidsledige i dei neste åra.

Det er stadig eit usikkert makrobilde 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 verksemdar 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 særskild viktig at banken er fysisk tilstades 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 lokalkbank og ein aktiv samfunnsaktør i Nord-Gudbrandsdalen.

Lom, 30.06.2026/13.08.2026

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



Resultatrekneskapen

(tall i tusen)	Note	2. kv 26	2. kv 25	30.06.2026	30.06.2025	2025
Renteinntekter og lignende inntekter		135 755	140 525	266 819	275 135	550 428
Rentekostnader og lignende kostnader		80 570	82 725	158 763	162 706	324 751
Netto renteinntekter		55 185	57 800	108 055	112 428	225 677
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14 331	15 034	27 718	27 119	57 551
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 388	1 611	3 469	3 376	7 703
Netto provisjons- og andre inntekter		11 942	13 424	24 249	23 744	49 847
Utbytte og andre innt. av egenkapitalinstrument		26 372	25 060	33 212	30 562	52 804
Netto verdiendr. og gev/tap på valuta og fin.instr.og res fra andre finansielle inv.		10 907	44 955	22 933	48 998	69 605
Netto resultat fra finansielle eiendeler		37 279	70 015	56 145	79 560	122 409
Andre driftsinntekter		58	60	278	265	488
Sum inntekter		104 464	141 299	188 727	215 997	398 421
Lønn og andre personalkostnader		13 938	14 382	35 989	34 750	79 060
Andre driftskostnader		18 969	20 656	38 636	39 268	70 864
Avskrivninger av varige driftsmidler		1 440	1 330	2 920	2 925	5 923
Sum driftskostnader		34 348	36 368	77 544	76 943	155 848
Kredittap utlån, garantier mv. og på rentebærende verdipapir	5	4 932	7 170	11 051	11 930	43 227
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		65 185	97 761	100 131	127 124	199 346
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		4 296	8 119	9 669	13 945	30 850
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		60 888	89 641	90 462	113 179	168 496
Endring virkelig verdi PM		152	-26	250	-53	-1 088
Skatt virkelig verdi PM						272
Sum andre inntekter og kostnader		152	-26	250	-53	-816
Periodens totalresultat		61 040	89 615	90 712	113 126	167 681

Balansen

Tall i hele tusen	Note	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Konter og kontantekvivalenter		9 839	11 097	9 096
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak		837 658	981 056	591 533
Netto utlån til og fordringer på kunder	<u>4</u>	8 784 565	8 457 643	8 676 606
Rentebærende verdipapirer		322 410	308 473	308 607
Finansielle derivater	<u>9</u>	25 731	20 209	23 547
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1 090 334	770 744	994 081
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter		234 449	227 553	246 711
Eierinteresser i konsernselskaper		20	20	20
Varige driftsmidler		33 779	37 730	36 055
Andre eiendeler		20 094	18 784	16 004
SUM EIENDELER		11 358 880	10 833 309	10 902 260
Innskudd og andre innlån fra kunder	<u>4</u>	8 474 021	8 046 144	8 081 212
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>8</u>	965 466	986 143	954 284
Finansielle derivater	<u>9</u>	0	133	0
Annen gjeld		59 433	70 884	68 437
Avsetninger		22 914	33 517	48 828
Ansvarlig lån		100 318	100 302	100 314
SUM GJELD		9 622 153	9 237 124	9 253 075
Sparebankens fond		1 731 443	1 591 177	1 640 732
Gavefond		5 283	5 008	8 453
SUM EGENKAPITAL		1 736 727	1 596 185	1 649 185
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		11 358 880	10 833 309	10 902 260
Garantier		109 553	117 801	111 457
Ubenyttede kreditter		485 266	454 804	481 839
Lånetilsagn		446 271	351 832	169 753

Lom, 30.06.2026/13.08.2026
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 01.01.2025	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
Egenkapital 01.01.2026	1 640 732	8 453	1 649 185
Periodens resultat	90 462		90 462
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-3 170	-3 170
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	250		250
Sum andre inntekter og kostnader	250		250
Totalresultat	90 712		90 712
Egenkapital 30.06.2026	1 731 443	5 283	1 736 727

Nøkkeltal

Lønnsemd

Rentenetto i prosent av Forvaltningskapital (FVK)

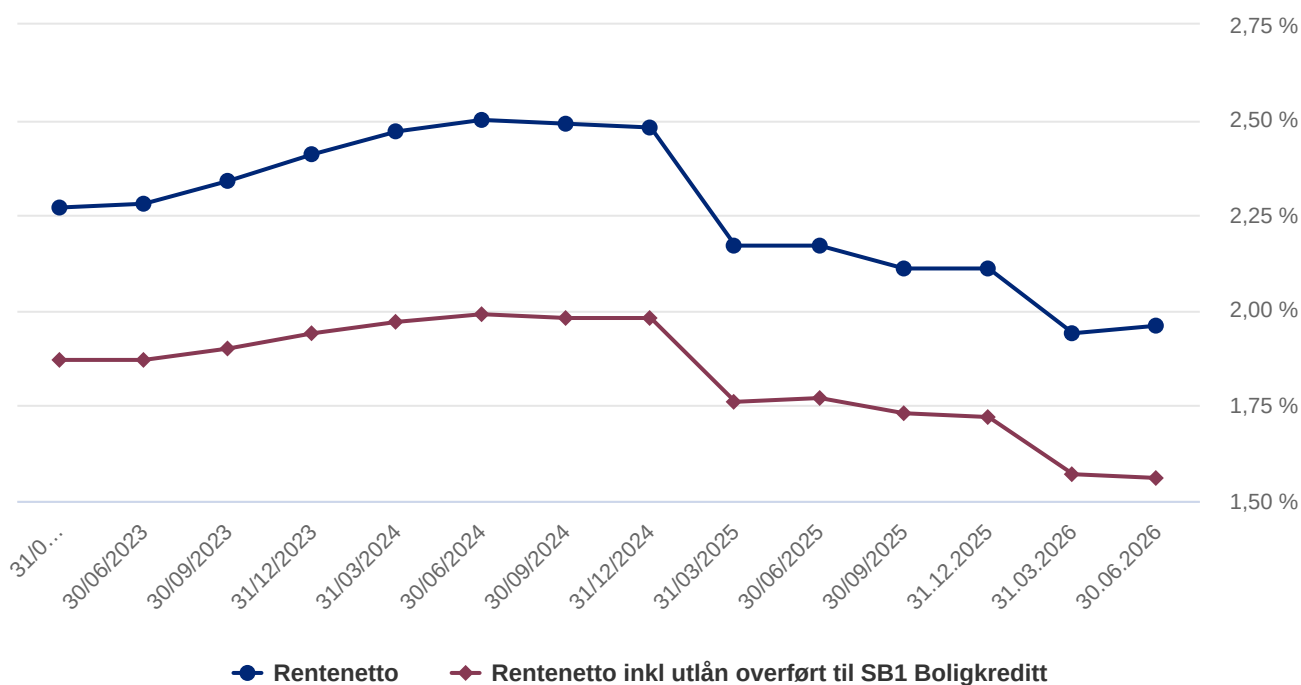
Rentenetto i % av FVK

1,96 %

Rentenetto i % av FVK inkl. BK

1,56 %

Utvikling i rentenetto i %



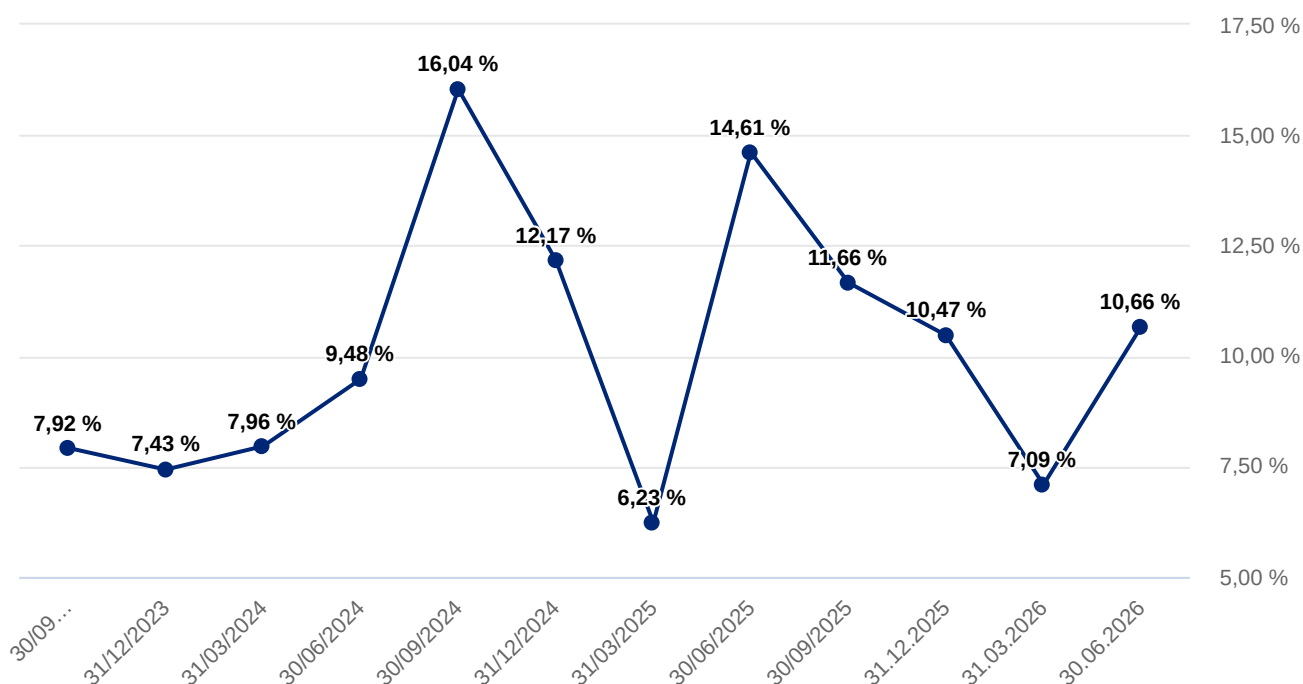
Rentenettoen pr. 2. kvartal i er 1,96 % av forvaltningskapitalen. Inklusive lån overført til Boligkreditt ble rentenettoen 1,56 %.

Eigenkapitalavkastning

Eigenkapitalavkastning etter skatt

10,66 %

Eigenkapitalavkastning



Eigenkapitalavkastninga etter skatt endte etter andre kvartal på 10,66 %. 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

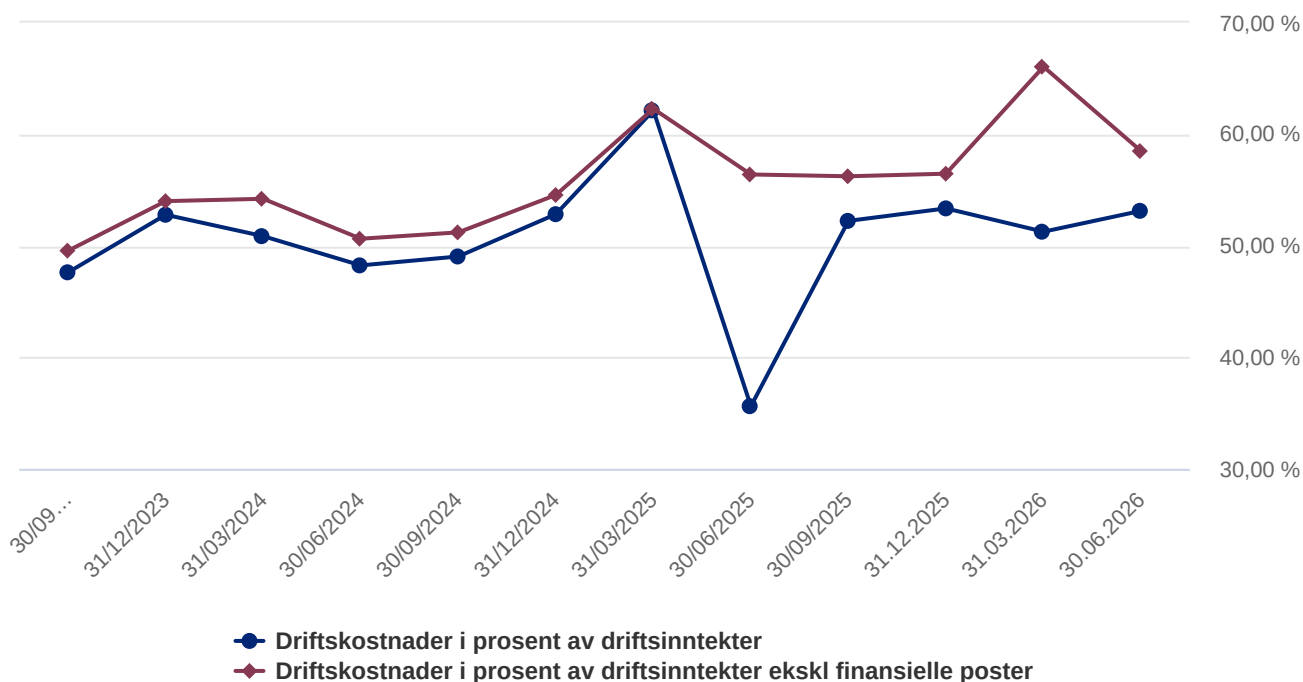
Driftskostnader i % av driftsinntekter

53,13 %

Ekskl. finansielle inntekter

58,49 %

Utvikling driftskostnader i % av driftsinntekter



Driftskostnadene i prosent av driftsinntekter var på 53,13 % ved utgangen av andre kvartal. Driftskostnadene som venta, og i tråd med budsjett.

Balanse

Brutto utlån med og utan Boligkreditt (i tusen)

Brutto utlån utan Boligkreditt

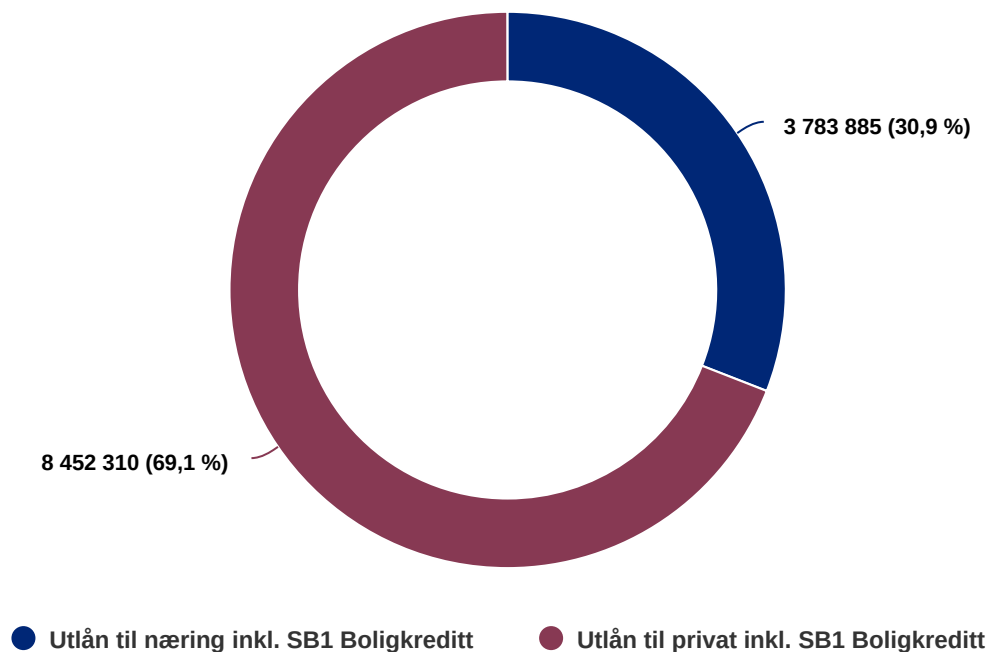
8 929 832

Inkludert Boligkreditt

12 236 195

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. 30,92 % av utlåna til banken inklusive lån overført til Boligkreditt, er lånt ut til BM-kundar. Eksklusive lån til Boligkreditt er denne andelen 40,9 %. Fordelingen av BM-porteføljen pr. sektor finn du i [Note 1 Note 4](#).

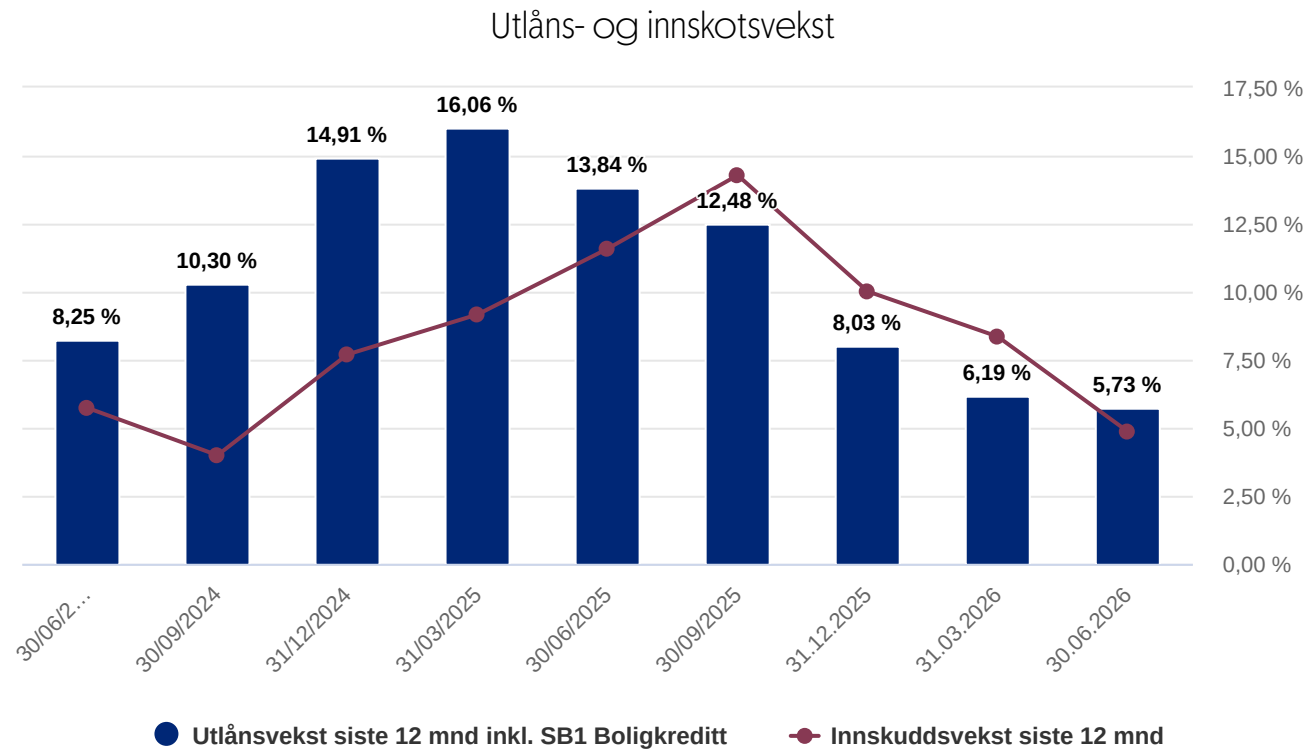


Innskot

Innskot frå kundar (i tusen)
8 474 021

Innskotssdekning
94,90 %

Innskotssvekst (12 md)
5,32 %



Soliditet og likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

LCR
166 %

Basel III-krav tilseier at vi må ha ein Liquidity Coverage Ratio på minimum 100%. Per 30.06.2026 er vår LCR 166 %, altså langt over minstekravet. Vi er tilfredse med å ha god likviditet.

Kapitaldekning

Morbank	Etter konsolidering
Rein kjernekapitaldekning 26,22 %	Rein kjernekapitaldekning 21,84 %
Kjernekapitaldekning 26,22 %	Kjernekapitaldekning 22,00 %
Kapitaldekning 27,82 %	Kapitaldekning 23,56 %
Uvekta kjernekapitaldekning 13,29 %	Uvekta kjernekapitaldekning 9,84 %

Bankens kapitaldekning på morbanknivå var per 30.06.2026 på 27,82 %, kjernekapitaldekninga og rein kjernekapitaldekning på 26,22 % og uvekta kjernekapitaldekning på 13,29 %. Etter høvesvis konsolidering for eigarandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, Kredittbanken AS og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS er kapitaldekninga på 23,56 %, medan kjernekapitaldekninga er på 22,00 % og rein kjernekapitaldekning på 21,84 % etter konsolidering. Uvekta kjernekapital var på 9,84 %. Bankens kapitalkrav ser du i [Note 6](#).

Tilsette

Antall tilsette
80



Antall årsverk
78



Nøkkeltall – tabell

(tall i 1000 - annualisert)	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	10,66 %	14,61 %	10,47 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,41 %	1,49 %	1,46 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	53,13 %	35,62 %	53,35 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl finansielle poster	58,49 %	56,39 %	56,46 %
Rentenetto	1,96 %	2,17 %	2,11 %
Rentenetto inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,56 %	1,77 %	1,72 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	8 929 832	8 613 048	8 862 994
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	12 236 195	11 572 527	11 983 266
Innskudd fra kunder	8 474 021	8 046 144	8 081 212
Innskuddsdekning	94,90 %	93,42 %	91,18 %
Innskuddsdekning inkl. overført til SB 1 Boligkreditt	69,25 %	69,53 %	68,50 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	3,68 %	13,52 %	5,80 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	5,73 %	13,84 %	8,03 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	5,32 %	11,58 %	10,01 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3 783 885	3 829 181	3 884 274
Utlånsvekst BM inkl Boligkreditt (12 md.)	-1,18 %	2,88 %	0,26 %
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	8 452 310	7 743 346	8 098 991
Utlånsvekst PM inkl Boligkreditt (12 md.)	9,16 %	20,17 %	12,20 %
Forvaltningskapital	11 117 836	10 833 309	10 902 260
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	14 320 272	13 792 788	14 022 531
Tap og mislighold			
Tap i prosent av brutto utlån inkl lån overført til SB1 Boligkreditt	0,18 %	0,10 %	0,36 %
Andel lån i trinn 3 i % av brutto utlån	4,25 %		6,07 %
Andel lån i trinn 3 i % av brutto utlån inkl lån overført til SB1 Boligkreditt	3,10 %		4,48 %
Likviditet			
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	166 %	188 %	170 %
Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)			
Kapitaldekning	23,56 %	23,97 %	24,73 %
Kjernekapitaldekning	22,00 %	22,12 %	23,05 %
Ren kjernekapitaldekning	21,84 %	21,92 %	22,88 %
Uvekta kjernekapitaldekning	9,84 %	9,48 %	10,40 %
Ansatte			
Antall ansatte	80	80	81
Årsverk	78	75,1	77

Resultat

	Note	2. kv 26	2. kv 25	30.6.2026	30.6.2025
Netto renteinntekter		55 185	57 800	108 055	112 428
Netto provisjons- og andre inntekter		11 942	13 424	24 249	23 744
Netto resultat fra finansielle eiendeler		37 279	70 015	56 145	79 560
Andre inntekter		58	60	278	265
Sum inntekter		104 464	141 299	188 727	215 997
Sum driftskostander		34 348	36 368	77 544	76 943
Driftsresultat før tap		70 116	104 931	111 182	139 055
Kredittap utlån, garanti mv. og rentebærende verdipapir	5	4 932	7 170	11 051	11 930
Resultat før skatt		65 185	97 761	100 131	127 124
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		4 296	8 119	9 669	13 945
Periodens resultat		60 888	89 641	90 462	113 179
Resultat før andre inntekter og kostnader		60 888	89 641	90 462	113 179
Endring virkelig verdi PM	5	152	-26	250	-53
Skatt virkelig verdi PM		0	0	0	0
Sum andre inntekter og kostnader		152	-26	250	-53
Periodens totalresultat		61 040	89 615	90 712	113 126

Inntekter

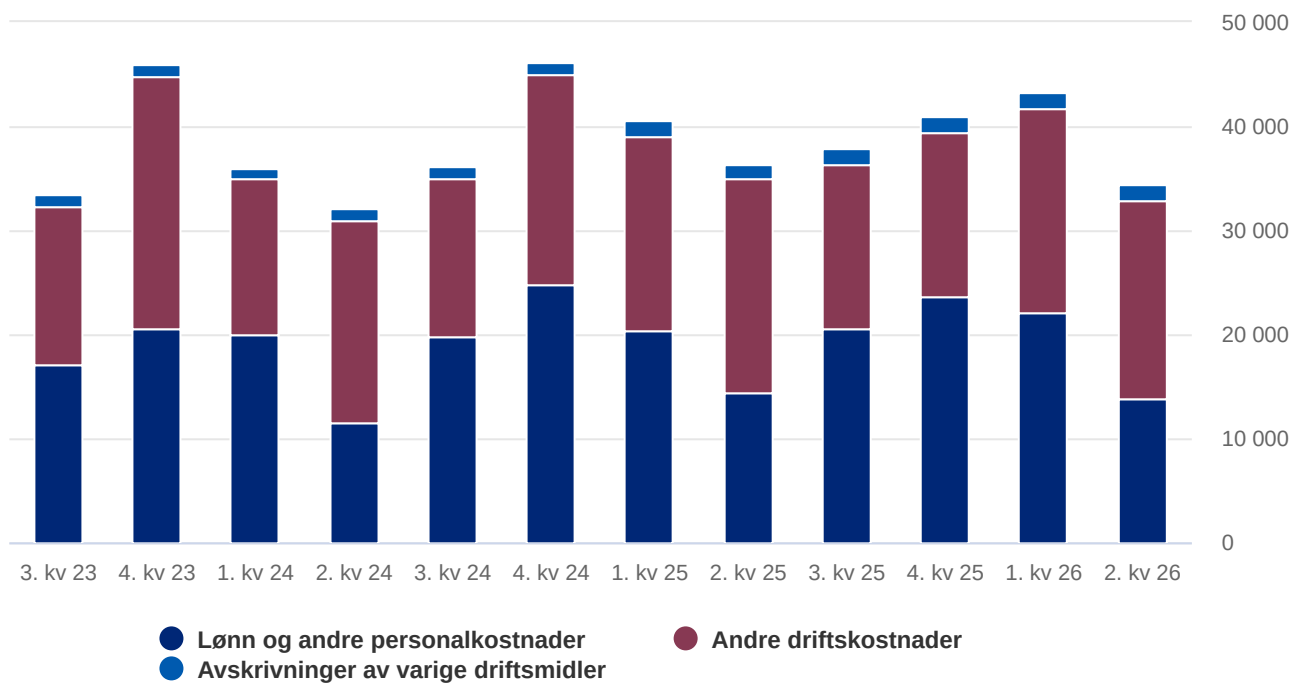
I 2. kvartal 2026 vart renteinntektene på 135,8 mill. kr og rentekostnadene på 80,6 mill. kroner og med det ein rentenetto på 55,2 mill. kroner. Netto renteinntekter er ned med 2,6 mill. kroner samanlikna med tilsvarende kvartal i 2025 og opp 2,3 mill kroner frå fyrste kvartal i 2026.

Inntekter på lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, blir rekneskapsført som provisjonsinntekter. Desse inntektene vart i 2. kvartal på 0,7 mill. kroner, ein reduksjon på 1,3 mill. kroner frå 1. kvartal 2026. Netto resultat frå finansielle eigendelar vart 18,9 mill. kroner i 2. kvartal.

Kostnader

Totale driftskostnader i 2. kvartal vart 34,3 mill. kroner. Fordelinga i driftskostnader ser du nedanfor.

Fordeling av driftskostnader



Balanse

Forvaltningskapital (mill. kr)

11 118

Forvaltningskapital inkl Boligkreditt (mill. kr)

14 320

12 mnd utlånsvekst PM

9,16 %

12 mnd utlånsvekst BM

-1,18 %

Innskotsvekst siste 12 mnd

5,32 %



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. Estimer i regnskapet for 2. 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.

	30.06.2026			
RESULTAT	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Netto renteinntekter	45 044	62 775	237	108 055
Provisjon Boligkreditt	2 649	24		2 673
Netto andre provisjonsinntekter	4 137	2 321	15 118	21 576
Netto andre inntekter			56 423	56 423
Driftskostnader			77 544	77 544
Resultat før tap	51 830	65 120	-5 768	111 182
Kredittap på utlån og garantier	1 590	9 461		11 051
Resultat før skatt	50 241	55 658	-5 768	100 131
BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Brutto utlån til kunder	5 273 641	3 656 190		8 929 832
Nedskrivning utlån, eksklusiv fastrente	-11 028	-84 859		-95 887
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-10 701	-38 678		-49 379
Netto utlån til kunder	5 251 912	3 532 653		8 784 566
Øvrige eiendeler			2 574 315	2 574 315
Sum eiendeler pr segment	5 251 912	3 532 653	2 574 315	11 358 880
Innskudd fra og gjeld til kunder	5 557 722	2 916 300		8 474 021
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	16	1 653		1 669
Annen gjeld og egenkapital			2 883 190	2 883 190
Sum egenkapital og gjeld pr segment	5 557 737	2 917 953	2 883 190	11 358 880

Note 4 Innskudd og utlån

Innskudd			Utlån	
30.06.2026	31.12.2025		30.06.2026	31.12.2025
9 676	8 784	Borettslag	0	0
236 113	307 692	Bygg og anlegg	172 011	145 549
197 789	213 347	Eiendom	1 190 505	1 198 699
1 164 060	916 964	Finansiell og offentlig sektor	262 542	252 752
128 141	135 612	Industri	94 550	82 855
582 621	447 130	Primærnæringer	1 480 824	1 514 472
149 163	163 115	Tjenesteytende næring	108 658	130 522
56 621	70 773	Transport og kommunikasjon	21 580	21 475
327 569	357 444	Varehandel, hotell og restaurant	276 640	380 132
64 546	74 486	Øvrige næringer	48 879	52 780
2 916 299	2 695 347	Sum næring	3 656 190	3 779 234
5 557 722	5 385 866	Lønnstagere o.l.	5 273 641	5 083 760
8 474 021	8 081 212	Sum innskudd / brutto utlån	8 929 832	8 862 994
		Nedskrivinger for tap på utlån	95 887	134 007
		Verdiendringer	-49 379	-52 381
		Sum netto utlån	8 784 565	8 676 606
		Sum brutto utlån	8 929 832	8 862 994
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	3 181 071	3 120 271
		Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	12 110 903	11 983 266

Innskudd			Utlån	
30.06.2026	31.12.2025		30.06.2026	31.12.2025
719 548	701 239	Dovre	618 777	610 484
573 688	514 397	Lesja	741 401	766 601
1 564 148	1 458 151	Lom	754 080	765 795
721 483	681 050	Oslo	2 136 242	2 009 911
1 438 087	1 357 262	Skjåk	740 925	769 649
1 365 905	1 337 877	Vågå	858 822	866 555
486 494	490 634	Akershus	1 045 381	1 064 612
1 604 669	1 540 601	Øvrig	2 034 204	2 009 388
8 474 021	8 081 212	Sum innskudd / brutto utlån	8 929 832	8 862 994

Note 5 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	31.12.2025	Endring tapsavsetning	30.06.2026
Avsetning til tap etter amortisert kost	116 002	-34 392	81 610
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	19 397	-3 451	15 946
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	135 399	-37 843	97 556
Presentert som:			
Avsetning til tap på utlån	134 007	-38 120	95 887
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	1 392	277	1 669
Balanse	135 399	-37 843	97 556

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)								
	30.06.2026				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	132 010	-132 010	0	0	353 652	-351 955	-1 697	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-133 329	138 191	-4 862	0	-194 844	203 443	-8 598	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-4 317	-6 021	10 338	0	-128 795	-160 776	289 572	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	851 224	112 146	7 002	970 372	1 634 215	44 844	0	1 679 059
Økning i måling av tap	768 482	68 452	-9 743	827 190	1 273 761	68 858	36 589	1 379 209
Reduksjon i måling av tap	-775 675	-60 326	-40 469	-876 470	-1 302 332	-95 108	-13 025	-1 410 466
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-674 203	-33 658	-72 623	-780 484	-1 009 552	-76 664	-17 919	-1 104 135
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-47 404	-47 404	0	0	-178	-178
Balanse UB	7 344 906	753 975	379 813	8 478 695	7 180 713	667 202	537 575	8 385 491

Kreditrisiko brutto utlån (ekskl. fastrente)

	30.06.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	3 393 396	4 017	0	3 397 413	2 779 340	8 528	0	2 787 868
Lav	2 621 041	20 243	0	2 641 284	2 172 387	5 716	0	2 178 103
Middels	1 203 029	244 469	0	1 447 498	2 010 154	128 458	0	2 138 612
Høy	58 390	146 078	0	204 468	150 575	206 364	0	356 939
Svært høy	69 050	339 169		408 219	68 257	318 136	25553	411 946
Misligholdt og nedskrevne	0	0	379 813	379 813	0	0	512 022	512 022
Balance UB	7 344 907	753 975	379 813	8 478 695	7 180 713	667 202	537 575	8 385 491

Total balanseført tapsavsetning (eksklusiv fastrente)

	30.06.2026				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	2 692	-2 692	0	0	7 915	-7 846	-69	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-300	325	-25	0	-584	641	-57	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-27	-868	895	0	-1 425	-4 261	5 686	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	294	5 826	284	6 405	652	1 401	0	2 052
Økning i måling av tap	1 825	5 822	10 493	18 140	848	4 816	54 877	60 542
Reduksjon i måling av tap	-2 694	-1 441	-9 886	-14 021	-8 860	-5 393	-5 204	-19 457
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-110	-1 232	-41 456	-42 798	-398	-2 400	-8 443	-11 241
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-5 569	-5 569	0	0	-4	-4
Balance UB	5 762	26 577	65 217	97 556	4 081	20 836	110 482	135 399
herav lån til privatmarked	928	997	9 103	11 028	736	958	11 232	12 926
herav lån til bedriftsmarked	3 964	24 783	56 112	84 859	2 826	19 006	99 249	121 081
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	871	797	1	1 669	518	872	1	1 391

Tapsavsetning på brutto utlån (eksklusiv fastrente)

	30.06.2026				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	2 677	-2 677	0	0	7 256	-7 187	-69	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-248	271	-24	0	-559	615	-56	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-26	-490	516	0	-1 425	-4 249	5 674	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	286	5 826	26	6 139	594	1 389	0	1 983
Økning i måling av tap	1 409	5 418	10 615	17 442	773	4 377	55 008	60 158
Reduksjon i måling av tap	-2 676	-1 314	-9 504	-13 495	-8 193	-5 102	-5 321	-18 616
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-92	-1 220	-41 456	-42 768	-392	-2 400	-8 434	-11 226
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-5 438	-5 438	0	0	-4	-4
Balance UB	4 892	25 779	65 215	95 887	3 562	19 964	110 480	134 007
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,58 %	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,21 %
30.06.. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,07 %	3,42 %	17,17 %	1,13 %	0,05 %	2,99 %	20,75 %	1,60 %

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	30.06.2026				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	15	-15	0	0	660	-660	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-52	53	-1	0	-26	26	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-378	395	16	0	-12	12	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	9	-1	0	8	58	12	0	69
Økning i måling av tap	452	504	15	972	103	453	1	556
Reduksjon i måling av tap	-54	-226	-395	-676	-694	-304	-14	-1 012
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-18	-12	0	-30	-6	-1	-9	-15
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-13	-13	0	0	0	0
Balanse UB	870	797	1	1 669	518	872	1	1 392

Periodens tap på utlån og garantier

	30.06.2026	31.12.2025
Endring i IFRS nedskrivning	-35 052	28 331
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	89	112
Konstaterte, tidl. nedskrevet	41 593	8 482
Inngang tidl. konstaterte tap	-421	-857
Amortiseringer o.a.	4 843	7 158
Sum kostnadsførte tap	11 051	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 makroscenarier som tildeles hver sin sannsynlighet/vekt i ECL-beregningen. I hele 2025 ble det brukt 80/10/10 vekting, og dette videreføres i 1. kvartal 2026. 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 %	71 134 059	23 347 378	75 585 150
Senario 2 (Worst case)	10 %	98 438 601	28 691 543	12 713 014
Senario 3 (Best Case)	10 %	60 342 726	21 647 833	8 199 056
Sum	100 %	72 785 380	23 711 840	96 497 220
Tapsavsetning ved økt worst case				Tapsavsetning
	Vekt	BM	PM	Totalt
Senario 1 (Base case)	70 %	71 134 059	23 347 378	66 137 006
Senario 2 (Worst case)	20 %	98 438 601	28 691 543	25 426 029
Senario 3 (Best Case)	10 %	60 342 726	21 647 833	8 199 056
Sum	100 %	75 515 834	24 246 257	99 762 091
Tapsavsetning ved økt best case				Tapsavsetning
	Vekt	BM	PM	Totalt
Senario 1 (Base case)	70 %	71 134 059	23 347 378	66 137 006
Senario 2 (Worst case)	10 %	98 438 601	28 691 543	12 713 014
Senario 3 (Best Case)	20 %	60 342 726	21 647 833	16 398 112
Sum	100 %	71 706 247	23 541 886	95 248 132

Note 6 Kapitaldekning

Grunnlag kapitaldekning	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Sparebankens fond	1 640 732	1 478 051	1 640 732
Gavefond	5 283	5 008	8 453
Sum egenkapital	1 646 015	1 483 059	1 649 185
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-86 099	-75 860	-81 732
Andre fradrag i ren kjernekapital	-8 443	-4 847	-4 787
Sum ren kjernekapital	1 551 473	1 402 352	1 562 666
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		0	
Sum kjernekapital	1 551 473	1 402 352	1 562 666
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Ansvarlig lån	100 318	100 302	100 314
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-5 083	-737	-732
Netto ansvarlig kapital	1 646 708	1 501 917	1 662 248
Risikovekta beregningsgrunnlag			
Kreditt-, motparts- og forringelserisiko	5 391 270	5 003 642	5 225 749
Operasjonell risiko	524 342	460 356	524 342
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	2 636	2 724	2 724
Sum beregningsgrunnlag	5 918 249	5 466 722	5 752 816
Ren kjernekapitaldekning	26,22 %	25,65 %	27,16 %
Kjernekapitaldekning	26,22 %	25,65 %	27,16 %
Kapitaldekning	27,82 %	27,47 %	28,89 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	13,29 %	12,60 %	13,99 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	1 527 509	1 375 021	1 539 795
Kjernekapital	1 539 029	1 387 749	1 550 944
Ansvarlig kapital	1 647 927	1 503 996	1 663 829
Beregningsgrunnlag	6 995 029	6 273 990	6 728 908
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	21,84 %	21,92 %	22,88 %
Kjernekapitaldekning	22,00 %	22,12 %	23,05 %
Ansvarlig kapitaldekning	23,56 %	23,97 %	24,73 %
Uvektet kjernekapital	9,84 %	9,48 %	10,40 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Myndigheter	24 024	16 769	22 193
Institusjoner	166 286	226 865	130 193
Foretak	162 785	142 580	124 704
Massemarkedsengasjementer	1 396 575	102 132	85 530
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 451 340	3 554 975	3 566 387
Forfalte engasjementer	453 779	322 236	566 967
Subordinert gjeld	22 928	6 419	9 134
Obligasjoner med fortrinnsrett	15 621	29 853	16 618
Andeler i verdipapirfond	148 713	86 430	129 136
Egenkapitalposisjoner	478 067	449 231	479 326
Øvrige engasjementer	71 151	65 850	95 562
Beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5 391 270	5 003 342	5 225 749
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*	547 219	460 356	524 342
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	2 636	2 724	2 724

SpareBank 1 Lom og Skjåks kapitalkrav:

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

Pr 30.06.26 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								
	30.06.2026				31.12.2025			
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		25 731		25 731		23 547		23 547
- Obligasjoner og sertifikater		322 410		322 410		308 607		308 607
- Rentefond		768 603		768 603		686 897		686 897
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond			321 730	321 730			307 184	307 184
- Fastrentelån			405 128	405 128			428 918	428 918
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				0				0
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		6 411 074		6 411 074		6 240 900		6 240 900
Sum eiendeler	0	7 527 818	726 858	8 254 677	0	7 259 951	736 102	7 996 053
Forpliktelser (hele tusen kroner)								
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet								
- Derivater								
Sum forpliktelser								
Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. juni 2026:								
				Fastrente-lån	Egenkapital-instrumenter		Sum	
Inngående balanse				428 918	307 184		736 102	
Investeringer i perioden					11 579		11 579	
Tilbakebetaling av kapital							0	
Salg i perioden (til bokført verdi)							0	
Netto volumendring i perioden				-26 729			-26 729	
Gevinst(+) eller tap (-) ført i resultatet				2 940	2 967		5 907	
Gevinst (+) eller tap (-) ført direkte mot utvidet resultat								
Overført til nivå 3								
Utgående balanse				405 128	321 730		726 858	

Note 8 Obligasjonsgjeld

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	30.06.2026	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	30.06.2026
Ansvarlig lån	100 000				100 000
Verdijusteringer				0	
Påløpte renter	314			4	318
	100 314			4	100 318

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	30.06.2026			31.12.2025		
(Hele tusen kroner)	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	335 000	25 731	0	385 000	23 547	0
Sum renteinstrumenter	335 000	25 731	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 6,26 % til 6,63 %.

Balanse	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
Bruksrett	12 522	13 477	14 449
Forplikteslse	-14 022	14 892	-15 737
Resultat	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
Avskrivning leieavtaler	1 151	2 098	967
Rentekostnader	457	1 016	534
Kostnader IFRS 16	1 608	3 114	1 501
Endring driftskostnad	-1 523	-2 993	-1 507
Endring i resultat før skatt	85	121	-6

Note 11 Finansielle instrumenter og motregning

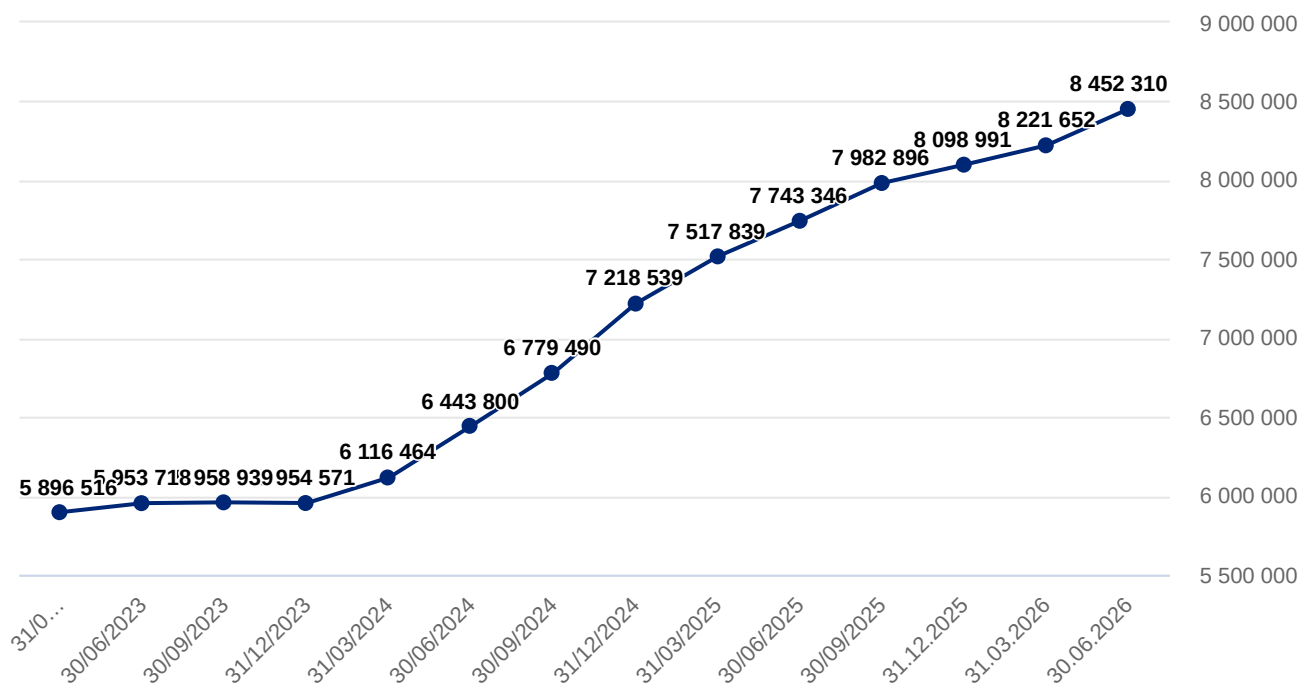
Banken er pliktig å opplyse om hvilke finansielle instrumenter banken anser å oppfylle kravene til nettoføring ihht. IAS 32.42, samt hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på. Begge ihht. IFRS 7.13 A-F.

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.

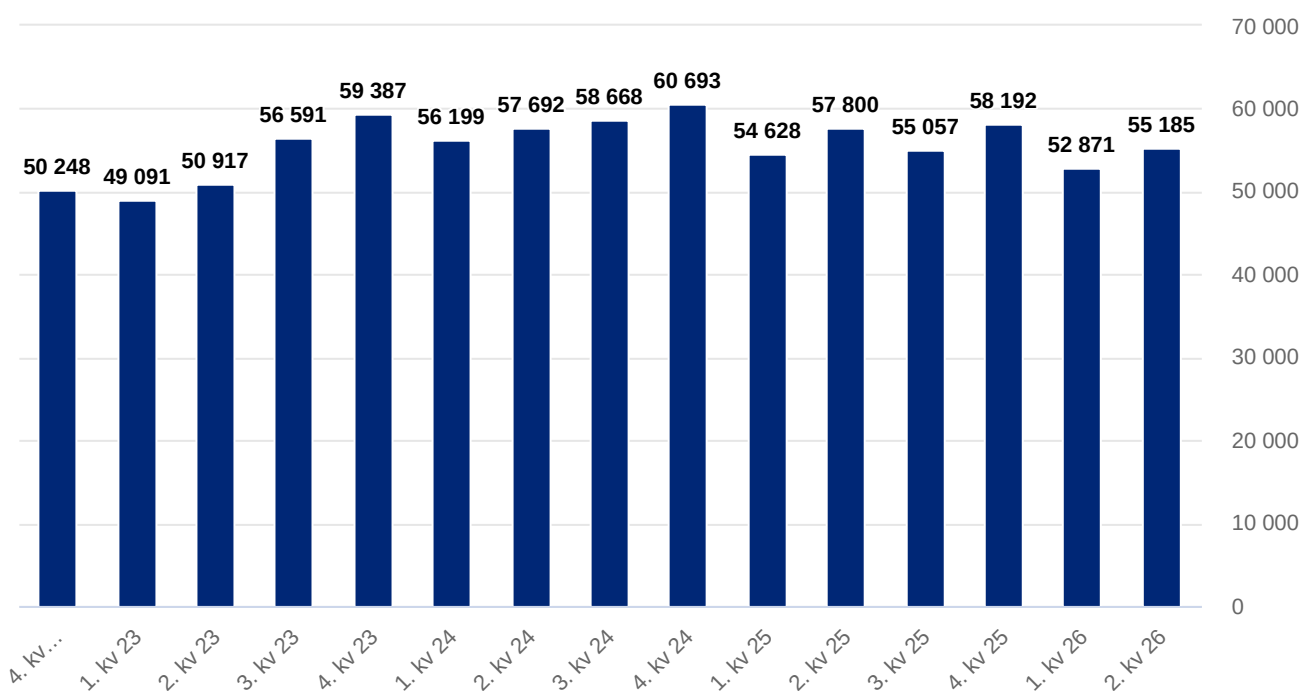
Figurer

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