

3. kvartal 2024

SpareBank
LOM OG SKJÅK 



Innholdsliste

Rapport frå styret	4
Hovudtal for tredje kvartal.....	4
God vekst og gode økonomisk resultat både for 3. kvartal og til nå i 2024.....	5
Driftsresultat – 3. kvartal	5
Driftsresultat – hittil i år pr. 3. kvartal	5
Forvaltningskapital.....	6
Innskot.....	6
Utlån.....	7
Soliditet og kapitaldekning.....	7
Likviditet og finansiering.....	7
Samfunnsansvar	7
Utsiktene framover.....	8
Resultatrekneskaper.....	10
Balansen.....	11
Endring i egenkapitalen.....	12
Nøkkeltal	13
Lønnsemd.....	13
Balanse.....	15
Soliditet og likviditet.....	20
Tilsette	21
Nøkkeltall – tabell.....	22
Resultat	23
Resultatsamandrag.....	23
Resultatet.....	23
Inntekter.....	23
Kostnader.....	25
Balanse	26
Balansen.....	26
Noter	27
Note 1 Regnskapsprinsipper	27
Note 2 Kritiske estimater	27
Note 3 Segmentinformasjon.....	28
Note 4 Innskudd og utlån.....	28
Note 5 Tap på utlån og garantier	30

Sensitivitetsanalyse Tapsmodell	32
Note 6 Kapitaldekning	34
Note 7 Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi.....	36
Note 8 Obligasjonsgjeld.....	37
Note 9 Finansielle derivater	37
Note 10 IFRS 16 Leieavtaler	37
Note 11 Finansielle instrumenter og motregning.....	38
Figurer.....	39

Rapport frå styret

Hovudtal for tredje kvartal

Resultat 3. kvartal (mill. kr)
102,4

Resultat hittil i år (mill. Kr)
167,9

Eigenkapitalavkastning
16,04 %

Utlånsvekst 12 mnd (inkl BK)
10,30 %

Innskotsdekning
89,47 %

Kapitaldekning
21,38 %



God vekst og gode økonomisk resultat både for 3. kvartal og til nå i 2024

Den gode veksten fortset i 3. kvartal, og pr 3. kvartal kan vi vise til ein utlånsvekst siste 12 månadene på 10,3% medrekna lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt. PM-veksten siste 12 månadene er 15,8 %.

Vi er veldig tilfredse med at vi klarar å oppretthalde ein sterk rentenetto, og eit resultat av ordinær drift som er omtrent på nivå som etter 3. kvartal i fjor. Vi er glade for å sjå at veksten kjem i dei låge risikoklassene.

Med god hjelp av gevinst ved sal aksjer i Samarbeidende SpareBanker og styrka eigenkapital i SpareBank 1 Gruppen ved Eika Forsikring AS sin inntreden i Fremtind Holding AS leverer vi eit kvartalsresultat på over 102,4 mill. kroner for 3. kvartal, og eit totalresultat på 167,9 mill. kroner etter skatt til nå i 2024.

Driftsresultat – 3. kvartal

For 3. kvartal 2024 er resultatet 102,4 mill. kroner, for 3. kvartal 2023 var dette 17,6 mill.kroner, den store forskjellen kjem i stor grad frå netto finansinntekter og frå tap.

Rentenettoen for 3. kvartal utgjer 58,7 mill. kroner (56,6 mill. kroner i 3. kvartal 2023).

Netto finansinntekter er 71,6 mill. kroner (2,6 mill. kroner i 3. kvartal 2023), der resultatdelen frå Samarbeidende Sparebanker AS utgjer 37,0 mill. kroner. Eika Forsikring AS sin inntreden i Fremtind Holding AS medførte auka eigenkapital i SpareBank 1 Gruppen, og dette utgjer kr 31,1 mill. kroner av resultatdelen.

Vi har også bokført ein gevinst på 25,1 mill. kroner ved sal av aksjer i Samarbeidende SpareBanker AS til SpareBank 1 Sogn og Fjordane.

For 3. kvartal 2024 har vi attendeført tapsavsetningar for netto 3,7 mill. kroner (-13,1 mill. kroner i 3. kvartal 2023)

Driftsresultat – hittil i år pr. 3. kvartal

Resultat etter skatt er på 167,6 mill. kr. Tilsvarende tal pr 3. kvartal 2023 var 77,0 mill. kr. Totalresultatet etter 3. kvartal er på 167,9 mill. kr.

Pr. 3. kvartal utgjer netto renteinntekter 172,6 mill. kr. Dette utgjer 2,49 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarende periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 156,6 mill. kr og 2,34%.

Auken skuldast i stor grad renteaukane som har vore dei siste åra, og at vi har finansiert utlånsvekst med god innskotsdekning.

Rentenetto inkl. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har auka frå 1,90 % etter tredje kvartal 2023 til 1,98 % etter tredje kvartal 2024.

Netto provisjonsinntekter har gått ned med 2,5 mill. kr sidan same tid 2023, og utgjør 30,5 mill. kr. Av nedgangen utgjør nedgang i provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt 0,8 mill. kr. og vi har ein auke i kostnader til betalingsformidling på 1,2 mill. kroner.

Netto finansinntekter utgjør 92,7 mill. kroner pr 3. kvartal 2024 mot 15,1 mill. kroner tilsvarande periode i fjor. Av dette utgjør utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument 9,0 mill. kr. , og resultatdel frå Samarbeidende Sparebanker AS (som vi tek inn etter eigenkapitalmetoden) 40,9 mill. kroner. (Av dette er kr 31,1 mill. kroner effekt av Eika Forsikring sin inntreden i SpareBank 1 Gruppen) På same tid i fjor var utbytte 5,0 mill. kr. og resultatdelen frå Samarbeidende SpareBanker AS 2,7 mill. kr.

Pr. 3. kvartal har vi netto verdiauke på finansielle instrument på 42,8 mill. kr, mot 7,4 mill. kr i same periode i fjor. Vi har reduksjon i verdi av fastrentelån med 1,2 mill. kr, på same tid har vi skrive opp verdien av renteswapavtaler vi har for dei same fastrentelåna med 0,5 mill. kr. Vi har også bokført netto verdiauke på rentepapir, aksjar og eigenkapitalinstrument med 43,5 mill. kr. Av dette er 25,1 mill. kroner bokført gevinst ved sal av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS til SpareBank 1 Sogn og Fjordane.

Sum driftskostnader har gått opp frå 94,1 mill. kr til 104,2 mill. kr sidan same tid i fjor. 7,2 mill. kroner av denne auke skriv seg frå auke i personalkostnader, mens resterande auke kjem frå andre driftskostnader. Kostnadsauken kan i stor grad tilskrivas auka aktivitet i banken. Driftskostnader i prosent av driftsinntekter (ekskl. finansielle poster) er på 51,2 %, opp frå 49,6 % på same tid i fjor.

Ved utgangen av september har banken bokførte tap på 1,3 mill. kr. I 2023 flytta vi alle utlån knytt til næringane «utvikling og sal fast eigedom», «oppføring av bygninger» og «kjøp og sal av fast eigedom» frå trinn 1 til trinn 2. Dette er gjort med bakgrunn i at dette er bransjar som har store utfordringar, og at utsiktene for marknaden for utvikling av bustader er svakt. Effekten på denne flyttinga utgjør 6,1 mill. kroner. Vi har ikkje opplevd tap innan desse bransjene, men vel likevel å oppretthalde flyttinga til trinn 2.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen har auka med 4,6 % sidan utgangen av september i fjor, og er nå på 9.506,0 mill. kr. Banken har pr. 30.09.24 eit volum på 2.544,9 mill. kr i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 12.050,9 mill. kr. Dette er ein auke på 460,7 mill. kr. sidan 30.09.23 og tilsvarar 4,0 %.

Innskot

Innskota har hatt ein auke på 4,7 % til nå i år, og dei siste 12 månadene har innskot frå kundar auka med 274 mill. kr, noko som tilsvarar 4,0 %. Innskot frå kundar er nå 7.143,7 mill. kr.

Utlån

Til nå i år har vi hatt ein utlånsvekst på 9,1 % medrekna lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt.

Siste 12 månadene har utlåna inkl lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt auka med 983,6 mill. kr til 10.529,1 mill. kr som tilsvarar 10,3 %.

Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning på 23,58 % og kapitaldekning på 24,50 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 21,38 %, kjernekapitaldekning på 20,31 % og rein kjernekapitaldekning på 20,17 %. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.493,8 mill. kr.

Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR ved utgangen av september 2024 er på 202 %. Vi viser til note for forfallsstruktur på obligasjonsgjelda.

Rekneskapen er ikkje revidert.

Samfunnsansvar

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

Gjennom vårt samarbeid med 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 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 diskusjonspartner og ein god samarbeidspartner 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 privatkundar og våre bedriftskundar. Vi ønskjer å vera ein relasjonsbank for kundane våre, i tillegg må vi ha gode verkty på dei digitale og mobile flatene.

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

Utsiktene framover

Noregs Bank har på rentemøta i 2024 vald å halde styringsrenta uendra, og med bakgrunn i dette har styringsrenta i Noreg vore på 4,50 % sidan rentehevinga i desember 2023. Det er pr. i dag noko usikkerheit vedrørande ei renteendring i desembermøtet, men det er frå fleire hald lagt inn prognoser på tre eller fire renteendringar i 2025, slik at vi vil kome ned på ei styringsrente på 3,25 % frå 2026. Sentralbankane i andre land har allereie starta rentekutt.

Det har den siste tida vore svak økonomisk vekst, medan kapasitetsutnytting og ledigheit er på normalnivå. Vi har samtidig ein høg lønnskostnadsvekst etter årets lønnsoppgjer og kronekursen er fortsatt svak og det ventes at krona vil halde seg svak i ein periode framover. Med bakgrunn i dette vert Noreg sett på som eit «billig» land frå Europa og USA, og dette merkast òg ved at vi gjennom året har hatt ein høg andel av utanlandske turistar i Noreg.

Ulike undersøkingar syner at gjennomsnittsbedriftene ventar ein svakare marknadssituasjon dei neste seks månadane. Det er store ulikheitar mellom ulike bransjar og ulike geografiske områder. Innan oljerelaterte bransjar er det ei positiv utvikling og optimisme, medan dei bedriftene som rettar seg mot heimemarknaden, til dømes byggebransjen og deler av varehandelen, slit og har eit mindre optimistisk syn på den næraste framtida. I bygg og anlegg er det òg fleire verksemdar som manglar arbeidskraft, etter at utanlandske arbeidstakarar har returnert til heimlandet.

Vi har den siste tida hatt stor internasjonal uro, med fleire pågåande krigar og tiltakande stormaktskonfliktar. Dette fører med seg stor usikkerheit, og er ein drivar til aukande prisvekst globalt.

Bedriftsmarknaden opplever vekst innan landbruk. Det er fleire fjøsbygg under oppføring og renovering hausten 2024. Vi har hatt fleire søknader om byggelån i kombinasjon med stønad og lån frå Innovasjon Norge i 2024 samanlikna med 2023. Utvikling av eigedom er den bransjen vi ser langt lågare aktivitet. Andre næringar synes å vera prega av jamn drift. Vi har hatt få konkurser i portefølja til banken, og vi ventar ikkje fleire konkursar enn det vi normalt har.

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

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

Lom, 30.9.2024/8.11.2024

Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Sigbjørn Oppheim
Ansatterrepresentant

Heidrun Reboli Marstein
Styremedlem

Hjørdis Sletten
Ansatterrepresentant

Unni Strand
Administrerende banksjef

Simen Kvamme Repp
Styremedlem

Karin Bing Orkland
Varamedlem til styret

Resultatrekneskapen

(tall i tusen)	Note	3. kv 24	3. kv 23	30.09.2024	30.09.2023	2023
Renteinntekter og lignende inntekter		128 823	114 571	378 105	308 604	430 958
Rentekostnader og lignende kostnader		70 155	57 980	205 547	152 005	214 973
Netto renteinntekter		58 668	56 591	172 559	156 599	215 985
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12 010	11 151	34 635	35 413	46 194
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 689	755	4 104	2 383	3 169
Netto provisjons- og andre inntekter		10 320	10 396	30 531	33 029	43 025
Utbytte og andre innt. av egenkapitalinstrument		39 493	328	49 917	7 709	5 972
Netto verdiendr. og gev/tap på valuta og fin.instr.og res fra andre finansielle inv.	<u>7</u>	32 135	2 297	42 782	7 419	22 700
Netto resultat fra finansielle eiendeler		71 628	2 625	92 699	15 128	28 672
Andre driftsinntekter		98	94	347	287	370
Sum inntekter		140 714	69 706	296 136	205 045	288 052
Lønn og andre personalkostnader		19 752	17 180	51 212	44 059	64 502
Andre driftskostnader	<u>10</u>	15 166	15 151	49 614	46 714	71 113
Avskrivninger av varige driftsmidler	<u>10</u>	1 229	1 054	3 338	3 343	4 446
Sum driftskostnader		36 147	33 385	104 164	94 116	140 062
Kredittap utlån, garantier mv. og på rentebærende verdipapir	<u>5</u>	-3 565	13 078	1 320	12 296	19 252
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		108 133	23 243	190 652	98 633	128 738
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		5 769	5 640	23 060	21 676	30 886
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		102 364	17 603	167 592	76 956	97 852
Endring virkelig verdi PM	<u>5</u>	22		290		-1 470
Skatt virkelig verdi PM						367
Sum andre inntekter og kostnader		22	274	290	238	-1 102
Periodens totalresultat		102 386	17 877	167 882	77 194	96 750

Balansen

Tall i hele tusen	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		11 116	11 921	12 361
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	<u>4</u>	472 564	1 162 097	1 039 616
Netto utlån til og fordringer på kunder		7 866 892	6 906 773	6 954 155
Rentebærende verdipapirer		304 805	257 192	294 843
Finansielle derivater		18 977	33 728	18 202
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		588 176	487 615	536 022
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter		181 609	167 277	162 449
Eierinteresser i konsernselskaper		20	20	20
Varige driftsmidler		40 021	41 106	40 063
Andre eiendeler		21 850	20 358	16 676
SUM EIENDELER		9 506 031	9 088 086	9 074 407
Innskudd og andre innlån fra kunder	<u>4</u>	7 143 674	6 869 544	6 820 836
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>8</u>	729 707	797 000	793 396
Finansielle derivater	<u>9</u>	610		0
Annen gjeld		46 783	63 579	82 074
Avsetninger	<u>5</u>	41 213	41 033	49 410
Ansvarlig lån		50 204		0
SUM GJELD		8 012 191	7 771 156	7 745 716
Sparebankens fond		1 491 686	1 308 773	1 324 829
Gavefond		2 154	8 157	3 862
SUM EGENKAPITAL		1 493 840	1 316 930	1 328 691
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		9 506 031	9 088 086	9 074 407
Garantier		112 834	116 781	115 023
Ubenyttede kreditter		370 831	370 338	370 831
Lånetilsagn		135 850	155 115	135 850

Lom, 30.9.2024/8.11.2024

Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Heidrun Reboli Marstein
Styremedlem

Simen Kvamme Repp
Styremedlem

Sigbjørn Oppheim
Ansatterepresentant

Hjørdis Sletten
Ansatterepresentant

Karin Bing Orgland
Varamedlem til styret

Unni Strand
Administrerande banksjef

Endring i egenkapitalen

Tall i hele tusen	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2023	1 244 426	11 917	1 256 343
Periodens resultat	76 956		76 956
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-3 760	-3 760
Andel av IFRS17 implementeringseffekt i felleskontrollert virksomhet	-14 611		-14 611
Øvrige egenkapitalføringer	1 764		1 764
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	238		238
Sum andre inntekter og kostnader	238		238
Totalresultat	77 194		77 194
Egenkapital 30.09.2023	1 308 773	8 157	1 316 930
Egenkapital 01.01.2024	1 324 829	3 862	1 328 691
Periodens resultat	167 592		167 592
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-1 708	-1 708
SpareBank 1 Gruppen - føring mot egenkapital	-1 025		-1 025
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	290		290
Sum andre inntekter og kostnader	290		290
Totalresultat	166 857		166 857
Egenkapital 30.09.2024	1 491 686	2 154	1 493 840

Nøkkeltal

Lønnsemd

Rentenetto i prosent av Forvaltningskapital (FVK)

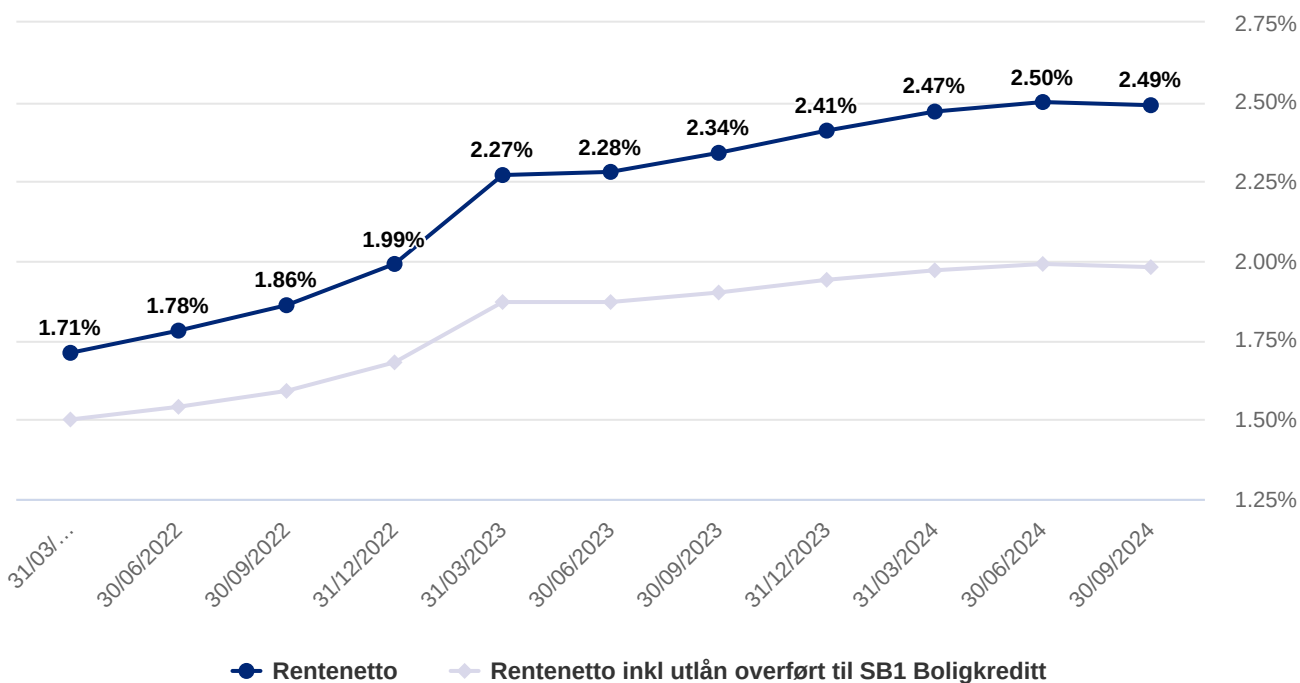
Rentenetto i % av FVK

2,49 %

Rentenetto i % av FVK inkl. BK

1,98 %

Utvikling i rentenetto i %



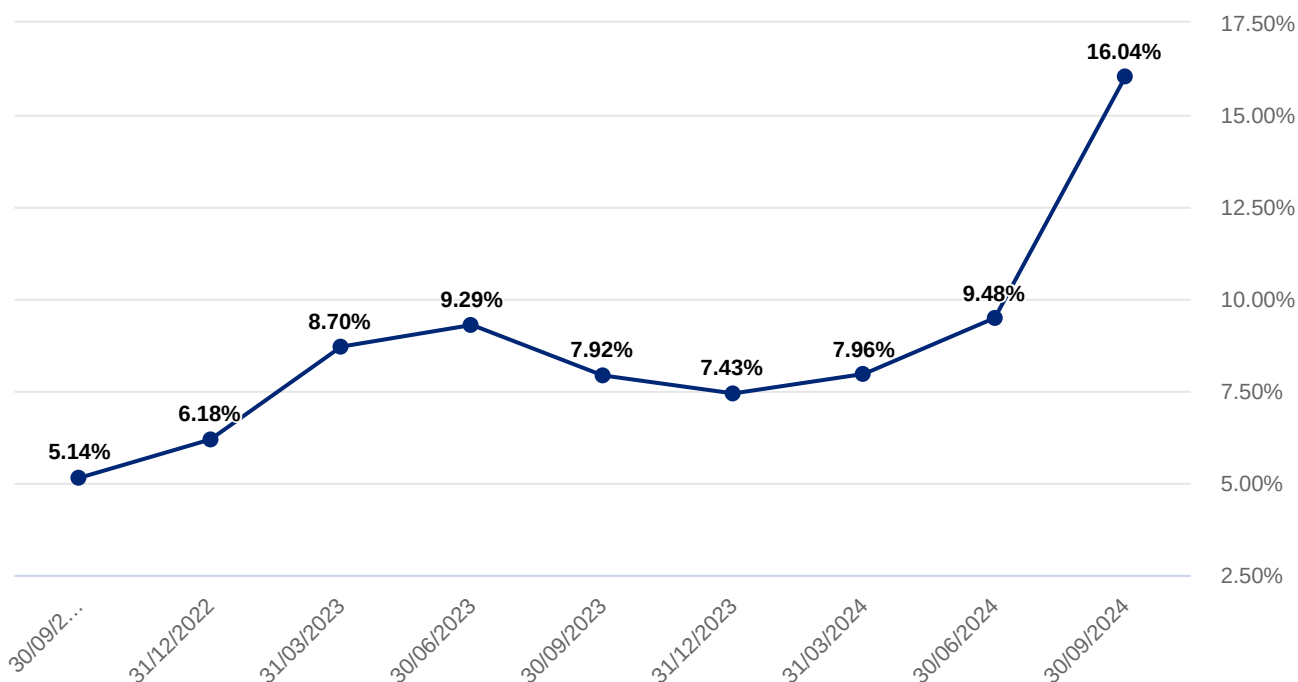
Rentenettoen pr. tredje kvartal i % av forvaltningskapitalen eks. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS ble 2,49 %. Inkludert lån overført til Boligkreditt ble rentenettoen 1,98 %.

Eigenkapitalavkastning

Eigenkapitalavkastning etter skatt

16,04 %

Eigenkapitalavkastning



Eigenkapitalavkastninga etter skatt endte etter tredje kvartal på 16,04 %. 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

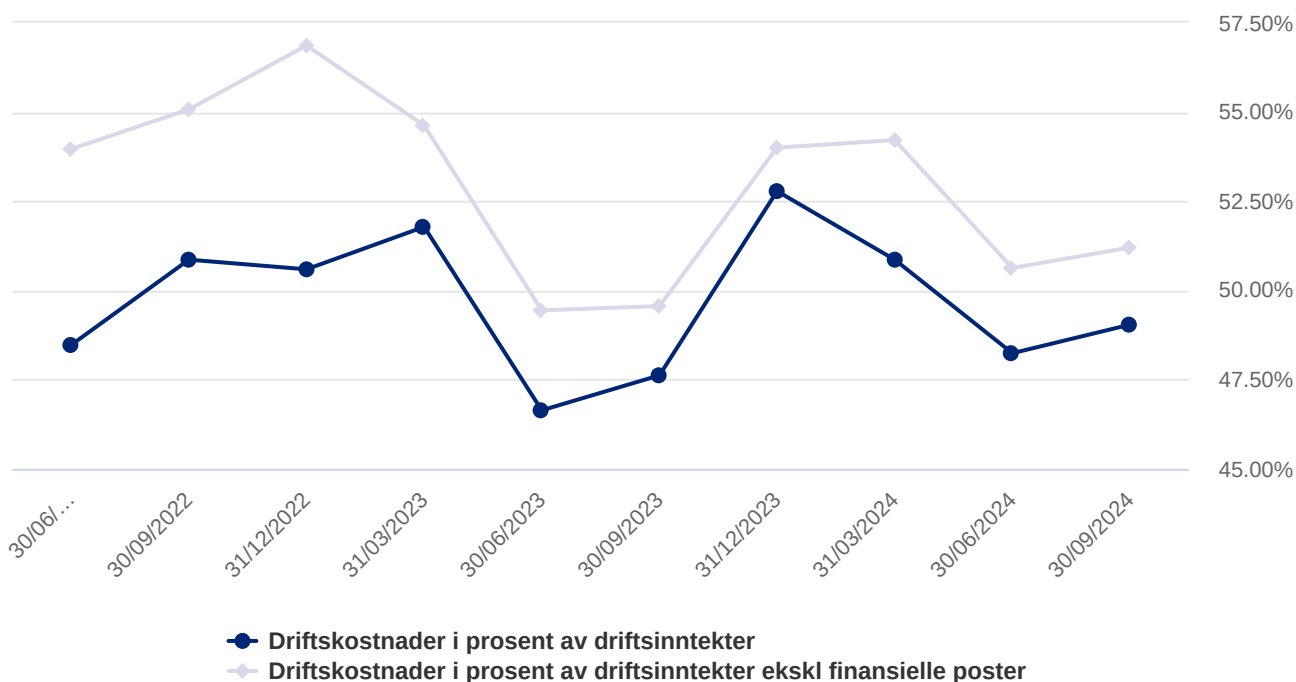
Driftskostnader i % av driftsinntekter

49,04 %

Ekskl. finansielle inntekter

51,20 %

Utvikling driftskostnader i % av driftsinntekter



Driftskostnadene i prosent av driftsinntekter var på 49,04 % ved utgangen av tredje kvartal og 51,20 % når vi ekskluderer netto inntekter frå finansielle poster. Utviklinga er som venta og i tråd med budsjett. Meir om driftskostnadene les du [i resultatdelen](#).

Balanse

Brutto utlån med og utan Boligkreditt

Brutto utlån utan Boligkreditt (i tusen)

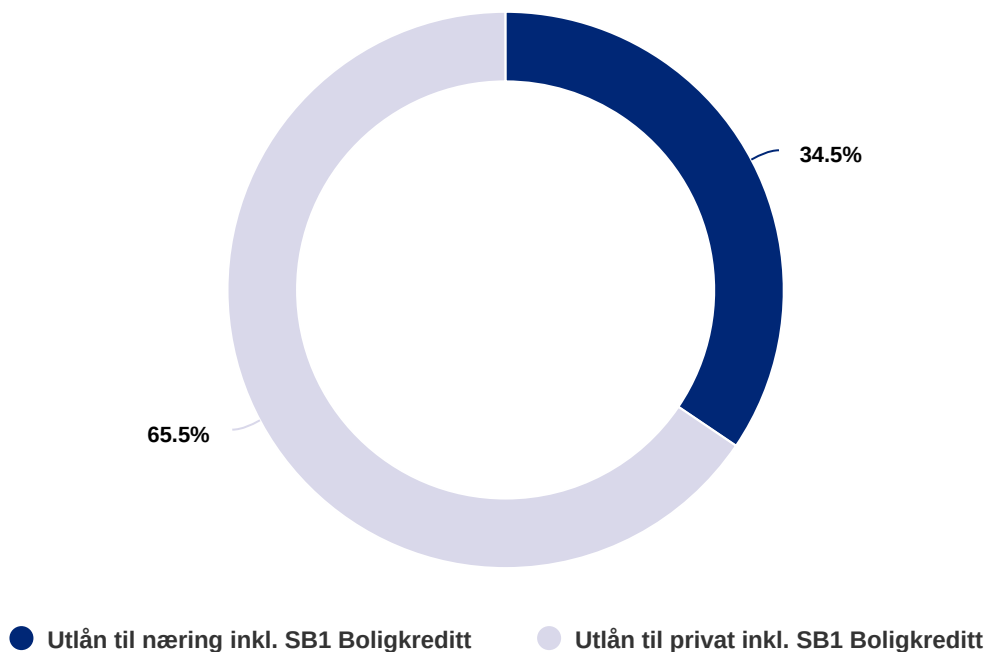
7 984 222

Inkludert Boligkreditt (i tusen)

10 529 123

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. 34,5 % av utlåna til banken inkludert lån overført til Boligkreditt, er lånt ut til BM-kundar. Ekskludert lån til Boligkreditt er denne andelen 44 %. Utviklinga over tid ser du ved å [trykke her](#). Fordelingen av BM-porteføljen pr. sektor finn du i [note 4](#).

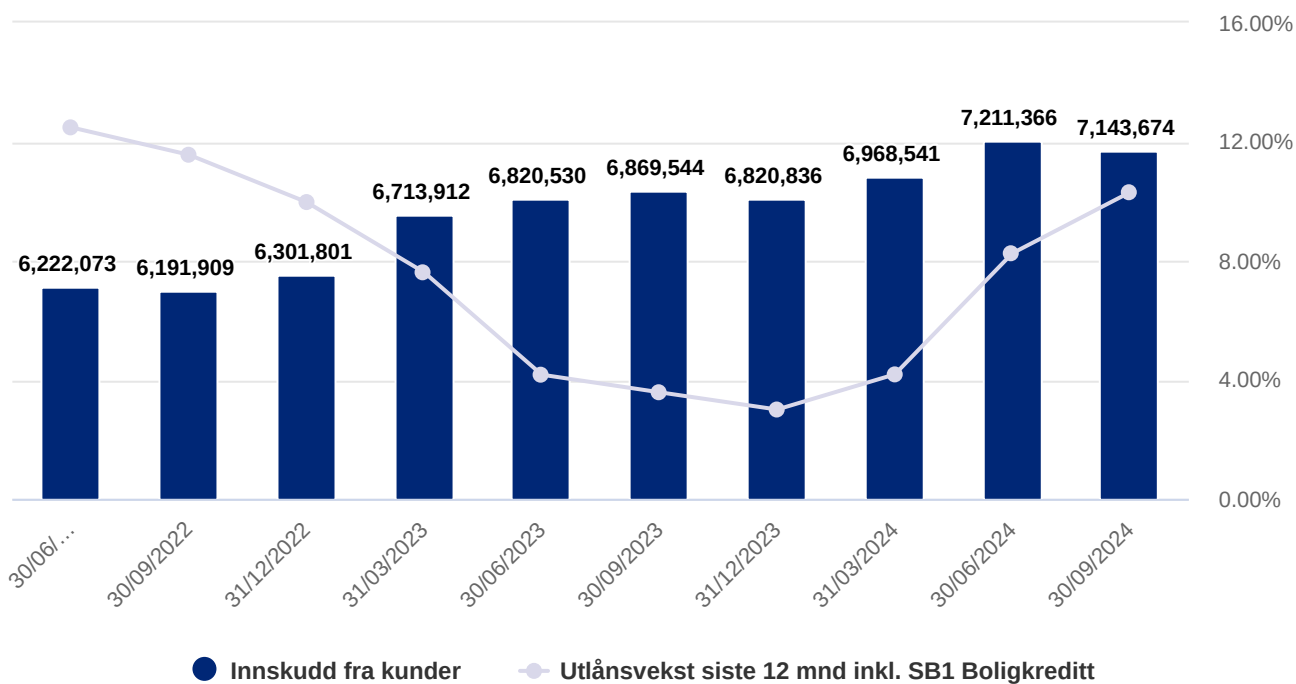
Innskot

Innskot fra kundar (i tusen)
7 143 674

Innskottsdekning
89,47 %

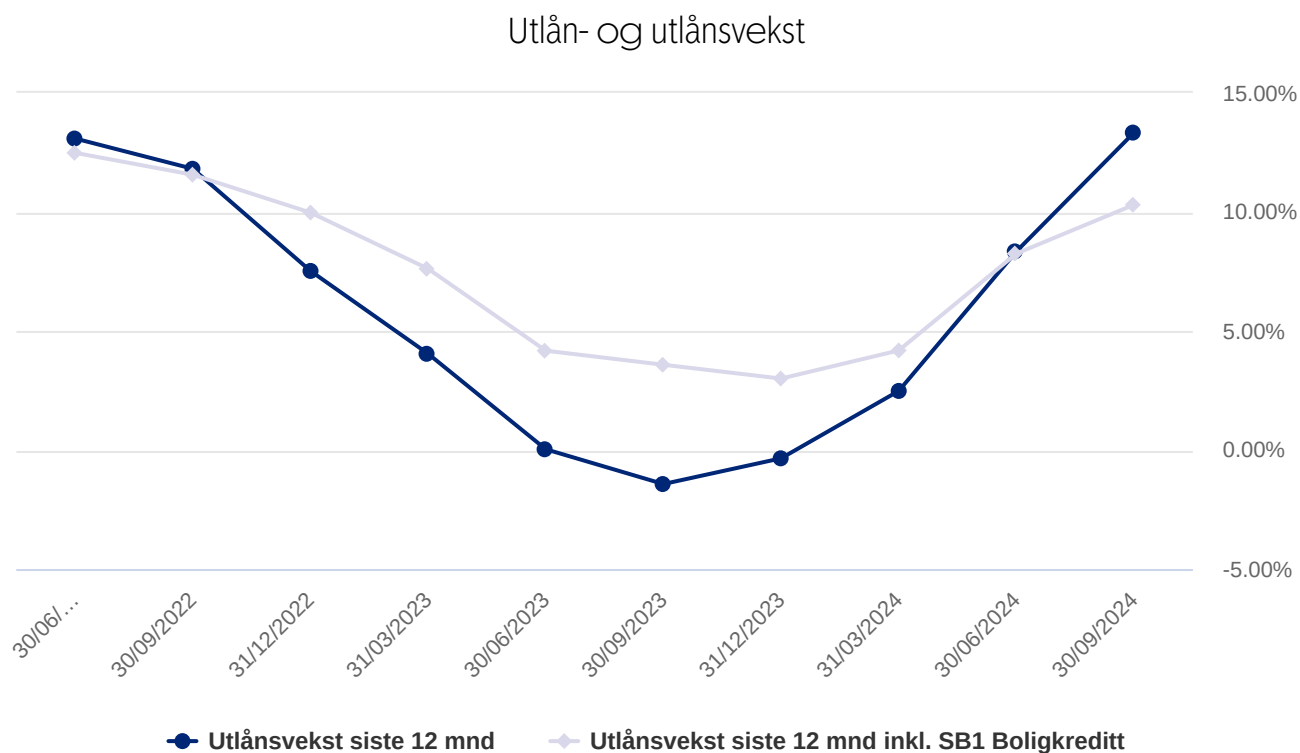
Innskottsvekst (12 md)
3,99 %

Innskot og innskottsvekst



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

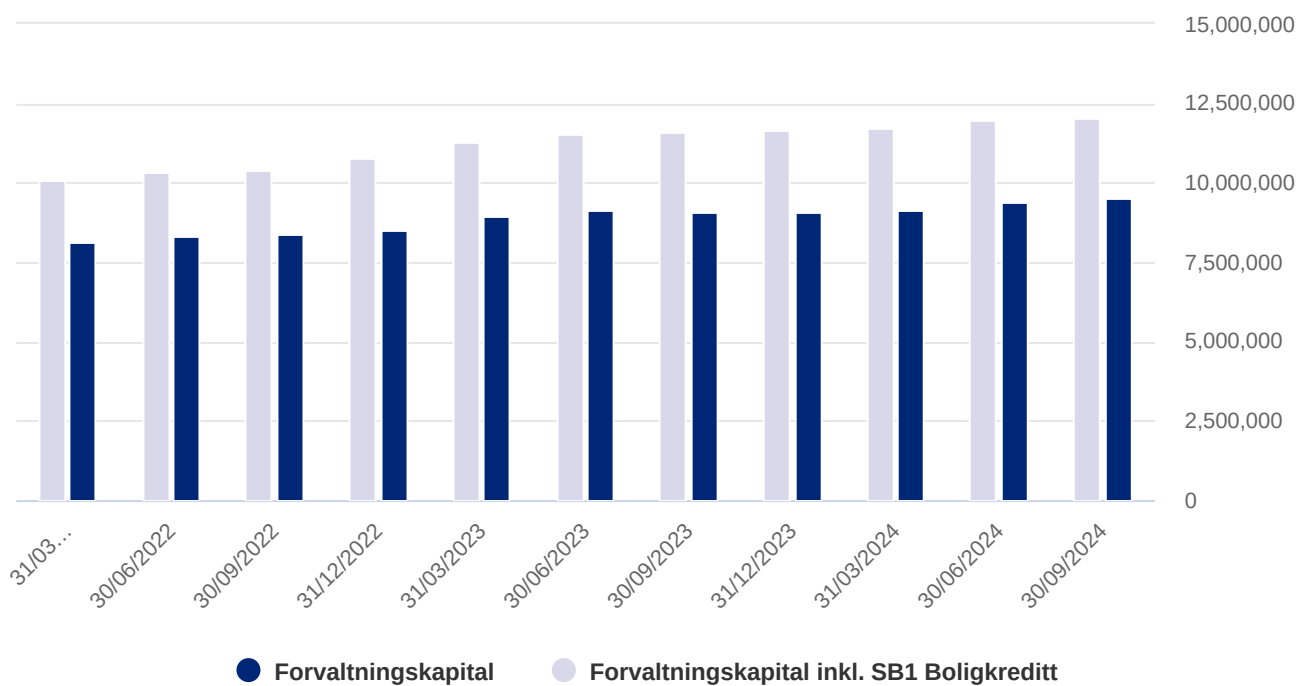
Utlån-/Innskottsvekst



Innskotsveksten var høgare enn utlånsveksten gjennom heile 2023. Den trenden har snudd og vi er tilfredse med at 12-måneders utlånsvekst inkl. lån overført til Boligkreditt er på 10,30 % i utgangen av tredje kvartal 2024. Utlånsveksten kjem frå lån med god kvalitet og låg kredittrisiko (se note 4). Vekst i innskot er ei god finansieringskjelde til utlånsvekst og banken styrer etter god innskotsdekning.

Forvaltningskapital

Utvikling i forvaltningskapital



Per 30.09.2024 var forvaltningskapitalen i SpareBank 1 Lom og Skjåk 9 506 031 kr. Med låna overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS blir forvaltningskapitalen vår 12 050 932 kr.

Soliditet og likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

LCR
202 %

Basel III-krav tilseier at vi må ha ein Liquidity Coverage Ratio på minimum 100%. Per 30.09.2024 er vår LCR 202 %, altså langt over minstekravet. Vi er tilfredse med å ha god likviditet.

Kapitaldekning

Morbank	Etter konsolidering
Rein kjernekapitaldekning 23,58 %	Rein kjernekapitaldekning 20,17 %
Kjernekapitaldekning 23,58 %	Kjernekapitaldekning 20,31 %
Kapitaldekning 24,50 %	Kapitaldekning 21,38 %
Uvekta kjernekapitaldekning 13,23 %	Uvekta kjernekapitaldekning 9,73 %

Bankens kapitaldekning på morbanknivå var per 30.09.2024 på 24,50 %, kjernekapitaldekninga og rein kjernekapitaldekning på 23,58 % og uvekta kjernekapitaldekning på 13,23 %. Etter høvesvis konsolidering for eigarandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Kreditt AS og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS er kapitaldekninga på 21,38 %, medan kjernekapitaldekninga er på 20,31 % og rein kjernekapitaldekning på 20,17 % etter konsolidering. Uvekta kjernekapital var på 9,73 %. I andre kvartal vart det teke opp eit ansvarleg lån på 50 mill. kr. Bankens kapitalkrav ser du i [boksen under note 6.](#)

Tilsette

Antall tilsette
76

Antall årsverk
74



Andel kvinner
53 %

Snittalder
47

A person with blonde hair tied back, wearing a blue jacket, is sitting on a rocky, mossy hillside. They are looking out over a vast, scenic landscape featuring a large, turquoise lake nestled between dark, rugged mountains. The sky is filled with soft, white clouds, and the overall atmosphere is peaceful and majestic.

Tenk å bu her da

Nøkkeltall – tabell

(tall i 1000 - annualisert)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	16,04 %	7,92 %	7,43 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,50 %	1,41 %	1,56 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	49,04 %	47,62 %	52,78 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl finansielle poster	51,20 %	49,56 %	54,00 %
Rentenetto	2,49 %	2,34 %	2,41 %
Rentenetto inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,98 %	1,90 %	1,94 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	7 984 222	7 044 849	7 079 625
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	10 529 123	9 545 597	9 653 126
Innskudd fra kunder	7 143 674	6 869 544	6 820 836
Innskuddsdekning	89,47 %	98,51 %	97,06 %
Innskuddsdekning inkl. overført til SB 1 Boligkreditt	67,85 %	71,97 %	70,66 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	13,33 %	-1,43 %	-0,40 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	10,30 %	3,58 %	3,00 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	3,99 %	10,94 %	8,20 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3 630 158	3 586 658	3 699 037
Utlånsvekst BM inkl Boligkreditt (12 md.)	1,21 %	8,65 %	8,60 %
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	6 898 965	5 958 939	5 954 089
Utlånsvekst PM inkl Boligkreditt (12 md.)	15,78 %	0,82 %	-0,20 %
Forvaltningskapital	9 506 031	9 089 464	9 074 889
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	12 050 932	11 590 211	11 648 390
Tap og mislighold			
Tap i prosent av brutto utlån	0,02 %	0,13 %	0,20 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,67 %	0,16 %	0,08 %
Likviditet			
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	202 %	191 %	189 %
Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)			
Kapitaldekning	21,38 %	20,89 %	21,53 %
Kjernekapitaldekning	20,31 %	20,69 %	21,31 %
Ren kjernekapitaldekning	20,17 %	20,51 %	21,17 %
Uvekta kjernekapitaldekning	9,73 %	9,75 %	10,23 %
Ansatte			
Antall ansatte	76	64	67
Årsverk	74	63	66

Resultat

Resultatsamandrag

	Note	3. kv 24	3. kv 23	30.09.2024	30.09.2023	2023
Netto renteinntekter		58 668	56 591	172 559	156 599	215 985
Netto provisjons- og andre inntekter		10 320	10 396	30 531	33 030	43 025
Netto resultat fra finansielle eiendeler	<u>7</u>	71 628	2 625	92 699	15 130	28 672
Andre inntekter		98	94	347	287	370
Sum inntekter		140 714	69 706	296 136	205 045	288 052
Sum driftskostander	<u>10</u>	36 147	33 385	104 164	94 116	140 062
Driftsresultat før tap		104 568	36 321	191 972	110 929	147 990
Kreditttap utlån, garanti mv. og rentebærende verdipapir	<u>5</u>	-3 565	13 078	1 320	12 296	19 252
Resultat før skatt		108 133	23 243	190 652	98 633	128 738
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		5 769	5 640	23 060	21 677	30 886
Periodens resultat		102 364	17 603	167 592	76 956	97 852
Resultat før andre inntekter og kostnader		102 364	17 603	167 592	76 956	97 852
Endring virkelig verdi PM	<u>5</u>	22		290		-1 470
Skatt virkelig verdi PM						367
Sum andre inntekter og kostnader		22	274	290	238	-1 102
Periodens totalresultat		102 386	17 877	167 882	77 194	96 750

Resultatet

SpareBank 1 Lom og Skjåk fekk et totalresultat etter skatt på 102,4mill. kr. i tredje kvartal 2024. Resultatet etter skatt er 167,9 mill. kr. for hittil i 2024.

Resultat hittil i år etter skatt (i tusen)

167 882

Kvartalsresultat etter skatt (i tusen)

102 364

Inntekter

Hittil i år vart renteinntektene på 378,1 mill. kr og rentekostnadene på 205,5 mill. kr. For tredje kvartal isolert sett vart renteinntektene 128,8 mill. kr og rentekostnadene på 70,2 mill. kr. Netto renteinntekter vart med det:

Netto renteinntekt hittil i år

172 559

(i tusen)

Netto renteinntekt 3. kvartal

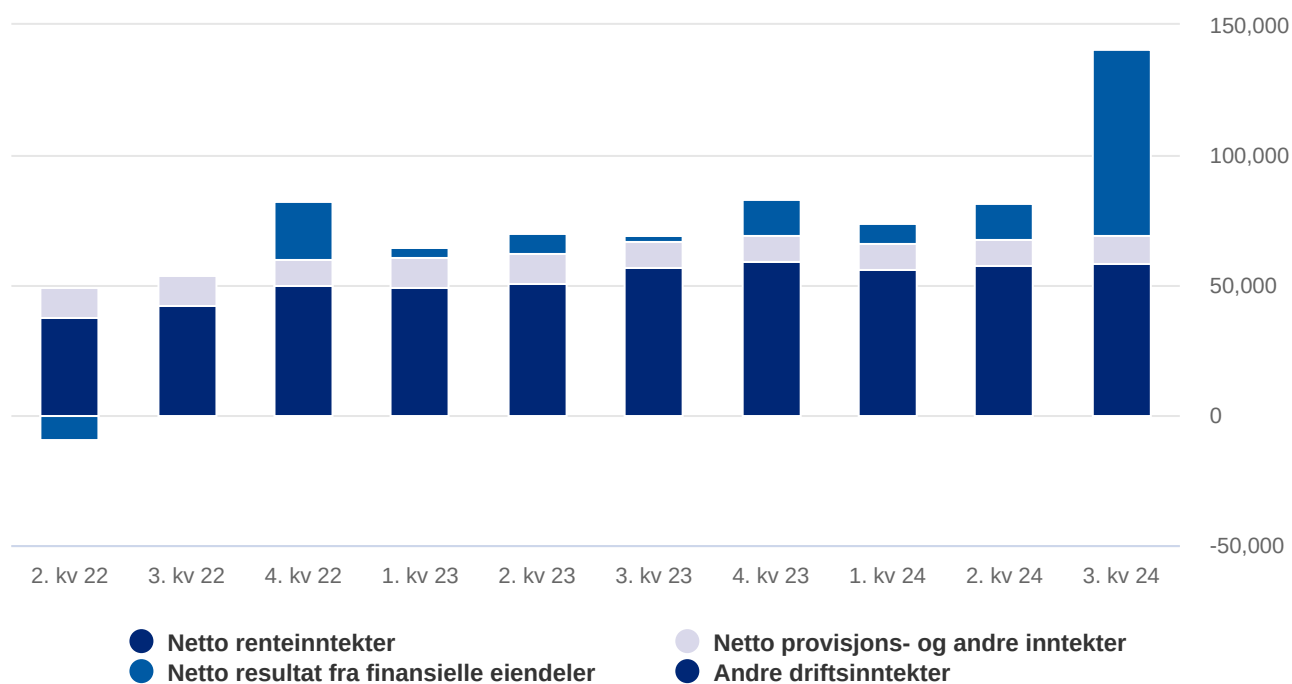
58 668

(i tusen)

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

Inntekter på lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, blir rekneskapsført som provisjonsinntekter. Disse inntektene vart på 924 021 kr i 3. kvartal og 3 291 604 kr hittil i år. Netto resultat frå finansielle eigendelar vart 71 628 070 kr i 3. kvartal og 92 698 986 mill. kr hittil i år.

Utvikling i inntekter (i tusen)



Kostnader

Driftskostnader hittil i år (i tusen)

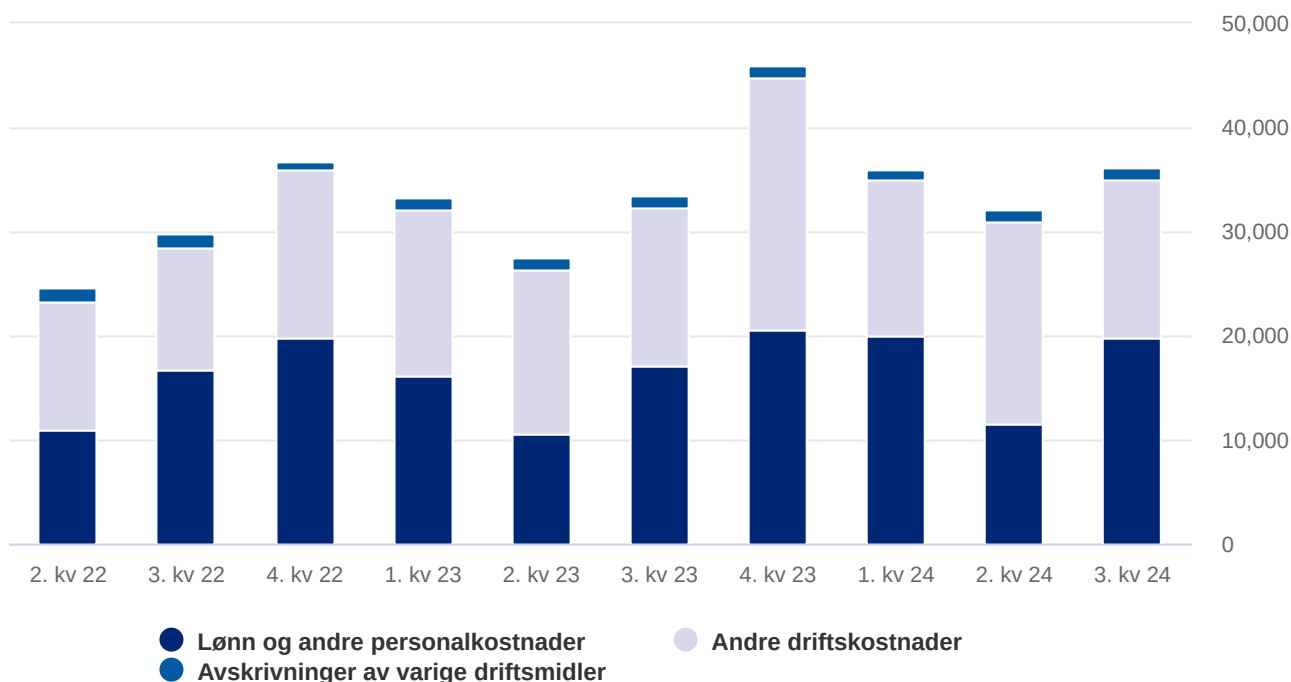
104 164

Driftskostnader 3. kvartal (i tusen)

36 147

Totale driftskostnader i 3. kvartal vart 36 146 638 NOK. Hittil i år er totale driftskostnader 104 163 675 kr. Fordelinga i driftskostnader ser du nedanfor.

Fordeling av driftskostnader



Beregna utlånstap hittil i år (i tusen)

1 320

Beregna utlånstap 3. kvartal (i tusen)

-3 565

For tredje kvartal 2024 er det attendeført 3 565 328 kr i tap ([sjå note 5](#)).

Balanse

Balansen

Forvaltningskapital (mill. kr)

9 506

Forvaltningskapital inkl Boligkreditt (mill. kr)

12 051

12 mnd utlånsvekst PM

15,78 %

12 mnd utlånsvekst BM

1,21 %

Innskotsvekst siste 12 mnd

3,99 %

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper

Regnskapet for SpareBank 1 Lom og Skjåk er satt opp etter Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4 2.ledd b). Dette medfører at regnskapet blir utarbeidet i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften. Delårsrapporteringen omfatter ikke all informasjonen som blir krevd i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023.

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

Regnskapet er ikke revidert.

Note 2 Kritiske estimater

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

I årsregnskapet er dette redegjort for i note 3, Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper. Estimater i regnskapet for 3. kvartal 2024 er verdsatt etter samme prinsipper som presentert i årsregnskapet for 2023.

Virkelig verdi-vurdering av fastrentelån blir foretatt ved å sammenligne rente på balanseførte lån med rente på lån med tilsvarende løpetid pr balansedato. Denne prisen vil i stor grad være påvirket av lange renter, og vi vil derfor oppleve til dels store verdisvingninger på fastrentelån med lang rentebindingstid.

Note 3 Segmentinformasjon

Inndeling i segment som beskrevet under, er knyttet til den måten banken blir styrt og fulgt opp internt. På balanseposter blir det segmentert kun på innskudd og utlån. Resten av balansen er klassifisert under Øvrig virksomhet. Privatmarked (PM) inneholder alle privatkunder for hele banken. Bedriftsmarked (BM) inneholder alle, både små og store, bedriftsengasjement.

Segmentet PM er definert som de kundene som har statistiske kjennetegn for privatpersoner. BM-segmentet inneholder således alle kundene med statistiske kjennetegn for bedrifter, personlig næringsdrivende, aksjeselskap osv.

	30.09.2024			
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
RESULTAT				
Netto renteinntekter	48 539	124 020		172 559
Provisjon Boligkreditt	3 260	32		3 292
Netto andre provisjonsinntekter	5 910	3 316	18 013	27 239
Netto andre inntekter			93 046	93 046
Driftskostnader			104 164	104 164
Resultat før tap	57 708	127 368	6 896	191 972
Kredittap på utlån og garantier	730	590		1 320
Resultat før skatt	56 978	126 778	6 896	190 652
BALANSE				
Brutto utlån til kunder	4 458 557	3 525 665		7 984 222
Nedskrivning utlån, eksklusiv fastrente	-5 259	-60 113		-65 372
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-9 589	-42 369		-51 958
Netto utlån til kunder	4 443 708	3 423 184		7 866 892
Øvrige eiendeler			1 639 139	1 639 139
Sum eiendeler pr segment	4 443 708	3 423 184	1 639 139	9 506 031
Innskudd fra og gjeld til kunder	4 742 165	2 401 509		7 143 674
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	21	2 279		2 299
Annen gjeld og egenkapital			2 360 058	2 360 058
Sum egenkapital og gjeld pr segment	4 742 186	2 403 787	2 360 058	9 506 031

Note 4 Innskudd og utlån

Fordeling per bransje:

Innskudd			Utlån	
30.09.2024	31.12.2023		30.09.2024	31.12.2023
		Borettslag	0	14 277
249 088	255 829	Bygg og anlegg	125 765	137 883
211 136	171 850	Eiendom	1 185 144	1 328 257
832 482	842 052	Finansiell og offentlig sektor	314 614	281 841
86 371	106 915	Industri	71 582	52 447
416 444	332 671	Primærnæringer	1 368 057	1 338 159
124 134	133 035	Tjenesteytende næring	139 720	123 712
45 337	44 777	Transport og kommunikasjon	15 591	13 736
390 969	300 462	Varehandel, hotell og restaurant	277 215	268 354
45 547	38 885	Øvrige næringer	27 977	34 905
2 401 509	2 226 476	Sum næring	3 525 665	3 593 570
4 742 165	4 594 360	Lønnstagere o.l.	4 458 558	3 486 055
7 143 674	6 820 836	Sum innskudd / brutto utlån	7 984 223	7 079 625
		Nedskrivinger for tap på utlån	65 372	73 118
		Verdiendringer	51 958	52 352
		Sum netto utlån	7 866 893	6 954 155
		Sum brutto utlån	7 984 223	7 079 625
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	2 544 901	2 573 501
		Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	10 529 124	9 653 126

Fordeling per område:

Innskudd			Utlån	
30.09.2024	31.12.2023		30.09.2024	31.12.2023
633 570	577 264	Dovre	573 839	511 007
491 277	454 696	Lesja	698 421	682 366
1 354 431	1 276 522	Lom	761 144	751 565
902 108	893 516	Oslo og omegn*	2 268 323	1 691 342
1 291 780	1 169 024	Skjåk	725 321	688 662
1 106 452	1 106 696	Vågå	794 246	847 373
1 364 056	1 343 117	Øvrig	2 162 931	1 907 310
7 143 674	6 820 836	Sum innskudd / brutto utlån	7 984 223	7 079 625

* Oslo og omegn er definert som kommunene Oslo, Nordre Follo, Bærum, Asker, Lørenskog, Lillestrøm og Ullensaker.

Note 5 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	31.12.2023	Trinn 1 PM over OCI 2023	01.01.2024	Endring tapsavsetning	30.09.2024
Avsetning til tap etter amortisert kost	66 874		66 874	-6 973	59 901
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	9 177	1 150	10 327	-2 556	7 771
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	76 051	1 150	77 201	-9 529	67 672
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	73 118	1 150	74 268	-8 895	65 372
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	2 933		2 933	-634	2 299
Balanse	76 051	1 150	77 201	-9 529	67 672

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)

	30.09.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	5 241 469	1 117 430	143 419	6 502 318	5 827 532	583 239	173 936	6 584 707
Avsetning til tap overført til Trinn 1	205 032	-199 603	-5 429	0	167 829	-164 708	-3 121	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-284 792	285 931	-1 140	0	-495 087	499 706	-4619,454	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-17085,737	-18 701	35 787	0	-7 640	-5 340	12 980	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1 409 184	54 514	0	1 463 698	843 318	42 074	533	885 925
Økning i måling av tap	1 171 320	159 482	7 284	1 338 086	1 129 916	407 770	25 809	1 563 495
Reduksjon i måling av tap	-1 007 357	-266 945	-5 124	-1 279 425	-1 203 967	-194 534	-59 326	-1 457 827
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-475 308	-60 351	-5 282	-540 941	-1 019 990	-50 621	-920	-1 071 531
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-12 078	-12 078	-443	-155,455	-1 851	-2 450
Balanse UB	6 242 463	1 071 757	157 438	7 471 658	5 241 469	1 117 430	143 419	6 502 318

Kreditrisiko brutto utlån (ekskl. fastrente)

	30.09.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2 701 046	49 060	0	2 750 107	2 141 002	40 854	0	2 181 855
Lav	2 034 493	28 835	0	2 063 328	1 833 895	54 532	0	1 888 427
Middels	1 250 988	355 575	0	1 606 563	932 524	435 484	0	1 368 007
Høy	114 272	176 004	0	290 275	197 744	209 794	0	407 538
Svært høy	141 663	462 284	0	603 947	136 304	376 767	0	513 071
Misligholdt og nedskrevne	0	0	157 438	157 438	0	0	143 419	143 419
Balanse UB	6 242 463	1 071 757	157 438	7 471 658	5 241 469	1 117 430	143 419	6 502 318

Total balanseført tapsavsetning (eksklusiv fastrente)

	30.06.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 31.12.2023	5 323	35 533	35 194	76 049				
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI 2023	1 150			1 150				
Balanse IB	6 472	35 533	35 194	77 200	9 170	19 705	39 571	68 445
Avsetning til tap overført til Trinn 1	4 024	-3 209	-815	-0	2 337	-2 116	-222	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-640	670	-30	-0	-3 928	3 983	-55	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-76	-485	561	-	-144	-159	302	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	628	1 951	-	2 579	1 976	853	3	2 831
Økning i måling av tap	1 843	11 092	5 238	18 173	2 865	27 138	11 346	41 349
Reduksjon i måling av tap	-7 201	-14 136	-2 395	-23 733	-5 688	-13 048	-15 233	-33 970
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-421	-502	-596	-1 519	-1 261	-818	-130	-2 209
Endring som skyldes konstaterte tap	-	-	-5 027	-5 027	-5	-4	-388	-397
Balanse UB	4 629	30 913	32 130	67 672	5 323	35 533	35 194	76 050
herav lån til privatmarked	989	2 026	2 247	5 260	8	1 695	2 465	4 168
herav lån til bedriftsmarked	2 863	27 382	29 868	60 113	4 781	31 454	32 715	68 950
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	778	1 506	16	2 300	534	2 385	14	2 932
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI	1 440			1 440	1 150			1 150

Tapsavsetning på brutto utlån (eksklusiv fastrente)

	30.06.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	5 938	33 148	35 181	74 267	6 880	19 160	39 566	65 607
Avsetning til tap overført til Trinn 1	3 594	-2 779	-815	0	2 272	-2 050	-6 372	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-614	644	-30	0	-2 420	2 474	7 368	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-76	-469	545	0	-144	-159	-174	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	590	1 720	0	2 310	1 938	-1 253	-4 443	688
Økning i måling av tap	1 580	10 469	5 232	17 280	2 841	26 533	11 077	40 451
Reduksjon i måling av tap	-6 741	-12 864	-2 378	-21 983	-5 451	-10 742	-14 973	-31 167
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-419	-460	-596	-1 475	-1 121	-811	-130	-2 063
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-5 027	-5 027	-4	-4	-388	-397
Balanse UB	3 852	29 408	32 112	65 372	4 789	33 148	35 181	73 118
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,12 %	0,13 %	1,71 %	27,59 %	1,01 %
30.09. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,06 %	2,74 %	20,40 %	0,87 %	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,12 %

(fastrenteutlån ikke medregnet etter 1.1.2023)

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	30.09.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	534	2 385	14	2 933	2 290	545	4	2 839
Avsetning til tap overført til Trinn 1	430	-430	0	0	66	-66	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-26	26	0	0	-1 507	1 509	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-16	16	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	39	233	0	272	39	125	0	164
Økning i måling av tap	297	968	4	1 269	64	1 528	15	1 607
Reduksjon i måling av tap	-494	-1 617	-18	-2 128	-277	-1 249	-2	-1 528
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2	-42	0	-44	-139	-7	0	-146
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse UB	778	1 506	16	2 300	534	2 385	14	2 933

Periodens tap på utlån og garantier

	30.09.2024	31.12.2023
Endring i IFRS nedskrivning	-9 430	6 142
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	6 376	3 510
Konstaterte, tidl. nedskrevet	4 881	10 235
Inngang tidl. konstaterte tap	-271	-634
Amortiseringseffekter mm	-236	
Sum kostnadsførte tap	1 320	19 252

Sensitivitetsanalyse Tapsmodell

Fra fjerde kvartal 2023 tok banken i bruk en ny versjon av tapsmodellen. Modellen tar direkte hensyn til utvikling i de makroøkonomiske størrelsene rentenivå og arbeidsledighet. Disse benyttes videre til å estimere misligholdssannsynlighet (PD) som er en sentral parameter i beregningen av ECL. I tillegg til observert rentenivå og arbeidsledighet må det gjøres estimater av de to makroøkonomiske størrelsene fremover i tid. Estimatenes er bygd på tre ulike makrosenarioer som tildeles hver sin sannsynlighet/vekt i ECL-beregningen. De tre makrosenarioene omfatter også estimater på verdifall av sikkerheter. Tapsutvalget bestemte å endre scenarivektingen til 70/20/10 fra 4. kvartal 2022, og hadde denne scenarivektingen de tre første kvartalene i 2023. Med bakgrunn i at vi tok i bruk ny, og mer makrosensitiv versjon av IFRS9-modellen, gikk vi tilbake til en 80/10/10-vekting fra fjerde kvartal 2023. 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

	Vekt	BM	PM	Tapsavsetning Totalt
Senario 1 (Base case)	80 %	49 825 075	12 050 118	49 500 154
Senario 2 (Worst case)	10 %	118 873 848	36 702 106	15 557 595
Senario 3 (Best Case)	10 %	41 226 032	9 568 085	5 079 412
Sum	100 %	55 870 048	14 267 113	70 137 161

Tapsavsetning ved økt worst case

	Vekt	BM	PM	Tapsavsetning Totalt
Senario 1 (Base case)	70 %	49 825 075	12 050 118	43 312 635
Senario 2 (Worst case)	20 %	118 873 848	36 702 106	31 115 191
Senario 3 (Best Case)	10 %	41 226 032	9 568 085	5 079 412
Sum	100 %	62 774 925	16 732 312	79 507 238

Tapsavsetning ved økt best case

	Vekt	BM	PM	Tapsavsetning Totalt
Senario 1 (Base case)	60 %	49 825 075	12 050 118	37 125 116
Senario 2 (Worst case)	20 %	118 873 848	36 702 106	31 115 191
Senario 3 (Best Case)	20 %	41 226 032	9 568 085	10 158 823
Sum	100 %	61 915 021	16 484 109	78 399 130

Note 6 Kapitaldekning

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Grunnlag kapitaldekning			
Sparebankens fond	1 325 957	1 231 579	1 324 829
Gavefond	0	8 157	3 862
Sum egenkapital	1 325 957	1 239 736	1 328 691
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-41 523	-208 902	-222 816
Andre fradrag i ren kjernekapital	-2 324	-1 476	-1 533
Sum ren kjernekapital	1 282 110	1 029 358	1 104 342
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
Sum kjernekapital	1 282 110	1 029 358	1 104 342
Tilleggskapital utover kjernekapital	50 204		
Ansvarlig lån			
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-442		
Netto ansvarlig kapital	1 331 872	1 029 358	1 104 342
Risikovekta beregningsgrunnlag			
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	4 989 434	4 495 842	4 551 539
Operasjonell risiko	432 643	348 283	432 643
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	15 096	21 430	18 264
Sum beregningsgrunnlag	5 437 173	4 865 555	5 002 446
Ren kjernekapitaldekning	23,58 %	21,16 %	22,08 %
Kjernekapitaldekning	23,58 %	21,16 %	22,08 %
Kapitaldekning	24,50 %	21,16 %	22,08 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	13,23 %	11,33 %	12,19 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1 263 839	1 177 283	1 260 192
Kjernekapital	1 272 876	1 188 143	1 268 579
Ansvarlig kapital	1 339 447	1 199 429	1 281 555
Beregningsgrunnlag	6 266 327	5 741 246	5 953 142
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	20,17 %	20,51 %	21,17 %
Kjernekapitaldekning	20,31 %	20,69 %	21,31 %
Ansvarlig kapitalkapitaldekning	21,38 %	20,89 %	21,53 %
Uvektet kjernekapital	9,73 %	9,75 %	10,23 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Myndigheter	19 186	13 256	19 294
Institusjoner	104 553	244 453	215 755
Foretak	895 072	998 809	1 072 153
Massemarkedsengasjementer	1 105 635	1 145 836	1 168 808
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 877 694	1 388 077	1 357 608
Forfalte engasjementer	179 030	148 626	144 441
Høyrisikoengasjement	247 680	224 829	237 442
Obligasjoner med fortrinnsrett	28 403	19 506	19 392
Andeler i verdipapirfond	71 046	55 620	63 305
Egenkapitalposisjoner	386 441	181 515	183 882
Øvrige engasjementer	74 693	75 314	69 460
Beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 989 434	4 495 841	4 551 539
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*	432 643	348 283	432 643
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	15 096	21 430	18 264

* Beregningsgrunnlaget er gjennomsnittlig inntekt siste 3 år

SpareBank 1 Lom og Skjåks kapitalkrav:

Pr 30.09.24 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motsyklisk buffer 2,5 prosent. Pilar 1-kravene er ren kjernekapitaldekning på 14,0 prosent, kjernekapitaldekning på 15,5 prosent og kapitaldekning på 17,5 prosent for å dekke minste- og bufferkravene.

Gjennom Pilar 2 har Finanstilsynet pålagt SpareBank 1 Lom og Skjåk å ha kapital utover minstekrav og bufferkrav tilsvarende 2,5% av beregningsgrunnlaget for risikoer som foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis, er dekket i minstekravet i Pilar 1. $\frac{3}{4}$ av kravet skal dekkes av kjernekapital og $\frac{1}{4}$ av kjernekapitalen skal dekkes av ren kjernekapital. Krav til ren kjernekapital er da 15,4 %, til kjernekapital 17,4% og kapitaldekningskravet 20%. SpareBank1 Lom og Skjåk benytter standard-metoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Forholdsmessig konsolidering skal gjøres med eierandeler i foretak i samarbeidende grupper. SpareBank1 Lom og Skjåk foretar forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SB1 Boligkreditt AS, SB1 Kreditt AS og SB1 Finans Midt Norge AS. Pilar 2-kravet gjelder på konsolidert nivå.

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

Note 7 Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi

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

Nivå 1: Verdsettelse etter priser i aktivt marked

Nivå 2: Verdsettelse etter observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi	30.09.2024				31.12.2023			
	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		18 977		18 977		18 202		18 202
- Obligasjoner og sertifikater		304 805		304 805		294 843		294 843
- Rentefond		335 642		335 642		294 044		294 044
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	11 309		241 225	252 534	20 932		221 046	241 978
- Fastrentelån			463 899	463 899			498 328	498 328
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI								
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		5 422 100		5 422 100		4 366 801		4 366 801
Sum eiendeler	10 591	5 653 617	693 592	6 357 801	20 932	4 973 890	719 271	5 714 196
Forpliktelser (hele tusen kroner)								
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet								
- Derivater		610		610				
Sum forpliktelser								

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. september 2024:

	Fastrente- lån	Egenkapital- instrumenter	Sum
Inngående balanse	498 328	221 046	719 374
Investeringer i perioden		20 456	20 456
Tilbakebetaling av kapital		-	-
Salg i perioden (til bokført verdi)		-	-
Netto volumendring i perioden	-33 210		-38 473
Gevinst(+) eller tap (-) ført i resultatet	1 219	-277	-7 764
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			
Overført til nivå 3			
Utgående balanse	466 337	241 225	693 592

Note 8 Obligasjonsgjeld

	31.12.2023	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	30.09.2024
Obligasjonsgjeld, nom. verdi	786 000	395 000	-461 000		720 000
Verdijusteringer	889			687	1 576
Påløpte renter	6 508			1 624	8 132
	793 396	325 000	-441 000	410	729 707
Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt				30.09.2024	31.12.2023
2024					216 000
2025				120 000	265 000
2026				255 000	255 000
2027				170 000	50 000
2028					
2029				175 000	
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi				720 000	786 000
	31.12.2023	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	30.09.2024
Ansvarlig lån, call 2029, pålydende verdi		50 000			50 000
Verdijusteringer				0	
Påløpte renter				204	204
		50 000	0	204	50 204

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)	30.09.2024			31.12.2023		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån	385 000	18 977	610	405 000	18 202	0
Sum renteinstrumenter	385 000	24 364	610	405 000	18 202	0

Note 10 IFRS 16 Leieavtaler

Leieavtalene som er omfattet er leie av lokaler i Lom, Vågå, Dombås og Oslo. Utover dette har banken kun mindre leieavtaler som kommer inn under unntaket for lav verdi. Som marginal lånerente er antatt lånerente for næringseiendom (kontorlokaler) i de aktuelle områdene i et intervall fra 7,45 % til 8,15 %.

Balanse	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Bruksrett	15 267	1 442	13 535
Forplikteslse	16 465	15 367	14 568
Resultat	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Avskrivning leieavtaler	1271	1178	1 571
Rentekostnader	803	686	958
Kostnader IFRS 16	2 074	1 864	2 529
Endring driftskostnad	-1 910	1 721	-2 287
Endring i resultat før skatt	164	143	242

Note 11 Finansielle instrumenter og motregning

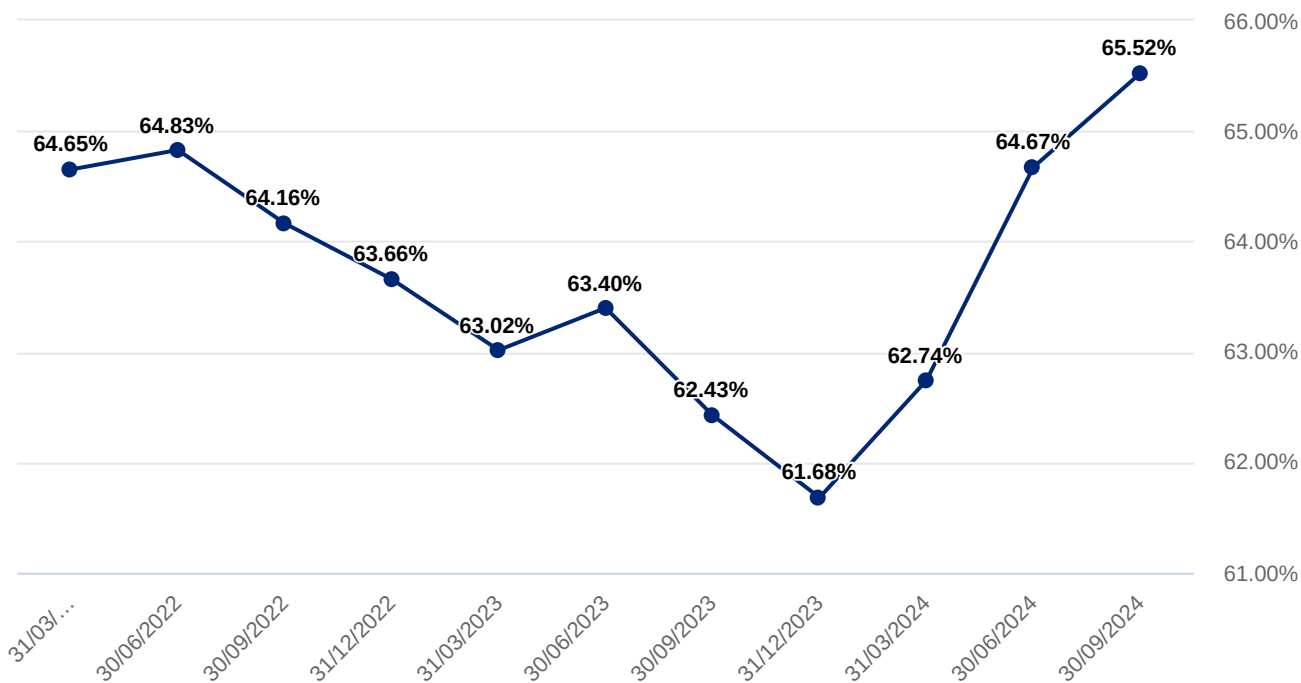
Banken er pliktig å opplyse om hvilke finansielle instrumenter banken anser å oppfylle kravene til nettoføring ihht. IAS 32.42, samt hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på. Begge ihht. IFRS 7.13 A-F.

I den finansielle oppstillingen har banken ingen finansielle instrumenter som bokføres netto.

SpareBank 1 Lom og Skjåk har ikke inngått ISDA-avtaler som tillater motregning på finansielle instrumenter. Kunder som driver tradingvirksomhet henvises til Sparebank 1 SMN for utøvelse av virksomheten.

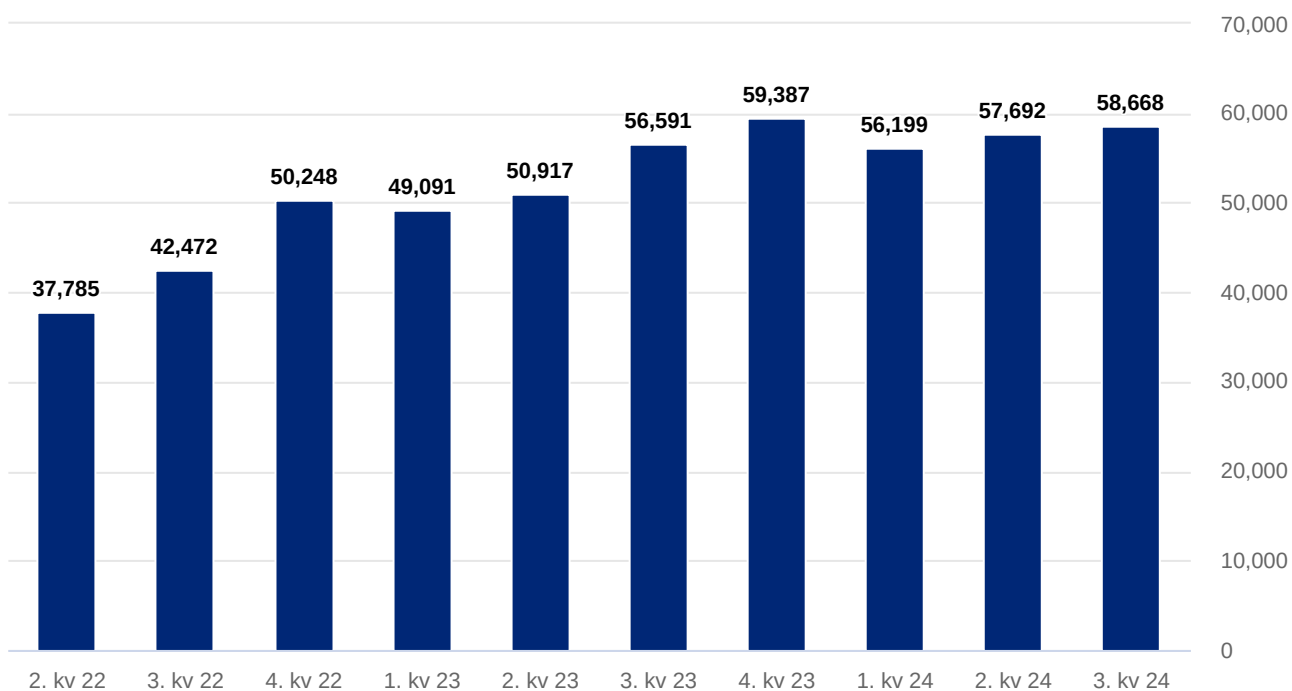
Figurer

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



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

Utvikling i netto renteinntekter pr kvartal



Figur 2: Utvikling i netto renteinntekter

