Kvartalsrapport 3-2026

SpareBank 1
LOM OG SKJÅK



Innhaldsliste

Rapport frå styret ... 3
- Hovudtal for tredje kvartal ... 3
- 3. kvartal oppsummert ... 3
- Driftsresultat – hittil i år pr 3. kvartal ... 3
- Forvaltningskapital ... 4
- Innskot ... 5
- Utlån ... 5
- Soliditet og kapitaldekning ... 5
- Likviditet og finansiering ... 5
- Rating ... 5
- Samfunnsansvar ... 5
- Utsiktene framover ... 6
- Resultatrekneskapen ... 9
- Balansen ... 10
- Endring i eigenkapitalen ... 11

Nøkkeltal ... 12
- Lønnsemd ... 12
- Balanse ... 14
- Soliditet og likviditet ... 18
- Tilsette ... 19
- Nøkkeltall – tabell ... 21

Resultat ... 22
- Inntekter ... 22
- Kostnader ... 22

Balanse ... 24

Noter ... 26
- Note 1 Regnskapsprinsipper ... 26
- Note 2 Kritiske estimater ... 26
- Note 3 Segmentinformasjon ... 27
- Note 4 Innskudd og utlån ... 28
- Note 5 Tap på utlån og garantier ... 29
- Note 6 Kapitaldekning ... 33
- Note 7 Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi ... 35
- Note 8 Obligasjonsgjeld ... 36
- Note 9 Finansielle derivater ... 36
- Note 10 IFRS 16 Leieavtaler ... 36
- Note 11 Finansielle instrumenter og motregning ... 37

Figurer ... 38

Rapport frå styret

Hovudtal for tredje kvartal

Totalresultat 3. kvartal (mill. kr)

35,7

Totalresultat hittil I år (mill. Kr.)

126,4

Eigenkapitalavkastning pr. 3. kvartal

9,75 %

Utlånsvekst 12 mnd (inkl BK)

7,71 %

Innskotsdekning

89,67 %

Kapitaldekning

22,88 %

3. kvartal oppsummert

- Totalresultat 3. kvartal 35,7 mill. kr. (25,6 mill. kr)
- Totalresultat hiå 126,4 mill. kr. (138,7 mill. kr)
- Rentenetto hiå 1,94% (2,11%)
- Kostnadsprosent 61,23% (56,2%)
- Kostnadsførte tap 3. kvartal 0,2 mill. kr. (19,6 mill. kr)
- Vekst utlån 12 mnd. 7,71% (inkl. boligkreditt)
- Vekst utlån PM 12 mnd. 11,82% (inkl. boligkreditt)
- Vekst utlån BM 12 mnd. -0,81% (inkl. boligkreditt)
- Vekst innskot 12 mnd 3,66%

Driftsresultat – hittil i år pr 3. kvartal

Totalresultat etter skatt er på 126,4 mill. kr. Tilsvarande tal pr 3. kvartal 2025 var 138,7 mill. kr.

Hittil i år utgjer netto renteinntekter 163,3 mill. kr. Dette utgjer 1,94 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarande periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 167,5 mill. kr og 2,11 %. Vi har mykje overskotslikviditet som til dels er plassert i rentefond. Renteavkastninga på desse plasseringane blir klassifisert under netto finansinntekter, og utgjer 0,28% av gjennomsnittleg forvaltningskapital.

Renteinntektene har minka med 4,9 mill. kroner samanlikna med same periode i fjor, medan rentekostnadene har minka med 0,7 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, noko vi opplevde på slutten av 2025 og ved inngangen til 2026. Hittil i 2026 har Norges Bank auka renten to gonger, i mai og september. Desse renteaukene har banken fulgt opp med auke både i innskots- og utlånsrentene. Vi merkar at konkurransen både på innskot og utlån er med å pressar marginane.

Netto provisjonsinntekter har minka med 1,6 mill kr sidan same tid i 2025, og utgjer nå 34,8 mill. kr. Vi har god auke i provisjonar frå skadeforsikring, og ein nedgang i provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt.

Netto finansinntekter utgjer 77,3 mill kroner pr 3. kvartal 2026, mot 98,9 mill. kroner i tilsvarande periode i fjor. Resultatdel frå Samarbeidende Sparebanker utgjer 28,6 mill. kroner og avkastning på plasseringar i rentefond på 23,6 mill. kroner. Tilsvarande periode i 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 114,9 mill. kr til 121,5 mill. kr sidan same tid i fjor. Driftskostnader i prosent av driftsinntekter (ekskl. finansielle postar) er på 61,2% mot 56,2 % etter tredje kvartal 2025. Driftskostnadene avvik ikkje vesentleg frå budsjett.

Pr 3. kvartal har banken resultatført tap på 11,3 mill. kroner, ein med 0,2 mill. kroner sidan 2. kvartal. Styret og leiinga vil framleis følgje situasjonen tett.

Tapsavsetningane i 3. kvartal vart redusert med 6,8 mill. kroner. Dei individuelle avsetningane gjekk ned med 6,4 mill. kroner, medan tap i trinn 1, 2 og 3 modellberegna vart redusert med 0,4 mill. kroner. Det er konstatert tap på 7,0 mill. i 3. kvartal, og amortiseringseffekter er på 0,2 mill. kroner.

Hittil i år har tapsavsetningane gått ned med 41,8 mill. kroner, medan samla konstateringar er på 48,7 mill kroner.

Andelen av lån i trinn 3 i prosent av brutto utlån (inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt) utgjer 2,99 %, ein reduksjon frå 3,1 % i 2. kvartal 2026.

Reduksjonen i skattekostnad kjem i stor grad av ein korreksjon av beregna skatt for tidlegare år.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er på 11,3 mrd. kroner. Banken har pr. 30.09.26 eit volum på 3,3 mrd. kroner i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med dette, er forvaltningskapitalen på 14,6 mrd. kroner. Dette er ein auke på over 0,6 mrd. kr. sidan 30.09.2025 og tilsvarar ein vekst på 4,2 %.

Innskot

Dei siste 12 månadene har innskot frå kundar auka med 0,3 mrd. kroner, noko som tilsvarar 3,66 %. Innskot frå kundar er nå 8,5 mrd. kr.

Utlån

Siste 12 månadene har utlåna inkl lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt auka med 0,9 mrd. kr til 12,8 mrd. kr som tilsvarar 7,7 %. Utlånsvekst frå privatmarknaden er på 11,82 % og frå bedriftsmarknaden på -0,81 % (12 mnd. inkl. overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt).

Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning på 25,19 % og kapitaldekning på 26,75 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 22,88 %, kjernekapitaldekning på 21,36 % og rein kjernekapitaldekning på 21,19 %. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.772 mill. kr.

Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR pr. tredje kvartal 2026 er på 165%. 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 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. Undersøkjingar har synt at sparebankane er særs viktige for landets småbedrifter ute i distrikta. I SpareBank 1 Lom og Skjåk har vi god kompetanse og god kjennskap til dei utfordringane og moglegheitane bedriftene i vårt område møter i sitt daglege virke. Vi ønskjer å vera ein god diskusjonspartnar og ein god samarbeidspartnar for næringslivsaktørane. Det er særs viktig at vi er tett på kundane og marknaden i den tida vi nå er inne i, med noko meir økonomiske utfordringar òg for næringslivet.

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

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

Utsiktene framover

Etter rentemøtet i september er nå styringsrenta i Noreg på 4,50 %, og Noregs Bank lyfta òg den lange enden av rentebana. Dette med bakgrunn i at dei trur at renta vil bli høg i tida framover, og at renta kan bli heva etter handsaminga av Statsbudsjettet. Grunnen er ønskje om ein strammare pengepolitikk for å få prisveksten ned mot målet innan rimeleg tid, og det er venta at inflasjonsmålet vert nådd i 2029. Marknadsrentene med lengre horisont har auka mykje sidan juni i år, både i Noreg og hjå våre handelspartnarar. Dei langsiktige rentene er på høgste nivå på to-tre tiår.

Noregs Bank legg til grunn ei sterkare krone gjennom heile perioda, og dette dempar prisveksten på importerte varer. Lønnsveksten er nedjustert til 4,40 % i år og er uendra på 4,00 % neste år. Boliglånsrenta er venta å stige frå 5,20 % i tredje kvartal i år til 5,60 % mot slutten av neste år, noko som vil føre til auka rentebelastning for privatpersonar og hushaldningar. Boligprisveksten er nedjustert til 3,00 % i år og 3,60 % neste år. Høg rente vil dempe boligbygging og lav byggeaktivitet vil føre til eit strammare leiemarked.

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 kraftfòr auka den siste tida. Vi må pårekne at 2026 vil vera eit krevjande år for mange verksemder i ulike bransjar.

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

Vi i Fjellbanken ønskjer å vera til stades for kundane, og vera gode rådgjevarar og samtalepartar. Det er viktig med god og tett oppfølging gjennom krevjande tider, og i slike perioder er det òg særs 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 lokalbank og ein aktiv samfunnsaktør i Nord-Gudbrandsdalen.

Lom, 30.09.2026/13.11.2026
Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden	***Karin Bing Orgland***	***Simen Kvamme Repp***
Styreleiar	*Nestleiar*	*Styremedlem*
Heidrun R Marstein	***Sigbjørn Oppheim***	***Hjørdis Sletten***
Styremedlem	*Tilsette sin representant*	*Tilsette sin representant*
	Unni Strand	
	Administrerande banksjef	



Resultatrekneskapen

(tall i tusen)	Note	3. kv 26	3. kv 25	30.09.2026	30.09.2025	2025
Renteinntekter og lignende inntekter		141 837	138 417	408 656	413 552	550 428
Rentekostnader og lignende kostnader		86 582	83 361	245 345	246 067	324 751
Netto renteinntekter		**55 255**	**55 057**	**163 310**	**167 485**	**225 677**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12 393	14 159	40 111	41 279	57 551
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 804	1 438	5 273	4 814	7 703
Netto provisjons- og andre inntekter		**10 589**	**12 721**	**34 837**	**36 465**	**49 847**
Utbytte og andre innt. av egenkapitalinstrument		11 222	11 705	44 434	42 267	52 804
Netto verdiendr. og gev/tap på valuta og fin.instr.og res fra andre finansielle inv.		9 971	7 670	32 904	56 668	69 605
Netto resultat fra finansielle eiendeler		**21 194**	**19 375**	**77 338**	**98 935**	**122 409**
Andre driftsinntekter		98	100	375	365	488
Sum inntekter		**87 135**	**87 253**	**275 861**	**303 250**	**398 421**
Lønn og andre personalkostnader		22 864	20 583	58 853	55 333	79 060
Andre driftskostnader		19 708	15 840	58 343	55 107	70 864
Avskrivninger av varige driftsmidler		1 437	1 519	4 357	4 444	5 923
Sum driftskostnader		**44 009**	**37 942**	**121 553**	**114 885**	**155 848**
Kredittap utlån, garantier mv. og på rentebærende verdipapir	5	226	19 601	11 277	31 532	43 227
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**42 900**	**29 709**	**143 031**	**156 834**	**199 346**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		6 965	4 155	16 634	18 101	30 850
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**35 935**	**25 554**	**126 397**	**138 733**	**168 496**
Endring virkelig verdi PM		-240	34	10	-20	-1 088
Skatt virkelig verdi PM						272
Sum andre inntekter og kostnader		**-240**	**34**	**10**	**-20**	**-816**
Periodens totalresultat		**35 695**	**25 588**	**126 407**	**138 713**	**167 681**

Balansen

Tall i hele tusen	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Kontanter og kontantekvivalenter		10 143	10 220	9 096
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finaniseringsforetak		347 287	772 658	591 533
Netto utlån til og fordringer på kunder	4	9 297 195	8 575 566	8 676 606
Rentebærende verdipapirer		374 843	308 438	308 607
Finansielle derivater	9	29 385	24 217	23 547
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		900 544	985 017	994 081
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter		243 713	236 848	246 711
Eierinteresser i konsernselskaper		20	20	20
Varige driftsmidler		32 809	37 311	36 055
Andre eiendeler		115 256	17 852	16 004
SUM EIENDELER		**11 351 196**	**10 968 147**	**10 902 260**
Innskudd og andre innlån fra kunder	4	8 462 665	8 164 144	8 081 212
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	925 505	985 065	954 284
Finansielle derivater	9	0	0	0
Annen gjeld		61 324	61 704	68 437
Avsetninger		28 968	35 160	48 828
Ansvarlig lån		100 311	100 302	100 314
SUM GJELD		**9 578 774**	**9 346 375**	**9 253 075**
Sparebankens fond		1 767 139	1 616 764	1 640 732
Gavefond		5 283	5 008	8 453
SUM EGENKAPITAL		1 772 422	1 621 773	1 649 185
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**11 351 196**	**10 968 147**	**10 902 260**
Garantier		94 193	112 632	111 457
Ubenyttede kreditter		548 501	471 057	481 839
Lånetilsagn		337 600	234 942	169 753

Lom, 30.09.2026/13.11.2026
Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Karin Bing Orgland
Nestleiar

Simen Kvamme Repp
Styremedlem

Heidrun R Marstein
Styremedlem

Sigbjørn Oppheim
Tilsette sin representant

Hjørdis Sletten
Tilsette sin representant

Unni Strand
Administrerande banksjef

Endring i eigenkapitalen

Tall i hele tusen	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2025	**1 478 051**	**20 128**	**1 498 179**
Periodens resultat	138 733		138 733
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-15 120	-15 120
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	-20		-20
Sum andre inntekter og kostnader	-20		-20
Totalresultat	138 713		138 713
Egenkapital 30.09.2025	**1 616 764**	**5 008**	**1 621 772**
Egenkapital 01.01.2026	**1 640 732**	**8 453**	**1 649 185**
Periodens resultat	126 397		126 397
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-3 170	-3 170
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	10		10
Sum andre inntekter og kostnader	10		10
Totalresultat	126 407		126 407
Egenkapital 30.09.2026	**1 767 139**	**5 283**	**1 772 422**

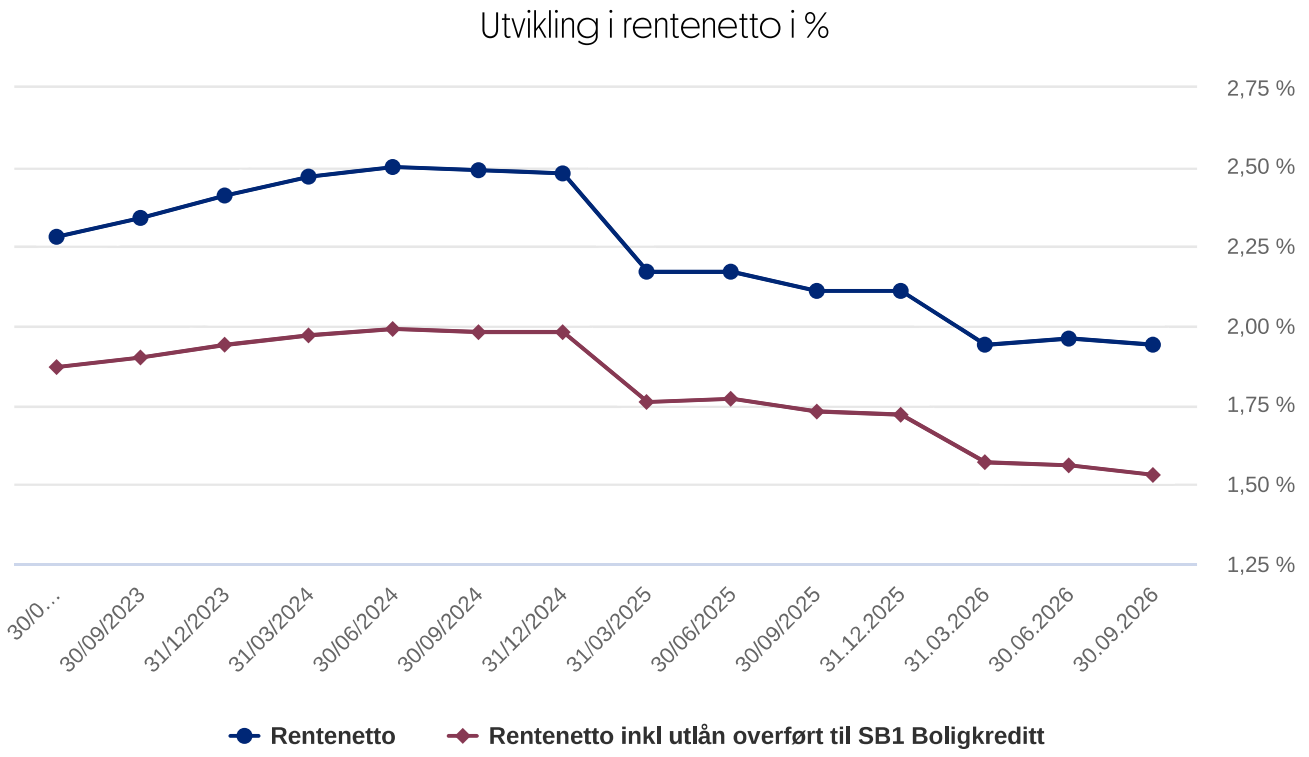
Nøkkeltal

Lønnsemd

Rentenetto i prosent av Forvaltningskapital (FVK)

Rentenetto i % av FVK
1,94 %

Rentenetto i % av FVK inkl. BK
1,53 %

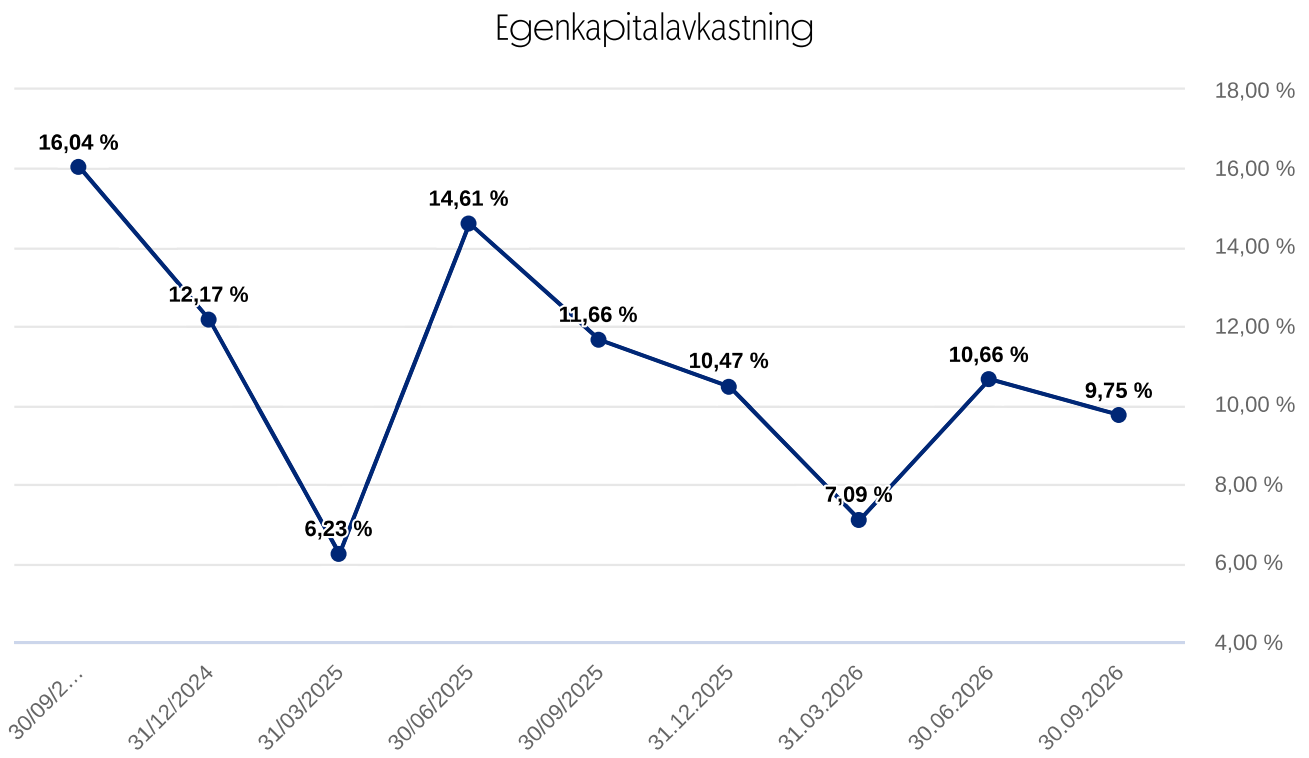


Rentenettoen pr. 3. kvartal i er 1,94 % av forvaltningskapitalen. Inklusive lån overført til Boligkreditt ble rentenettoen 1,53 %.

Eigenkapitalavkastning

Eigenkapitalavkastning etter skatt

9,75 %

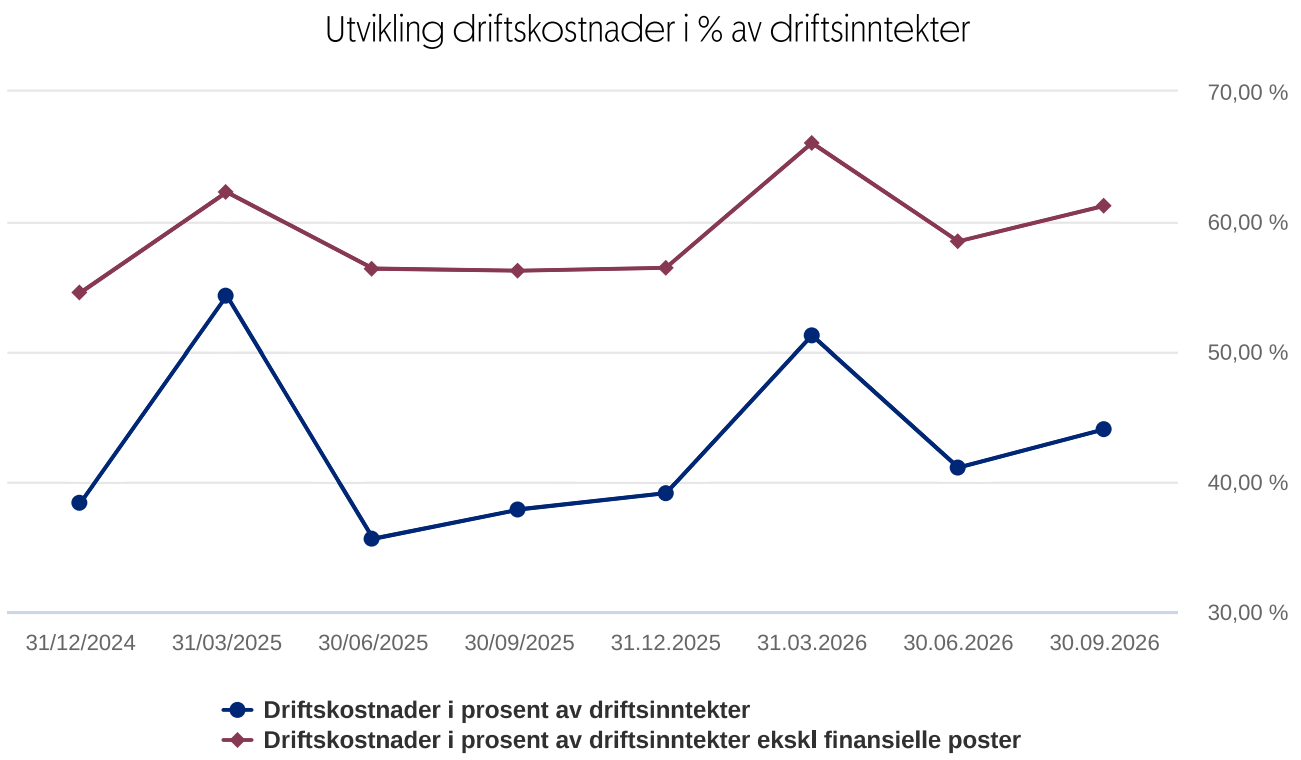


Eigenkapitalavkastninga etter skatt endte etter tredje kvartal på 9,75 %. Banken har ikkje eksterne eigarar og betaler derfor ikkje utbytte. Vi arbeider likevel for å oppnå høgast mogleg eigenkapitalavkastning for å gjera det mogleg å vekse videre, oppretthalde soliditeten og kunne gje eit størst mogleg bidrag attende til lokalsamfunnet over tid. Vår målsetjing for eigenkapitalavkastninga er 8 % etter skatt.

Driftskostnader i % av driftsinntekter

Driftskostnader i % av driftsinntekter
44,06 %

Ekskl. finansielle inntekter
61,23 %



Driftskostnadene i prosent av driftsinntekter var på 44,06 % ved utgangen av tredje kvartal. Driftskostnadane som venta, og i tråd med budsjett.

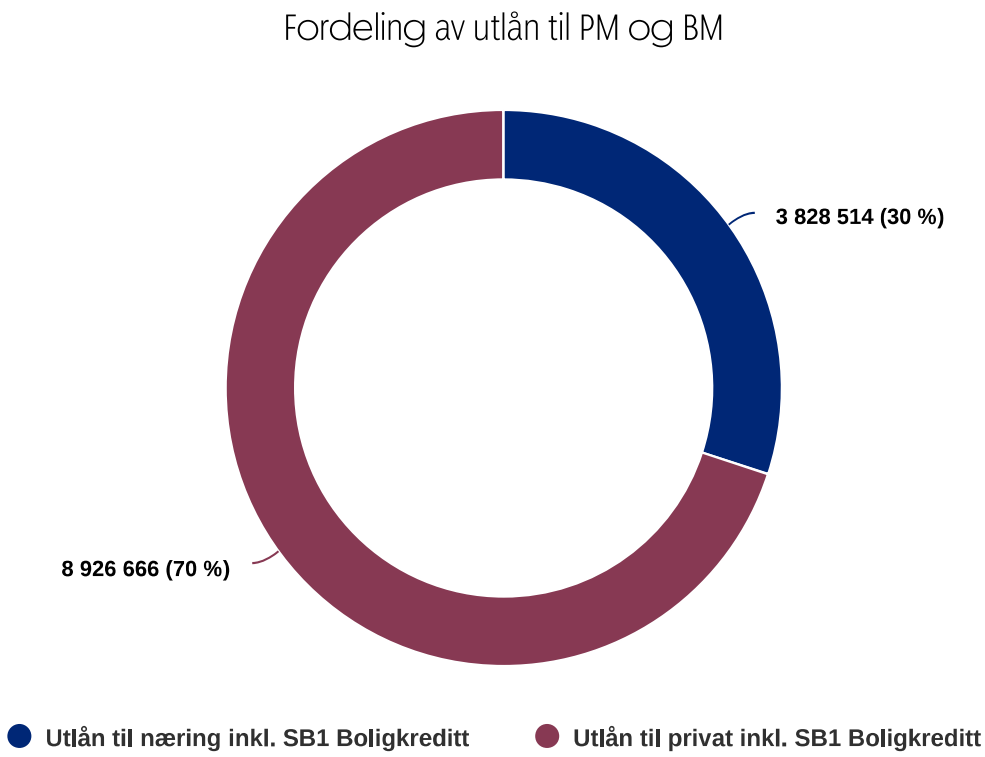
Balanse

Brutto utlån med og utan Boligkreditt (i tusen)

Brutto utlån utan Boligkreditt
9 437 848

Inkludert Boligkreditt
12 755 180

Fordeling av utlån på næringsliv og privatmarknad

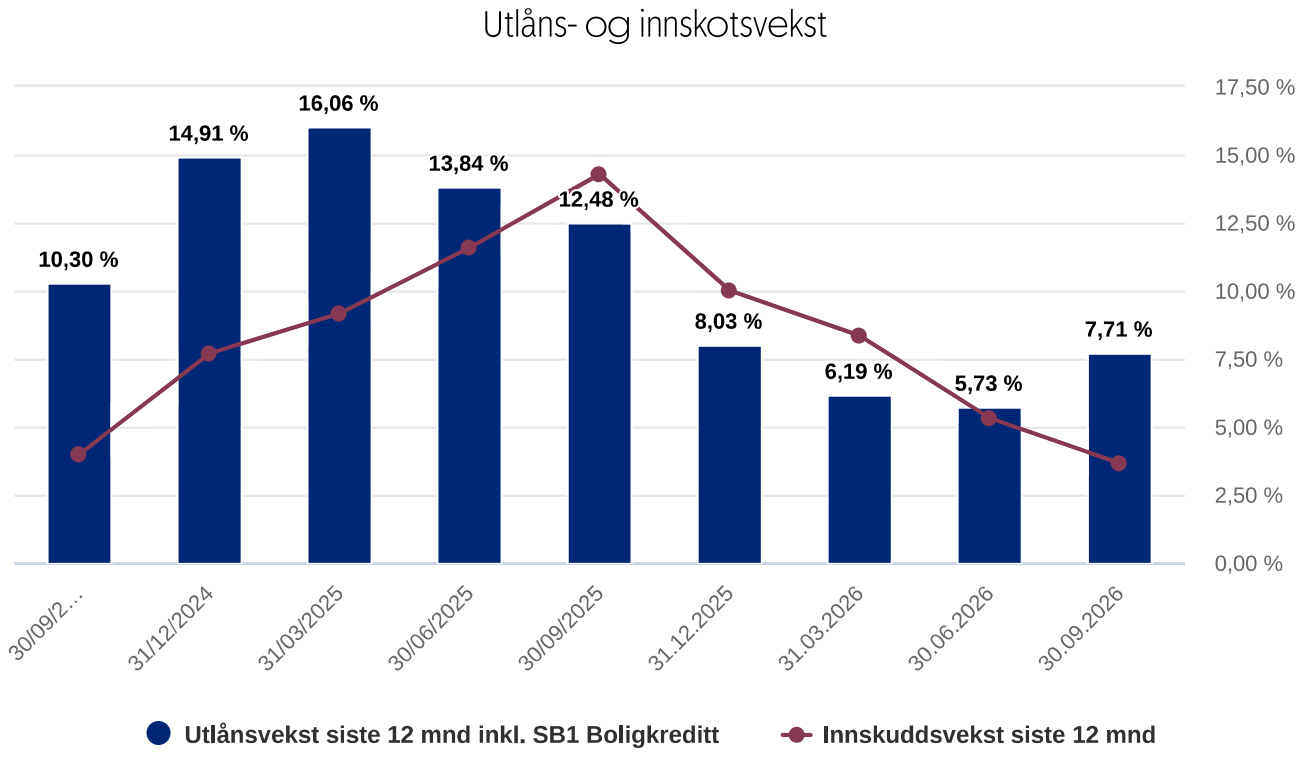


Fjellbanken har ein relativt høg andel av utlånseksponeringa mot BM-kundar. 30,02 % av utlåna til banken inklusive lån overført til Boligkreditt, er lånt ut til BM-kundar. Eksklusive lån til Boligkreditt er denne andelen 39,19 %. Fordelingen av BM-porteføljen pr. sektor finn du i Note 1 Note 4 .



Innskot

Innskot frå kundar (i tusen)	Innskotssdekning	Innskotssvekst (12 md)
8 462 665	89,67 %	3,66 %



Soliditet og likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

LCR

165 %

Basel III-krav tilseier at vi må ha ein Liquidity Coverage Ratio på minimum 100%. Per 30.09.2026 er vår LCR 165%, altså langt over minstekravet. Vi er tilfredse med å ha god likviditet.

Kapitaldekning

Morbank		Etter konsolidering	
Rein kjernekapitaldekning	25,19 %	Rein kjernekapitaldekning	21,19 %
Kjernekapitaldekning	25,19 %	Kjernekapitaldekning	21,36 %
Kapitaldekning	26,75 %	Kapitaldekning	22,88 %
Uvekta kjernekapitaldekning	13,29 %	Uvekta kjernekapitaldekning	9,81 %

Bankens kapitaldekning på morbanknivå var per 30.09.2026 på 26,75 %, kjernekapitaldekninga og rein kjernekapitaldekning på 25,19 % 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 22,88 %, medan kjernekapitaldekninga er på 21,36 % og rein kjernekapitaldekning på 21,19 % etter konsolidering. Uvekta kjernekapital var på 9,81%. Bankens kapitalkrav ser du i Note 6 .

Tilsette

Antall tilsette
78



Antall årsverk
75,5



Nøkkeltall – tabell

(tall i 1000 - annualisert)	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	9,75 %	11,66 %	10,47 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,44 %	1,45 %	1,46 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	44,06 %	37,88 %	39,12 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl finansielle poster	61,23 %	56,23 %	56,46 %
Rentenetto	1,94 %	2,11 %	2,11 %
Rentenetto inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,53 %	1,73 %	1,72 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	9 437 848	8 753 764	8 862 994
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	12 755 180	11 842 669	11 983 266
Innskudd fra kunder	8 462 665	8 164 144	8 081 212
Innskuddsdekning	89,67 %	93,26 %	91,18 %
Innskuddsdekning inkl. overført til SB 1 Boligkreditt	66,35 %	69,53 %	68,50 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	7,81 %	9,64 %	5,80 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	7,71 %	12,48 %	8,03 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	3,66 %	14,28 %	10,01 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3 828 514	3 859 774	3 884 274
Utlånsvekst BM inkl Boligkreditt (12 md.)	-0,81 %	2,94 %	0,26 %
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	8 926 666	7 982 896	8 098 991
Utlånsvekst PM inkl Boligkreditt (12 md.)	11,82 %	17,75 %	12,20 %
Forvaltningskapital	11 351 196	10 968 147	10 902 260
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	14 668 528	14 057 052	14 022 531
Tap og mislighold			
Tap i prosent av brutto utlån inkl lån overført til SB1 Boligkreditt	0,12 %	0,36 %	0,36 %
Andel lån i trinn 3 i % av brutto utlån	4,04 %	5,99 %	6,07 %
Andel lån i trinn 3 i % av brutto utlån inkl lån overført til SB1 Boligkreditt	2,99 %	4,43 %	4,48 %
Likviditet			
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	165 %	172 %	170 %
Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)			
Kapitaldekning	22,88 %	22,79 %	24,73 %
Kjernekapitaldekning	21,36 %	21,01 %	23,05 %
Ren kjernekapitaldekning	21,19 %	20,84 %	22,88 %
Uvekta kjernekapitaldekning	9,81 %	9,24 %	10,40 %
Ansatte			
Antall ansatte	78	79	81
Årsverk	75,5	74	77

Resultat

	Note	3. kv 26	3. kv 25	30.9.2026	30.9.2025
Netto renteinntekter		55 255	55 057	163 310	167 485
Netto provisjons- og andre inntekter		10 589	12 721	34 837	36 465
Netto resultat fra finansielle eiendeler		21 194	19 375	77 338	98 935
Andre inntekter		98	100	375	365
Sum inntekter		**87 135**	**87 253**	**275 861**	**303 250**
Sum driftskostander		**44 009**	**37 942**	**121 553**	**114 885**
Driftsresultat før tap		**43 126**	**49 311**	**154 309**	**188 365**
Kredittap utlån, garanti mv. og rentebærende verdipapir	5	226	19 601	11 277	31 532
Resultat før skatt		**42 900**	**29 709**	**143 031**	**156 834**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		6 965	4 155	16 634	18 101
Periodens resultat		**35 935**	**25 554**	**126 397**	**138 733**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**35 935**	**25 554**	**126 397**	**138 733**
Endring virkelig verdi PM	5	-240	34	10	-20
Skatt virkelig verdi PM		0	0	0	0
Sum andre inntekter og kostnader		-240	34	10	-20
Periodens totalresultat		**35 695**	**25 588**	**126 407**	**138 713**

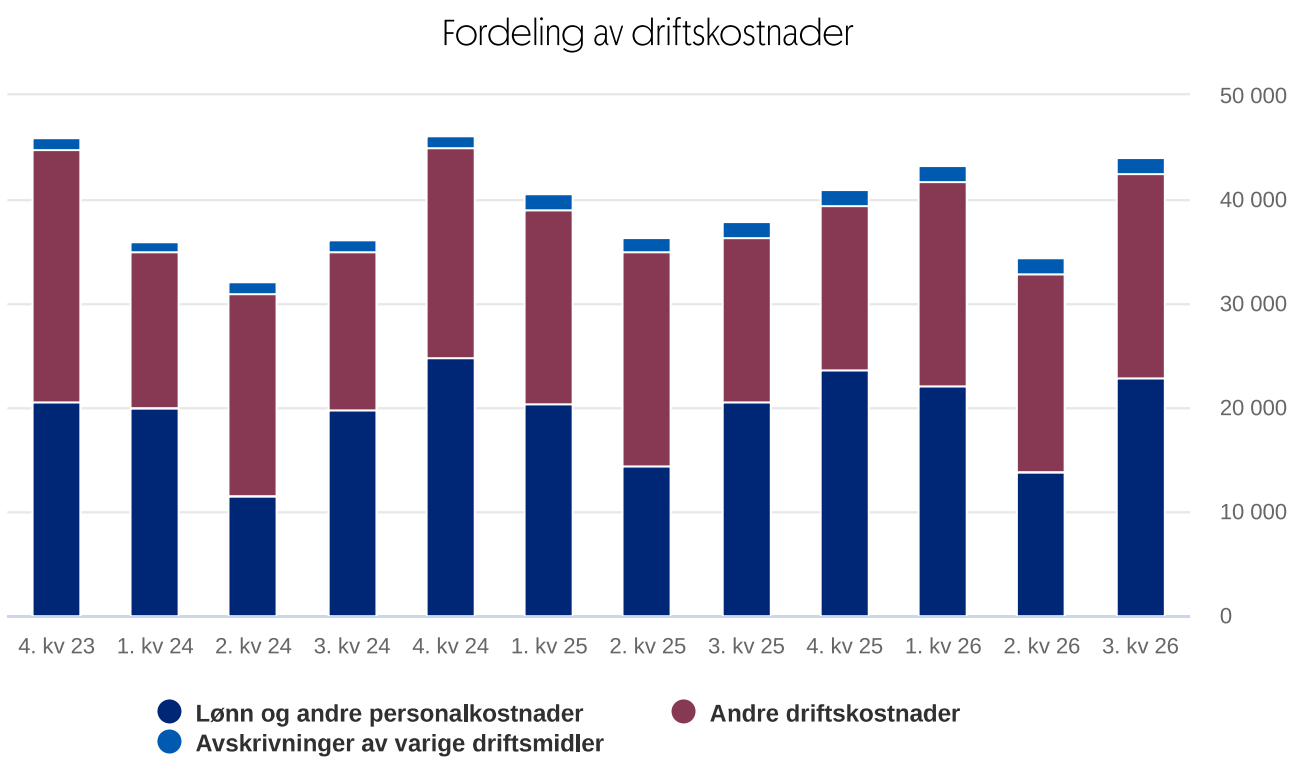
Inntekter

I 3. kvartal 2026 vart renteinntektene på 141,8 mill. kr og rentekostnadene på 86,6 mill. kroner og med det ein rentenetto på 55,3 mill. kroner. Netto renteinntekter er opp med 0,2 mill. kroner samanlikna med tilsvarande kvartal i 2025 og opp 0,7 mill kroner frå andre kvartal i 2026.

Inntekter på lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, blir rekneskapsført som provisjonsinntekter. Desse inntektene vart i 3. kvartal på - 0,3 mill. kroner, ein reduksjon på 0,7 mill. kroner frå 2. kvartal 2026. Netto resultat frå finansielle eigendelar vart 21,2 mill. kroner i 3. kvartal.

Kostnader

Totale driftskostnader i 3. kvartal vart 44 mill. kroner. Fordelinga i driftskostnader ser du nedanfor.


Fordeling av driftskostnader
50 000
40 000
30 000
20 000
10 000
0
4. kv 23
1. kv 24
2. kv 24
3. kv 24
4. kv 24
1. kv 25
2. kv 25
3. kv 25
4. kv 25
1. kv 26
2. kv 26
3. kv 26
Lønn og andre personalkostnader
Andre driftskostnader
Avskrivninger av varige driftsmidler

Balanse

Forvaltningskapital (mill. kr)
11 351

Forvaltningskapital inkl Boligkreditt (mill. kr)
14 669

12 mnd utlånsvekst PM
11,82 %

12 mnd utlånsvekst BM
-0,81 %

Innskotsvekst siste 12 mnd
3,66 %



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 anna følger av forskriften. Delårsrapporteringen omfatter ikke all informasjonen som blir krevd i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2025.

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

Regnskapet er ikke revidert.

Note 2 Kritiske estimater

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

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

	30.09.2026			
RESULTAT	**Privatmarked**	**Bedriftsmarked**	**Øvrig virksomhet**	**Totalt**
Netto renteinntekter	71 614	92 851	-1 155	163 310
Provisjon Boligkreditt	2 355	36		2 391
Netto andre provisjonsinntekter	6 399	3 490	22 558	32 446
Netto andre inntekter			77 714	77 714
Driftskostnader			121 553	121 553
Resultat før tap	**80 367**	**96 378**	**-22 436**	**154 309**
Kredittap på utlån og garantier	2 714	8 563		11 277
Resultat før skatt	**77 653**	**87 814**	**-22 436**	**143 031**
BALANSE	**Privatmarked**	**Bedriftsmarked**	**Øvrig virksomhet**	**Totalt**
Brutto utlån til kunder	5 738 718	3 699 129		9 437 847
Nedskrivning utlån, eksklusiv fastrente	-14 550	-72 931		-87 481
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-10 458	-42 713		-53 171
Netto utlån til kunder	5 713 710	3 583 485		9 297 195
Øvrige eiendeler			2 054 000	2 054 000
Sum eiendeler pr segment	**5 713 710**	**3 583 485**	**2 054 000**	**11 351 196**
Innskudd fra og gjeld til kunder	5 484 465	2 978 200		8 462 665
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	18	1 364		1 382
Annen gjeld og egenkapital			2 887 148	2 887 148
Sum egenkapital og gjeld pr segment	**5 484 483**	**2 979 565**	**2 887 148**	**11 351 196**

Note 4 Innskudd og utlån

Innskudd			Utlån	
30.09.2026	**31.12.2025**		**30.09.2026**	**31.12.2025**
7 557	8 784	Borettslag	0	0
253 666	307 692	Bygg og anlegg	187 224	145 549
212 350	213 347	Eiendom	1 199 905	1 198 699
1 102 888	916 964	Finansiell og offentlig sektor	260 336	252 752
137 165	135 612	Industri	92 144	82 855
542 831	447 130	Primærnæringer	1 532 459	1 514 472
168 451	163 115	Tjenesteytende næring	93 902	130 522
58 417	70 773	Transport og kommunikasjon	21 323	21 475
417 178	357 444	Varehandel, hotell og restaurant	261 239	380 132
77 698	74 486	Øvrige næringer	50 598	52 780
2 978 200	2 695 347	Sum næring	3 699 129	3 779 234
5 484 465	5 385 866	Lønnstagere o.l.	5 738 718	5 083 760
8 462 665	**8 081 212**	**Sum innskudd / brutto utlån**	**9 437 847**	**8 862 994**
		Nedskrivinger for tap på utlån	87 481	134 007
		Verdiendringer	-53 171	-52 381
		Sum netto utlån	**9 297 195**	**8 676 606**
		Sum brutto utlån	9 437 847	8 862 994
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	3 317 332	3 120 271
		Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	**12 755 179**	**11 983 266**

Innskudd			Utlån	
30.09.2026	**31.12.2025**		**30.09.2026**	**31.12.2025**
749 076	701 239	Dovre	650 376	610 484
564 226	514 397	Lesja	756 622	766 601
1 544 765	1 458 151	Lom	752 901	765 795
748 890	681 050	Oslo	2 415 202	2 009 911
1 483 082	1 357 262	Skjåk	747 825	769 649
1 345 185	1 337 877	Vågå	912 369	866 555
454 502	490 634	Akershus	1 068 870	1 064 612
1 572 941	1 540 601	Øvrig	2 133 681	2 009 388
8 462 665	**8 081 212**	**Sum innskudd / brutto utlån**	**9 437 847**	**8 862 994**

Note 5 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	31.12.2025	Endring tapsavsetning	30.09.2026
Avsetning til tap etter amortisert kost	116 002	-44 825	71 178
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	19 397	-1 712	17 685
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	**135 399**	**-46 536**	**88 863**
Presentert som:			
Avsetning til tap på utlån	134 007	-46 527	87 481
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	1 392	-9	1 382
Balanse	**135 399**	**-46 536**	**88 863**

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

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

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

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

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

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

-Endringer i tapsavsetninger knyttet til fastrentelån klassifisert som verdiendring.

Brutto utlån (ekskl. fastrente)

	30.09.2026				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	189 506	-189 506	0	0	353 652	-351 955	-1 697	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-170 986	175 849	-4 862	0	-194 844	203 443	-8 598	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-8 547	-9 398	17 944	0	-128 795	-160 776	289 572	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1 602 394	109 035	7 112	1 718 541	1 634 215	44 844	0	1 679 059
Økning i måling av tap	1 080 908	85 659	2 896	1 169 463	1 273 761	68 858	36 589	1 379 209
Reduksjon i måling av tap	-1 023 647	-96 236	-42 091	-1 161 974	-1 302 332	-95 108	-13 025	-1 410 466
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-937 393	-44 839	-74 551	-1 056 783	-1 009 552	-76 664	-17 919	-1 104 135
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-62 424	-62 424	0	0	-178	-178
Balanse UB	**7 912 948**	**697 766**	**381 599**	**8 992 315**	**7 180 713**	**667 202**	**537 575**	**8 385 491**

Kredittrisiko brutto utlån (ekskl. fastrente)

	30.09.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Total**	**Trinn 1**	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Total**
Svært lav	3 602 152	1 938	0	3 604 090	2 779 340	8 528	0	2 787 868
Lav	2 874 160	19 519	0	2 893 680	2 172 387	5 716	0	2 178 103
Middels	1 310 121	248 722	0	1 558 842	2 010 154	128 458	0	2 138 612
Høy	86 036	142 724	0	228 759	150 575	206 364	0	356 939
Svært høy	40 480	284 864		325 343	68 257	318 136	25553	411 946
Misligholdt og nedskrevne	0	0	381 600	381 600	0	0	512 022	512 022
Balanse UB	**7 912 949**	**697 766**	**381 599**	**8 992 315**	**7 180 713**	**667 202**	**537 575**	**8 385 491**

Total balanseført tapsavsetning (eksklusiv fastrente)

	30.09.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Total**	**Trinn 1**	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Total**
Balanse IB	**4 081**	**20 836**	**110 482**	**135 399**	**5 932**	**33 880**	**63 694**	**103 505**
Avsetning til tap overført til Trinn 1	4 147	-4 147	0	0	7 915	-7 846	-69	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-342	367	-25	0	-584	641	-57	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-60	-967	1 027	0	-1 425	-4 261	5 686	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	550	5 198	28	5 775	652	1 401	0	2 052
Økning i måling av tap	1 981	7 360	14 113	23 454	848	4 816	54 877	60 542
Reduksjon i måling av tap	-4 383	-2 852	-13 390	-20 626	-8 860	-5 393	-5 204	-19 457
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-150	-1 492	-41 483	-43 125	-398	-2 400	-8 443	-11 241
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-12 015	-12 015	0	0	-4	-4
Balanse UB	**5 823**	**24 302**	**58 736**	**88 863**	**4 081**	**20 836**	**110 482**	**135 399**
herav lån til privatmarked	1 488	2 110	10 952	14 550	736	958	11 232	12 926
herav lån til bedriftsmarked	3 628	21 518	47 785	72 931	2 826	19 006	99 249	121 081
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	708	675	0	1 383	518	872	1	1 391

Tapsavsetning på brutto utlån (eksklusiv fastrente)

	30.09.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Total**	**Trinn 1**	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Total**
Balanse IB	**3 562**	**19 964**	**110 480**	**134 007**	**5 509**	**32 522**	**63 681**	**101 712**
Avsetning til tap overført til Trinn 1	4 086	-4 086	0	0	7 256	-7 187	-69	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-299	323	-24	0	-559	615	-56	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-60	-589	649	0	-1 425	-4 249	5 674	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	526	5 198	28	5 751	594	1 389	0	1 983
Økning i måling av tap	1 721	7 180	10 365	19 266	773	4 377	55 008	60 158
Reduksjon i måling av tap	-4 292	-2 894	-9 393	-16 580	-8 193	-5 102	-5 321	-18 616
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-129	-1 467	-41 483	-43 079	-392	-2 400	-8 434	-11 226
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-11 884	-11 884	0	0	-4	-4
Balanse UB	**5 116**	**23 628**	**58 736**	**87 481**	**3 562**	**19 964**	**110 480**	**134 007**
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,49 %	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,21 %
30.09. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,06 %	3,39 %	15,39 %	0,97 %	0,05 %	2,99 %	20,75 %	1,60 %

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	30.09.2026				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	61	-61	0	0	660	-660	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-43	44	-1	0	-26	26	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-23	-356	341	-38	0	-12	12	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	31	0	0	31	58	12	0	69
Økning i måling av tap	310	353	81	743	103	453	1	556
Reduksjon i måling avtap	-125	-153	-408	-687	-694	-304	-14	-1 012
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-21	-25	0	-46	-6	-1	-9	-15
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-13	-13	0	0	0	0
Balanse UB	**707**	**675**	**0**	**1 383**	**518**	**872**	**1**	**1 392**

Periodens tap på utlån og garantier	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Endring i IFRS nedskriving	-41 833	28 331
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	89	112
Konstaterte, tidl. nedskrevet	48 598	8 482
Inngang tidl .konstaterte tap	-643	-857
Amortiseringer o.a.	5 066	7 158
Sum kostnadsførte tap	**11 277**	**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 estimater på verdifall av sikkerheter. PD og LGD er sentrale parametere i beregningen av ECL. I tillegg til observert rentenivå og arbeidsledighet må det gjøres estimater av de to makroøkonomiske størrelsene fremover i tid. Estimatene er bygd på tre ulike makroscenarioer som tildeles hver sin sannsynlighet/vekt i ECL-beregningen. I hele 2025 ble det brukt 80/10/10 vekting, og dette videreføres i 3. kvartal 2026. Dette er i tråd med makroscenarioene fra SpareBank 1 Kompetansesenter for kreditt, og den sannsynligheten som er lagt til grunn for at hvert av de tre scenarioene skal inntreffe.

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

Tapsavsetning ved anvendt vekting				**Tapsavsetning**
	Vekt	**BM**	**PM**	**Totalt**
Senario 1 (Base case)	80 %	66 066 055	21 655 401	70 177 165
Senario 2 (Worst case)	10 %	92 800 152	27 369 750	12 016 990
Senario 3 (Best Case)	10 %	55 369 205	19 827 784	7 519 699
Sum	100 %	67 669 780	22 044 074	89 713 854

Tapsavsetning ved økt worst case				**Tapsavsetning**
	Vekt	**BM**	**PM**	**Totalt**
Senario 1 (Base case)	70 %	66 066 055	21 655 401	61 405 019
Senario 2 (Worst case)	20 %	92 800 152	27 369 750	24 033 980
Senario 3 (Best Case)	10 %	55 369 205	19 827 784	7 519 699
Sum	100 %	70 343 189	22 615 509	92 958 699

Tapsavsetning ved økt best case				**Tapsavsetning**
	Vekt	**BM**	**PM**	**Totalt**
Senario 1 (Base case)	70 %	66 066 055	21 655 401	61 405 019
Senario 2 (Worst case)	10 %	92 800 152	27 369 750	12 016 990
Senario 3 (Best Case)	20 %	55 369 205	19 827 784	15 039 398
Sum	100 %	66 600 095	21 861 313	88 461 407

Note 6 Kapitaldekning

Grunnlag kapitaldekning	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**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	-96 726	-84 476	-81 732
Andre fradrag i ren kjernekapital	-7 832	-5 262	-4 787
Sum ren kjernekapital	**1 541 456**	**1 393 321**	**1 562 666**
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
Sum kjernekapital	**1 541 456,213**	**1 393 321**	**1 562 666**
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Ansvarlig lån	100 311	100 302	100 314
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-4 665	-809	-732
Netto ansvarlig kapital	**1 637 102**	**1 492 813**	**1 662 248**
Risikovekta beregningsgrunnlag			
Kreditt-, motparts- og forringelserisiko	5 592 132	5 115 310	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	**6 119 111**	**5 578 390**	**5 752 816**
Ren kjernekapitaldekning	25,19 %	24,98 %	27,16 %
Kjernekapitaldekning	25,19 %	24,98 %	27,16 %
Kapitaldekning	26,75 %	26,76 %	28,89 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	13,29 %	12,43 %	13,99 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Ren kjernekapital	1 518 998	1 367 158	1 539 795
Kjernekapital	1 530 541	1 378 435	1 550 944
Ansvarlig kapital	1 639 896	1 495 292	1 663 829
Beregningsgrunnlag	7 166 961	6 560 473	6 728 908
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	21,19 %	20,84 %	22,88 %
Kjernekapitaldekning	21,36 %	21,01 %	23,05 %
Ansvarlig kapitalkapitaldekning	22,88 %	22,79 %	24,73 %
Uvektet kjernekapital	9,81 %	9,24 %	10,40 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts, -og forringelsesrisiko	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Myndigheter	33 028	21 980	22 193
Institusjoner	68 082	184 027	130 193
Foretak	150 262	136 654	124 704
Massemarkedsengasjementer	1 515 786	93 856	85 530
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 607 744	3 544 421	3 566 387
Forfalte engasjementer	505 174	453 063	566 967
Subordinert gjeld	19 790	6 435	9 134
Obligasjoner med fortrinnsrett	15 604	16 622	16 618
Andeler i verdipapirfond	115 362	127 664	129 136
Egenkapitalposisjoner	478 655	465 812	479 326
Øvrige engasjementer	82 645	64 777	95 562
Beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**5 592 132**	**5 115 310**	**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 30.09.26 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. ¾ av kravet skal dekkes av kjernekapital og ¾ 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		**30.09.2026**				**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		28 947		28 947		23 547		23 547
- Obligasjoner og sertifikater		374 843		374 843		308 607		308 607
- Rentefond		576 810		576 810		686 897		686 897
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond			323 734	323 734			307 184	307 184
- Fastrentelån			396 203	396 203			428 918	428 918
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				0				0
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		6 935 958		6 935 958		6 240 900		6 240 900
Sum eiendeler	**0**	**7 916 559**	**719 937**	**8 636 495**	**0**	**7 259 951**	**736 102**	**7 996 053**

Forpliktelser (hele tusen kroner)	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Total**	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Total**
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet								
- Derivater								
Sum forpliktelser								

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30.september 2026:

	Fastrente-lån	**Egenkapital-instrumenter**	**Sum**
Inngående balanse	428 918	307 184	736 102
Investeringer i perioden		12 238	12 238
Tilbakebetaling av kapital			0
Salg i perioden (til bokført verdi)			0
Netto volumendring i perioden	-31 971		-31 971
Gevinst(+) eller tap (-) ført i resultatet	-744	4 312	3 567
Gevinst (+) eller tap (-) ført direkte mot utvidet resultat			
Overført til nivå 3			
Utgående balanse	**396 203**	**323 734**	**719 937**

Note 8 Obligasjonsgjeld

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	**30.09.2026**	**31.12.2025**
2025		
2026		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	**915 000**	**945 000**

	31.12.2025	**Emittert**	**Forfalt/innløst**	**Andre endringer**	**30.09.2026**
Ansvarlig lån	100 000				100 000
Verdijusteringer				0	
Påløpte renter	314			-3	311
	100 314			**-3**	**100 311**

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	**30.09.2026**			**31.12.2025**		
(Hele tusen kroner)	**Kontraktssum**	**Virkelig verdi**		**Kontraktssum**	**Virkelig verdi**	
Renteinstrumenter		**Eiendeler**	**Forpliktelser**		**Eiendeler**	**Forpliktelser**
Renteswapper fastrente utlån	335 000	29 385	0	385 000	23 547	0
Sum renteinstrumenter	**335 000**	**29 385**	**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	30.09.2025	31.12.2025	30.09.2026
Bruksrett	14 043	13 477	11 946
Forpliktelse	-15 399	14 892	-13 488
Resultat	30.09.2025	31.12.2025	30.09.2026
Avskrivning leieavtaler	1 533	2 098	1 726
Rentekostnader	778	1 016	673
Kostnader IFRS 16	2 311	3 114	2 400
Endring driftskostnad	-2 250	-2 993	-2 273
Endring i resultat før skatt	61	**121**	**126**

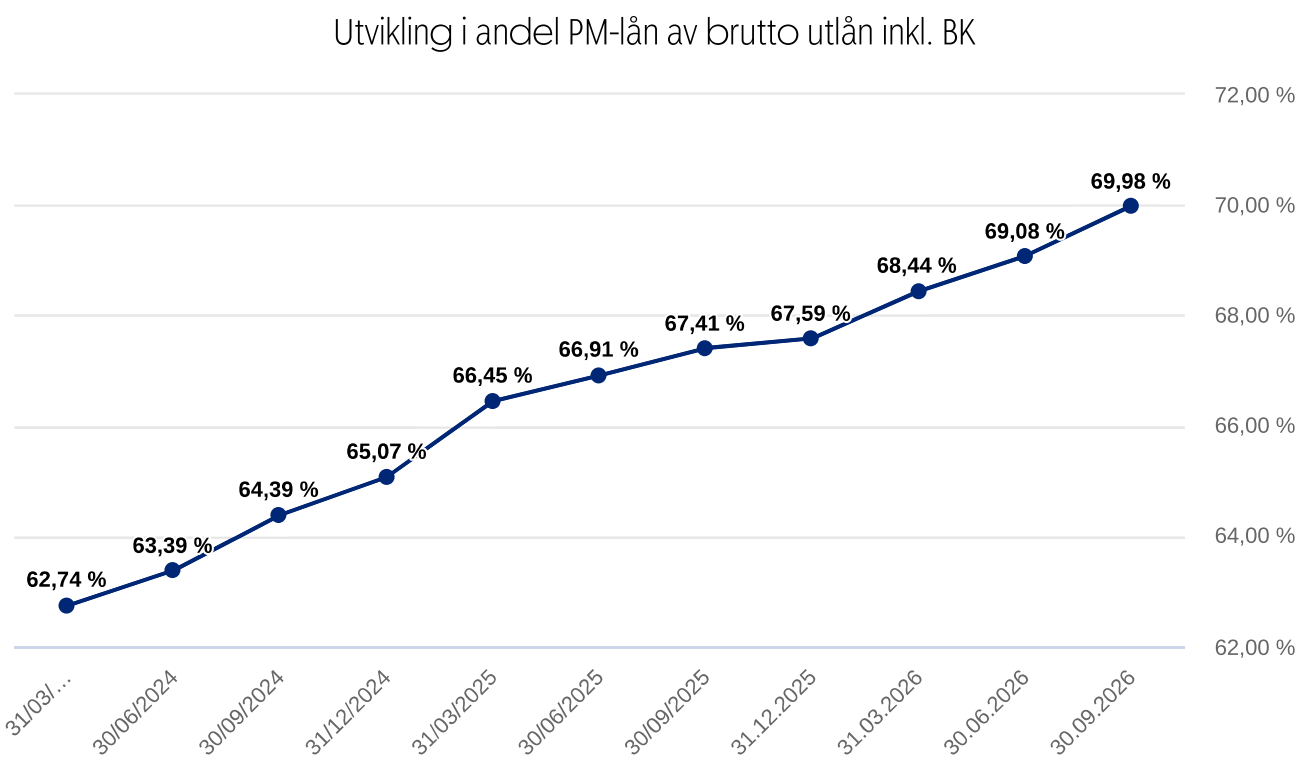
Note 11 Finansielle instrumenter og motregning

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.

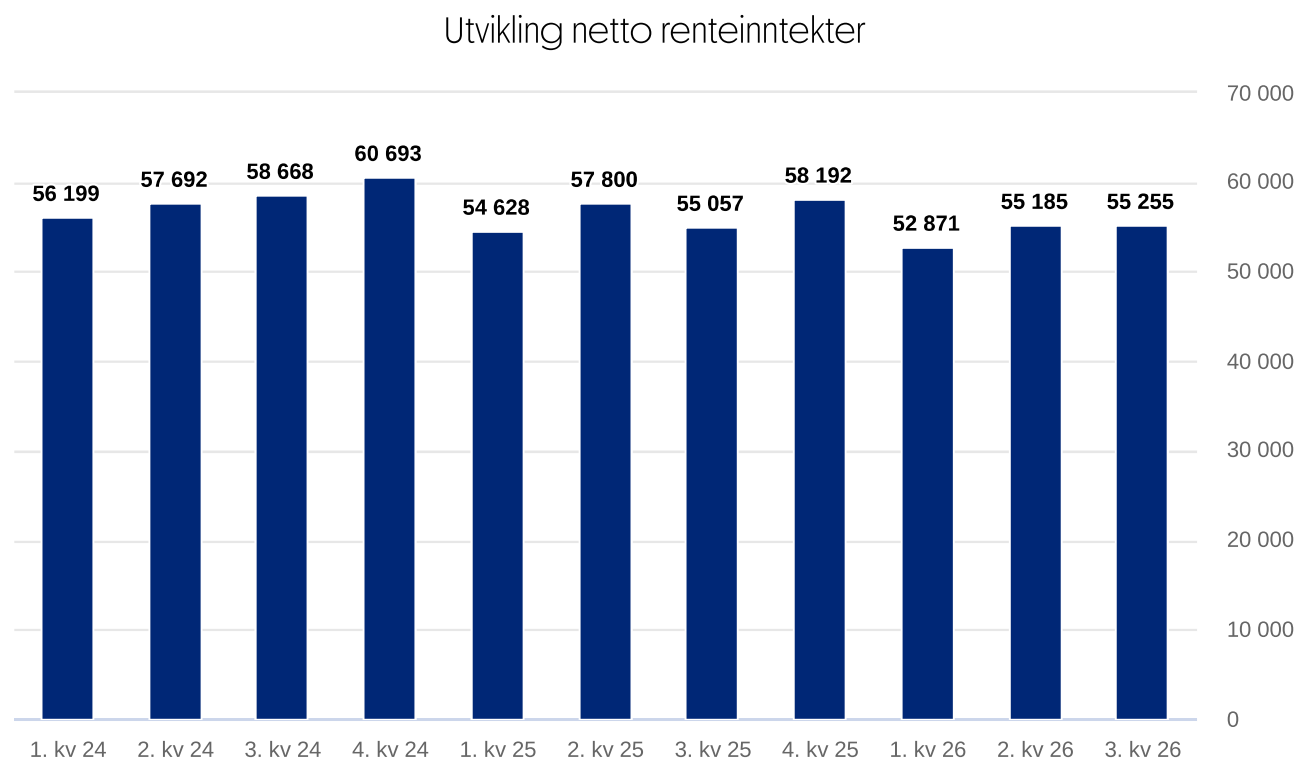
I den finansielle oppstillingen har banken ingen finansielle instrumenter som bokføres netto.

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



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



Figur 2: Utvikling i netto renteinntekter