

1. halvår 2024

SpareBank 
LOM OG SKJÅK



Innholdsfortegnelse

Rapport frå styret	4
Hovudtal for fyrste halvår	4
Betydeleg forbetring av underliggande drift.....	4
Driftsresultat	5
Forvaltningskapital.....	5
Innskot.....	6
Utlån	6
Soliditet og kapitaldekning	6
Likviditet og finansiering	6
Finanstilsynet godkjenner samanslåing mellom Fremtind Forsikring og Eika Forsikring.....	6
Samfunnsansvar	7
Utsiktene framover	7
Resultatregnskapet.....	9
Balansen.....	10
Endring i egenkapitalen	11
Nøkkeltall.....	12
Lønnsomhet	12
Balanse.....	15
Soliditet og likviditet	19
Ansatte	20
Nøkkeltall – tabell.....	21
Resultat	22
Resultatsammendrag	22
Resultatet	22
Inntekter	22
Kostnader.....	24
Balanse	25
Balansen.....	25
Noter.....	28
Note 1 Regnskapsprinsipper	28
Note 2 Kritiske estimater	28
Note 3 Segmentinformasjon.....	29
Note 4 Innskudd og utlån.....	30
Note 5 Tap på utlån og garantier	31

Sensitivitetsanalyse Tapsmodell	33
Note 6 Kapitaldekning	35
Note 7 Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi	37
Note 8 Obligasjonsgjeld	38
Note 9 Finansielle derivater	38
Note 10 IFRS 16 Leieavtaler	38
Note 11 Finansielle instrumenter og motregning	39
Figurer	40

Rapport frå styret

Hovudtal for fyrste halvår

Resultat (i tusen)
65 496 kr

Forvaltningskapital (i mill.)
9 418 kr

Egenkapitalavkastning
9,48 %



**nær – solid –
livgjevande**

Betydeleg forbetring av underliggande drift

Etter fyrste halvår 2024 viser rekneskaperen eit forbetra resultat frå underliggande drift på 3,7 mill. kr samanlikna med same periode i fjor. Totalresultatet viser ein auke på 6,2 mill. kr. Betringa kjem frå auka rentenetto, medan driftskostnadene og tap har auka. Egenkapitalavkastninga pr 30.06.2024 er 9,5 %.

Driftsresultat

Resultat etter skatt er på 65,2 mill. kr. Tilsvarande tal pr 2. kvartal 2023 var 59,4 mill. kr. Totalresultatet etter 2. kvartal er på 65,5 mill. kr.

Pr. 2. kvartal utgjør netto renteinntekter 113,9 mill. kr. Dette utgjør 2,50 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For tilsvarande periode i fjor utgjorde netto renteinntekter 100,0 mill. kr og 2,28%.

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

Rentenetto inkl. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har auka frå 1,87 % etter andre kvartal 2023 til 1,99 % etter andre kvartal 2024.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester har gått ned med 1,6 mill. kr sidan same tid 2023, og utgjør 22,6 mill. kr. Av nedgangen utgjør nedgang i provisjonar frå SpareBank 1 Boligkreditt 1,4 mill. kr.

Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument utgjorde pr. 2. kvartal 6,4 mill. kr. Av dette utgjør eigardelen vår i Samarbeidende Sparebanker AS (som vi tek inn etter eigenkapitalmetoden) 3,5 mill. kr. På same tid i fjor var utbytte 3,4 mill. kr., av dette utgjorde eigardelen i Samarbeidende SpareBanker AS 2,8 mill. kr.

Pr. 2. kvartal har vi netto verdiauke på finansielle instrument på 10,6 mill. kr, mot 5,1 mill. kr i same periode i fjor. Vi har auke i verdi av fastrentelån med 7,6 mill. kr, på same tid har vi skrive ned verdien av renteswapavtaler vi har for dei same fastrentelåna med 6,2 mill. kr. Vi har også bokført netto verdiauke på rentepapir, aksjar og eigenkapitalinstrument med 12,1 mill. kr.

Sum driftskostnader har gått opp frå 60,7 mill. kr til 68,0 mill. kr sidan same tid i fjor. Om lag halve auken i driftskostnader kjem frå auke i personalkostnader, mens resterande auke kjem frå andre driftskostnader. Dette er i tråd med generell prisvekst i samfunnet og større aktivitet i banken. Driftskostnader i prosent av driftsinntekter (ekskl. finansielle poster) er på 50,6 %, opp frå 49,4 % på same tid i fjor.

Ved utgangen av juni har banken bokførte tap på 4,9 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 5,7 mill. kroner

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen har auka med 3,3 % sidan utgangen av juni i fjor, og er nå på 9.418,1 mill. kr. Banken har pr. 30.06.24 eit volum på 2.578,6 mill. kr i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Når ein reknar med

dette, er forvaltningskapitalen på 11.996,6 mill. kr. Dette er ein auke på 490,5 mill. kr. sidan 30.06.23 og tilsvarar 4,3 %.

Innskot

Innskota har hatt ein auke på 5,7 % fyrste halvår, og dei siste 12 månadene har innskot frå kundar auka med 390,8 mill. kr, noko som også tilsvarar 5,7 %. Innskot frå kundar er nå 7.211,4 mill. kr.

Utlån

I fyrste halvår har vi hatt ein utlånsvekst på 5,3 % medrekna lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt.

Siste 12 månadene har utlåna inkl lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt auka med 774,8 mill. kr til 10.165,9 mill. kr som tilsvarar 8,3 %.

Soliditet og kapitaldekning

Banken har ein god soliditet med ei rein kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning på 23,41 % og kapitaldekning på 24,33 %. Etter høvesvis konsolidering med selskap i samarbeidande grupper, har vi kapitaldekning på 21,28 %, kjernekapitaldekning på 20,21 % og rein kjernekapitaldekning på 20,07 %. Vi viser elles til kapitaldekningsnota.

Eigenkapitalen medrekna overskotet hittil i år er på 1.391,5 mill. kr.

Likviditet og finansiering

Vi har ein stabil og god likviditet, og LCR ved utgangen av 2. halvår 2024 er på 197 %. Vi viser til note for forfallsstruktur på obligasjonsgjelda.

Rekneskapen er ikkje revidert.

Finanstilsynet godkjenner samanslåing mellom Fremtind Forsikring og Eika Forsikring

Finanstilsynet godkjente, på akseptable vilkår, 27. juni samanslåinga mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS. Transaksjonen vil skje 1. juli, og dei to forsikringsselskapa vil vere søsterselskap i Fremtind Holding fram til planlagt vedtak av fusjon og deretter gjennomføring av fusjon 1. oktober 2024.

Fremtind Holding AS vil ha følgande eigarfordeling: SpareBank 1 Gruppen AS 51,44 prosent, DNB Bank ASA 28,46 prosent og Eika Gruppen AS 20,10 prosent. Fremtind Holding AS vil vere eit dotterselskap i SpareBank 1 Gruppen AS.

Gjennom eigarskapet i Samarbeidende Sparebanker AS eig SpareBank 1 Lom og Skjåk 1,54 % av aksjane i SpareBank 1 Gruppen AS, som etter gjennomføring av transaksjonen vil eige 51,44 % av aksjene i Fremtind Holding.

Basert på tal per 31. desember 2023 og proforma konsernrekneskap vil transaksjonen medføre ein auka eigenkapital for konsernet SpareBank 1 Gruppen på omlag 7 milliardar kroner. Majoriteten (SpareBank 1-bankene og LO) sin del av denne auken er 2,6 milliarder kroner. SpareBank 1 Lom og Skjåk sin del av denne auken utgjør ca. 40,0 millioner kroner og vil bli resultatført når transaksjonen blir gjennomført i tredje kvartal 2024. Effekten på kapitaldekninga vil bli nærast nøytral ettersom eigenkapitalauken kjem til frådrag i kapitaldekningsberegninga.

Samfunnsansvar

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

Gjennom vårt samarbeid med næringslivet, lag og foreiningar, ønskjer vi på vår måte å bidra til positiv utvikling i lokalsamfunnet vårt. Vi har ønskjer om å gje våre bidrag til allmenntilgjengelige formål (gåver, sponsorat, arrangement, talentstipend m.m.). Gjennom dette bidreg vi til at det er godt å bu og leva i Nord-Gudbrandsdalen.

Vi bidreg med finansiering til lokalt næringsliv, som skapar aktivitet og arbeidsplassar. Undersøkingar har synt at sparebankane er særst viktige for landets småbedrifter ute i distrikta. I SpareBank 1 Lom og Skjåk har vi god kompetanse og god kjennskap til dei utfordringane og moglegheitane bedriftene i vårt område møter i sitt daglege virke. Vi ønskjer å vera ein god diskusjonspartnar og ein god samarbeidspartnar for næringslivsaktørane. Det er særst viktig at vi er tett på kundane og marknaden i den tida vi nå er inne i, med noko meir økonomiske utfordringar òg for næringslivet.

SpareBank 1 Lom og Skjåk er òg ein stor og attraktiv kompetansesarbeidsplass i Gudbrandsdalen. Gjennom å ha tilsette med god kompetanse på mange ulike fagfelt er vi ein god rådgjevar for våre privatkunder og våre bedriftskunder. Vi ønskjer å vera ein relasjonsbank for kundane våre, i tillegg må vi ha gode verktøy 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 den siste rentehevinga i Noregs Bank i desember 2023, har vi i dag ei styringsrente på 4,50 %. I det siste rentemøtet i juni vart renta uendra, og i den gjeldande rentebana frå Noregs Bank ligg det nå inne eit forventa rentekutt på 0,25 %-poeng i fyrste kvartal 2025. Det er forventa tre rentekutt i

2025, og ei styringsrente på 3,75 % ved utgangen av neste år. Signal tyder på at ei langsiktig pengemarknadsrente vil liggje på 2 – 3 %. Inflasjonsmålet er noko høgare enn tidlegare samt høgare enn inflasjonsmålet i andre land og ligg nå på 2,0 %. Dette med bakgrunn i ein sterk lønnsvekst og dermed òg ein sterkare økonomi i Noreg. Bedriftene i Noreg har nå auka forventningar til framtida, og legg til grunn ei positiv utvikling på ulike område. Det er likevel store variasjonar både mellom ulike bransjar og ulike geografiske områder i Noreg. Verksemdar innan industri har den siste tida hatt ei god utvikling, medan verksemdar innan bygg- og anleggsbransjen har noko større utfordringar. I Innlandet er det fortsatt fall i aktiviteten.

Den norske krona er svak, og bidreg både til høgare importert prisvekst og høgare lønnsvekst. Dette ved at det er betre lønnsvevne i frontfagsbedriftene (industri), samt at presset i arbeidsmarknaden aukar når bedriftene ikkje får tak i tilsette i Noreg og det er vanskeleg å hente arbeidskraft frå utlandet.

Ein underliggjande drivar til auka prisvekst globalt har vore ein gradvis tiltakande stormaktskonflikt, med opprusting og eigen produksjon av mineralar, mat, teknologi og forsvarsmateriell. Dette fører òg til at vi i Noreg ventar ein auka pengebruk til forsvaret, noko som vil gje store ringverknader lokalt.

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.

I bedriftsmarknaden opplever vi at veksten har avtatt, vi har hatt få konkurser i portefølja til banken og vi ventar ikkje fleire konkursar enn det vi normalt har. Vi forventar større byggeaktivitet hausten 2024 og vinteren 2025, og vi har fleire søknader om byggelån i kombinasjon med stønad og lån frå Innovasjon Norge i 2024 samanlikna med 2023.

Vi ønskjer å vera tilstades for kundane våre, i ei tid som er prega av usikkerheit og uro.

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, 30.06.2024/15.08.2024

Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Iselin Vistekleiven
Nestleiar i styret

Karin Bing Orgland
Styremedlem (vara)

Simen Kvamme Repp
Styremedlem

Sigbjørn Oppheim
Ansatterepresentant

Hjørdis Sletten
Ansatterepresentant

Unni Strand
Administrerende banksjef

Resultatregnskapet

(tall i tusen)	Note	2. kv 24	2. kv 23	30.06.2024	30.06.2023	2023
Renteinntekter og lignende inntekter		125 103	100 207	249 283	194 033	430 958
Rentekostnader og lignende kostnader		67 410	49 290	135 392	94 025	214 973
Netto renteinntekter		57 692	50 917	113 891	100 008	215 985
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11 466	11 943	22 625	24 262	46 194
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 277	858	2 415	1 628	3 169
Netto provisjons- og andre inntekter		10 190	11 084	20 210	22 633	43 025
Utbytte og andre innt. av egenkapitalinstrument		2 900	4 051	10 424	7 381	5 972
Netto verdiendr. og gev/tap på valuta og fin.instr.og res fra andre finansielle inv.	7	10 720	4 216	10 647	5 122	22 700
Netto resultat fra finansielle eiendeler		13 620	8 267	21 071	12 503	28 672
Andre driftsinntekter		78	64	249	193	370
Sum inntekter		81 580	70 333	155 421	135 339	288 052
Lønn og andre personalkostnader		11 466	10 669	31 460	26 880	64 502
Andre driftskostnader	10	19 469	15 724	34 447	31 562	71 113
Avskrivninger av varige driftsmidler	10	1 093	1 146	2 109	2 290	4 446
Sum driftskostnader		32 029	27 539	68 017	60 731	140 062
Kredittap utlån, garantier mv. og på rentebærende verdipapir	5	1 156	2 722	4 885	-782	19 252
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		48 395	40 072	82 519	75 390	128 738
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		10 536	8 569	17 291	16 036	30 886
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		37 859	31 502	65 228	59 353	97 852
Endring virkelig verdi PM	5	137		268		-1 470
Skatt virkelig verdi PM						367
Sum andre inntekter og kostnader		137	-15	268	-36	-1 102
Periodens totalresultat		37 996	31 487	65 496	59 317	96 750

Balansen

Tall i hele tusen	Note	30.09.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		13 452	12 339	12 361
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	<u>4</u>	792 235	1 193 541	1 039 616
Netto utlån til og fordringer på kunder		7 458 428	6 877 808	6 954 155
Rentebærende verdipapirer		651 042	507 647	588 887
Finansielle derivater		24 364	30 297	18 202
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		251 915	225 904	241 978
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter		164 194	168 540	162 449
Eierinteresser i konsernselskaper		20	20	20
Varige driftsmidler		38 549	42 710	40 063
Andre eiendeler		23 860	59 195	16 676
SUM EIENDELER		9 418 058	9 118 000	9 074 407
Innskudd og andre innlån fra kunder	<u>4</u>	7 211 366	6 820 530	6 820 836
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>8</u>	677 807	861 607	793 396
Finansielle derivater	<u>9</u>			0
Annen gjeld		54 094	109 225	82 074
Avsetninger	<u>5</u>	33 114	24 260	49 410
Ansvarlig lån		50 223	0	0
SUM GJELD		8 026 604	7 815 623	7 745 716
Sparebankens fond		1 389 300	1 290 896	1 324 829
Gavefond		2 154	11 482	3 862
SUM EGENKAPITAL		1 391 454	1 302 378	1 328 691
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		9 418 058	9 118 000	9 074 407
Garantier		114 701	113 305	115 023
Ubenyttede kreditter		411 070	397 347	370 831
Lånetslags		330 274	206 443	135 850

Lom, 30.06.2024/15.08.2024

Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Iselin Vistekleiven
Nestleiar i styret

Karin Bing Orgland
Styremedlem (vara)

Simen Kvamme Repp
Styremedlem

Sigbjørn Oppheim
Ansattrepresentant

Hjørdis Sletten
Ansattrepresentant

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	59 353		59 353
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-435	-435
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	-36		-36
Sum andre inntekter og kostnader	-36		-36
Totalresultat	59 317		59 317
Egenkapital 30.06.2023	1 290 896	11 482	1 302 378
Egenkapital 01.01.2024	1 324 829	3 862	1 328 691
Periodens resultat	65 228		65 228
Overført til gavefond			
Utdelt fra gavefond		-1 708	-1 708
SpareBank 1 Gruppen - føring mot egenkapital	-1 025		-1 025
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	268		268
Sum andre inntekter og kostnader	268		268
Totalresultat	64 471		64 471
Egenkapital 30.06.2024	1 389 300	2 154	1 391 454

Nøkkeltall

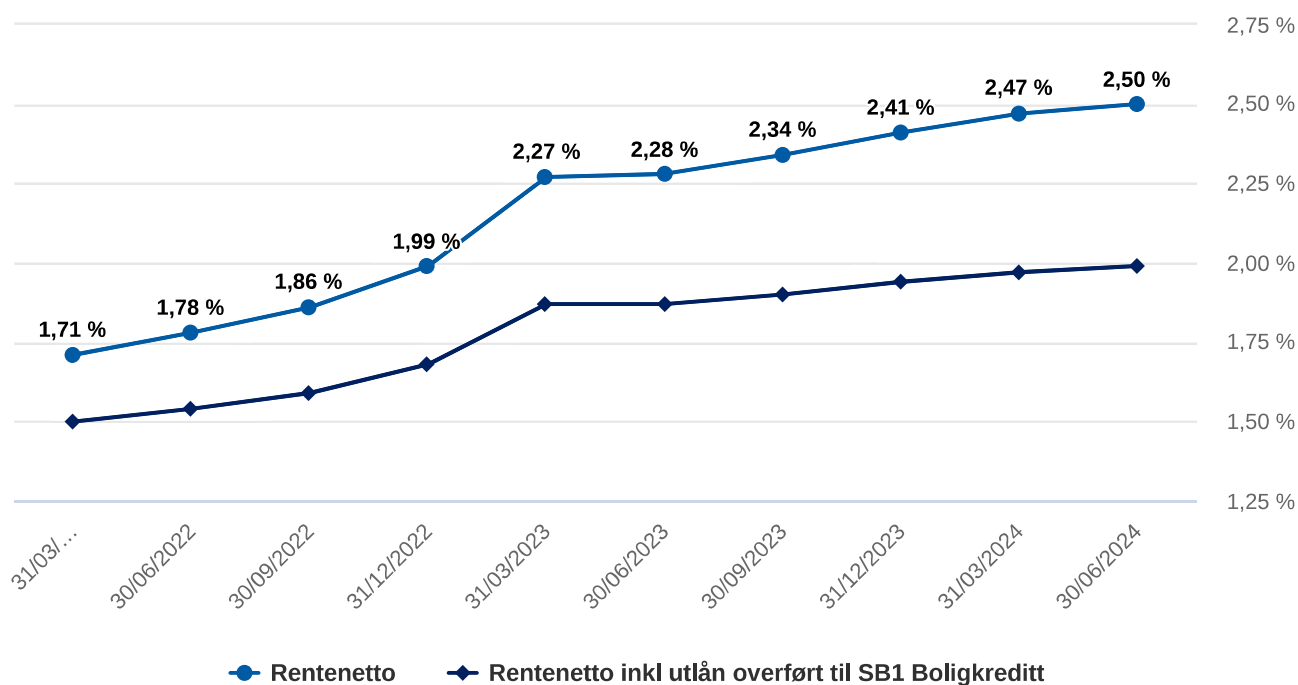
Lønnsomhet

Rentenetto i prosent av Forvaltningskapital (FVK)

Rentenetto i % av FVK
2,50 %

Rentenetto i % av FVK inkl. BK
1,99 %

Utvikling i rentenetto i %



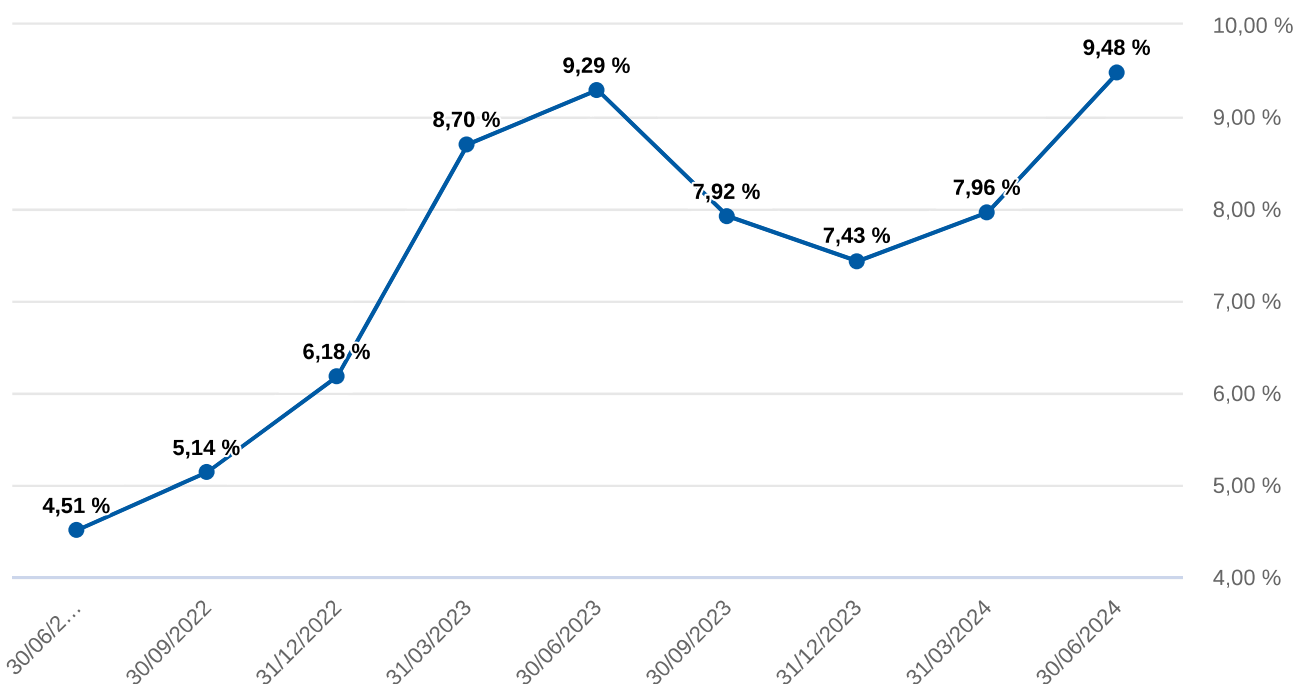
Rentenettoen for andre kvartal i % av forvaltningskapitalen eks. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS ble 2,50%. Inkludert lån overført til Boligkreditt ble rentenettoen 1,99%. Rentenettoen har hatt en god utvikling de siste årene.

Egenkapitalavkastning

Egenkapitalavkastning etter skatt

9,48 %

Egenkapitalavkastning



Egenkapitalavkastningen etter skatt endte i andre kvartal på 9,48 %. Banken har ikke eksterne eiere og betaler derfor ikke utbytte. Vi jobber allikevel for å oppnå høyest mulig egenkapitalavkastning for å gjøre det mulig å vokse videre, opprettholde soliditeten og kunne gi et størst mulig bidrag tilbake til lokalsamfunnet over tid. Vår målsetning for egenkapitalavkastningen er 8 % etter skatt.

Driftskostnader i % av driftsinntekter

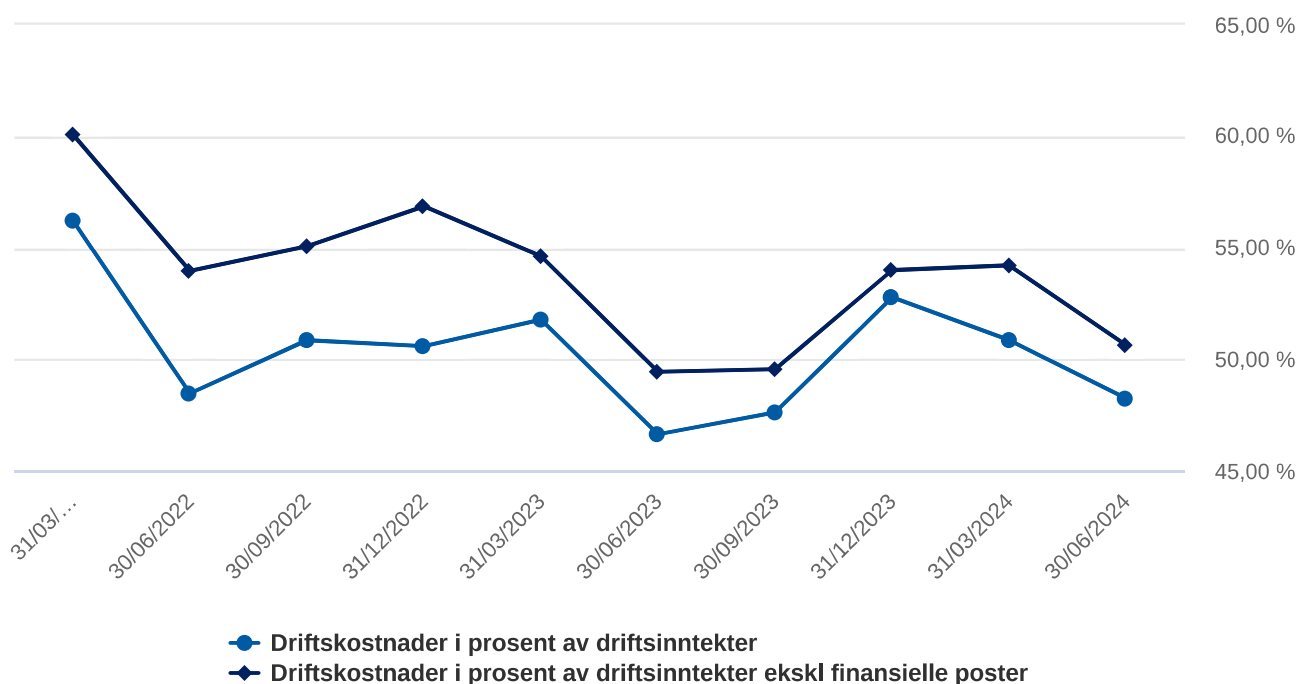
Driftskostnader i % av driftsinntekter

48,24 %

Ekskl. finansielle inntekter

50,63 %

Utvikling driftskostnader i % av driftsinntekter



Driftskostnadene i prosent av driftsinntekter lå på 48,24 % ved utgangen av andre kvartal og 50,63 % når man ekskluderer netto inntekter fra finansielle poster. Utviklingen er som forventet og i tråd med budsjett. Mer om driftskostnadene leser du [i resultatdelen](#).

Balanse

Brutto utlån med og uten Boligkreditt

Brutto utlån uten Boligkreditt (i tusen)

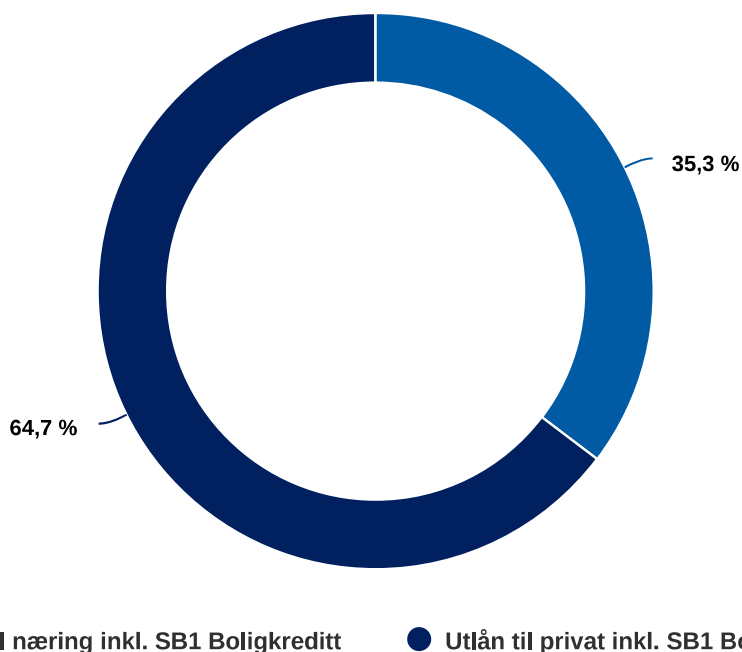
7 587 308

Inkludert Boligkreditt (i tusen)

10 165 859

Fordelingen av utlån på næringsliv og privatmarkedet

Fordeling av utlån til PM og BM



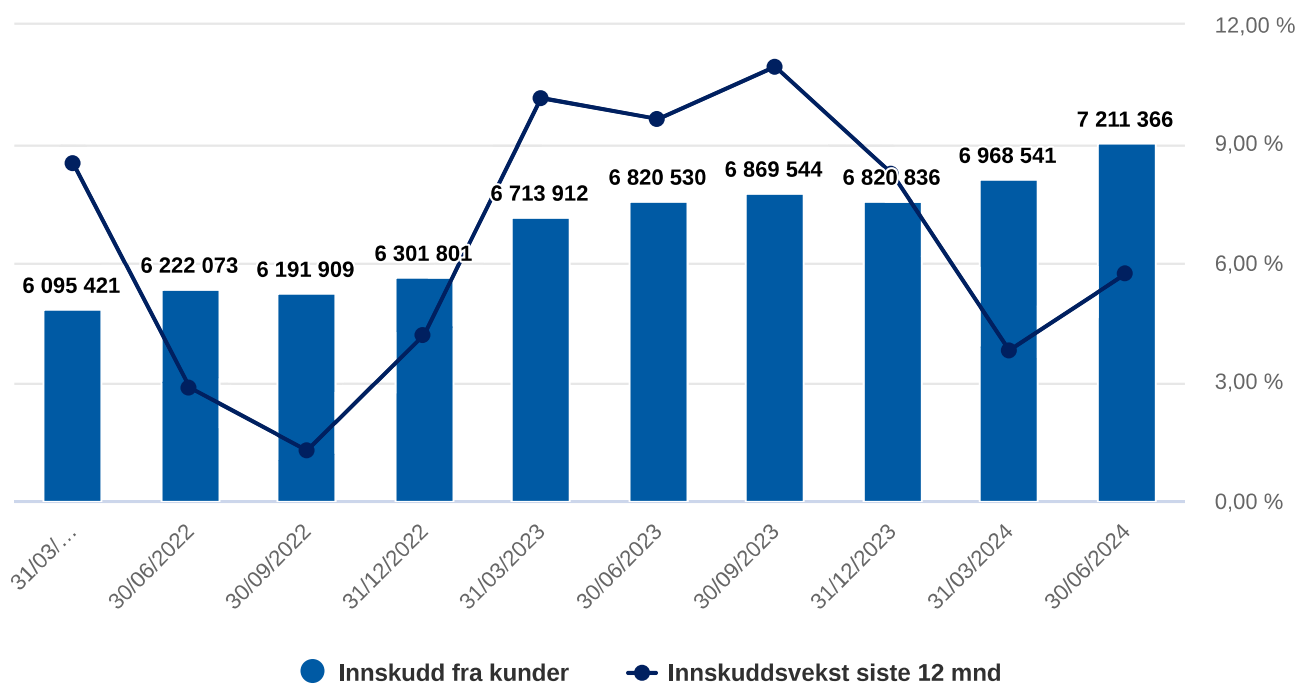
Fjellbanken har en relativt høy andel av utlånseksponeringen mot BM-kunder. 35,3 % av bankens utlån inkludert lån overført til Boligkreditt er utlånt til BM-kunder. Ekskludert lån til Boligkreditt er denne andelen 46 %. Utviklingen over tid ser du ved å [trykke her](#). Fordelingen av BM-porteføljen pr. sektor finner du i [note 4](#).

Innskudd

Innskudd fra kunder (i tusen)
7 211 366

Innskuddsdekning
95,05 %

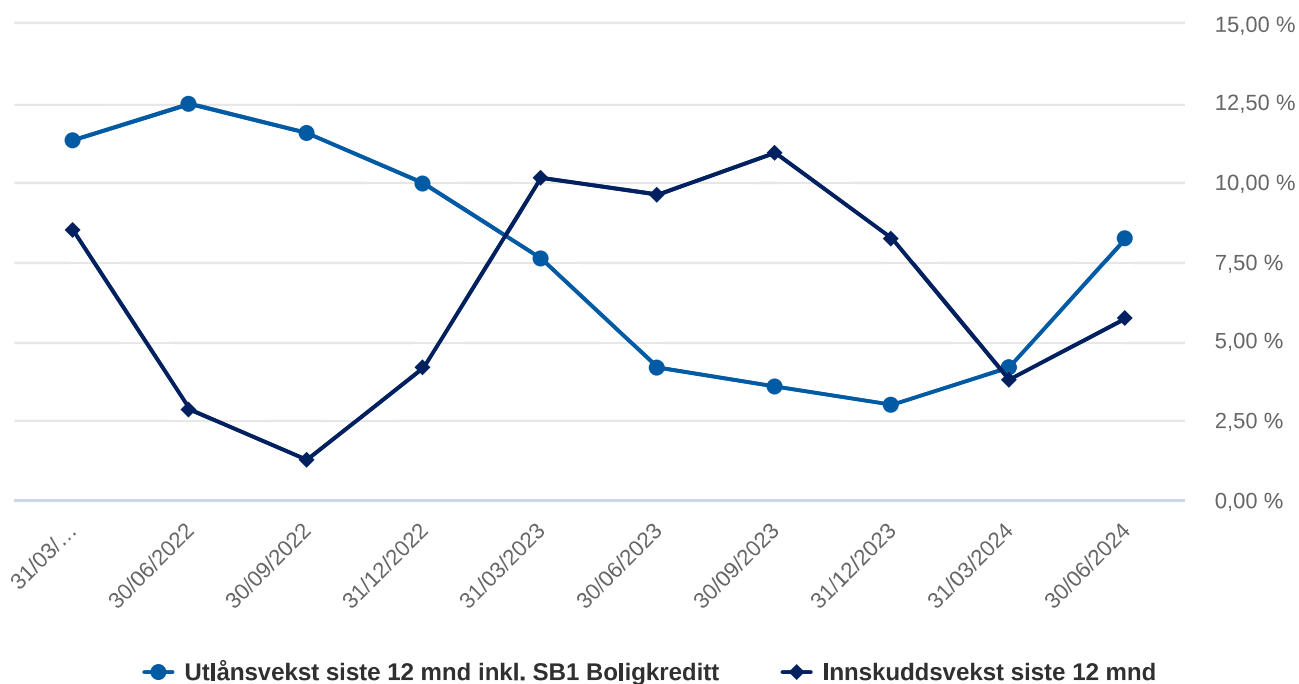
Innskudd og innskuddsvekst



Våre kunder har nå rett over 7,2 mrd NOK i innskudd i SpareBank 1 Lom og Skjåk.

Utlån-/Innskuddsvekst

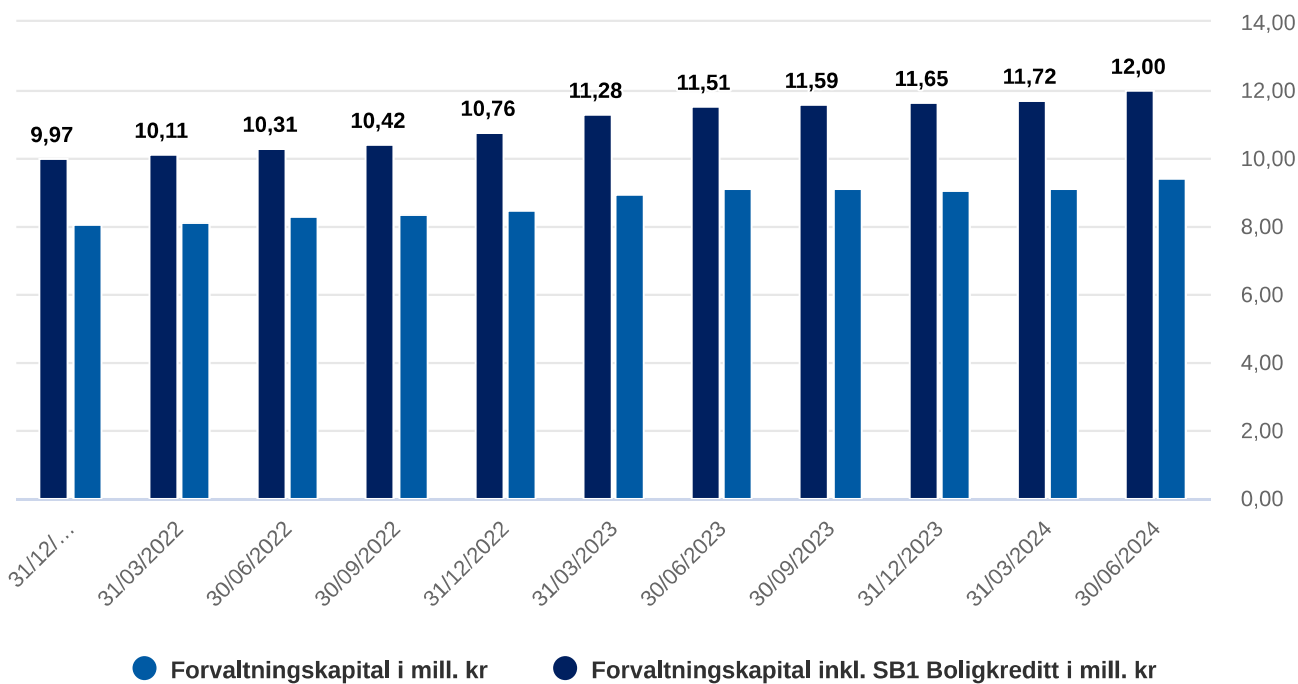
Utlån- og innskuddsvekst



Innskuddsveksten var høyere enn utlånsveksten gjennom hele 2023. Den trenden har snudd og vi er tilfredse med at 12-måneders utlånsvekst inkl. lån overført til Boligkreditt er på 8,25 % i utgangen av andre kvartal 2024. Utlånsveksten kommer fra lån med god kvalitet og lav kredittrisiko (se note 4). Vekst i innskudd er en god finansieringskilde til utlånsvekst og banken styrer etter god innskuddsdekning.

Forvaltningskapital

Utvikling i forvaltningskapital



Per 30.06.2024 var forvaltningskapitalen i SpareBank 1 Lom og Skjåk 9 418 058 kr. Med lånene overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS blir forvaltningskapitalen vår 11 996 609 kr.

Soliditet og likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

LCR
197 %

Basel III-krav tilsier at vi må ha en Liquidity Coverage Ratio på minimum 100%. Per 30.06.2024 er vår LCR 197 %, altså langt over minstekravet. Vi er tilfredse med å ha god likviditet.

Kapitaldekning

Morbank	Etter konsolidering
Ren kjernekapitaldekning 23,41 %	Ren kjernekapitaldekning 20,07 %
Kjernekapitaldekning 23,41 %	Kjernekapitaldekning 20,21 %
Kapitaldekning 24,33 %	Kapitaldekning 21,28 %
Uvektet kjernekapitaldekning 13,15 %	Uvektet kjernekapitaldekning 9,72 %

Bankens kapitaldekning på morbanknivå var per 30.06.2024 på 24,33 %, kjernekapitaldekningen og ren kjernekapitaldekning på 23,41 % og uvektet kjernekapitaldekning på 13,15 %. Etter forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Kreditt AS og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS er kapitaldekningen på 21,28 %, mens kjernekapitaldekningen er på 20,21 % og ren kjernekapitaldekning på 20,07 % etter konsolidering. Uvektet kjernekapital var på 9,72 %. I andre kvartal ble det tatt opp et ansvarlig lån på 50 mill. kr. Bankens kapitalkrav ser du i [boksen under note 6.](#)

Ansatte

Antall ansatte
70

Antall årsverk
68



Andel kvinner
54 %

Snittalder
47

Tenk å bo her da

Foto: Cathrine Dokken

Nøkkeltall – tabell

(tall i 1000 - annualisert)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	9,48 %	9,29 %	7,43 %
Driftskostnader i prosent av gj.snitt forv.	1,49 %	1,38 %	1,56 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter	48,24 %	46,64 %	52,78 %
Driftskostnader i prosent av driftsinntekter ekskl finansielle poster	50,63 %	49,44 %	54,00 %
Rentenetto	2,50 %	2,28 %	2,41 %
Rentenetto inkl utlån overført til SB1 Boligkreditt	1,99 %	1,87 %	1,94 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	7 587 308	7 003 010	7 079 625
Brutto utlån inkl. overført til SB1 Boligkreditt	10 165 859	9 391 098	9 653 126
Innskudd fra kunder	7 211 366	6 820 530	6 820 836
Innskuddsdekning	95,05 %	98,27 %	97,06 %
Innskuddsdekning inkl. overført til SB 1 Boligkreditt	70,94 %	72,63 %	70,66 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	8,34 %	0,03 %	-0,40 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. SB1 Boligkreditt	8,25 %	4,17 %	3,00 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	5,73 %	9,62 %	8,20 %
Utlån til næring inkl. SB1 Boligkreditt	3 591 393	3 437 380	3 699 037
Utlånsvekst BM inkl Boligkreditt (12 md.)	4,48 %	8,40 %	8,60 %
Utlån til privat inkl. SB1 Boligkreditt	6 574 466	5 953 718	5 954 089
Utlånsvekst PM inkl Boligkreditt (12 md.)	10,43 %	1,87 %	-0,20 %
Forvaltningskapital	9 418 058	9 118 000	9 074 889
Forvaltningskapital inkl. SB1 Boligkreditt	11 996 609	11 506 088	11 648 390
Tap og mislighold			
Tap i prosent av brutto utlån	0,06 %	-0,01 %	0,20 %
Misligholdte engasjement av brutto utlån	0,31 %	0,17 %	0,08 %
Likviditet			
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	197 %	190 %	189 %
Soliditet (etter forholdsvis konsolidering)			
Kapitaldekning	21,28 %	21,32 %	21,53 %
Kjernekapitaldekning	20,21 %	21,10 %	21,31 %
Ren kjernekapitaldekning	20,07 %	20,91 %	21,17 %
Uvekta kjernekapitaldekning	9,72 %	9,76 %	10,23 %
Ansatte			
Antall ansatte	70	64	67
Årsverk	68	63	66

Resultat

Resultatsammendrag

Note	2. kv 24	2. kv 23	30.06.2024	30.06.2023	2023
Netto renteinntekter	57 692	50 917	113 891	100 008	215 985
Netto provisjons- og andre inntekter	10 190	11 084	20 210	22 634	43 025
Netto resultat fra finansielle eiendeler	7 13 620	8 267	21 071	12 504	28 672
Andre inntekter	78	64	249	193	370
Sum inntekter	81 580	70 333	155 421	135 339	288 052
Sum driftskostander	10 32 029	27 539	68 017	60 732	140 062
Driftsresultat før tap	49 551	42 794	87 404	74 607	147 990
Kreditttap utlån, garanti mv. og rentebærende verdipapir	5 1 156	2 722	4 885	-782	19 252
Resultat før skatt	48 395	40 072	82 519	75 390	128 738
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	10 536	8 569	17 291	16 037	30 886
Periodens resultat	37 859	31 502	65 228	59 353	97 852
Resultat før andre inntekter og kostnader	37 859	31 502	65 228	59 353	97 852
Endring virkelig verdi PM	5 137	-15	268	-36	-1 470
Skatt virkelig verdi PM					367
Sum andre inntekter og kostnader	137	-15	268	-36	-1 102
Periodens totalresultat	37 996	31 487	65 496	59 317	96 750

Resultatet

SpareBank 1 Lom og Skjåk fikk et totalresultat etter skatt på 38 mill. kr. i andre kvartal 2024. Resultatet etter skatt er 65,5 mill. kr. for første halvår 2024.

Halvårsresultat etter skatt (i tusen)

65 496

Kvartalsresultat etter skatt (i tusen)

37 996

Inntekter

I første halvår endte renteinntektene på 249,3 mill. kr og rentekostnadene på 135,4 mill. kr. For andre kvartal isolert sett ble renteinntektene 125,1 mill. kr og rentekostnadene på 67,4 mill. kr. Netto renteinntekter blir dermed:

Netto renteinntekt 1. halvår

113 891

(i tusen)

Netto renteinntekt 2. kvartal

57 692

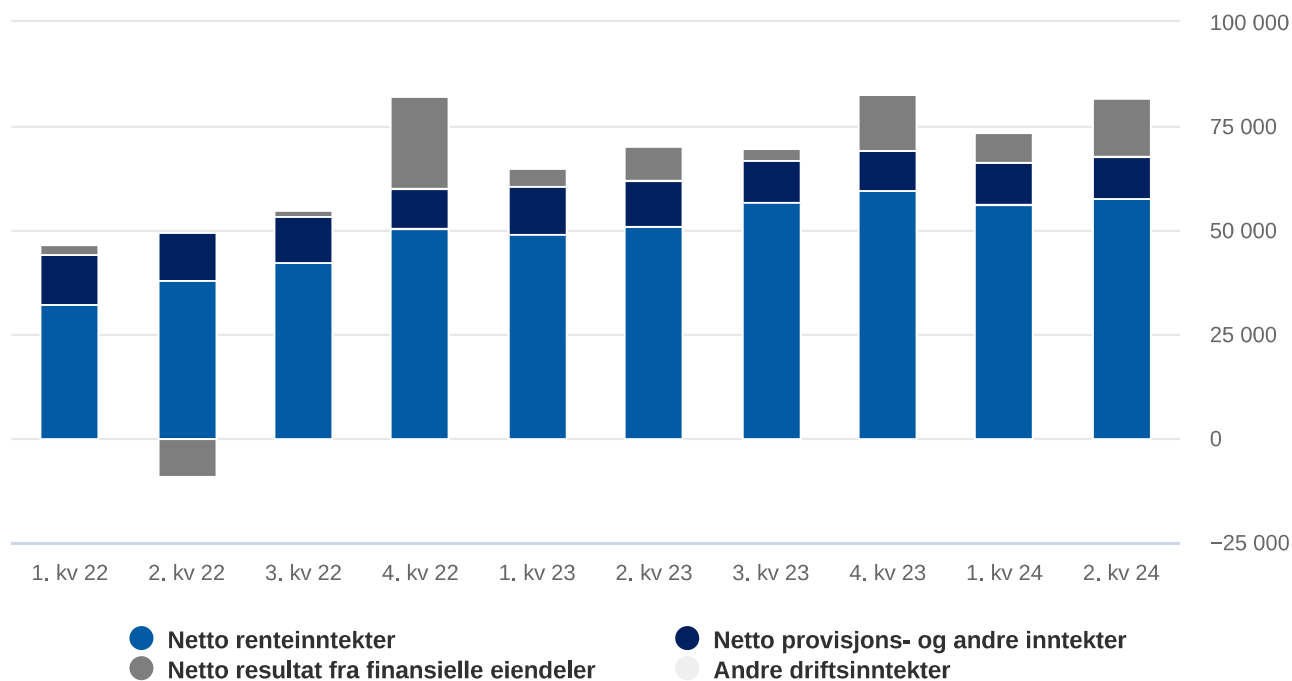
(i tusen)

Netto renteinntekter er opp 13,3 % fra tilsvarende kvartal i 2023 og 2,7 % fra første kvartal 2024.

[Utvikling i netto renteinntekter ser du her.](#)

Inntekter på lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS blir regnskapsført som provisjonsinntekter. Disse endte på 11 466 407 kr i 2. kvartal og 20,2 mill. kr for halvåret. Netto resultat fra finansielle eiendeler endte på 13 619 961 kr i 2. kvartal og 21,1 mill. kr for første halvår. Andre inntekter utgjorde 78 080 kr i andre kvartal og 249 000 kr i første halvår.

Utvikling i inntekter (i tusen)



Kostnader

Driftskostnader 1. halvår (i tusen)

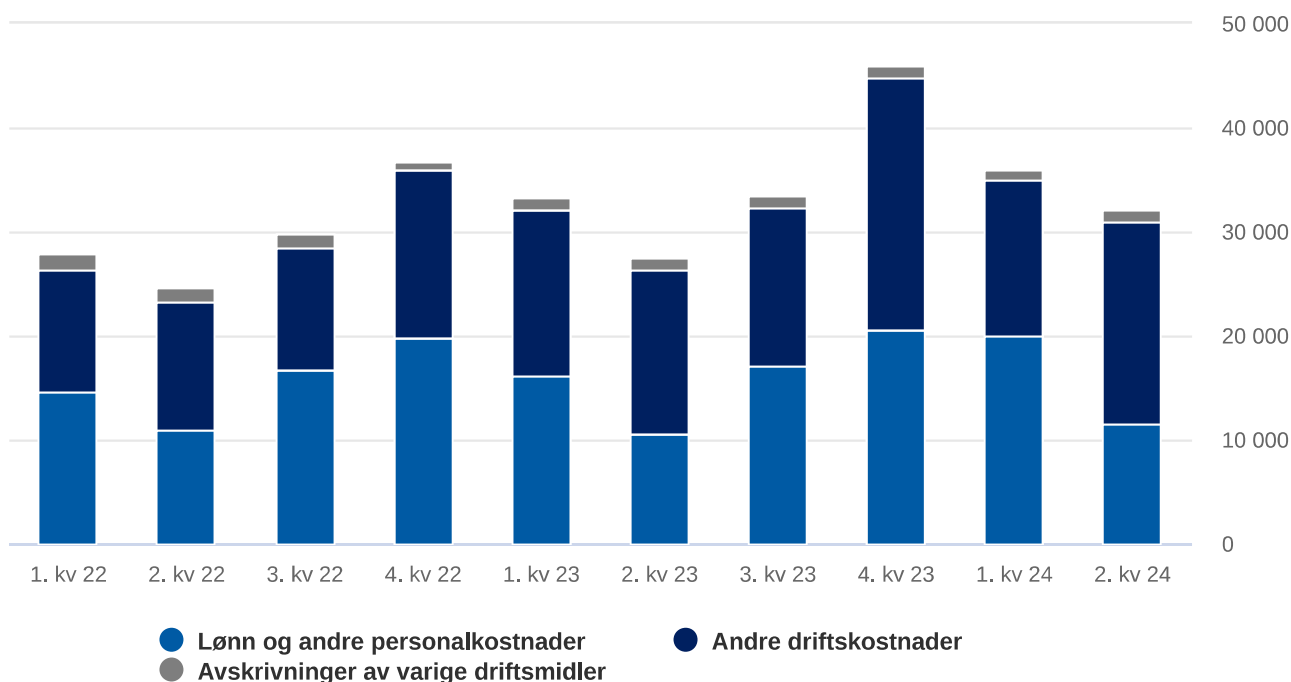
68 017

Driftskostnader 2. kvartal (i tusen)

32 029

Totale driftskostnader i 2. kvartal ble 32 028 734 NOK. For halvåret ble totale driftskostnader 68 017 036 kr. Fordelingen i driftskostnader ser du nedenfor.

Fordelingen av driftskostnader



Beregnet utlånstap 1. halvår (i tusen)

4 885

Beregnet utlånstap 2. kvartal (i tusen)

1 156

For andre kvartal 2024 er det kostnadsført 1 155 658 kr i tap ([se note 5](#)).

Balanse

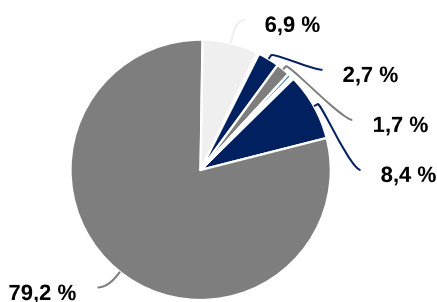
Balansen

Forvaltningskapital (i tusen)

9 418 058

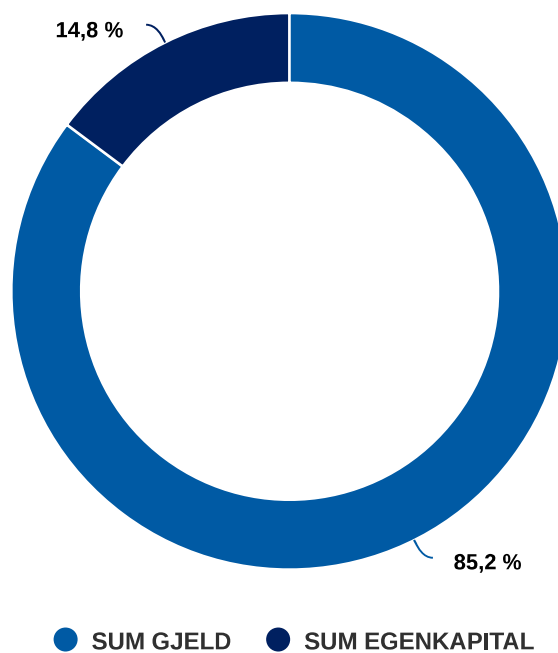
Totale eiendeler i banken er 9 418 057 842 kr, en økning på 3 % fra 9 140 623 420 kr i forrige kvartal og en økning på 3,3 % fra andre kvartal 2023. Fordelingen av eiendelene ser du nedenfor. Videre ser du også hvordan disse er finansiert.

Fordeling av eiendeler

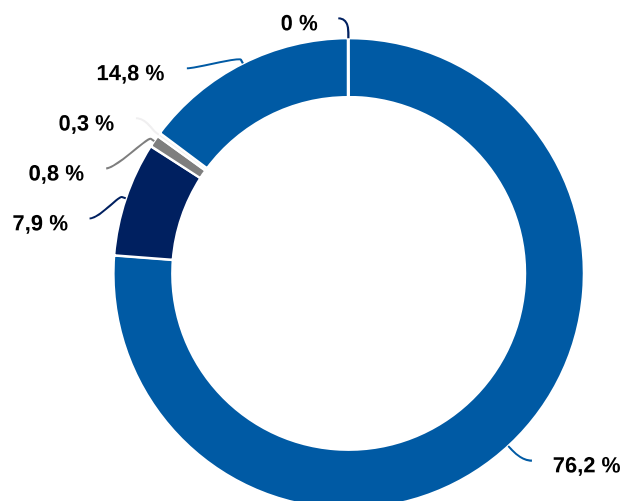


- Kontanter og kontantekvivalenter
- Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak
- Netto utlån til og fordringer på kunder
- Rentebærende verdipapirer
- Finansielle derivater
- Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter
- Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter
- Eierinteresser i konsernselskaper
- Varige driftsmidler
- Andre eiendeler

Finansiering av eiendelene



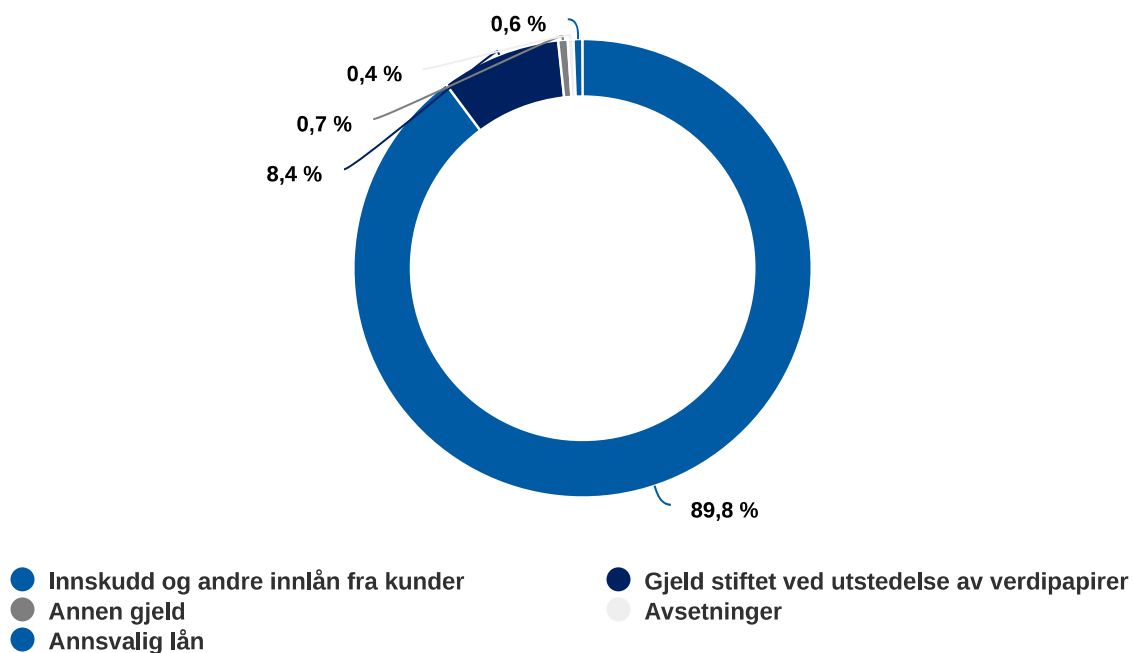
Finansieringen av eiendelene detaljert



- Innskudd og andre innlån fra kunder
- Annen gjeld
- Sparebankens fond

- Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
- Avsetninger
- Gavefond

Fordeling av gjeld



Per 30.06.2024 er 14,8 % av totale eiendeler finansiert av egenkapitalen banken har. Resterende finansiering kommer fra gjeld, hvor kundeinnskudd er den desidert største kilden med 89,8 % av total gjeld. Resten av gjelden er primært obligasjonslån, samt et ansvarlig lån. [Se note 8 for informasjon om forfallsdato på obligasjonsgjelden.](#)

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 2. 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.

30.06.2024				
RESULTAT	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Netto renteinntekter	28 461	85 430		113 891
Provisjon Boligkreditt	2 272	96		2 368
Netto andre provisjonsinntekter	3 837	2 189	11 817	17 843
Netto andre inntekter			21 320	21 320
Driftskostnader			68 017	68 017
Resultat før tap	34 570	87 714	-34 880	87 404
Kredittap på utlån og garantier	1 070	3 816		4 885
Resultat før skatt	33 501	83 899	-34 880	82 519
BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Brutto utlån til kunder	4 096 265	3 491 043		7 587 308
Nedskrivning utlån, inklusiv fastrente	-7 011	-63 610		-70 621
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-12 343	-45 916		-58 259
Netto utlån til kunder	4 076 911	3 381 517		7 458 428
Øvrige eiendeler			1 959 630	1 959 630
Sum eiendeler pr segment	4 076 911	3 381 517	1 959 630	9 418 058
Innskudd fra og gjeld til kunder	4 840 106	2 371 261		7 211 366
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	26	2 164		2 191
Annen gjeld og egenkapital			2 204 501	2 204 501
Sum egenkapital og gjeld pr segment	4 840 132	2 373 425	2 204 501	9 418 058

Note 4 Innskudd og utlån

Fordeling per bransje:

Innskudd			Utlån	
30.06.2024	31.12.2023		30.06.2024	31.12.2023
		Borettslag	0	14 277
188 853	255 829	Bygg og anlegg	128 428	137 883
226 481	171 850	Eiendom	1 233 418	1 328 257
915 936	842 052	Finansiell og offentlig sektor	296 471	281 841
83 788	106 915	Industri	73 438	52 447
448 580	332 671	Primærnæringer	1 334 415	1 338 159
123 718	133 035	Tjenesteytende næring	126 035	123 712
34 145	44 777	Transport og kommunikasjon	19 901	13 736
310 685	300 462	Varehandel, hotell og restaurant	252 830	268 354
39 076	38 885	Øvrige næringer	26 108	34 905
2 371 261	2 226 476	Sum næring	3 491 043	3 593 570
4 840 106	4 594 360	Lønnstagere o.l.	4 096 265	3 486 537
7 211 366	6 820 836	Sum innskudd / brutto utlån	7 587 308	7 080 107
		Nedskrivinger for tap på utlån	70 621	73 118
		Verdiendringer	58 259	52 352
		Sum netto utlån	7 458 428	6 954 637
		Sum brutto utlån	7 587 308	7 080 107
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	2 578 551	2 573 501
		Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	10 165 859	9 653 608

Fordeling per område:

Innskudd			Utlån	
30.06.2024	31.12.2023		30.06.2024	31.12.2023
604 692	577 264	Dovre	557 919	511 007
492 262	454 696	Lesja	685 730	682 366
1 327 288	1 276 522	Lom	821 210	751 565
953 895	893 516	Oslo og omegn*	1 889 353	1 691 823
1 275 762	1 169 024	Skjåk	718 197	688 662
1 127 133	1 106 696	Vågå	839 857	847 373
1 430 334	1 343 117	Øvrig	2 075 043	1 907 310
7 211 366	6 820 836	Sum innskudd / brutto utlån	7 587 308	7 080 107

* 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	30.06.2024
Avsetning til tap etter amortisert kost	66 874		66 874	-3 117	63 757
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	9 177	1 150	10 327	-1 272	9 055
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	76 051	1 150	77 201	-4 389	72 812
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	73 118	1 150	74 268	-3 647	70 621
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	2 933		2 933	-742	2 191
Balanse	76 051	1 150	77 200	-4 389	72 812

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

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

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

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

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

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

-Endringer i tapsavsetninger knyttet til fastrentelån klassifisert som verdiendring.

Brutto utlån (ekskl. fastrente)	30.06.2024				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	204 957	-199 528	-5 429	0	167 829	-164 708	-3 121	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-138 678	139 818	-1 140	0	-495 087	499 706	-4619,454	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-26409,159	-9 592	36 002	0	-7 640	-5 340	12 980	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	908 041	29 801	0	937 842	843 318	42 074	533	885 925
Økning i måling av tap	852 947	133 045	9 492	995 484	1 129 916	407 770	25 809	1 563 495
Reduksjon i måling av tap	-772 603	-157 538	-8 250	-938 392	-1 203 967	-194 534	-59 326	-1 457 827
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-363 586	-42 637	-5 282	-411 505	-1 019 990	-50 621	-920	-1 071 531
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-5 738	-5 738	-443	-155,455	-1 851	-2 450
Balanse UB	5 906 137	1 010 798	163 074	7 080 008	5 241 469	1 117 430	143 419	6 502 318

Kredittrisiko brutto utlån (ekskl. fastrente)

	30.06.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2 411 391	54 577	0	2 465 968	2 141 002	40 854	0	2 181 855
Lav	2 162 700	11 117	0	2 173 817	1 833 895	54 532	0	1 888 427
Middels	982 774	310 966	0	1 293 740	932 524	435 484	0	1 368 007
Høy	158 934	276 956	0	435 890	197 744	209 794	0	407 538
Svært høy	190 338	357 181	0	547 519	136 304	376 767	0	513 071
Misligholdt og nedskrevne	0	0	163 074	163 074	0	0	143 419	143 419
Balance UB	5 906 137	1 010 798	163 074	7 080 008	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
Balance 31.12.2023	5 323	35 533	35 194	76 049				
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI 2023	1 150			1 150				
Balance IB	6 472	35 533	35 194	77 200	9 170	19 705	39 571	68 445
Avsetning til tap overført til Trinn 1	3 273	-2 458	-815	0	2 337	-2 116	-222	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-234	265	-30	0	-3 928	3 983	-55	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-109	-327	435	0	-144	-159	302	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	460	1 559	0	1 592	1 976	853	3	2 831
Økning i måling av tap	1 784	6 138	7 270	13 160	2 865	27 138	11 346	41 349
Reduksjon i måling av tap	-4 421	-10 863	-937	-10 314	-5 688	-13 048	-15 233	-33 970
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-390	-402	-596	-1 050	-1 261	-818	-130	-2 209
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-3 990	-3 990	-5	-4	-388	-397
Balance UB	6 836	29 446	36 531	76 597	5 323	35 533	35 194	76 050
herav lån til privatmarked	931	2 811	3 269	7 011	8	1 695	2 465	4 168
herav lån til bedriftsmarked	4 954	25 409	33 246	63 610	4 781	31 454	32 715	68 950
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	950	1 225	16	2 191	534	2 385	14	2 932
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI	1 418			1 418	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
Balance IB	5 938	33 148	35 181	74 267	6 880	19 160	39 566	65 607
Avsetning til tap overført til Trinn 1	3 181	-2 366	-815	0	2 272	-2 050	-6 372	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-212	242	-30	0	-2 420	2 474	7 368	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-109	-316	425	0	-144	-159	-174	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	404	1 439	0	1 844	1 938	-1 253	-4 443	688
Økning i måling av tap	1 356	6 618	7 269	15 243	2 841	26 533	11 077	40 451
Reduksjon i måling av tap	-4 316	-10 115	-926	-15 357	-5 451	-10 742	-14 973	-31 167
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-388	-400	-596	-1 385	-1 121	-811	-130	-2 063
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-3 990	-3 990	-4	-4	-388	-397
Balance UB	5 854	28 250	36 518	70 621	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 %
30.06. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,10 %	2,79 %	22,39 %	1,00 %	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,12 %

(fastrenteutlån ikke medregnet etter 1.1.2023)

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier								
	30.06.2024				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	92	-92	0	0	66	-66	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-23	23	0	0	-1 507	1 509	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-10	10	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	57	121	0	178	39	125	0	164
Økning i måling av tap	421	656	4	1 081	64	1 528	15	1 607
Reduksjon i måling av tap	-130	-1 856	-11	-1 997	-277	-1 249	-2	-1 528
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-1	0	-3	-139	-7	0	-146
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse UB	950	1 225	16	2 191	534	2 385	14	2 933

Periodens tap på utlån og garantier			30.06.2024	31.12.2023
Endring i IFRS nedskrivning			-4 496	6 142
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned			5 118	3 510
Konstaterte, tidl. nedskrevet			4 390	10 235
Inngang tidl. konstaterte tap			-167	-634
Amortiseringseffekter mm			40	
Sum kostnadsførte tap			4 885	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				Tapsavsetning
	Vekt	BM	PM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	53 402 439	12 860 170	53 010 087
Scenario 2 (Worst case)	10 %	122 913 402	30 601 192	15 351 459
Scenario 3 (Best Case)	10 %	43 411 535	10 688 874	5 410 041
Sum	100 %	59 354 445	14 417 143	73 771 588

Tapsavsetning ved økt worst case				Tapsavsetning
	Vekt	BM	PM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	70 %	53 402 439	12 860 170	46 383 826
Scenario 2 (Worst case)	20 %	122 913 402	30 601 192	30 702 919
Scenario 3 (Best Case)	10 %	43 411 535	10 688 874	5 410 041
Sum	100 %	66 305 541	16 191 245	82 496 786

Tapsavsetning ved økt best case				Tapsavsetning
	Vekt	BM	PM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	60 %	53 402 439	12 860 170	39 757 565
Scenario 2 (Worst case)	20 %	122 913 402	30 601 192	30 702 919
Scenario 3 (Best Case)	20 %	43 411 535	10 688 874	10 820 082
Sum	100 %	65 306 451	15 974 115	81 280 566

Note 6 Kapitaldekning

Grunnlag kapitaldekning	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Sparebankens fond	1 323 804	1 229 815	1 324 829
Gavefond	2 154	11 482	3 862
Sum egenkapital	1 325 957	1 241 297	1 328 691
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-50 800	-208 278	-222 816
Andre fradrag i ren kjernekapital	-7 886	-1 465	-1 533
Sum ren kjernekapital	1 267 271	1 031 554	1 104 342
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor			
Sum kjernekapital	1 267 271	1 031 554	1 104 342
Tilleggskapital utover kjernekapital	50 223		
Ansvarlig lån			
Fradrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-554		
Netto ansvarlig kapital	1 316 940	1 031 554	1 104 342
Risikovekta beregningsgrunnlag			
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	4 962 874	4 401 365	4 551 539
Operasjonell risiko	432 643	348 283	432 643
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	17 277	18 030	18 264
Sum beregningsgrunnlag	5 412 794	4 767 678	5 002 446
Ren kjernekapitaldekning	23,41 %	21,64 %	22,08 %
Kjernekapitaldekning	23,41 %	21,64 %	22,08 %
Kapitaldekning	24,33 %	21,64 %	22,08 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	13,15 %	11,29 %	12,19 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1 247 732	1 180 150	1 260 192
Kjernekapital	1 256 784	1 191 010	1 268 579
Ansvarlig kapital	1 323 224	1 203 576	1 281 555
Beregningsgrunnlag	6 217 347	5 645 049	5 953 142
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	20,07 %	20,91 %	21,17 %
Kjernekapitaldekning	20,21 %	21,10 %	21,31 %
Ansvarlig kapitaldekning	21,28 %	21,32 %	21,53 %
Uvektet kjernekapital	9,72 %	9,76 %	10,23 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, -og forringelsesrisiko	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Myndigheter	19 166	15 223	19 294
Institusjoner	168 685	250 926	215 755
Foretak	987 891	972 724	1 072 153
Massemarkedsengasjementer	1 041 078	1 208 029	1 168 808
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 740 354	1 398 723	1 357 608
Forfalte engasjementer	196 227	142 727	144 441
Høyrisikoengasjement	246 451	43 277	237 442
Obligasjoner med fortrinnsrett	28 334	15 064	19 392
Andeler i verdipapirfond	74 623	55 307	63 305
Egenkapitalposisjoner	384 893	191 663	183 882
Øvrige engasjementer	75 173	107 702	69 460
Beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 962 874	4 401 365	4 551 539
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*	432 643	348 283	432 643
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	17 277	18 030	18 264

* Beregningsgrunnlaget er gjennomsnittlig inntekt siste 3 år

SpareBank 1 Lom og Skjåks kapitalkrav:

Pr 30.06.24 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		30.06.2024				31.12.2023			
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		24 364		24 364		18 202		18 202	
- Obligasjoner og sertifikater		304 453		304 453		294 843		294 843	
- Rentefond		346 589		346 589		294 044		294 044	
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	10 591		241 324	251 915	20 932		221 046	241 978	
- Fastrentelån			452 268	452 268			498 328	498 328	
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI									
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		4 978 212		4 978 212		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	
Forpliktelses (hele tusen kroner)									
Finansielle forpliktelses til virkelig verdi over resultatet									
- Derivater									
Sum forpliktelses									

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. juni 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	-38 473		-38 473
Gevinst(+) eller tap (-) ført i resultatet	-7 586	-178	-7 764
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			
Overført til nivå 3			
Utgående balanse	452 268	241 324	693 592

Note 8 Obligasjongjeld

	31.12.2023	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	30.06.2024
Obligasjonsgjeld, nom. verdi	786 000	325 000	-441 000		670 000
Verdijusteringer	889			-197	692
Påløpte renter	6 508			607	7 115
	793 396	325 000	-441 000	410	677 807
Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt				30.06.2024	31.12.2023
2024					216 000
2025				140 000	265 000
2026				255 000	255 000
2027				100 000	50 000
2028					
2029				175 000	
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi				670 000	786 000
	31.12.2023	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	30.06.2024
Ansvarlig lån, call 2029, pålydende verdi		50 000			50 000
Verdijusteringer				0	
Påløpte renter				223	223
		50 000	0	223	50 223

Note 9 Finansielle derivater

Oppstillingen nedenfor viser virkelig verdi av bankens finansielle derivater bokført som eiendeler og gjeld samt nominelle verdier av kontraktene. Positiv markedsverdi av kontrakter blir bokført som eiendel, mens negativ markedsverdi blir bokført som gjeld. Kontraktsvolumet, oppført brutto, viser størrelsen av derivatenes underliggende eiendeler, og er grunnlaget for måling av endringer i virkelig verdi av bankens derivater. Det oppgitte volumet viser utestående volum av transaksjoner ved årets slutt og gir ingen indikasjon på markedsrisiko eller kredittrisiko. Alle derivater blir bokført til virkelig verdi over resultatet. Gevinster blir ført som eiendeler og tap ført som gjelder for alle rentederivater. Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Til virkelig verdi over resultatet	30.06.2024			31.12.2023		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
(Hele tusen kroner)		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån	405 000	24 364		405 000	18 202	0
Sum renteinstrumenter	405 000	24 364	0	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	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Bruksrett	13 103	15 331	13 535
Forplikteslse	14 193	16 287	14 568
Resultat	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Avskrivning leieavtaler	735	840	1 571
Rentekostnader	491	479	958
Kostnader IFRS 16	1 226	1 319	2 529
Endring driftskostnad	-1 170	-1 154	-2 287
Endring i resultat før skatt	56	165	242

Note 11 Finansielle instrumenter og motregning

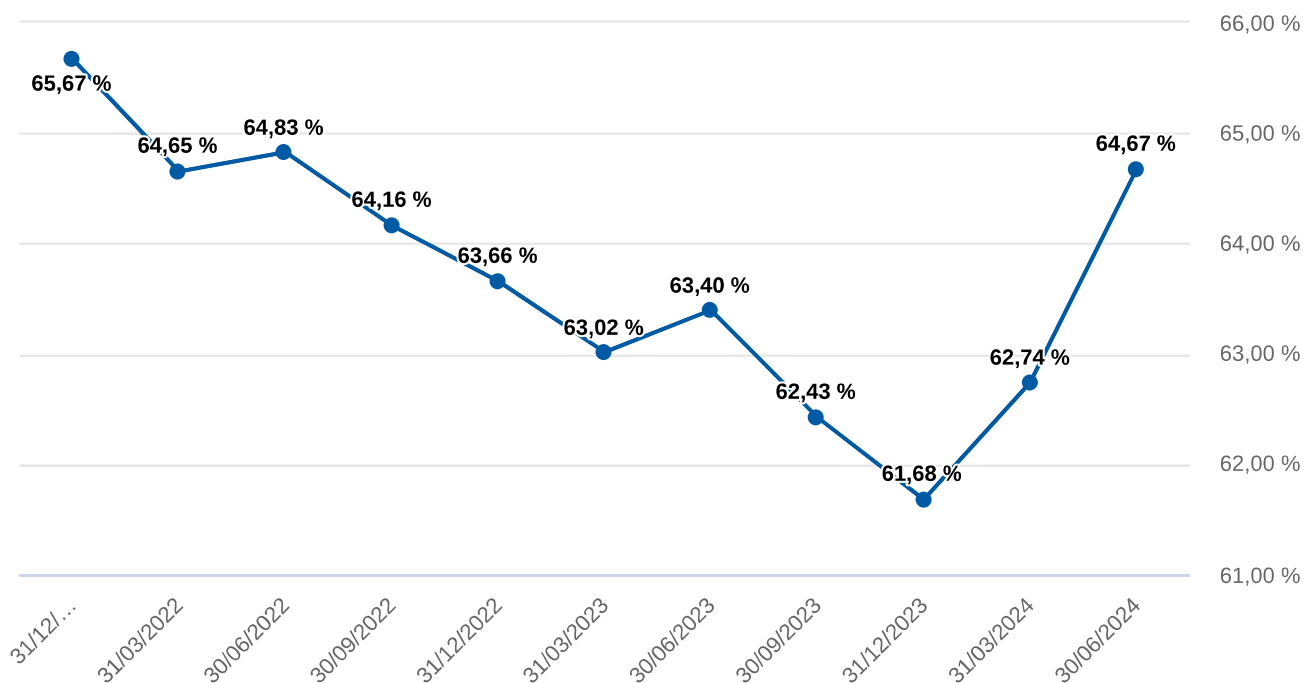
Banken er pliktig å opplyse om hvilke finansielle instrumenter banken anser å oppfylle kravene til nettoføring ihht. IAS 32.42, samt hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på. Begge ihht. IFRS 7.13 A-F.

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.

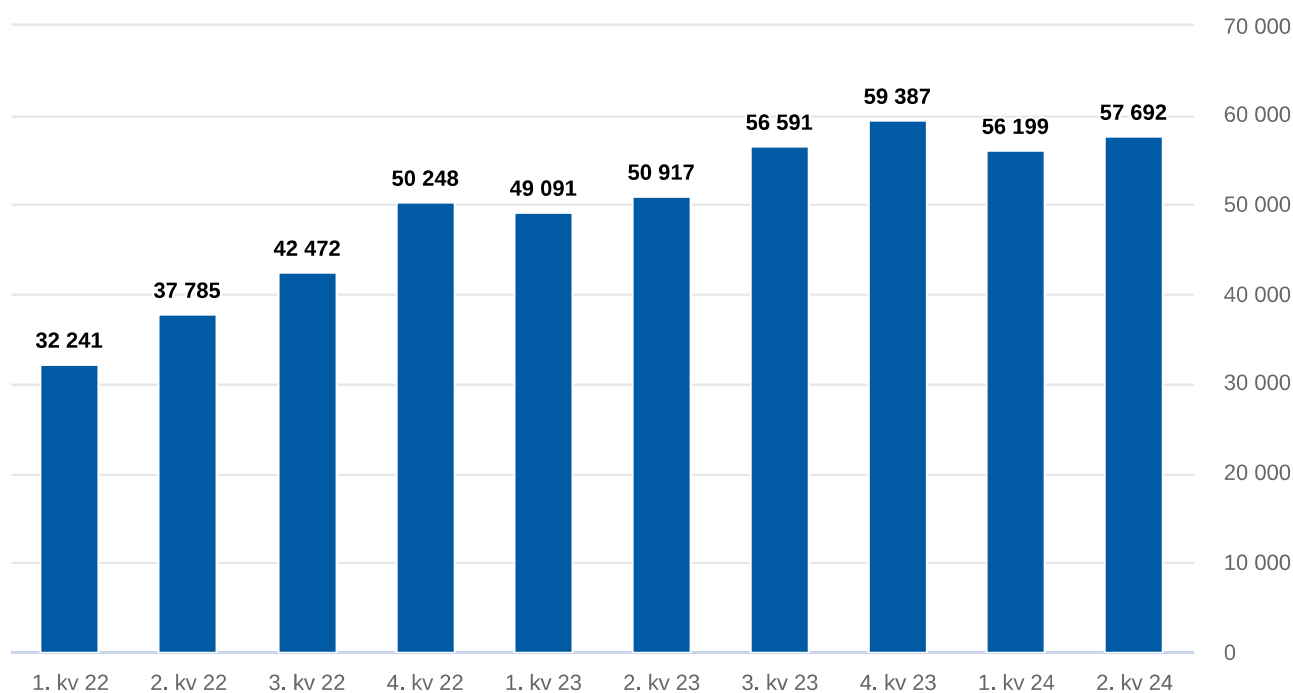
Figurer

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



Figur 2: Utvikling i netto renteinntekter

