

Delårsregnskap tredje kvartal 2025



Innholdsfortegnelse

Hovedtall	28	Note 4	Kapitaldekning
	30	Note 5	Netto renteinntekt
	31	Note 6	Netto provisjons- og andre inntekter
Nøkkeltall	31	Note 7	Inntekter og verdiendringer fra finansielle instrumenter
	32	Note 8	Utlån til og fordringer på kunder
Resultat	33	Note 9	Tap på utlån og garantier
	35	Note 10	Finansielle derivater
	35	Note 11	Likviditetsrisiko
Balanse og soliditet	35	Note 12	Klassifisering og måling av finansielle instrumenter
	36	Note 13	Investering i felleskontrollert virksomhet
Resultatregnskap	37	Note 14	Andre eiendeler
	37	Note 15	Innskudd fra kunder
Balanse	38	Note 16	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
	38	Note 17	SpareBank 1 Boligkreditt AS og Kredittbanken ASA
Endring i egenkapital	39	Note 18	Annen gjeld og pensjonsforpliktelser
	39	Note 19	Hendelser etter balansedagen
Kontantstrømoppstilling	39		Alternative resultatmål - nøkkeltall
Noter til regnskapet			
27	Note 1	Regnskapsprinsipper	
27	Note 2	Kritiske estimater	
28	Note 3	Segmentinformasjon	

Hovedtall

	30.09.2025		30.09.2024		31.12.2024	
(tall i hele tusen kroner)		% ¹		%		%
Netto renteinntekter	182 503	1,73 %	202 341	2,07 %	265 018	1,98 %
Netto provisjons- og andre inntekter	62 645	0,59 %	55 136	0,56 %	75 656	0,57 %
Inntekter fra utbytte og eierinteresser	41 579	0,39 %	49 772	0,51 %	61 144	0,46 %
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	70 154	0,67 %	54 073	0,55 %	72 087	0,54 %
Sum inntekter	356 881	3,38 %	361 321	3,70 %	473 906	3,55 %
Personalkostnader	77 788	0,74 %	66 167	0,68 %	98 305	0,74 %
Andre driftskostnader	78 041	0,74 %	68 167	0,70 %	101 543	0,76 %
Sum driftskostnader	155 830	1,48 %	134 334	1,37 %	199 848	1,50 %
Driftsresultat før tap	201 051	1,91 %	226 987	2,32 %	274 058	2,05 %
Tap på utlån og garantier	6 592	0,06 %	-5 843	-0,06 %	-3 610	-0,03 %
Resultat før skatt	194 460	1,84 %	232 830	2,38 %	277 668	2,88 %
Skattekostnad	24 900	0,24 %	35 000	0,36 %	46 829	0,35 %
Resultat etter skatt	169 560	1,61 %	197 830	2,02 %	230 839	1,73 %
Utvidet resultat	665	0,01 %	280	0,00 %	-203	0,00 %
Periodens resultat	170 225	1,61 %	198 110	2,03 %	230 635	1,73 %

¹ Resultatandel i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)

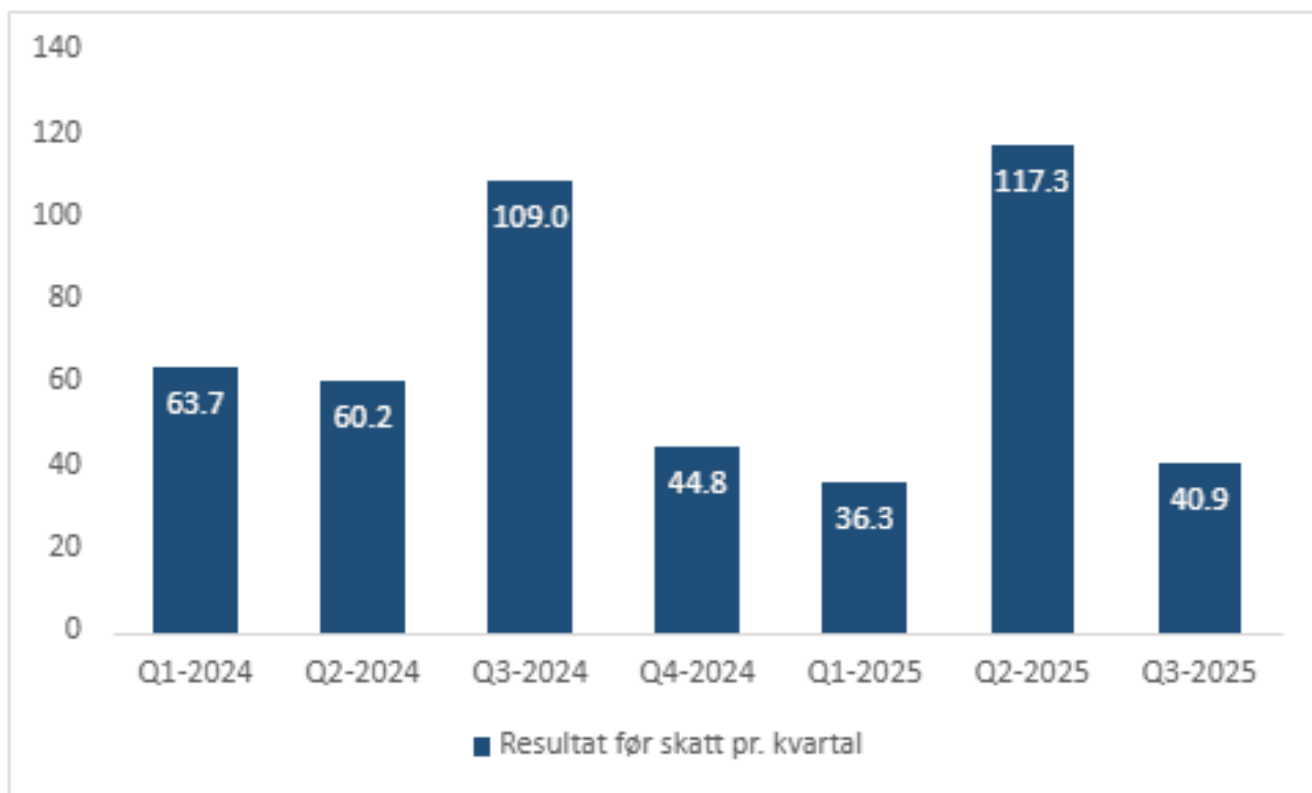
Nøkkeltall

(tall i hele tusen kroner)	30.09.2025	30.09.2024	2024
Forvaltningskapital	14 090 329	13 698 319	14 031 827
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	14 058 364	13 031 357	13 361 785
Overført utlån til SpareBank 1 Boligkreditt (BK)	4 664 744	4 473 744	4 583 090
Forvaltningskapital inkl. BK	18 755 073	18 172 063	18 614 917
Brutto utlån til kunder	11 459 891	10 853 364	10 925 285
Brutto utlån til kunder inkl. BK	16 124 635	15 327 108	15 508 375
Innskudd fra kunder	10 599 632	10 347 527	10 616 501
Resultat underliggende bankdrift eks. tap	89 319	123 142	140 827
Tap på utlån	6 592	-5 843	-3 610
Resultat underliggende bankdrift inkl. tap	82 727	128 985	144 437
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	70 154	54 073	72 087
Resultat før skatt	194 460	232 830	277 668
Resultat etter skatt	169 560	197 830	230 839
Egenkapital, inklusiv resultat hittil i år	1 991 230	1 796 706	1 829 117
Netto renteinntekter i % av GFK	1,73 %	2,07 %	1,98 %
Driftskostnader i % av GFK	1,48 %	1,37 %	1,50 %
Driftskostnader i % av driftsinntekter eks. kursgevinst	54,35 %	43,72 %	49,74 %
Utlån overført til kredittforetak i prosent av brutto utlån	28,9 %	29,2 %	29,6 %
Tap i % av brutto utlån	0,08 %	-0,07 %	-0,03 %
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,56 %	0,51 %	0,54 %
Resultat etter skatt i % av GFK	1,61 %	2,02 %	1,73 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,65 %	0,55 %	0,68 %
Egenkapitalandel	14,13 %	13,12 %	13,04 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	11,84 %	15,50 %	13,43 %
Kapitaldekning konsolidert	23,82 %	20,54 %	22,00 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	21,97 %	18,76 %	20,28 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	21,76 %	18,59 %	20,04 %
Uvektet kjernekapitaldekning konsolidert	8,77 %	8,09 %	8,86 %
LCR	143 %	134 %	126 %
NSFR	123 %	129 %	132 %
Utlånsvekst egen balanse	5,59 %	8,55 %	7,41 %
Utlånsvekst inkl. BK	5,20 %	7,68 %	6,76 %
Innskuddsvekst	2,44 %	13,78 %	12,70 %
Innskudd i % av brutto utlån	92,49 %	95,34 %	97,17 %
Endring i forvaltningskapital	2,86 %	13,74 %	12,09 %
Brutto utlån næring inkl. BK	26,70 %	27,10 %	27,00 %
Brutto utlån privat inkl. BK	73,30 %	72,90 %	73,00 %
Antall årsverk	98	86	93
Antall ansatte	101	96	103
Sykefravær	5,7 %	2,6 %	6,5 %



Resultat

Sparebank 1 Gudbrandsdal oppnådde i tredje kvartal et resultat før skatt på 40,9 (109,0) MNOK og et resultat etter skatt på 29,6 (98,6) MNOK. Resultat hittil i år før skatt er 194,5 (232,8) MNOK, mens resultatet etter skatt er på 169,6 (197,8) MNOK. Dette gir en egenkapitalavkastning etter skatt på 11,8 (15,5) %.



Hittil i år

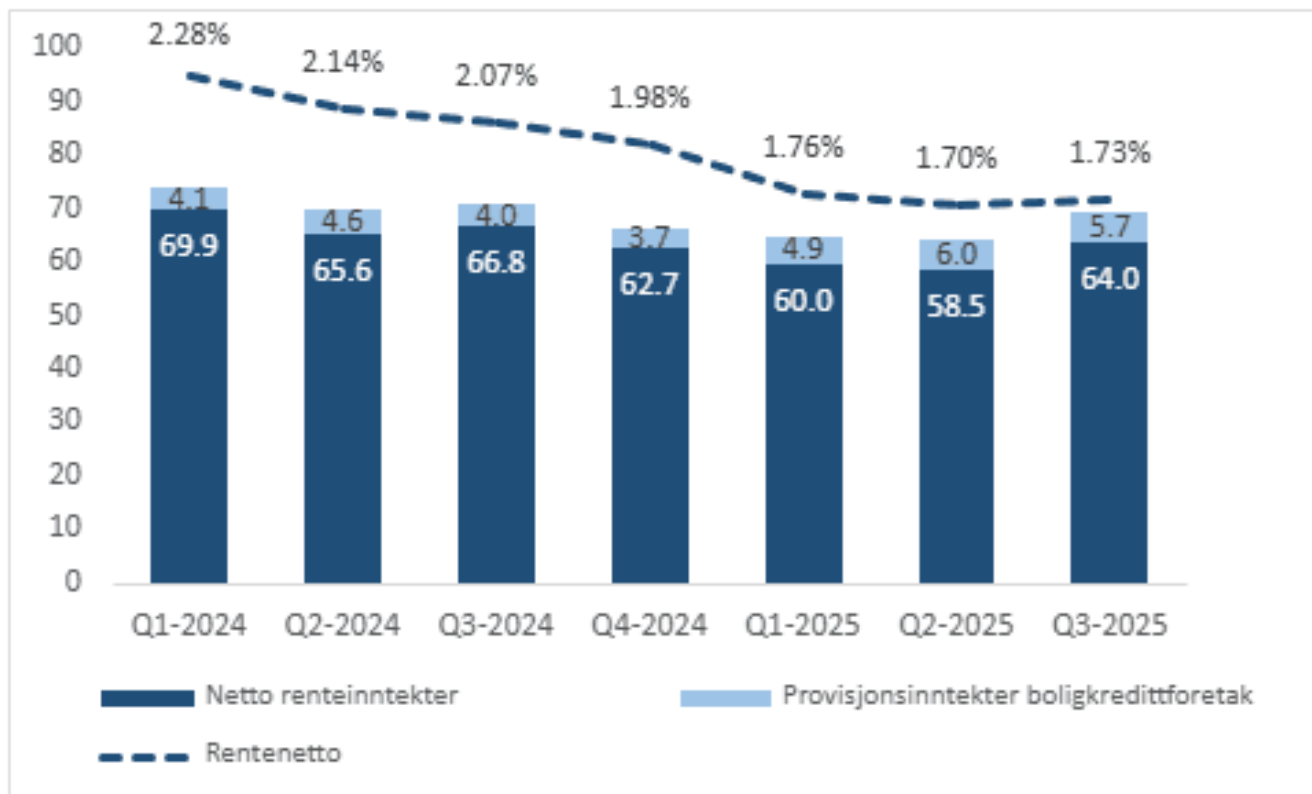
169,6

Resultat etter skatt (MNOK)

Netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak

Bankens netto renteinntekter i tredje kvartal var på 64,0 (66,8) MNOK, en reduksjon på 2,8 MNOK fra samme periode i fjor. Renteinntektene fra lån overført til kredittforetak regnskapsføres som provisjonsinntekt. Samlede netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekt fra SpareBank 1 Boligkreditt AS i tredje kvartal var på 69,7 (70,8) MNOK. Etter tredje kvartal har banken netto renteinntekter inkludert provisjon fra kredittforetak på 199,1 (215,0) MNOK.

Bankens rentenetto var på 1,73 (2,07) % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.



Provisjonsinntektene fra Sparebank 1 Boligkreditt AS etter tredje kvartal var 16,6 (12,7) MNOK. Dette er en økning på 3,9 MNOK målt mot samme periode i fjor.

I 2025 skal banken betale Sikringsfondsavgift på 6,9 MNOK mot 6,5 MNOK i 2024. Sikringsfondsavgiften er periodisert i regnskapet med 5,2 MNOK hittil i år.

Netto provisjons- og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter i tredje kvartal var på 20,5 (18,6) MNOK. Provisjonsinntektene på 21,7 (19,9) MNOK kommer fra kredittforetak 5,7 (4,0) MNOK, betalingsformidling 6,6 (6,9) MNOK, provisjon fra forsikringsprodukter 7,0 (5,6) MNOK og andre provisjonsbaserte produkter 2,4 (3,4) MNOK.

Andre driftsinntekter utgjør i tredje kvartal 0,8 (0,8) MNOK. Hittil i år har banken andre driftsinntekter på 2,5 (2,4) MNOK.

Netto provisjons- og andre inntekter hittil i år utgjør 62,6 (55,1) MNOK.

Netto renteinntekter

182,5
MNOK

Netto provisjons- og andre inntekter

62,6
MNOK

Utbytte

I tredje kvartal mottok banken utbytte på 1,6 (4,6) MNOK fra investeringene i strategiske selskaper. Totalt har banken hittil i år mottatt utbytter fra ulike investeringer på 19,8 (12,7) MNOK.

Inntekter fra eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter

Gjennom eierandelene i Samarbeidende Sparebanker AS og SpareBank 1 SamSpar AS tilføres banken en tilsvarende regnskapsmessig effekt av de resultater som skapes. I tredje kvartal gir dette banken en positiv regnskapsmessig effekt på 2,3 MNOK. Samlet resultatandel fra Samarbeidende Sparebanker AS og SpareBank 1 SamSpar AS hittil i år er på 21,8 (37,1) MNOK.

Netto samlet utbytte og inntekter fra eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter og tilknyttede selskaper etter tredje kvartal blir dermed 41,6 (49,8) MNOK.

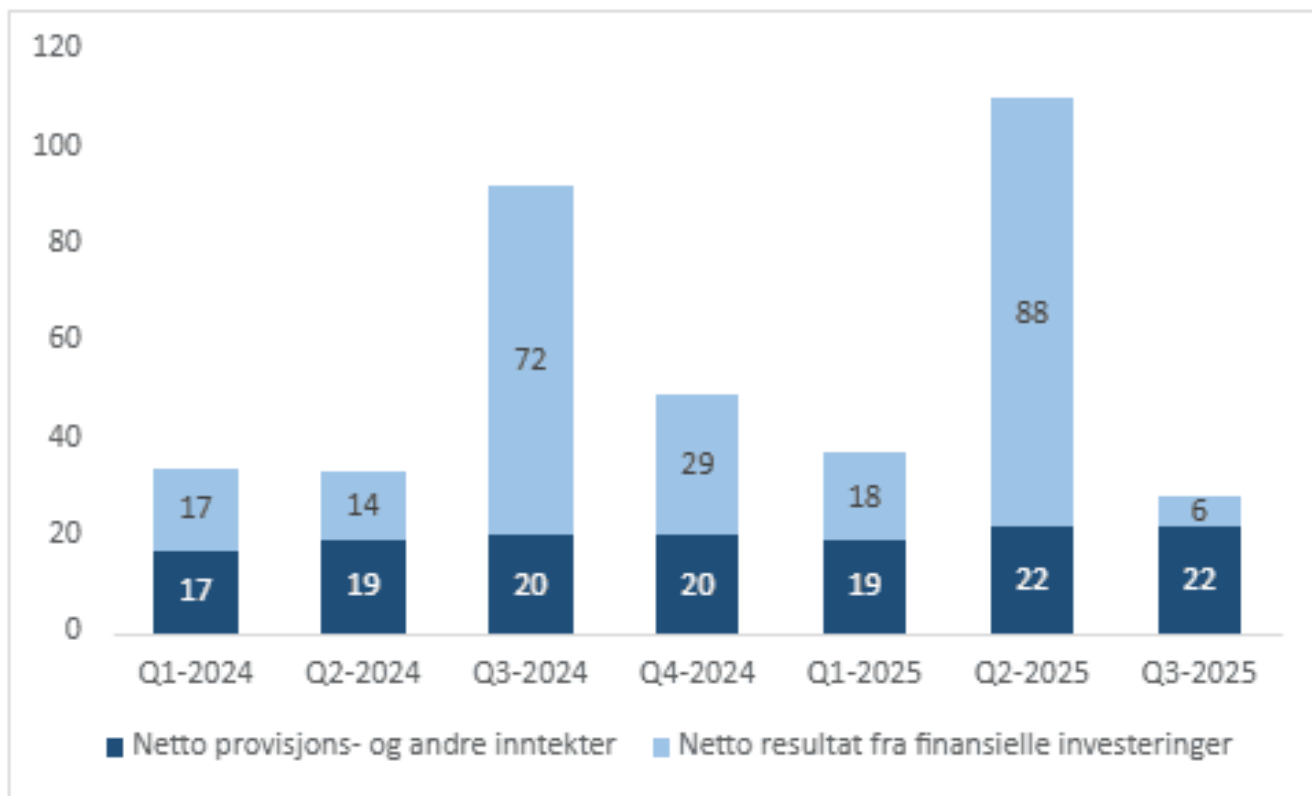
Netto verdiendring og tap/gevinst på verdipapirer

Netto verdiendring knyttet til fasterenteutlån og sikring av denne porteføljen gir en positiv resultateffekt på 3,3 (7,4) MNOK hittil i år.

Hittil i år er det bokført en samlet gevinst på 30,1 (24,5) MNOK knyttet til netto verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer. Den vesentligste andelen av denne gevinsten knytter seg til bankens nedsalg i andre kvartal av eierandeler i felleskontrollerte selskapene Samarbeidende Sparebanker AS, SpareBank 1 SamSpar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling AS.

Øvrige verdiendringer på enkeltpapirer, fond og valuta viser netto positiv resultattilførsel på 36,8 (22,2) MNOK hittil i år.

Samlet regnskapsmessig effekt fra netto verdiendringer og tap/gevinst på verdipapirer hittil i år blir dermed 70,2 (54,1) MNOK.

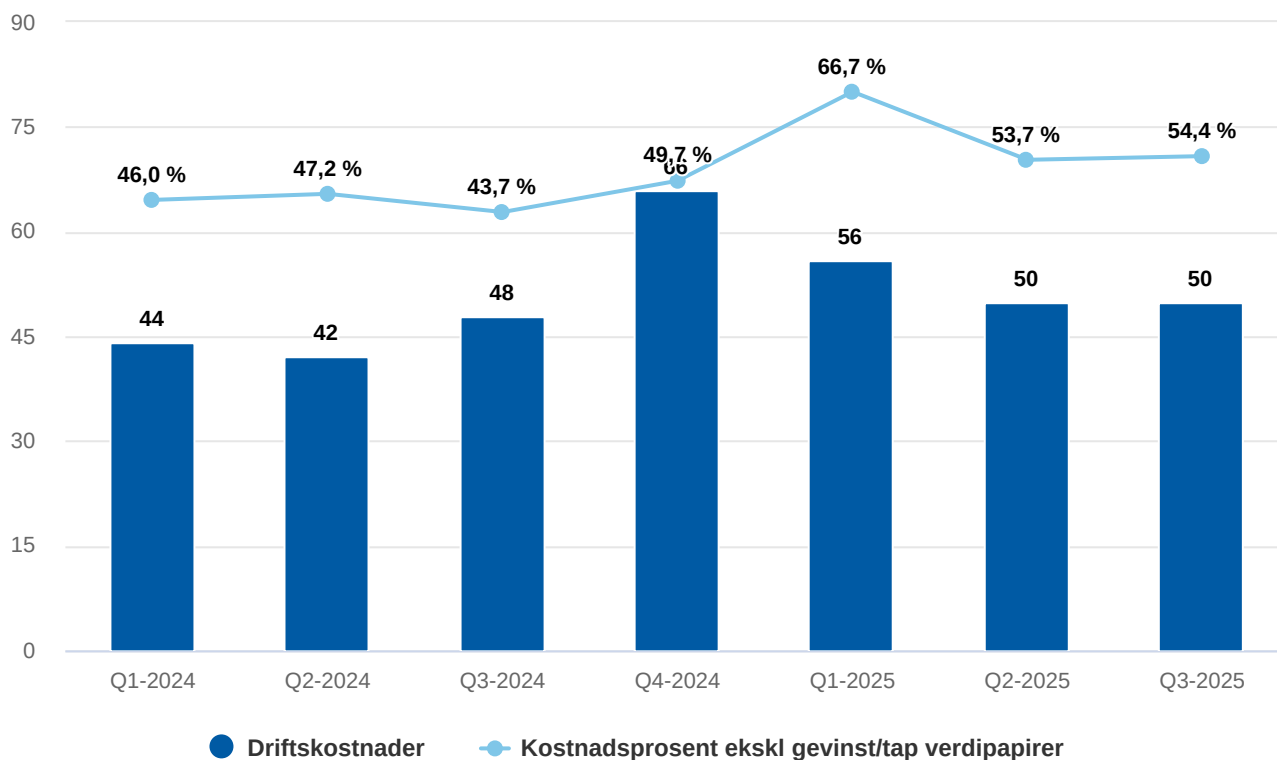


Driftskostnader

Totale driftskostnader i tredje kvartal utgjorde 49,8 (48,2) MNOK. Hittil i år er driftskostnadene på 155,8 (134,3) MNOK. Personalkostnadene økte med 11,6 MNOK og skyldes i stor grad økte lønnskostnader med tilhørende følgekostnader. Andre driftskostnader økte med 10,9 MNOK. Økningen er størst for IKT (6,0 MNOK) og alliansekostnader (2,2 MNOK). Økningen i IKT-kostnadene er inkludert en engangskostnad på 3,9 MNOK som dekker bankens andel av utfallet av rettsaken mellom Tietoevry Norway AS og SpareBank 1 Utvikling DA.

Styret er opptatt av kostnadsveksten, men er forberedt på at strategiske grep på både personalsiden og på flere områder på andre driftskostnader det siste året vil slå negativt ut i 2025. Styrets ambisjon er at veksten i kostnader skal reduseres mot slutten av året.

Driftskostnader (eksklusive gevinst/tap på verdipapirer) i prosent av totale driftsinntekter ble på 54,4 (43,7) %.

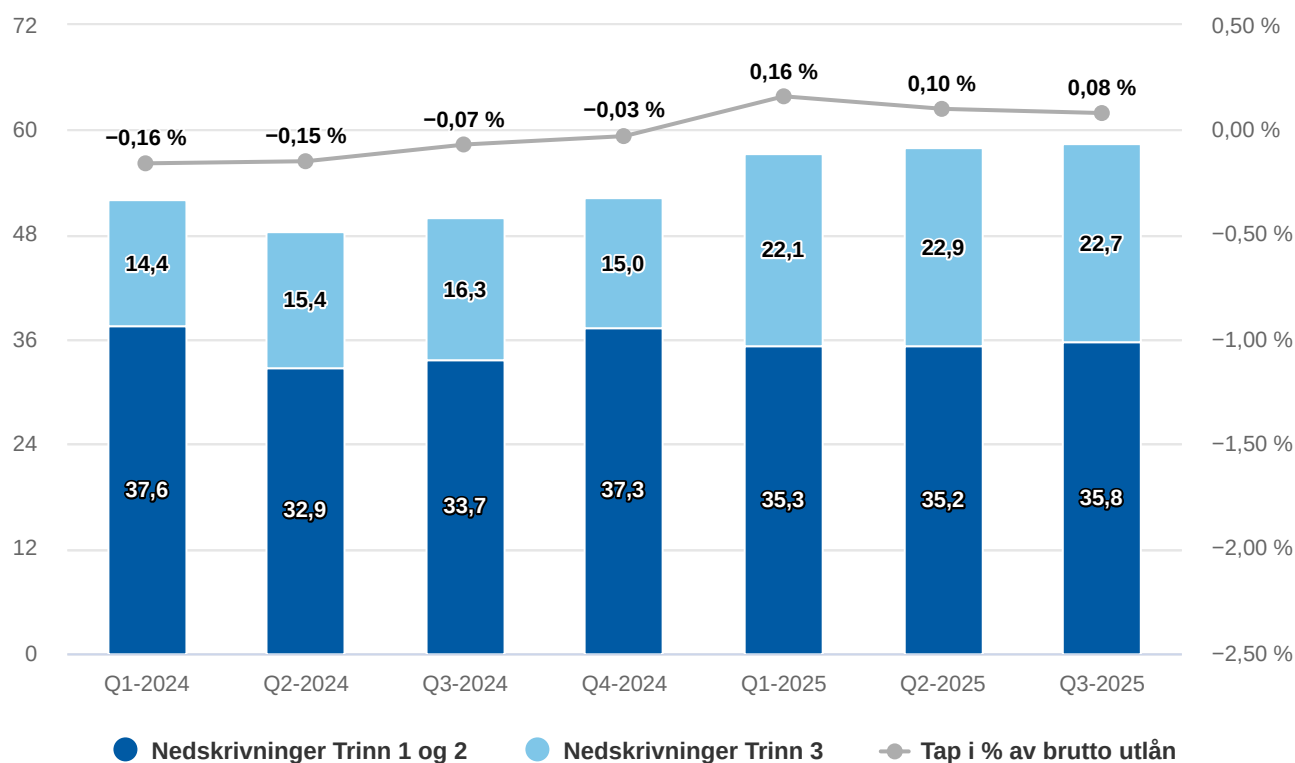


Tap på utlån og garantier

I tredje kvartal er det bokført tap på 0,9 MNOK mot 2,0 MNOK i samme periode i fjor.

Hittil i år er det tapsført 6,6 MNOK. Tilsvarende for samme periode i fjor ble det tilbakeført tidligere tapsavsetninger på 5,8 MNOK. Annualisert utgjør dette 0,08 (-0,07) % av brutto utlån.

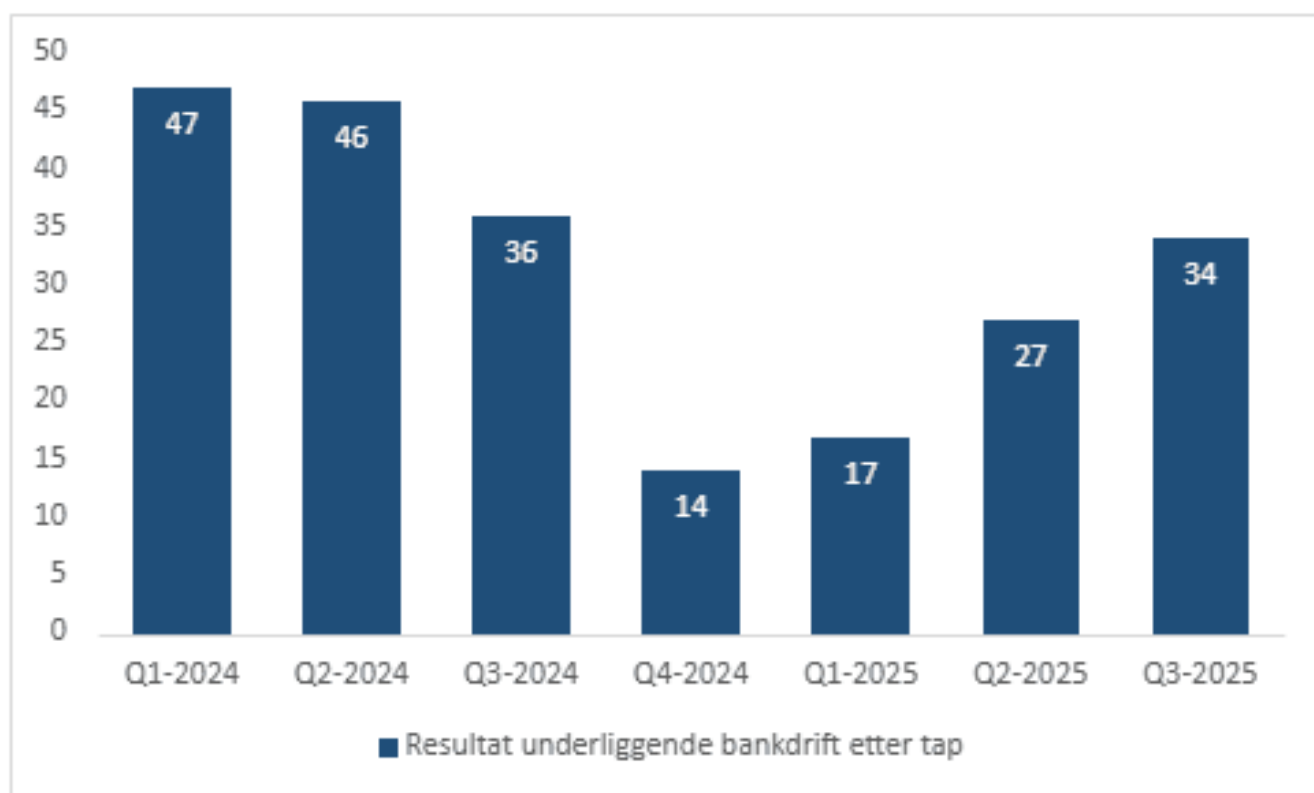
Samlede avsetninger til tap på utlån og garantier var 58,5 (50,0) MNOK ved utgangen av tredje kvartal. Det utgjør 0,56 (0,51) % av brutto utlån. Avsetningene fordeler seg med 46,7 MNOK på bedriftsmarkedet og 11,8 MNOK på personmarkedet. Se note 9 for nærmere spesifisering.



Banken har tett oppfølging av engasjementer i risikoklasse 3J og 3K i nedskrivningsmodellen etter IFRS 9.

Underliggende bankdrift

Underliggende bankdrift viser resultatet for banken når enkelthendelser og ekstraordinære hendelser elimineres bort. Underliggende bankdrift før tap etter tredje kvartal er 33,8 MNOK svakere sammenlignet med samme periode i 2024. Inkludert tapskostnader er den underliggende bankdriften 46,3 MNOK svakere sammenlignet med samme periode i 2024.



Balanse og soliditet

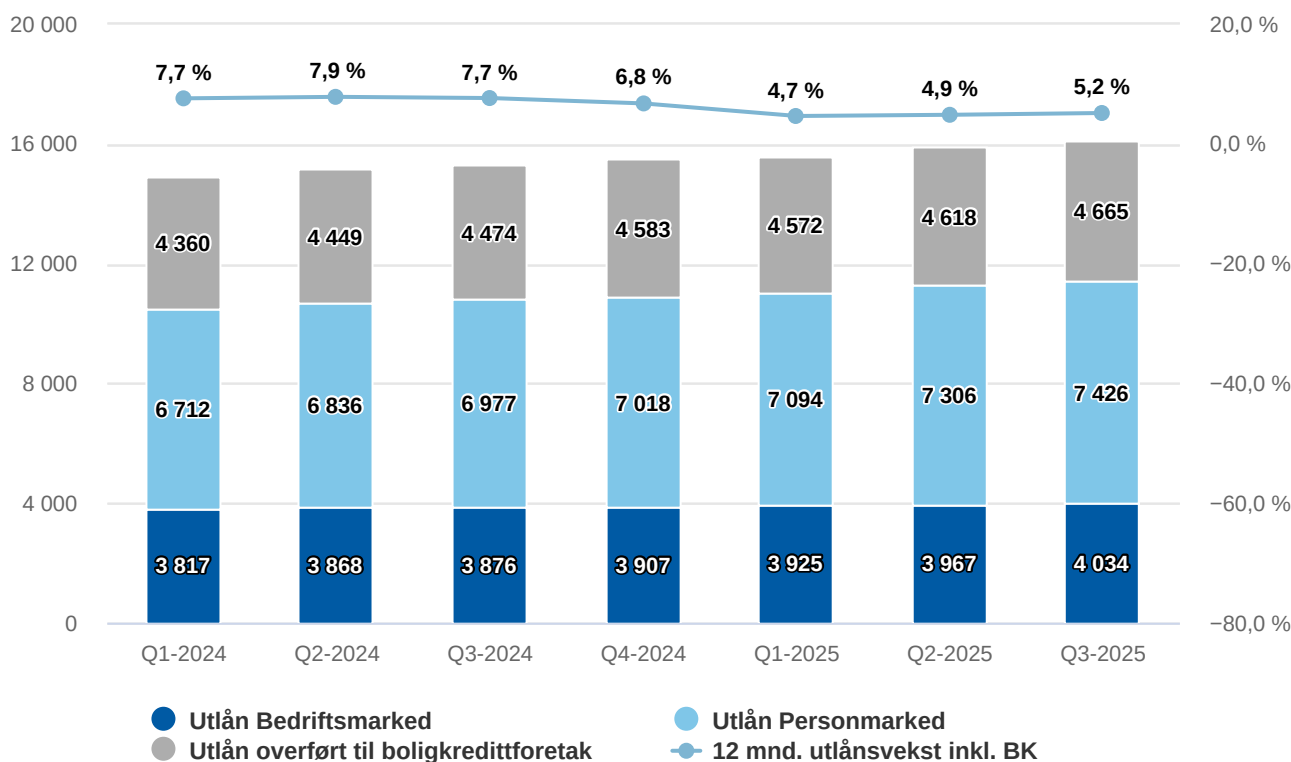
Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital var 14.090 (13.698) MNOK ved utgangen av kvartalet. Det tilsvarer en økning på 392 MNOK eller 2,9 %. Forvaltningskapital inkludert overført volum av utlån til boligkredittforetak var på samme tidspunkt 18.755 (18.172) MNOK. Økningen de siste 12 måneder var 583 MNOK tilsvarende 3,2 %.

Utlån

Samlede utlån inkludert overføring av lån til boligkredittforetak var 15.937 (15.327) MNOK. Det gir en økning på 4,0 (7,7) % siste 12 måneder. Utlån overført til boligkredittforetak utgjør 4.665 (4.474) MNOK. Det tilsvarer 29,3 (29,2) % av bankens samlede utlånsvolum.

Av det samlede utlånsvolumet inkludert overført volum til boligkredittforetak utgjorde andelen til bedriftsmarkedet 26,7 % mot 27,1 % på samme tid i 2024. Det har ikke vært vesentlige endringer i bankens kredittrisikoprofil det siste året.



Ved utgangen av tredje kvartal var 1.057 (1.111) MNOK knyttet opp til fastrentebetingelser. Dette tilsvarer en nedgang på 4,9 % det siste året.

Utlånsporteføljen inkludert overført utlånsvolum til kredittforetak til personmarkedet var 11.824 (11.176) MNOK. Det gir en 12 måneders vekst på 648 MNOK tilsvarende 5,8 %. Kredittveksten blant husholdningene falt raskt etter at Norges Bank startet hevingen av styringsrenten høsten 2022, men har vist en moderat vekst det siste året. Ved utgangen av september er kredittveksten i husholdningene 4,3 %. Bankens vekst i personmarkedet er dermed litt høyere enn snittveksten i Norge.

For bedriftsmarkedet var utlånsvolumet ved utgangen av tredje kvartal på 4.300 (4.151) MNOK. Det gir et økt volum på 150 MNOK eller 3,6 % de siste 12 måneder.

Den nasjonale veksten i bedriftsmarkedet har falt i en lengre periode og er ved utgangen av tredje kvartal på 2,0 %. Bankens vekst har i stor grad falt i takt med den nasjonale kredittveksten for ikke-finansielle foretak.

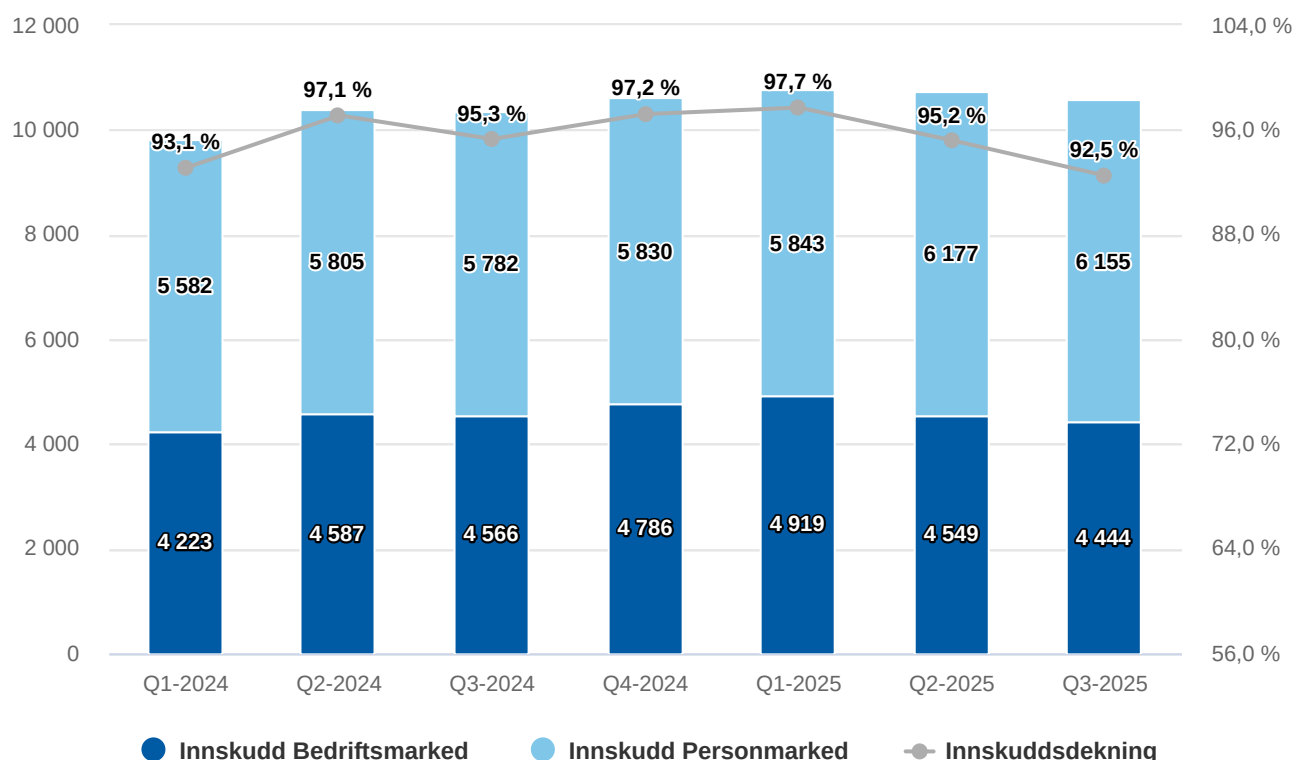
Kredittrisiko knyttet til utlånsporteføljen er bankens største risikoområde. Alle kreditter besluttet i henhold til bankens bevilgningsreglement. Overvåking av kredittrisikoen skjer gjennom risikoklassifiseringssystem utviklet i samarbeid med SpareBank 1 Alliansen hvor de enkelte kunder klassifiseres på bakgrunn av betalingsevne, soliditet og sikkerhet.

Banken følger aktivt opp løpende engasjement ved mislighold av betingelser. Ved utgangen av tredje kvartal er 95,4 (94,0) % av bankens utlånsportefølje klassifisert i de tre beste risikogruppene (laveste risiko, lav risiko og middels risiko). Styret vurderer kvaliteten på utlånsporteføljen som god.

Innskudd

Banken hadde ved utgangen av tredje kvartal et innskuddsvolum på 10.600 (10.348) MNOK. Det gir en 12 måneders vekst på 252 MNOK eller 2,4 %. Innskuddsdekningen etter overføring til kredittforetak var på 92,5 (95,3) %.

Bankens ti største innskuddskunder utgjør 16 % av samlede innskudd. Innskuddsporteføljen er diversifisert og store innskudd er delvis bundet på minimum 31 dager.

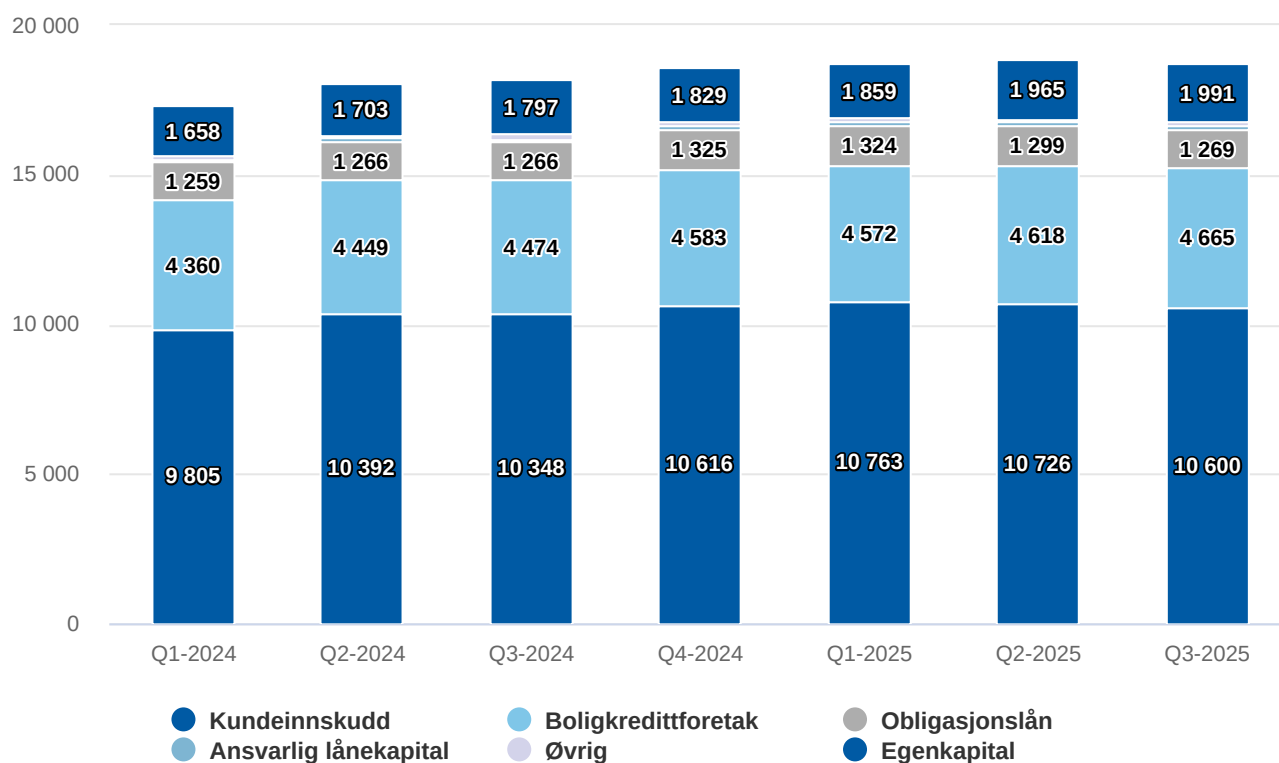


Innskudd relatert til personmarkedet var på 6.155 (5.782) MNOK og øker med 6,5 % de siste 12 måneder. Bedriftsmarkedet har et innskuddsvolum på 4.444 (4.565) MNOK, noe som gir en nedgang på 2,7 % i samme periode.

Langsiktig finansiering

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var på 1.390 (1.387) MNOK ved utgangen av tredje kvartal. Disse består av 1.269 MNOK i senior obligasjonsgjeld og 121 MNOK i ansvarlig obligasjonsgjeld. Den gjennomsnittlige restløpetiden på gjelden var ved utgangen av kvartalet på 2,3 år. Av den eksterne gjelden forfaller 250 MNOK av senior obligasjonslåneporteføljen de neste 12 måneder.

Lån som overføres til boligkredittforetak inngår som deler av bankens langsiktige finansiering. Hittil i år har det vært overført lån til SpareBank 1 Boligkreditt AS med en netto vekst på 82 MNOK ved utgangen av tredje kvartal. Veksten i netto overført volum er i henhold til inngått forpliktelse ovenfor boligkredittforetaket.



Bankens likviditetsrisiko er søkt redusert gjennom spredning av finansieringen gjennom ulike markeder, kilder og løpetider. Bankens styre har vedtatt en likviditetspolicy som blant annet inneholder beredskapsplaner og jevnliges stresstester. Styret vurderer likviditetssituasjonen som god.

Rentebærende verdipapirer og aksjebeholdning

Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer var på 1.258 (845) MNOK ved utgangen av tredje kvartal. Obligasjonsbeholdningen gir banken låneadgang gjennom deponering i Norges Bank. Banken har ikke benyttet seg av denne muligheten.

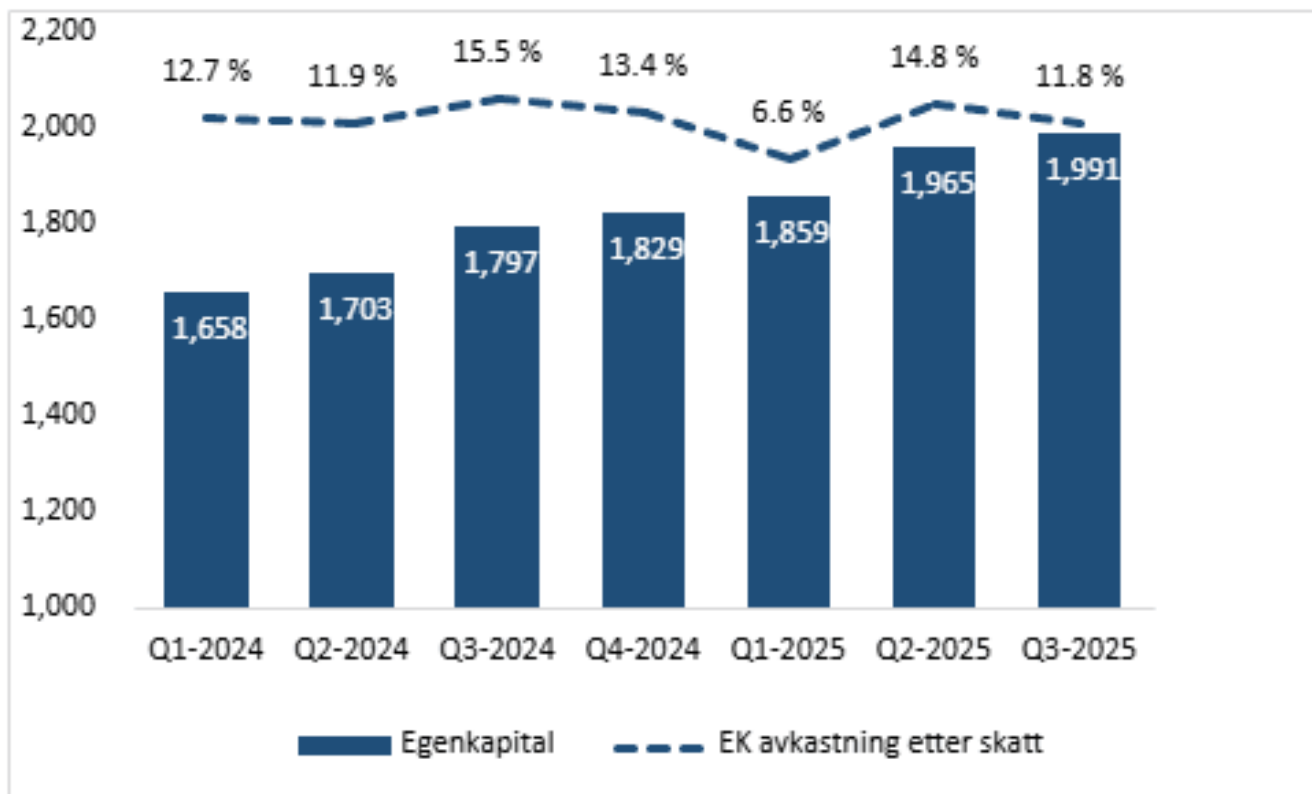
Bankens portefølje av aksjer, andeler og grunnfondsbevis var 436 (359) MNOK. Økningen skyldes i stor grad aksjeutvidelser i flere strategiske selskaper. Banken har ikke handelsportefølje eller aksjer som kategoriseres som omløpsmidler.

Bankens investering i SpareBank 1 Gruppen er bokført til 232 (161) MNOK og bokføres etter egenkapitalmetoden.

Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper er på 5 (4) MNOK. De selskapene som inngår her er Eiendomsmegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS, Engasjementssikring AS og Gjestgiveren AS.

Egenkapital og soliditet

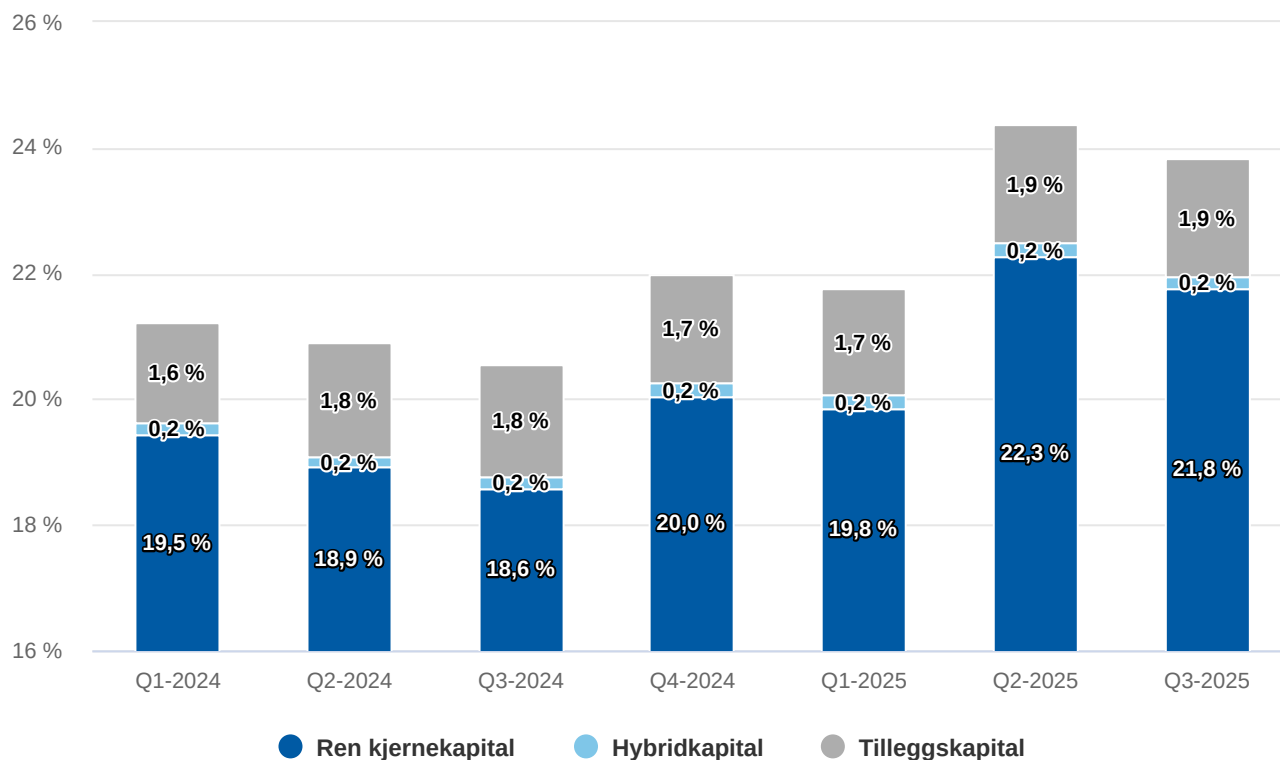
Bankens egenkapital var 1.991 (1.797) MNOK ved utgangen av tredje kvartal inkludert resultat hittil i år. Dette gir en egenkapitalandel på 14,1 (13,1) % av bankens balanse. Egenkapitalavkastningen etter skatt var på 11,8 (15,5) %.



EU Parlamentet vedtok 31. mai 2024 en ny og mer risikofølsom standardmetode for beregning av kapitalbehov for kredittrisiko (CRR3/«Basel IV»), og regelverket trådte i kraft i Norge fra og med andre kvartal 2025. Den nye og mer risikofølsomme standardmetoden gir likere konkurransevilkår med lavere kapitalbehov i pilar 1. Forskjellsbehandlingen av banker som benytter standardmetoden, sammenliknet med banker som kan benytte IRB-metoden, er nå redusert.

Banken fortar forholdsmessig konsolidering for eierandeler i tre selskaper. For tredje kvartal konsolideres eierandeler i selskapene SB1 Boligkreditt AS, Kredittbanken ASA og SB1 Finans Midt-Norge AS.

Ved utgangen av kvartalet hadde banken en ren kjernekapitaldekning på 21,8 (18,6) % etter forholdsmessig konsolidering. Kjernekapitaldekningen var på 22,0 (18,8) %, mens bankens kapitaldekning var 23,8 (20,5) %. Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio) etter forholdsmessig konsolidering var på 8,8 (8,1) %.



Tilsvarende tall for morbanken var henholdsvis ren kjernekapital 27,0 (22,3) %, kjernekapital 27,0 (22,3) % og kapitaldekning på 28,9 (24,0) %.

Økningen forklares av innføringen av ny standardmetode i Norge (CRR3/«Basel «IV»»), som nevnt i tidligere avsnitt.

Regnskapet for tredje kvartal har ikke vært gjenstand for delårsrevisjon. Perioderesultatet på 170,2 MNOK er derfor ikke tillagt den ansvarlige kapitalen og kommer ikke til syne i tallene over som gjelder kapitaldekning og uvektet kjernekapitaldekning.

Bankens antihvitvaskingsarbeid (AHV)

Bankens organisering av AHV arbeidet er etablert i tråd med regulatoriske krav og tilpasset bankens virksomhet for å sikre effektiv gjennomføring av AHV arbeidet. Dette arbeidet omfatter også etterlevelse av sanksjons- og frysbestemmelsene.

Banken utfører legitimasjons- og kundekontroll i samsvar med «Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering» og tilhørende forskrifter. Vi jobber aktivt for å forebygge, avdekke og rapportere transaksjoner som er knyttet til utbytte av straffbare handlinger eller med tilknytning til terrorfinansiering.

Banken har siden 1. april 2017 vært tilknyttet en felles antihvitvaskingsenhet for flere SpareBank1 banker som bistår i bla. transaksjonsovervåkning og faglig oppdatering.

Styret mottar hvert kvartal rapport som bla. viser omfanget av- og aktiviteter rettet mot etterlevelse av regelverk og saker under etterforskning.

Bankens samfunnsengasjement

Bankens vedtatte misjon er;

“Vi skal sikre og skape verdier for kundene og lokalsamfunnene i Gudbrandsdalen og Lillehammer”

SpareBank 1 Gudbrandsdal ønsker å være en attraktiv og kompetent bank for næringslivet i Gudbrandsdalen og Lillehammer med et bredt tilbud av produkter til konkurransedyktige vilkår. Vårt største bidrag til næringsutvikling i vårt distrikt er å yte lån og kreditter til lokale bedrifter. Gjennom dette bidrar banken med å være en god støttespiller for næringslivet generelt, samt å bidra til en positiv utvikling både i forhold til å bevare og skape nye arbeidsplasser i Gudbrandsdalen og Lillehammer.

Banken har lang tradisjon i å støtte aktivitet i lokalt kultur- og idrettsliv. Tradisjonelt har bankens støtte i all vesentlighet vært rettet mot aktivitet blant barn og ungdom med et breddefokus. Denne linjen følges også i 2025 der ulike lag og foreninger gis støtte i form av årlige sponsoravtaler eller støtte til enkeltarrangement.

Det er om lag 60 ulike lag og foreninger med sponsoravtaler som mottar støtte fra banken i 2025. Bankens bidrag etter tredje kvartal til denne gruppen utgjør 4,6 MNOK.

Generalforsamlingen i banken vedtok i mars å utdele 15,0 MNOK til ulike gaveformål i 2025 som vil tildeles aktører i vårt lokalområde på bakgrunn av søknader. Dette er gaver til allmenntilgode formål, midler til fullfinansiering av viktige prosjekter for lokalsamfunnet samt stipender til unge talenter innenfor kultur, idrett, akademia og gründervirksomhet.

Utsiktene fremover

Det er store endringer i rammene for internasjonal handel. Økte tollsatser og geopolitisk usikkerhet vil trolig dempe global vekst, men så langt ser det ikke ut til å ha påvirket den økonomiske aktiviteten verken i Norge eller hos landene vi handler mest med i vesentlig grad.

Norges Bank senket noe overraskende styringsrenten fra 4,25 % til 4,0 % i september. Samtidig oppdaterte sentralbanken sin renteprognose der de løfter rentebanen i tiden som kommer. Rentebanen indikerer nå ett rentekutt årlig de neste tre årene. Dette tilsier at sentralbanken

vurderer at behovet for en innstrammende rentepolitikk vil være tilstede også fremover. Banken har fulgt sentralbankens endring og varslet reduksjon i utlåns- og innskuddsrentene for bankens kunder.

Styret registrerer at næringslivet i Innlandet ser relativt positivt på fremtiden gjennom Norges Bank sitt regionale nettverk. Likeså ser vi at andelen personer som er registrert som helt arbeidsledige holder seg på et stabilt og lavt nivå både nasjonalt og i vårt markedsområde. I den bredere statistikken til Statistisk Sentralbyrå er det imidlertid en større økning i ledigheten og særlig blant de yngste gruppene. Styret ser med bekymring på den lave investeringsviljen i regionen og hvilke effekter dette kan gi for sysselsettingen framover.

Den nasjonale kredittveksten viser stabilitet på nivåer som er noe lavere enn normalt. Veksten opprettholdes i stor grad av offentlige investeringer, mens veksten i privat næringsvirksomhet er svak. I vårt markedsområde merker vi dette spesielt i næringer innen eiendom og fritidsboligmarkedet. Bankens vekst har avtatt i takt med fallet i den nasjonale kredittveksten. Styrets ambisjon er at banken fortsatt skal ha en sunn vekst der markedsposisjonen gradvis styrkes videre i kjernemarkedet.

SpareBank 1 Gudbrandsdal skal være en attraktiv samarbeidspartner for våre kunder. Vi prioriterer tilgjengelighet, kort responstid og høyt servicenivå som våre løfter til nåværende og potensielle kunder.

Styret er godt fornøyd med resultatet etter tredje kvartal og mener det gir banken et godt grunnlag for å fortsatt være et godt alternativ for innbyggere og næringsliv i Gudbrandsdalen og Lillehammer.

Vinstra 7. november 2025

I styret for SpareBank1 Gudbrandsdal

Pål Egil Rønn
Leder

Guro Selfors Lund
Nestleder

Frode Henning Killi
Styremedlem

Trond Skjellerud
Styremedlem

Ida Hamilton
Styremedlem

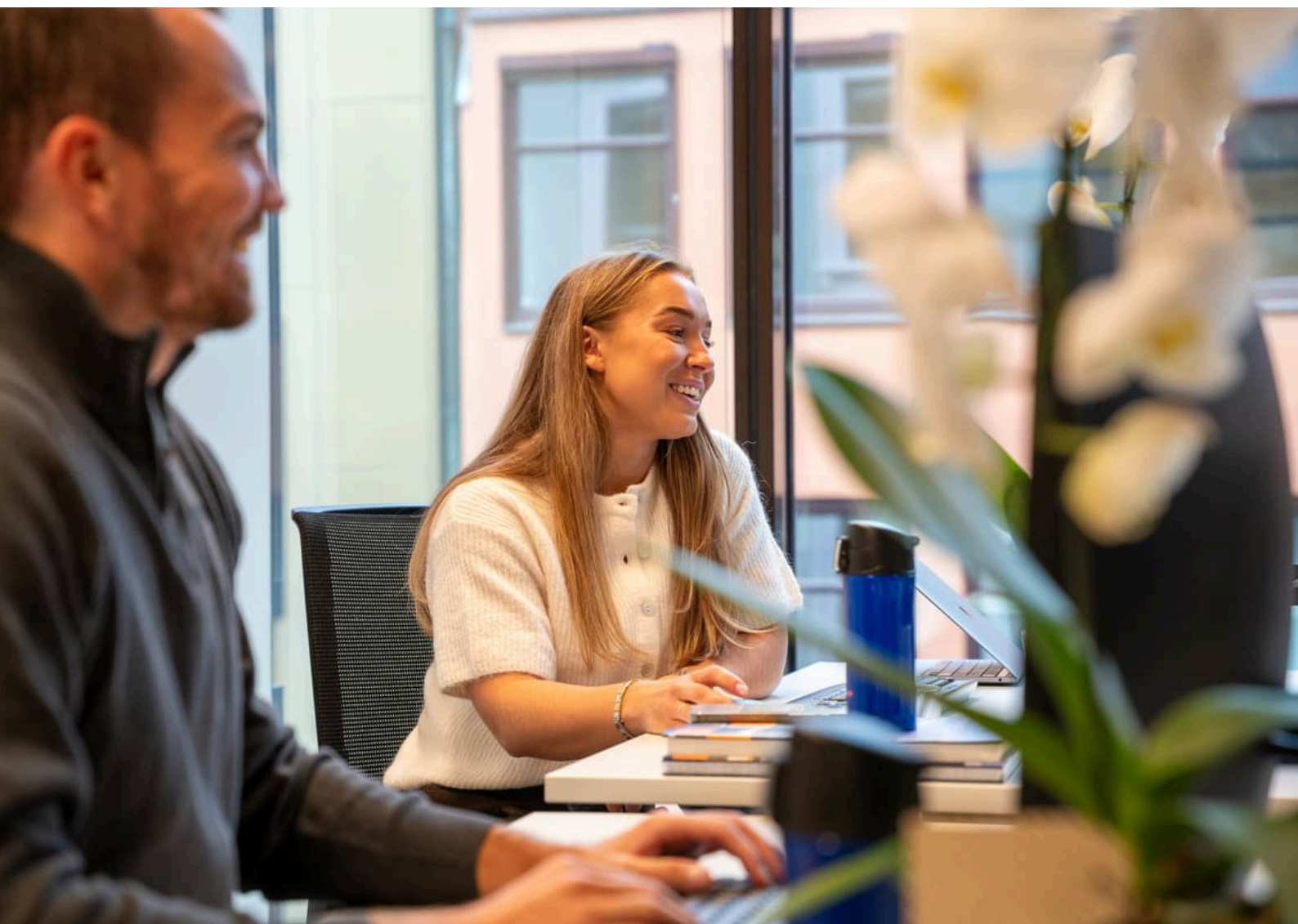
Petter Ulen
Ansattvalgt

Maren Bjørge
Ansattvalgt

Per Ivar Kleiven
Adm. banksjef

Resultatregnskap

(Hele tusen kroner)	Note	Q3 2025	Q3 2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter, amortisert kost		172 216	176 473	516 761	515 068	692 118
Renteinntekter, øvrige		3 517	4 729	11 472	14 745	19 179
Rentekostnader		111 735	114 368	345 730	327 473	446 278
Netto renteinntekter	5	63 998	66 833	182 503	202 341	265 018
Provisjonsinntekter		21 705	19 937	64 832	56 993	78 424
Provisjonskostnader		1 176	1 363	4 720	4 298	6 109
Andre driftsinntekter		800	814	2 534	2 441	3 341
Netto provisjons- og andre inntekter	6	21 329	19 388	62 645	55 136	75 656
Inntekter fra utbytter	7	1 557	4 603	19 806	12 708	12 788
Inntekter fra eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter	7	2 301	34 026	21 773	37 064	48 356
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	7	2 425	34 336	70 154	54 073	72 087
Sum inntekter		91 608	159 187	356 881	361 321	473 906
Lønn og andre personalkostnader		28 381	25 578	77 788	66 167	98 305
Andre driftskostnader		19 880	19 881	73 564	62 664	94 327
Avskrivninger av varige driftsmidler		1 578	2 712	4 477	5 503	7 216
Sum driftskostnader		49 839	48 171	155 830	134 334	199 848
Resultat før tap		41 769	111 016	201 051	226 987	274 058
Tap på utlån og garantier	9	864	2 024	6 592	-5 843	-3 610
Resultat før skatt		40 905	108 992	194 460	232 830	277 668
Skattekostnad		11 300	10 350	24 900	35 000	46 829
Resultat etter skatt		29 605	98 642	169 560	197 830	230 839
Utvidet resultatregnskap						
Resultat		29 605	98 642	169 560	197 830	230 839
<i>Poster som kan bli omklassifisert til ordinært resultat</i>						
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI		448	-349	734	342	-302
Skatteeffekt		-58	17	-69	63	99
Utvidet resultat		389	-365	665	280	-203
Totalresultat		29 995	98 276	170 225	198 110	230 636



Balanse

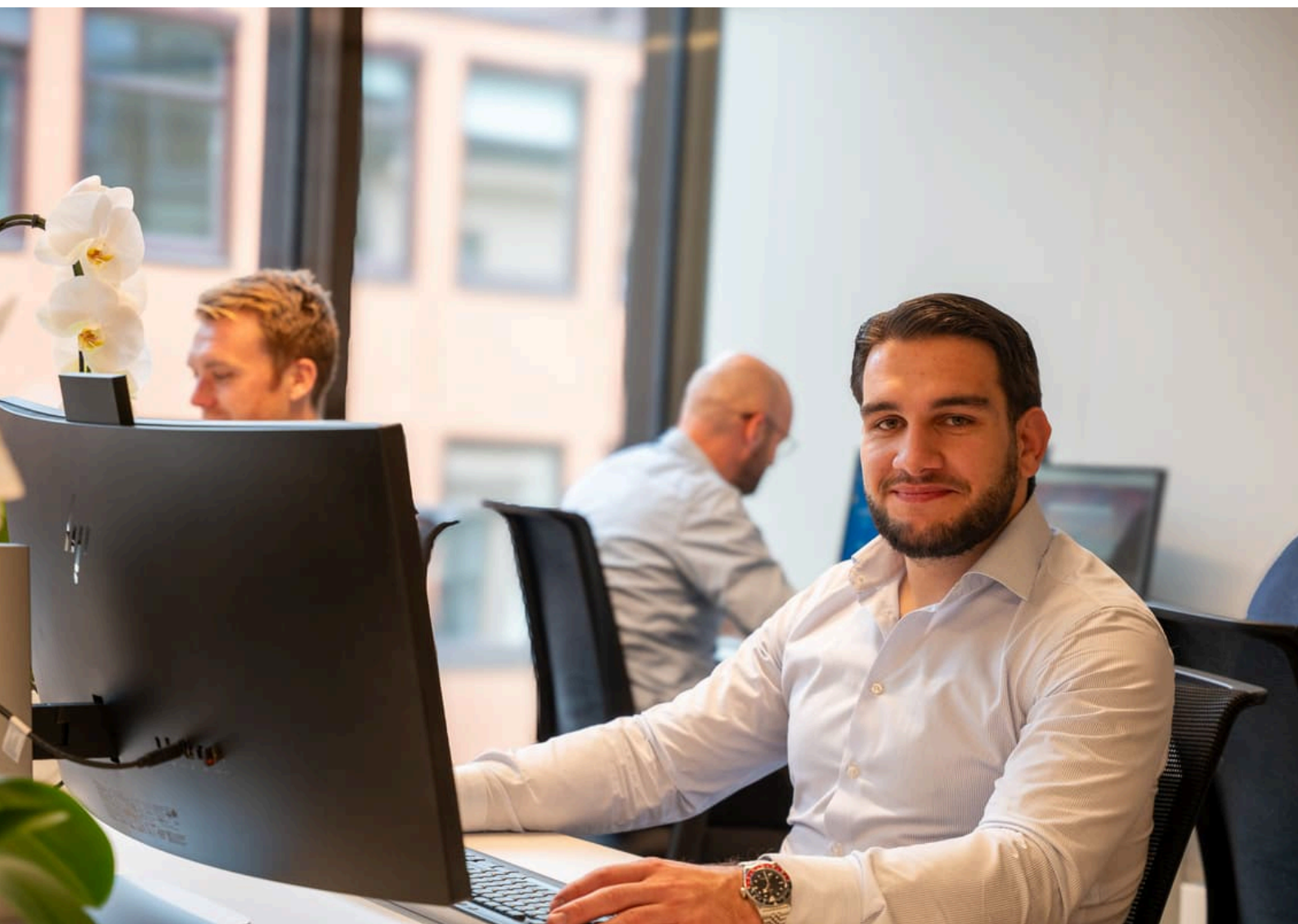
(Hele tusen kroner)	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
EIENDELER				
Kontanter		9 034	14 189	10 758
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		639 635	1 342 647	1 527 850
Netto utlån til kunder	<u>8</u>	11 379 732	10 782 749	10 838 985
Rentebærende verdipapirer	<u>12</u>	1 257 786	845 487	854 064
Finansielle derivater	<u>10,12</u>	26 352	25 849	35 457
Aksjer, andeler og andre egne kapitalinteresser	<u>12</u>	435 594	357 683	392 134
Investering i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	<u>12</u>	236 870	165 186	271 370
Overtatte eiendeler		2 172	8 705	2 172
Varige driftsmidler		66 647	74 448	68 298
Utsatt skattefordel	<u>14</u>	4 519	4 651	4 519
Andre eiendeler	<u>14</u>	31 987	76 725	26 219
Sum eiendeler		14 090 329	13 698 319	14 031 827
GJELD OG EGENKAPITAL				
GJELD				
Innskudd fra og gjeld til kunder	<u>15</u>	10 599 632	10 347 527	10 616 501
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>16</u>	1 268 566	1 265 902	1 324 722
Finansielle derivater	<u>10,12</u>	-	-	-
Annen gjeld	<u>18</u>	101 840	158 054	131 951
Pensjonsforpliktelser	<u>18</u>	6 190	6 626	6 192
Utsatt skatt		-	-	-
Andre avsetninger og forpliktelser		1 458	1 994	1 853
Ansvarlig lånekapital	<u>16</u>	121 413	121 510	121 490
Sum gjeld		12 099 099	11 901 613	12 202 710
EGENKAPITAL				
Sparebankens fond		1 813 518	1 597 232	1 597 753
Gavefond		7 487	1 364	729
Periodens resultat		170 225	198 110	230 636
Sum egenkapital		1 991 230	1 796 706	1 829 117
Sum gjeld og egenkapital		14 090 329	13 698 319	14 031 827

(Hele tusen kroner)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
SpareBank 1 Boligkreditt	4 664 744	4 473 744	4 583 090
Garantier	108 123	117 219	106 567

Endring i egenkapital

(Hele tusen kroner)	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2024	1 820 888	8 299	1 829 117
Udisponert resultat	169 560		169 560
Avsatt gaver	-15 000	15 000	-
Gaveutbetalinger		-8 242	-8 242
Andre transaksjoner Samarbeidende Sparebanker	130		130
Poster som reverseres over resultat			
Udisponert utvidet resultat	665		665
Egenkapital per 30.09.2025	1 976 243	15 057	1 991 230

(Hele tusen kroner)	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2023	1 605 365	1 097	1 606 462
Udisponert resultat	197 830		197 830
Avsatt gaver	-7 500	7 500	-
Gaveutbetalinger		-7 233	-7 233
Andre transaksjoner Samarbeidende Sparebanker	-633		-633
Poster som reverseres over resultat			
Udisponert utvidet resultat	280		280
Egenkapital per 30.09.2024	1 795 342	1 364	1 796 706



Kontantstrømoppstilling

	30.09.2025	31.12.2024
Resultat før skatt	194 460	277 668
Ordinære avskrivninger	4 797	6 301
Gevinst ved avgang anleggsaksjer	-29 638	-24 470
Gevinst ved avgang langsiktige verdipapirer	-16 461	
Gevinst salg anleggsmidler	-320	-
Tap på utlån	6 592	-3 610
Betalbare skatter	-48 854	-44 455
Endringer ført direkte mot Sparebankens fond	-7 447	-8 184
Tilført fra årets drift	103 129	203 250
Endring kortsiktig gjeld	-6 556	4 329
Endring kortsiktige fordringer	-5 768	-12 627
Netto likviditetsendring i resultatregnskapet	90 805	194 952
Endring brutto utlån	-547 339	-746 983
Endring kortsiktige verdipapir	-394 616	-197 187
Endring innskudd fra kunder	-16 869	1 196 211
Netto endring fra virksomheten (A)	-868 019	446 993
Investering i varige driftsmidler	-3 147	-12 500
Salg av varige driftsmidler	320	6 533
Salg langsiktige verdipapir		44 857
Endring langsiktige verdipapir	37 140	-204 482
Netto likviditetsendring fra investeringer (B)	34 313	-165 592
Endring obligasjons- og sertifikatgjeld	-56 233	86 322
Netto likviditetsendring fra finansiering (C)	-56 233	86 322
Sum endring likvider (A+B+C)	-889 939	367 723
Likvidbeholdning 01.01	1 538 608	1 170 886
Likvidbeholdning ved periodens slutt	648 669	1 538 608
som består av:		
Kontanter og innskudd i Norges Bank	9 034	10 758
Innskudd fra andre finansinstitusjoner	639 635	1 527 850
Likvidbeholdning ved periodens slutt	648 669	1 538 608

Noter til regnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet til SpareBank 1 Gudbrandsdal omfatter perioden 01.01. – 30.09.25.

Kvartalsregnskapet er avlagt i samsvar med Internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) som er gjort gjeldende i Norge etter forskrift om IFRS-forordning og regnskapsloven, for regnskapsår som starter 1. januar eller senere. Banken har valgt å avlegge regnskapet etter §1-4 2.ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. I kvartalsrapporten er IAS 34 Interim Financial Reporting lagt til grunn. For fullstendig prinsippnote vises det til årsrapporten for 2024.

Note 2 Kritiske estimater

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

Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende og er basert på historisk erfaring og forventninger om fremtidige hendelser som anses å være sannsynlige på balansetidspunktet. Faktiske resultater vil avvike fra de estimerte størrelser. Postene omtalt under er utvalgte poster hvor det utvises størst grad av skjønn.

Tap på utlån og garantier

Banken gjennomgår årlig den delen av bedriftsmarkedsporteføljen som tilligger utsatte risikoklasser eller der det identifiseres negativ migrasjon. Store og risikoutsatte engasjementer, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Engasjementer som er misligholdt over 90 dager vurderes som tapsutsatte engasjementer. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom det foreligger erfaring med dårlig betalingshistorikk.

Utlån til virkelig verdi

Alle utlån til kunder med fast rente og utlån til kunder med flytende rente med pant i boligeiendom måles til virkelig verdi ref. note 8. Måling av virkelig verdi gjøres for den samlede porteføljen av fastrenteutlån og basert på endring i estimert markedsrente og endring i kredittrisiko. Verdsettelsen er således beheftet med usikkerhet.

Virkelig verdi av investeringer i aksjer, egenkapitalbevis og andeler

Måling av virkelig verdi på aksjer, egenkapitalbevis og andeler som ikke omsettes i et aktivt marked vil bestemmes ved å bruke en av følgende eller en kombinasjon av følgende verdsettelsesmetoder: (I) siste kjente transaksjonskurs, (II) resultat per aksje, (III) utbytte per aksje, (IV) rapportert EBITDA for underliggende selskap og (V) siste kjente transaksjonskurs på sammenlignbare instrumenter. Slike verdsettelses vil være beheftet med usikkerhet. Ref. note 12.

Note 3 Segmentinformasjon

Segmentinformasjon er definert som virksomhetsområder eller geografiske markeder. Det vurderes ikke å foreligge vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester i markedene som er definert som bankens hovedmarkeder. Bankvirksomheten er delt i privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Segmentet "Ufordelt" er de inntekter og kostnader som ikke lar seg allokere til PM eller BM. Segment PM og segment BM er definert som kunder håndtert av henholdsvis PM og BM avdelingene. Det vil være kunder med BM sektor som behandles av PM avdelingene, og motsatt. Segmentinformasjonen vil derfor ikke samsvare med sektorinndelingen i note 8.

30.09.2025				
(Hele tusen kroner)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Ufordelt	Totalt
Resultat				
Netto renteinntekter	127 229	50 737	4 537	182 503
Netto provisjonsinntekter	7 729	4 030	48 353	60 111
Andre driftsinntekter			2 534	2 534
Netto avkastning på finansielle investeringer			111 733	111 733
Driftskostnader	93 498	35 841	26 491	155 830
Resultat før tap	41 460	18 926	140 665	201 051
Tap på utlån og garantier	-1 213	-5 379		-6 592
Resultat før skatt	40 247	13 547	140 665	194 460
Balanse				
Brutto utlån til kunder	7 426 315	4 033 575		11 459 891
Avsetning for tap	-11 521	-45 550		-57 071
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-23 087			-23 087
Andre eiendeler			2 710 596	2 710 596
Sum eiendeler pr segment	7 391 707	3 988 025	2 710 596	14 090 329
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 155 380	4 444 251		10 599 632
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	-262	-1 196		-1 458
Annen gjeld og egenkapital			3 492 155	3 492 155
Sum egenkapital og gjeld pr segment	6 155 119	4 443 056	3 492 155	14 090 329

Note 4 Kapitaldekning

Banken følger EU's kapitaldekningsregelverk for banker og verdipapirforetak, CRR/CRD IV.

Pr. 30.09.25 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk buffer 2,5 %. Kravene er i tillegg til minstekravet til ren kjernekapital på 4,5 %, slik at minstekravet til ren kjernekapitaldekning er på 14,0 %, kjernekapitaldekning på 15,5 % og kapitaldekning på 17,5 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et individuelt Pilar II krav for banken på 2,7 % med virkning fra 30.04.2022.

Fra og med 2018 foretar banken forholdsmessig konsolidering for eierandeler i foretak i samarbeidende grupper ref. Finansforetaksloven § 17-13. Pr. 30.09.25 foretar banken forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SB1 Boligkreditt AS, Kredittbanken ASA og SB1 Finans Midt Norge AS.

Bankens investering i datterselskap faller inn under størrelsesunntaket i forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpassing av CRR/CRD IV § 17. Det utarbeides derfor ikke kapitaldekning på konsolidert nivå for datterselskap.

SpareBank 1 Gudbrandsdal benytter standardmetoden for kredittrisiko. Beregningen knyttet til operasjonell risiko beregnes ut fra standardmetoden i CRR3 fra og med 2. kvartal 2025.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ansvarlig kapital			
Kjernekapital			
Sparebankens fond	1 813 518	1 597 232	1 829 117
Gavefond	7 487	1 364	
Balanseført egenkapital	1 821 005	1 598 596	1 829 117
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor *	(50 571)	(19 117)	(72 045)
Ren kjernekapital	1 770 434	1 579 479	1 757 072
Fondsobligasjoner	-	-	-
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-	-	-
Kjernekapital	1 770 434	1 579 479	1 757 072
Ansvarlig lånekapital	120 000	120 000	120 000
Periodisert rente ansvarlig lånekapital	1 413	1 510	1 490
Fradrag for ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	(275)	-	(432)
Ansvarlig kapital	1 891 572	1 700 989	1 878 130
Risikovektet beregningsgrunnlag			
Kredittrisiko	5 976 925	6 468 141	6 568 749
Operasjonell risiko	570 038	616 051	732 037
CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	3 587	12 281	12 547
Totalt beregningsgrunnlag	6 550 550	7 096 473	7 313 333
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	27,03 %	22,26 %	24,03 %
Kjernekapitaldekning	27,03 %	22,26 %	24,03 %
Kapitaldekning	28,88 %	23,97 %	25,68 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio (LR))	12,30 %	11,39 %	12,44 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer	163 764	177 412	182 833
Motsyklisk buffer	163 764	177 412	182 833
Systemrisikobuffer	294 775	319 341	329 100
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	622 302	674 165	694 767
Minimumskrav til ren kjernekapital	438 887	475 464	329 100
Tilgjengelig ren kjernekapital	709 245	429 850	733 205
Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko			
Stater			
Lokale og regionale myndigheter	40	13	13

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Offentlig eide foretak			
Institusjoner	183 176	288 340	328 237
Foretak	239 694	926 757	934 973
Massemarked	140 482	1 442 640	1 455 258
Pantesikkerhet i eiendom*		2 628 042	2 632 959
Ikke-inntektsgenererende boligeiendom (ny)	2 591 447		
Inntektsgenererende boligeiendom (ny)	165 024		
Ikke-inntektsgenererende næringseiendom (ny)	153 571		
Inntektsgenererende næringseiendom (ny)	1 226 744		
Anskaffelse, utvilking og bygging (ADC) (ny)	167 601		
Forfalte engasjementer	183 568	186 529	161 746
Høyrisikoengasjementer (utgåar)		208 925	232 460
Subordinert gjeld (ny)	7 201		
Obligasjoner med fortrinnsrett	23 240	16 997	16 971
Andeler i verdipapirfond	161 267	96 439	100 223
Egenkapitalposisjoner	630 255	519 998	607 759
Øvrige engasjementer inkl utsatt skatt	103 615	153 461	98 150
Sum kredittrisiko	5 976 925	6 468 141	6 568 749

*Etter innføring av CRR3 har det blitt noen nye kategorier, samt at noen utgår. For kategoriene "Foretak" og "Massemarked" er det en vesentlig endring, da flere engasjementer nå går inn i kategori for eiendom.

Forholdsmessig konsolidering	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Ansvarlig kapital			
Ren kjernekapital	1 735 805	1 551 070	1 746 443
Kjernekapital	1 752 805	1 565 382	1 736 722
Ansvarlig kapital	1 900 373	1 714 182	1 884 573
Beregningsgrunnlag	7 976 727	8 344 659	8 564 807
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	21,76 %	18,59 %	20,04 %
Kjernekapitaldekning	21,97 %	18,76 %	20,28 %
Kapitaldekning	23,82 %	20,54 %	22,00 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio (LR))	8,77 %	8,09 %	8,86 %

Note 5 Netto renteinntekt

(Hele tusen kroner)	Q3 2025	Q3 2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter					
Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	8 225	16 425	30 156	46 488	63 017
Renter av utlån til og fordringer på kunder	160 810	157 535	477 695	461 093	619 107
Renter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer	3 181	2 512	8 911	7 487	9 994
Andre renteinntekter og lignende inntekter	3 517	4 729	11 472	14 745	19 179
Sum renteinntekter	175 733	181 201	528 233	529 814	711 296
Rentekostnader					
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	6	2	16	14	24
Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	90 618	92 421	281 412	262 616	355 888
Renter på utstedte verdipapirer	17 386	18 158	53 092	54 056	75 534
Renter på ansvarlig lånekapital	1 950	2 058	5 908	5 835	7 875
Avgifter til bankenes sikringsfond	1 725	1 670	5 186	4 859	6 822
Renter på leieforpliktelser etter IFRS 16	50	60	115	94	134
Andre rentekostnader og lignende kostnader	-	-	-	-	-
Sum rentekostnader	111 735	114 368	345 730	327 473	446 278
Sum netto renteinntekter	63 998	66 833	182 503	202 341	265 018

Note 6 Netto provisjons- og andre inntekter

(Hele tusen kroner)	Q3 2025	Q3 2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Provisjonsinntekter					
Garantiprovisjon	423	452	1 316	1 257	1 691
Verdipapiromsetning og forvaltning	118	711	1 667	2 096	2 850
Forsikringstjenester	6 992	5 591	20 170	15 506	21 723
Betalingsformidling	6 629	6 939	19 643	18 655	26 595
Andre provisjonsinntekter	1 842	2 281	5 442	6 803	9 213
Sum provisjonsinntekter ekskl. kredittforetak	16 003	15 974	48 238	44 318	62 072
Provisjonsinntekter fra SB1 Boligkreditt	5 702	3 963	16 594	12 675	16 352
Sum provisjonsinntekter	21 705	19 937	64 832	56 993	78 424
Provisjonskostnader					
Betalingsformidling	1 042	1 321	4 416	4 205	5 987
Andre provisjonskostnader	134	41	304	92	122
Sum provisjonskostnader	1 176	1 363	4 720	4 298	6 109
Netto provisjonsinntekter	20 528	18 574	60 111	52 695	72 315
Andre driftsinntekter					
Leieinntekter fast eiendom	642	628	1 911	1 823	2 451
Andre driftsinntekter	158	186	622	618	891
Sum andre driftsinntekter	800	814	2 534	2 441	3 341
Netto provisjons- og andre inntekter	21 329	19 388	62 645	55 136	75 656

Note 7 Inntekter og verdiendringer fra finansielle instrumenter

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Sum utbytte	19 806	12 708	12 788
Inntekt fra eierinteresser i felleskontrollert virksomhet	21 773	37 064	48 356
Netto verdiendring på fastrenteutlån	12 236	10 875	-1 805
Netto resultat fra rentebærende verdipapirer	37 306	22 559	31 120
Netto verdiendring tilknyttet selskap	30 118	24 508	24 486
Netto verdiendring på aksjer, aksjefond og EK bevis	-524	-409	12 075
Netto inntekter/ kostnader (-) på valuta og finansielle derivater	-8 982	-3 461	6 211
Sum netto verdiendring på verdipapirer	70 154	54 073	72 087
Sum inntekt og verdiendring fra finansielle eiendeler	111 733	103 845	133 231

Note 8 Utlån til og fordringer på kunder

(Hele tusen kroner)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Landbruk	1 061 650	1 030 481	1 045 460
Eiendom utleie	776 295	701 856	744 534
Eiendom prosjekt	772 682	690 316	625 597
Forretningsmessig tjenesteyting	152 063	225 762	231 839
Bygg og anlegg	244 078	241 567	227 609
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	203 923	220 038	224 098
Varehandel	143 648	147 225	171 385
Borettslag	172 573	157 047	166 342
Offentlig og sosial tjenesteyting	130 304	130 713	125 204
Hotell, restaurant og reiseliv	97 726	95 800	97 441
Øvrige	98 487	63 896	69 360
Øvrig eiendom	40 166	54 580	53 578
Transport og lagring	40 595	42 228	49 314
Industri	63 386	38 178	39 738
Informasjons og kommunikasjonsteknologi	22 038	20 968	21 060
Energiproduksjon og -forsyning	13 962	15 124	14 677
Offentlig sektor	-	10	-
Sum bedriftsmarked	4 033 575	3 875 790	3 907 236
Personmarked	7 426 315	6 977 573	7 018 049
Brutto utlån	11 459 891	10 853 364	10 925 285
Forventet tap på utlån	-57 071	-48 025	-50 427
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-23 087	-22 589	-35 872
Netto utlån	11 379 732	10 782 749	10 838 985
Sum brutto utlån	11 459 891	10 853 364	10 925 285
Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	4 664 744	4 448 505	4 583 090
Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	16 124 635	15 301 869	15 508 374

Kredittkvalitet i utlånsporteføljen

Brutto utlån eks. fastrentelån	Hittil i 2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse eks fastrentelån 31.12.2024	8 232 854	1 300 684	134 618	9 668 156
Avsetning til tap				
Avsetning til tap overført til Trinn 1	258 880	-250 030	-8 850	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-275 525	290 170	-14 645	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-6 570	-45 384	51 954	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1 469 390	72 305	1 131	1 542 827
Økning i trekk på eksisterende lån	1 460 425	62 078	31 532	1 554 035
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 341 709	-165 420	-14 670	-1 521 798
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-789 886	-39 012	-10 546	-839 444
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-	-	-	-
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-437	-437
Endring som skyldes innbetalinger på tidligere nedskrivninger(konstaterte)	-	-	-	-
Endringer i modell/risikoparametre	-	-	-	-
Valuta og andre bevegelser	-	-	-	-
Balanse 30.09.2025	9 007 859	1 225 393	170 087	10 403 339

Tabellen viser brutto utlån trinnfordelt, eks. fastrenteutlån.

Note 9 Tap på utlån og garantier

Periodens tapskostnader	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i avsetning til tap etter IFRS 9	-1 108	-2 466	110
Endring i individuelle nedskrivninger	8 726	-3 101	-3 400
Endring i amortiseringseffekter	-831	136	190
Konstaterte tap	11	122	23
Reversering av tidligere konstaterte tap	-206	-534	-534
Periodens tapskostnader	6 592	-5 843	-3 610

Hittil i 2025			
	Avsetning til tap	Virkelig verdi over	Sum avsetning til tap
	amortisert kost (BM)	utvidet resultat (PM)	på utlån og garantier
Avsetning til tap			
Balanse 31.12.2024	40 198	12 083	52 281
Endring avsetning for tap	7 048	-300	6 748
Netto konstatert / innbetalt tidl. Konstatert	-500		-500
Balanse 30.09.2025	46 746	11 783	58 529

Herav

Avsetning til tap på utlån

57 071

Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn

1 458

Hittil i 2025				
Avsetning til tap, fordelt per trinn iht. IFRS 9	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 31.12.2024	6 347	30 951	14 983	52 281
Overført til (fra) trinn 1	3 382	-3 304	-78	-
Overført til (fra) trinn 2	-615	737	-122	-
Overført til (fra) trinn 3	-98	-1 651	1 750	-
Netto endring i måling av tap	2 669	-4 218	1 549	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1 072	1 290	10	2 372
Økning i trekk på eksisterende lån	1 566	11 978	8 021	21 565
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4 718	-8 455	-1 087	-14 260
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-333	-2 297	-298	-2 928
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-500	-500
Balanse 30.09.2025	6 603	29 248	22 677	58 529
Herav Privatmarked	2 345	5 927	3 511	11 783
Herav Bedriftsmarked	4 259	23 322	19 166	46 746

Hittil i 2025				
Brutto utlån eks. fastrentelån, fordelt per trinn iht. IFRS 9	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse eks fastrentelån 31.12.2024	8 232 854	1 300 684	134 618	9 668 156
Endring	775 005	-75 291	35 469	735 183
Balanse 30.09.2025	9 007 859	1 225 393	170 087	10 403 339
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,07 %	2,39 %	13,33 %	0,56 %

Misligholdte engasjement:	30.09.2025	31.12.2024
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	74 325	73 842
Trinn 3 nedskrivning	-14 888	-7 936
Netto misligholdte engasjement	59 437	65 906
Avsetningsgrad	20 %	11 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,65 %	0,68 %

Øvrige tapsutsatte engasjement:	30.09.2025	31.12.2024
Øvrig tapsutsatte engasjement	-88 995	60 775
Trinn 3 nedskrivning	-7 789	-7 046
Netto tapsutsatte engasjement	-96 784	53 729
Avsetningsgrad	-9 %	12 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	-0,78 %	0,57 %

Lån med betalingslettelse (forbearance)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Lån med betalingslettelse uten nedskrivning		17 493	44 085	61 578
Lån med betalingslettelse med nedskrivning			26 706	26 706
Netto lån med betalingslettelse	-	17 493	70 791	88 284

Sensitivitetsanalyse tapsmodell

Analysen simulerer sensitiviteten knyttet til vesentlig økt kredittrisiko. Modellen beregner nedskrivning på engasjementer for 3 ulike scenarier hvor sannsynligheten for at det enkelte scenariet inntreffer vektet.

Utgangspunktet for forventet scenario er observert og validert nivå for mislighold (DR) og tap (faktisk LGD) og bygger i hovedsak på referansebanen i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank og inneholder forventninger til makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, BNP-vekst, rentenivå, boligpriser mv.

Nedsidescenarioet reflekterer økonomiske utsikter som er vesentlig dårligere enn forventet utvikling, og PD og LGD settes høyere enn i forventet scenario.

Oppsidescenarioet reflekterer økonomiske utsikter som er bedre enn forventet utvikling, og PD og LGD settes lavere enn i forventet scenario.

Scenariovekting er gjenstand for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon. Det gjøres årlig en grundig gjennomgang av grunnlaget og prinsippene for gjeldende vekting. ECL per 30.09.2025 er beregnet som en kombinasjon av 80 % forventet scenario, 10 % nedsidescenario og 10 % oppsidescenario (80/10/10 %).

Sensitivitetsanalyse tapsmodell	BM	PM	Total
ECL i forventet scenarioet	33 538	17 227	50 765
ECL i nedsidescenarioet	78 325	42 766	121 091
ECL i oppsidescenarioet	27 381	15 285	42 666
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10 %	37 401	19 587	56 988
ECL med alternativ scenariovekting 75/15/10 %	39 641	20 864	60 504
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10 %	41 880	22 141	64 020

Per 30.09.2025 har banken valgt å beholde normalscenarioet, men har gjort individuelle vurderinger og flyttinger av utsatte bransjer.

Note 10 Finansielle derivater

Tabellen 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. Alle verdiene er basert på observerbare markedsdata.

Kontraktsvolumet viser størrelsen av derivatenes underliggende eiendeler, og er grunnlaget for måling av endringer i virkelig verdi av bankens derivater. Derivatkontraktene benyttes til å redusere bankens risiko relatert til utlånsvirksomhet. Banken har ingen derivatkontrakter som kvalifiserer til sikringsbokføring.

	30.09.2025			30.09.2024			31.12.2023		
	Virkelig verdi			Virkelig verdi			Virkelig verdi		
Renteinstrumenter	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	913 750	26 352		915 350	25 849		1 106 200	35 457	-
Renteswapper fastrente obligasjonslån									
Påløpte renter på renteswapper		1 266			1 974			2 059	-
Sum alle renteinstrumenter	913 750	27 618	-	915 350	27 823	-	1 106 200	37 517	-

Note 11 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å overholde sine forpliktelser. Banken utarbeider årlig en likviditetsstrategi som blant annet tar for seg bankens likviditetsrisiko.

Bankens likviditetsrisiko avdekkes gjennom bankens likviditetsreserve/buffer. Hovedmålet for banken er å opprettholde bankens overlevelsessevne i en normalsituasjon uten ekstern finansiering i 12 måneder. I tillegg skal banken kunne overleve minimum tre måneder i en «stor stressituasjon» der det ikke er tilgang til finansiering fra kapitalmarkedet. I tillegg er det etablert en beredskapsplan for håndtering av likviditetskriser.

Gjennomsnittlig gjenværende restløpetid på bankens langsiktige finansiering ved utgangen av kvartalet er 2,3 (2,1) år.

LCR var 143 (134) % ved utgangen av kvartalet og tilfredsstiller regulatoriske myndigheters minimumskrav på 100 %.

Note 12 Klassifisering og måling av finansielle instrumenter

Følgende tabell presenterer eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi

Nivå 1: Verdsettelse etter priser i aktivt marked

Markedspris på balansedagen er benyttet. Markedet anses aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksternt observerbare priser, kurser eller renter fra en børs, forhandler, megler eller lignende, og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner på armlengdes avstand.

Nivå 2: Verdsettelse etter observerbare markedsdata

Verdsettes ved bruk av informasjon som ikke er noterte priser, men hvor priser er direkte eller indirekte observerbare for eiendelene eller forpliktelsene, og som også inkluderer noterte priser i slike ikke aktive markeder. Verdien er basert på nylige observerbare markedsdata i form av en transaksjon i instrumentet mellom informerte, villige og uavhengige parter.

Nivå 3: Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata

Hvis fastsettelse av verdi ikke er tilgjengelig ved bruk at nivå 1 eller 2 benyttes verdsettelsesmetoder som baserer seg på ikke-observerbar informasjon. Instrumenter i denne kategorien verdsettes etter metoder som er basert på estimerte kontantstrømmer, vurdering av eiendeler og gjeld i selskaper, og modeller hvor vesentlige parametere ikke er basert på observerbare markedsdata eller eventuelle bransjestandarder.

30.09.2025					30.09.2024				31.12.2024			
Tall i hele tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet												
Rentebærende verdipapirer	1 012 733	245 053		1 257 786	663 035	182 452		845 487	671 764	182 300		854 064
Egenkapitalinstrumenter			672 464	672 464			522 870	522 870			663 505	663 505
Fastrentelån			1 056 552	1 056 552			1 110 947	1 110 947			1 257 129	1 257 129
Derivater		27 618		27 618		27 823		27 823		37 517		37 517
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg												
Egenkapitalinstrumenter				-				-				-
Sum eiendeler	1 012 733	272 671	1 729 016	3 014 419	663 035	210 275	1 633 817	2 507 126	671 764	219 817	1 920 633	2 812 214
Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet												
Finansielle derivater forpliktelser		-		-		-		-		-		-
Sum forpliktelser	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Note 13 Investering i felleskontrollert virksomhet

Aksjer i felleskontrollert virksomhet	Forretningskontor	Eierandeler i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi
Samarbeidende Sparebanker AS	Oslo	6,89 %	64 086	121 315	217 845
SpareBank 1 SamSpar AS	Oslo	6,84 %	60 660	6 605	7 459
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	Oslo	3,83 %	4 889 490	2 620	6 213

Eierandel i felleskontrollert virksomhet	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	189 910	35	197	42	23 264
SpareBank 1 SamSpar AS	5 391	2 566	7 711	6 405	961
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	6 502	273	8 960	8 919	471

Felleskontrollert virksomhet er presentert etter egenkapitalmetoden

Balanseført verdi i felleskontrollert virksomhet	Samarbeidende Sparebanker AS			SpareBank 1 SamSpar AS			Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA		
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Per 01.01	248 852	140 758	140 758	8 584	3 137	3 137	8 582		5 094
Tilgang		-	81 769		-	5 928			4 289
Avgang	52 086	19 205	19 205	1 932	449	449	2 844		802
Kapitalforhøyelse		-							
Andre transaksjoner bokført mot EK	130	-633			-				
Endring i resultatandel fra tidligere år	-2 300	-250	-250	-152	67	67			
Resultatandel	22 791	36 994	46 839	960	254	-99	475		
Implementeringseffekt IFRS17 SpareBank 1 Gruppen		-							
Andel andre inntekter og kostnader (OCI)	459	92	-1 060						
Utbetalt utbytte		-							
Balanseført verdi	217 845	157 756	248 852	7 460	3 008	8 584	6 213		8 582

Note 14 Andre eiendeler

(Hele tusen kroner)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Fordringer	15 007	51 586	7 706
Opptjente ikke mottatte inntekter	9 649	12 646	10 097
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	6 301	4 417	4 818
Annet	5 549	12 726	8 117
Sum andre eiendeler	36 506	81 375	30 738

Note 15 Innskudd fra kunder

(Hele tusen kroner)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Offentlig sektor	1 207 641	1 412 299	1 613 006
Landbruk	492 508	438 781	456 981
Finansierings-og forsikringsvirksomhet	448 147	425 313	458 699
Offentlig og sosial tjenesteyting	414 615	355 524	365 516
Forretningsmessig tjenesteyting	356 246	349 505	362 373
Bygg og anlegg	304 806	332 057	338 547
Varehandel	223 031	232 397	240 046
Eiendom utleie	189 129	236 211	202 327
Øvrige	174 390	126 485	127 054
Hotell, restaurant og reiseliv	151 899	116 015	99 951
Eiendom prosjekt	122 558	115 048	112 857
Øvrig eiendom	118 986	135 114	91 315
Informasjon og kommunikasjonsteknologi	84 081	60 049	80 228
Industri	83 825	166 494	171 724
Transport og lagring	62 602	61 315	62 834
Borettslag	7 949	2 471	2 400
Energiproduksjon og -forsyning	1 836	411	584
Sum næring	4 444 251	4 565 488	4 786 443
Personmarked	6 155 380	5 782 039	5 830 058
Sum innskudd fra kunder	10 599 632	10 347 527	10 616 501

Note 16 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

(tall i 1000 kroner)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Obligasjonsgjeld	1 260 000	1 260 000	1 315 000
Påløpte renter	8 564	6 080	9 796
Over/underkurs	2	-179	-74
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	1 268 566	1 265 902	1 324 722

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	30.09.2024	30.09.2024	31.12.2024
Forfall i løpet av 2025	-	500 000	55 000
Forfall i løpet av 2026	350 000	350 000	350 000
Forfall i løpet av 2027	250 000	-	250 000
Forfall i løpet av 2028	410 000	410 000	410 000
Forfall i løpet av 2029	250 000	-	250 000
Påløpte renter	8 564	6 080	9 796
Over-/underkurs	2	-179	-74

Endringer i verdipapirgjeld	30.09.2025	Utstedt	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	31.12.2024
Obligasjonsgjeld, pålydende verdi	1 260 000	-	55 000	-	1 315 000
Påløpte renter	8 564	-	-	-1 232	9 796
Over/underkurs	2	-	-	76	-74

(tall i 1000 kroner)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Tidsbegrenset ansvarlig lån			
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 2,15 % (Call opsjon 2029)	80 000	80 000	80 000
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 1,55 % (Call opsjon 2027)	40 000	40 000	40 000
Påløpte renter	1 413	1 510	1 490
Sum ansvarlig lånekapital	121 413	100 856	121 490

Endringer i tidsbegrenset ansvarlig lån	30.09.2025	Utstedt	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	31.12.2024
Obligasjonsgjeld, pålydende verdi	120 000	-	-	-	120 000
Påløpte renter	1 413	-	-	-77	1 490
Over/underkurs	-	-	-	-	-
Sum obligasjonsgjeld	121 413	-	-	-77	121 490

Note 17 SpareBank 1 Boligkreditt AS og Kredittbanken ASA

SpareBank 1 Gudbrandsdal har, sammen med de andre eierne, inngått avtale om etablering av likviditetsfasiliteter for SpareBank 1 Boligkreditt AS. Det er inngått en aksjonæravtale for SpareBank 1 Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkl. krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Boligkreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer på 0,8 %. Ut fra en konkret vurdering har banken valgt ikke å holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at banken skal bli tvunget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

Avtalen om likviditetsfasilitet mellom bankene og SpareBank 1 Boligkreditt AS ble terminert 26. mars 2024.

SpareBank 1 Gudbrandsdal har, sammen med de andre eierne, inngått avtale om å sikre at Kredittbanken ASA til enhver tid har en forsvarlig ansvarlig kapital.

For mer informasjon se note 16 i årsregnskapet for 2024.

Note 18 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

(Hele tusen kroner)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Påløpte ikke betalte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	21 924	14 586	16 389
IFRS 16 Forpliktelser knyttet til leieavtaler	8 573	9 859	9 499
Pensjonsforpliktelser	6 190	6 626	6 192
Annen gjeld	71 342	133 609	106 063
Sum annen gjeld og pensjonsforpliktelser	108 030	164 679	138 143

Per 30.09.2025 hadde motparten inntestående 25,8 MNOK som sikkerhet for inngåtte rentebytteavtaler.

Note 19 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet enkelthendelser av vesentlig betydning som påvirker bankens delårsregnskap ved balansedagen. Vi opplever fortsatt noe geopolitisk uro og en global handelskrig. Dette skaper større usikkerhet enn normalt, men styret mener at disse forholdene ikke påvirker bankens rapporterte økonomiske situasjon ved utgangen av tredje kvartal.

Alternative resultatmål - nøkkeltall

SpareBank 1 Gudbrandsdal presenterer alternative resultatmål (APM-er) som gir nyttig informasjon for å supplere regnskapet. Målene er ikke definert i IFRS og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med andre selskapers resultatmål. APM-er er ikke ment å erstatte eller overskygge regnskapstallene, men er inkludert i vår rapportering for å gi innsikt og forståelse for SpareBank 1 Gudbrandsdal sin resultatoppnåelse. APM-ene representerer viktige måltall for hvordan ledelsen styrer aktivitetene i banken. Nøkkeltall som er regulert i IFRS eller annen lovgivning er ikke regnet som alternative resultatmål. Det samme gjelder for ikke-finansiell informasjon. SpareBank 1 Gudbrandsdal sine APM-er er presentert i kvartalsrapporter og i årsrapporten. Alle APM-er presenteres med sammenligningstall og skal brukes konsistent over tid.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 13 måneder	14 058 364	13 031 357	13 361 785
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 13 måneder	14 058 364	13 031 357	13 361 785
Sum egenkapital	1 991 230	1 796 706	1 829 117
Sum gjeld og egenkapital	14 090 329	13 698 319	14 031 827
Egenkapitalandel i %	14,13	13,12	13,04

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Sum egenkapital/sum gjeld og egenkapital			
UB forvaltningskapital- IB forvaltningskapital	392 010	1 655 214	1 513 719
IB forvaltningskapital	13 698 319	12 043 105	12 518 108
Endring i forvaltningskapital i %	2,86	13,74	12,09
UB forvaltningskapital- IB forvaltningskapital/ IB forvaltningskapital			
Overført utlån til SpareBank 1 Boligkreditt	4 664 744	4 473 744	4 583 090
Brutto utlån til kunder inkl. Boligkreditt	16 124 635	15 327 108	15 508 375
Utlån overført til kredittforetak i prosent av brutto utlån i %	28,93	29,19	29,55
Overført utlån til SpareBank 1 Boligkreditt/ Brutto utlån til kunder inkl. Boligkreditt			
UB innskudd fra kunder	10 599 632	10 347 527	10 616 501
UB netto utlån ekskludert boligkreditt	11 459 891	10 853 364	10 925 285
Innskuddsdekning i % av utlån (ekskludert boligkreditt)	92,49	95,34	97,17
UB innskudd fra kunder/ UB netto utlån ekskludert boligkreditt			
IB innskudd fra kunder	10 599 632	10 347 527	10 616 501
UB netto utlån inkludert boligkreditt	16 124 635	15 327 108	15 508 375
Innskuddsdekning i % av utlån (inkludert boligkreditt)	65,74	67,51	68,46
IB innskudd fra kunder/ UB netto utlån inkludert boligkreditt			
Innskuddsvekst fra kunder siste 12 måneder	252 105	1 253 507	1 196 211
IB innskudd fra kunder	10 347 527	9 094 020	9 420 290
Innskuddsvekst siste 12 måneder i %	2,44	13,78	12,70
Innskuddsvekst fra kunder siste 12 måneder /IB innskudd fra kunder			
Brutto utlånsvekst fra kunder siste 12 måneder	606 527	854 701	752 557
IB brutto utlån til kunder	10 853 364	9 998 663	10 138 642
Utlånsvekst siste 12 måneder i %	5,59	8,55	7,42
Brutto utlånsvekst fra kunder siste 12 måneder/ IB brutto utlån til kunder			
UB brutto utlån til kunder inkl. BK - IB brutto utlån til kunder inkl. BK	797 527	1 093 499	981 489
IB brutto utlån til kunder inkl. BK	15 327 108	14 233 609	14 526 886
Utlånsvekst inkl. BK i %	5,20	7,68	6,76
UB brutto utlån til kunder inkl. BK - IB brutto utlån til kunder inkl. BK/ IB brutto utlån til kunder inkl. BK			
Resultat etter skatt	169 560	197 830	230 839
Gjennomsnittlige egenkapital	1 910 174	1 702 481	1 719 004
Egenkapitalavkastning etter skatt	11,84 %	15,49 %	13,43 %
Resultat etter skatt/Gjennomsnittlige egenkapital siste 12 måneder			
Resultat etter skatt	169 560	197 830	230 839
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	14 058 364	13 031 357	13 361 785
Resultat etter skatt i % av Gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,34	2,02	1,73
Netto renteinntekter/Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 12 måneder			
Netto renteinntekter	182 503	202 341	265 018
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	14 058 364	13 031 357	13 361 785
Netto renter i % av gjennomsnitt forvaltningskapital	1,13	2,07	1,98
Netto renteinntekter/Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 12 måneder			

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Sum driftskostnader	155 830	134 334	199 848
Netto renteinntekter+netto provisjoner+andre inntekter+utbytte+netto verdiendring	356 881	361 321	473 906
Kostnadsandel (K/I)	43,66	37,18	42,17
Sum driftskostnader/ Netto renteinntekter inkludert netto verdiendring			
Sum driftskostnader	155 830	134 334	199 848
Netto renteinntekter +netto provisjoner +andre inntekter +utbytte	286 727	307 249	401 818
Kostnadsandel (K/I) justert for netto verdiendringer på verdipapirer	54,35	43,72	49,74
Sum driftskostnader/ Netto renteinntekter eks netto verdiendring			
Sum driftskostnader	155 830	134 334	199 848
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	14 058 364	13 031 357	13 361 785
Totale kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,48	1,37	1,50
Sum driftskostnader/ Gjennomsnittlig forvaltningskapital			
Tapsavsetninger på utlån og mislighold			
Tapskostnad	6 592	-5 843	-3 610
Brutto utlån på balansetidspunktet	11 459 891	10 853 364	10 925 285
Tap på utlån i % av brutto utlån (UB)	0,08	-0,07	-0,03
Tapskostnad/ Brutto utlån på balansetidspunktet			
Tapskostnad	6 592	-5 843	-3 610
Brutto utlån på balansetidspunktet+boligkreditt	16 124 635	15 327 108	15 508 375
Tap på utlån i % av brutto utlån til kunder inkl. boligkreditt	0,05	-0,05	-0,02
Tapskostnad/ Brutto utlån på balansetidspunktet+ boligkreditt			
Misligholdte engasjement på balansetidspunktet	74 325	59 238	73 842
Brutto utlån på balansetidspunktet uten boligkreditt	11 459 891	10 853 364	10 925 285
Misligholdte engasjement (>90 dager) i % av brutto utlån (UB)	0,65	0,55	0,68
Misligholdte engasjement på balansetidspunktet / Brutto utlån til kunder på balansetidspunktet			
Misligholdte engasjement på balansetidspunktet	74 325	59 238	73 842
Brutto utlån på balansetidspunktet +boligkreditt	16 124 635	15 327 108	15 508 375
Misligholdte engasjement (>90 dager) i % av brutto utlån (UB)	0,46	0,39	0,48
Misligholdte engasjement på balansetidspunktet/ Brutto utlån til kunder + boligkreditt			
Kredittforringede engasjement	4 664 744	4 473 744	4 583 090
Brutto utlån på balansetidspunktet	11 459 891	10 853 364	10 925 285
Kredittforringede engasjement i % av brutto utlån (UB)	40,70	41,22	41,95
Kredittforringede engasjement/ Brutto utlån på balansetidspunktet			

