

3. kvartal 2021

Urevidert
delårsrapport



Sparebanken
Møre

Hovedtall konsern

Resultat

(Beløp i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)

	3. kv. 2021		3. kv. 2020		30.09.2021		30.09.2020		2020	
	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%
Netto renteinntekter	320	1,58	306	1,54	932	1,55	914	1,56	1 228	1,57
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	58	0,29	53	0,27	163	0,27	157	0,27	211	0,27
Netto resultat fra finansielle instrumenter	13	0,06	24	0,12	59	0,10	56	0,09	74	0,09
Sum inntekter	391	1,93	383	1,93	1 154	1,92	1 127	1,92	1 513	1,93
Sum driftskostnader	160	0,79	149	0,75	478	0,79	473	0,80	630	0,80
Resultat før tap	231	1,14	234	1,18	676	1,13	654	1,12	883	1,13
Tap på utlån, garantier m.v	2	0,01	36	0,18	44	0,07	114	0,19	149	0,19
Resultat før skatt	229	1,13	198	1,00	632	1,06	540	0,93	734	0,94
Skattekostnad	53	0,27	45	0,22	143	0,24	120	0,20	167	0,21
Resultat for perioden	176	0,86	153	0,78	489	0,82	420	0,73	567	0,73

Balanse

(Mill. kroner)	30.09.2021	Endring hittil i 2021 i %	31.12.2020	Endring siste 12 mnd. i %	30.09.2020
Forvaltningskapital 4)	84 262	6,0	79 486	4,8	80 384
Gjennomsnittlig forvaltningskapital 4)	80 329	2,4	78 450	2,8	78 130
Utlån til kunder	69 423	3,8	66 850	6,2	65 367
Brutto utlån til personkunder	47 068	3,2	45 592	4,3	45 136
Brutto utlån til næringsliv og offentlig sektor	22 670	5,3	21 534	10,3	20 555
Innskudd fra kunder	40 780	4,5	39 023	3,7	39 329
Innskudd fra personkunder	24 515	4,9	23 366	5,3	23 273
Innskudd fra næringsliv og offentlig sektor	16 265	3,9	15 657	1,3	16 056

Nøkkeltall og alternative resultatmål (APM)

	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.2021	30.09.2020	2020
Egenkapitalavkastning (annualisert) 3) 4)	10,5	9,4	9,8	8,6	8,6
Kostnader i prosent av inntekter 4)	40,9	39,0	41,4	42,0	41,6
Tap i % av utlån (annualisert) 4)	0,01	0,22	0,09	0,24	0,23
Brutto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,57	1,80	1,57	1,80	1,53
Netto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,22	1,31	1,22	1,31	1,22
Innskuddsdekning i % 4)	58,5	59,9	58,5	59,9	58,1
Likviditetsindikator (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	147	126	147	126	138
Utlånsvekst i % 4)	0,4	0,4	6,2	2,7	4,4
Innskuddsvekst i % 4)	-1,7	0,7	3,7	8,8	6,0
Ansvarlig kapital 1)	20,8	21,4	20,8	21,4	20,8
Kjernekapital (T1) i % 1)	18,8	19,3	18,8	19,3	18,7
Ren kjernekapital (CET1) i % 1)	17,1	17,5	17,1	17,5	17,0
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio - LR) 1)	7,6	7,9	7,6	7,9	7,7
Årsverk	361	353	361	353	346

Egenkapitalbevis (EKB)

	30.09.2021	30.09.2020	2020	2019	2018	2017
Resultat pr egenkapitalbevis (konsern) (kroner) 2)	23,71	20,00	27,10	34,50	29,60	27,70
Resultat pr egenkapitalbevis (morbank) (kroner) 2)	25,99	22,95	26,83	32,00	28,35	27,00
Egenkapitalbevisbrøken i % 1.1 (morbank)	49,6	49,6	49,6	49,6	49,6	49,6
Egenkapitalbeviskapital (mill. kroner)	988,70	988,70	988,70	988,70	988,70	988,70
Kurs på Oslo Børs	396	298	296	317	283	262
Børsverdi (mill. kroner)	3 915	2 946	2 927	3 134	2 798	2 590
Egenkapital pr EKB (konsern, inkl. avsatt utbytte) 4)	350	325	332	320	303	289
Utbytte pr EKB	4,50	14,00	4,50	14,00	15,50	14,00
Pris/Resultat pr EKB (konsern, annualisert)	12,5	11,1	10,9	9,2	9,5	9,4
Pris/Bokført verdi (P/B) (konsern) 2) 4)	1,13	0,91	0,89	0,99	0,93	0,91

1) Inkl. 50 % av periodens totalresultat

2) Beregnet med utgangspunkt i egenkapitalbeviserens andel (49,6 %) av periodens resultat som tilfaller egenkapitaleierne.

3) Beregnet med utgangspunkt i andel av periodens resultat som tilfaller egenkapitaleierne

4) Definert som alternativt resultatmål (APM), se vedlegg til kvartalsrapport

Kvartalsberetning fra styret

Samtlige tallstørrelser er knyttet til konsernet. Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor. Regnskapet er rapportert i henhold til IFRS og delårsrapporten er utarbeidet i samsvar med IAS 34 for delårsrapportering.

RESULTAT PR 3. KVARTAL 2021

Sparebanken Møres resultat før skatt for de tre første kvartalene av 2021 ble 632 mill. kroner mot 540 mill. kroner for samme periode i 2020.

Sum inntekter var 27 mill. kroner høyere enn for samme periode i 2020. Rentenettoen er økt med 18 mill. kroner og andre inntekter er økt med 9 mill. kroner. Det var ingen resultatført verdiendring knyttet til obligasjonsbeholdningen pr 30.09.2021, mot et kurstap på 6 mill. kroner etter de tre første kvartalene av 2020. Kursgevinst på aksjer utgjør 11 mill. kroner mot 6 mill. kroner pr 3. kvartal 2020. Inntekter fra øvrige finansielle instrumenter viser en reduksjon på 8 mill. kroner sammenlignet med samme periode i 2020.

Kostnadene er 5 mill. kroner høyere i de tre første kvartalene av 2021 enn i 2020. Personalkostnadene er 6 mill. kroner høyere enn i fjor, mens øvrige kostnader viser en reduksjon på 1 mill. kroner i samme periode.

Tap på utlån og garantier utgjør 44 mill. kroner og er 70 mill. kroner lavere enn for tilsvarende periode i fjor.

Kostnader i forhold til inntekter utgjør etter tredje kvartal i år 41,4 %. Dette er en reduksjon i forhold til samme periode i 2020 med 0,6 p.e.

Resultat etter skatt på 489 mill. kroner er 69 mill. kroner høyere enn for samme periode i 2020. Resultat pr 3. kvartal gir en egenkapitalavkastning på 9,8 % omregnet til årsbasis, mot 8,6 % etter de tre første kvartalene av 2020.

Resultat pr egenkapitalbevis utgjør kroner 23,71 (20,00) for konsernet og kroner 25,99 (22,95) for morbanken.

RESULTAT I 3. KVARTAL 2021

Resultat etter skatt i 3. kvartal 2021 utgjorde 176 mill. kroner, 0,86 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 153 mill. kroner og 0,78 % i tilsvarende kvartal i fjor.

Egenkapitalavkastningen i 3. kvartal 2021 ble 10,5 %, mot 9,4 % i 3. kvartal 2020 og kostnader i prosent av inntekter utgjorde 40,9 % mot 39,0 % i 3. kvartal 2020.

Resultat pr egenkapitalbevis utgjør kroner 8,60 (7,38) for konsernet og kroner 5,00 (3,72) for morbanken.

Rentenetto

Netto renteinntekter på 320 mill. kroner er 14 mill. kroner og 4,6 % høyere enn i tilsvarende kvartal i fjor. Som andel av forvaltningskapitalen utgjør dette 1,58 %, som er 0,04 p.e. høyere enn i 3. kvartal 2020.

Innen personkundemarkedet er rentemarginen på utlån redusert og innskuddsmarginen økt sammenlignet med både 2. kvartal 2021 og 3. kvartal 2020. Innen næringslivsmarkedet er rentemarginen på utlån stabil mens rentemarginen på innskudd har økt sammenlignet med de samme periodene.

Sterk konkurranse både på utlåns- og innskuddssiden har bidratt til press nedover på netto renteinntekter, mens et høyere utlåns- og innskuddsvolum har gitt økning i netto renteinntekter.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter ble 71 mill. kroner i kvartalet, 6 mill. kroner lavere enn i 3. kvartal i fjor. Netto resultat

fra finansielle instrumenter på 13 mill. kroner er 11 mill. kroner lavere enn i 3. kvartal 2020. Kurstap fra obligasjonsbeholdningen utgjør 3 mill. kroner i kvartalet, mot en kursgevinst på 7 mill. kroner i tilsvarende kvartal i fjor. Kurstap på aksjer utgjør 1 mill. kroner mot en gevinst på 1 mill. kroner i 3. kvartal 2020. Positiv verdiendring på fastrenteutlån utgjør 3 mill. kroner mot 1 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Verdiendring på utstedte obligasjoner er positiv med 5 mill. kroner, mot negativ verdiendring på 6 mill. kroner i 3. kvartal 2020. Inntekter fra valuta og rentehandel viser en økning på 1 mill. kroner sammenlignet med samme periode i fjor.

Andre inntekter utenom finansielle instrumenter viser en økning på 5 mill. kroner i forhold til 3. kvartal 2020. Økningen er i hovedsak knyttet til forsikringssalg, inntekter fra aktiv forvaltning og betalingsformidling.

Se note 7 for spesifisering av andre driftsinntekter.

Kostnader

Driftskostnadene i kvartalet utgjorde 160 mill. kroner, som er 11 mill. kroner høyere enn i samme kvartal i fjor. Lønn m.v. er 6 mill. kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor og utgjør 87 mill. kroner. Bemanningen er økt med 8 årsverk de siste 12 månedene og utgjør 361 årsverk. Andre kostnader har økt med 5 mill. kroner fra samme periode i fjor. Se note 8 for spesifisering av kostnader.

Kostnader som andel av inntekter utgjorde 40,9 % i 3. kvartal 2021, som er en økning på 1,9 p.e. sammenlignet med 3. kvartal i fjor.

Avsetning for forventet tap og mislighold

Kvartalsregnskapet er belastet med 2 mill. kroner i tap på utlån og garantier (36 mill. kroner). Omregnet på årsbasis utgjør dette 0,01 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (0,18 %). Tap innen næringslivssegmentet er økt med 9 mill. kroner i kvartalet, og innen personkundesegmentet er det en reduksjon på 7 mill. kroner.

Pr utgangen av 3. kvartal 2021 utgjør avsetning for forventet tap totalt 365 mill. kroner, tilsvarende 0,51 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (481 mill. kroner og 0,72 %). Av total avsetning for forventet tap er 18 mill. kroner knyttet til kredittforringede engasjement med mislighold over 90 dager (22 mill. kroner), noe som utgjør 0,03 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,03 %). 231 mill. kroner er relatert til øvrige kredittforringede engasjementer (312 mill. kroner), tilsvarende 0,32 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,46 %).

Netto kredittforringede engasjement (engasjement med mislighold over 90 dager og øvrige engasjement i steg 3) har de siste 12 månedene hatt en reduksjon på 9 mill. kroner. Pr utgangen av 3. kvartal 2021 fordeler netto kredittforringede engasjement seg med 774 mill. kroner på næringslivsmarkedet og 96 mill. kroner på personmarkedet. Totalt utgjør dette 1,22 % av netto utlån og garantiforpliktelser (1,31 %).

Utlån til kunder

Ved utgangen av 3. kvartal 2021 utgjorde utlån til kunder 69 423 mill. kroner (65 367 mill. kroner). De siste 12 månedene har det vært en økning på utlån til kunder på totalt 4 056 mill. kroner, tilsvarende 6,2 %. Utlån til personkunder økte med 4,3 %, mens utlån til næringslivskunder har økt med 10,3 % siste 12 måneder. I 3. kvartal 2021 er det en økning i utlån til næringslivskunder på 0,6 % og en økning på 0,3 % til personkunder. Personmarkedsandelen av utlån er ved utgangen av 3. kvartal 2021 på 67,5 % (68,7 %).

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder har de siste 12 månedene økt med 1 451 mill. kroner og 3,7 %. Ved utgangen av 3. kvartal 2021 utgjør innskuddene 40 780 mill. kroner (39 329 mill. kroner). Innskudd fra personmarkedet har økt med 5,3 % de siste 12 månedene, innskudd fra næringsliv har økt med 1,1 % og innskudd fra det offentlige har økt med 3,9 %. Personmarkedets relative andel av innskuddene utgjør 60,1 % (59,2 %), innskudd fra næringslivsmarkedet utgjør 37,6 % (38,5 %) og det offentliges andel av innskuddene utgjør 2,3 % (2,3 %).

Innskudd som andel av utlån utgjør 58,5 % ved utgangen av 3. kvartal 2021 (59,9 %).

TILLEGGSUTBYTTE

Bankens utbyttepolitikk tilsa et kontantutbytte for 2020 på 13,50 kroner pr. egenkapitalbevis. På bakgrunn av den ekstraordinære situasjonen og myndighetenes forventninger vedtok generalforsamlingen i mars et kontantutbytte på 4,50 kroner pr. egenkapitalbevis, og 45 mill. kroner i utbyttmidler til lokalsamfunnet. I tillegg utstedte generalforsamlingen styrefullmakt for ytterligere utdeling av utbytte på inntil 9,00 kroner pr. egenkapitalbevis, samt utdeling av utbyttmidler til lokalsamfunnet på inntil 91 mill. kroner.

Styret har i sitt møte 25.10.21 benyttet styrefullmakten og vedtatt et tilleggsutbytte på 9,00 kroner pr. egenkapitalbevis, samt utdeling av utbyttmidler til lokalsamfunnet på 90 mill. kroner. Utdelingen vil ikke påvirke bankens rene kjernekapitaldekning.

Styrets vedtak 25.10.21 baserer seg på en vurdering av forsvarligheten ved å beslutte og gjennomføre utdeling av utbytte i henhold til finansforetakslovens § 10-6 første ledd, herunder resultat pr. 3. kvartal 2021.

KAPITALDEKNING

Sparebanken Møre er godt kapitalisert. Ved utgangen av tredje kvartal var ren kjernekapitaldekning 17,1 % (17,5 %) inkl. 50 % av resultatet hittil i år. Dette er 4,4 prosentpoeng høyere enn det samlede regulatoriske minstekravet til ren kjernekapitaldekning på 12,7 %. Inkludert 50 % av resultatet hittil i år utgjør ansvarlig kapital 20,8 % (21,4 %), og kjernekapital utgjør 18,8 % (19,3 %).

Kapitaldekningen er beregnet i henhold til EUs kapitalkravsregelverk CRR/CRD IV som ble innført med virkning fra 31.12.2019.

Samlet regulatorisk minstekrav til ren kjernekapitaldekning for Sparebanken Møre inkludert Pilar 2 tillegg var ved utgangen av 3. kvartal 2021 på 12,7 %. Ved vurdering av Pilar 2 tillegget for Sparebanken Møre i 2018 fastsatte Finanstilsynet dette til 1,7 %, dog minimum 590 mill. kroner med virkning fra 31. mars 2019. Sparebanken Møre har et internt mål for ren kjernekapitaldekning på 15,2 %.

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio, LR) er ved utgangen av 3. kvartal 2021 på 7,6 %, 0,3 p.e. lavere enn ved utgangen av 3. kvartal 2020. Det regulatoriske minimumskravet (3 %) og bufferkravet (2 %), samlet 5 % overholdes med god margin.

DATTERSELSKAPER

Samlet resultat i bankens tre datterselskaper ble 191 mill. kroner etter skatt etter de tre første kvartalene av 2021 (167 mill. kroner).

Møre Boligkreditt AS er etablert som et ledd i konsernets langsiktige finansieringsstrategi, og kredittforetakets hovedmålsetting er å utstede obligasjoner med fortrinnsrett rettet mot nasjonale og internasjonale investorer. Selskapet har ved utgangen av 3. kvartal 2021 utestående obligasjoner for 29 milliarder kroner, hvorav 37 prosent er utstedt i annen valuta enn NOK. Av utstedt obligasjonsvolum fra selskapet holdes 2 347 mill. kroner (nominell verdi) av morbank ved utgangen av 3. kvartal 2021. Møre Boligkreditt AS har gitt 190 mill. kroner i resultatbidrag til konsernet hittil i 2021 (164 mill. kroner).

Møre Eiendomsmegling AS tilbyr tjenester innen eiendomsomsetning til både personkunder og næringslivet. Selskapet har ikke gitt et resultatbidrag hittil i 2021 (2,2 mill. kroner). Det var ved utgangen av kvartalet 17 årsverk i selskapet.

Sparebankeiendom AS har som formål å eie og forvalte bankens egne forretningseiendommer. Selskapet har gitt et resultatbidrag på 1 mill. kroner hittil i 2021 (1 mill. kroner). Det er ingen ansatte i selskapet.

EGENKAPITALBEVIS

Ved utgangen av 3. kvartal 2021 var det 5 625 eiere av Sparebanken Møres egenkapitalbevis. Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere utgjorde 5,11 prosent ved utgangen av kvartalet. Antall utstedte egenkapitalbevis er 9 886 954. Eierandelskapitalen utgjør 49,6 % av bankens totale egenkapital.

I note 14 finnes en oversikt over de 20 største eierne av bankens egenkapitalbevis. Pr 30. september 2021 eide banken 22 111 egne egenkapitalbevis. Disse er anskaffet via Oslo Børs til markedskurs.

UTSIKTENE FRAMOVER

Arbeidsledigheten i Møre og Romsdal fortsatte å falle gjennom 3. kvartal. Ved utgangen av september utgjorde antallet helt ledige ved arbeidskontorene 2,0 prosent av arbeidsstyrken ifølge NAV. Til sammenligning var ledigheten på landsbasis 2,4 prosent. Ledigheten ligger nå nær nivået før nedstengningen av norsk økonomi begynte i mars 2020.

Utover høsten har det vært en klar økning i antall utlyste stillinger særlig innenfor helse og omsorgssektoren, industri og serviceyrker. Dessuten har det vært utlyst mange stillinger innenfor butikk- og salgsarbeid. Flere bransjer melder om at de har utfordringer med å rekruttere arbeidskraft. Også dette er en indikasjon på at produksjon og etterspørsel i fylket er på vei opp.

Veksttaket i utlån til husholdningene for Norge sett under ett har økt svakt i 2021, men har flatet ut gjennom tredje kvartal. Utlånsveksten til næringslivsmarkedet har vært tiltakende også dette kvartalet og samlet tolv måneders utlånsvekst til publikum ligger nå på 5,3 prosent mot 4,8 prosent ved utgangen av fjoråret.

Banken har registrert god aktivitet så langt i år med en tiltakende veksttakt i totale utlån sammenlignet utgangen av 2020. 12-månedersveksten endte på 6,2 prosent mot 4,4 prosent ved utgangen av 2020. 12-månedersveksten i utlån til personmarkedet endte på 4,3 prosent ved utgangen av tredje kvartal, mens utlånsveksten til næringslivsmarkedet endte på 10,3 prosent. Innskuddene økte med 3,7 prosent de tolv siste månedene fram til utgangen av tredje kvartal 2021 og innskuddsdekningen holder seg høy.

Sparebanken Møre forventer at utlånsveksten for banken i 2021 vil bli noe høyere enn veksten i 2020 og ende på om lag 5 prosent. Innskuddsveksten forventes fortsatt å holde seg høy.

Banken har en solid kapitalbase og god likviditet og vil også framover være en sterk og engasjert støttespiller for våre kunder. Fokus er hele tiden å ha god drift og lønnsomhet.

Sparebanken Møres strategiske finansielle resultatmål er en egenkapitalavkastning som overstiger 11 % og en kostnadsandel under 40 %. De aktivitetsdpendende tiltak som følge av koronapandemien har påvirket markedet slik at målene ikke vil nås i 2021. Styret forventer både en videre bedring av måltallene i fjerde kvartal, og at iverksatte tiltak gjør at målene vil nås i 2022.

Ålesund, 30. september 2021

25. oktober 2021

I STYRET FOR SPAREBANKEN MØRE

LEIF-ARNE LANGØY, styreleder

HENRIK GRUNG, styrets nestleder

JILL AASEN

ANN MAGRITT BJÅSTAD VIKEBAKK

KÅRE ØYVIND VASSDAL

THERESE MONSÅS LANGSET

HELGE KARSTEN KNUDSEN

MARIE REKDAL HIDE

TROND LARS NYDAL, adm.direktør

Resultat konsern

RESULTAT KONSERN - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.2021	30.09.2020	2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		399	389	1 177	1 374	1 762
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		29	34	98	162	192
Rentekostnader		108	117	343	622	726
Netto renteinntekter	<u>3</u>	320	306	932	914	1 228
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		58	52	166	156	210
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		7	6	22	19	26
Andre driftsinntekter		7	7	19	20	27
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	<u>7</u>	58	53	163	157	211
Utbytte		1	0	2	6	22
Netto verdiendring på finansielle instrumenter		12	24	57	50	52
Netto resultat fra finansielle instrumenter	<u>7</u>	13	24	59	56	74
Sum andre inntekter	<u>7</u>	71	77	222	213	285
Sum inntekter		391	383	1 154	1 127	1 513
Lønn m.v.		87	81	257	251	332
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		11	11	34	35	46
Andre driftskostnader		62	57	187	187	252
Sum driftskostnader	<u>8</u>	160	149	478	473	630
Resultat før tap		231	234	676	654	883
Tap på utlån, garantier m.v.	<u>5</u>	2	36	44	114	149
Resultat før skatt		229	198	632	540	734
Skattekostnad		53	45	143	120	167
Resultat for perioden		176	153	489	420	567
Tilordnet egenkapitaleiere		170	148	472	399	540
Tilordnet fondsobligasjonseiere		6	5	17	21	27
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)		8,60	7,38	23,71	20,00	27,10
Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)		8,60	7,38	23,71	20,00	27,10
Utbetalt utbytte pr. egenkapitalbevis i perioden (kroner)		0,00	0,00	4,50	14,00	14,00

UTVIDET RESULTAT KONSERN - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.2021	30.09.2020	2020
Resultat for perioden	176	153	489	420	567
Andre inntekter/kostnader som reverseres over ordinært resultat:					
Verdiendring basisspreader	6	-7	-5	-7	3
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	-1	1	1	1	-1
Andre inntekter/kostnader som ikke reverseres over ordinært resultat:					
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	-36
Skatteeffekt av estimatavvik pensjon	0	0	0	0	9
Totalresultat for perioden	181	147	485	414	542
Tilordnet egenkapitaleiere	175	142	468	393	515
Tilordnet fondsobligasjonseiere	6	5	17	21	27

1) Beregnet med utgangspunkt i egenkapitalbeviserens andel (49,6 %) av periodens resultat som tilfaller egenkapitaleierne.

Balanse konsern

EIENDELER - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Kontanter og fordringer på Norges Bank	9 10 13	480	650	542
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9 10 13	2 736	2 732	1 166
Utlån til og fordringer på kunder	4 5 6 9 11 13	69 423	65 367	66 850
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	9 11 13	9 814	8 517	8 563
Finansielle derivater	9 11	1 198	2 507	1 793
Aksjer og andre verdipapirer	9 11	193	191	178
Immaterielle eiendeler		50	52	56
Varige driftsmidler		203	219	224
Andre eiendeler		165	149	114
Sum eiendeler		84 262	80 384	79 486

FORPLIKTELSER og EGENKAPITAL - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	9 10 13	1 844	2 462	2 209
Innskudd fra kunder	4 9 10 13	40 780	39 329	39 023
Utstedte obligasjoner	9 10 12	31 608	28 781	28 774
Finansielle derivater	9 11	327	863	537
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		67	65	78
Pensjonsforpliktelser		48	29	57
Betalbar skatt		138	185	111
Avsetninger på garantiansvar		50	157	50
Forpliktelse ved utsatt skatt		194	146	194
Andre forpliktelser		916	579	543
Ansvarlig lånekapital	9 10	702	702	702
Sum forpliktelser		76 674	73 298	72 278
Egenkapitalbevis	14	989	989	989
Beholdning av egne egenkapitalbevis		-2	-2	-2
Overkurs		357	357	357
Fondsobligasjoner		599	599	599
Innskutt egenkapital		1 943	1 943	1 943

Grunnfondskapital	2 939	2 819	2 939
Gavefond	125	125	125
Utjevningfond	1 679	1 560	1 679
Annen egenkapital	417	225	522
Totalresultat for perioden	485	414	0
Opptjent egenkapital	5 645	5 143	5 265
Sum egenkapital	7 588	7 086	7 208
Sum forpliktelser og egenkapital	84 262	80 384	79 486

Egenkapitaloppstilling konsern

KONSERN 30.09.2021	Sum egenkapital	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Annen egenkapital
Egenkapital pr 31.12.2020	7 208	987	357	599	2 939	125	1 679	522
Endring egne egenkapitalbevis	0							
Utdelt utbytte midler til egenkapitalbeviserne	-44							-44
Utdelt utbytte midler til lokalsamfunnet	-45							-45
Renter på utstedt fondsobligasjon	-17							-17
Totalresultat for perioden	485							485
Egenkapital pr 30.09.2021	7 588	987	357	599	2 939	125	1 679	902

KONSERN 30.09.2020	Sum egenkapital	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Annen egenkapital
Egenkapital pr 31.12.2019	6 970	986	357	599	2 819	125	1 559	525
Endring egne egenkapitalbevis	2	1					1	
Utdelt utbytte midler til egenkapitalbeviserne	-138							-138
Utdelt utbytte midler til lokalsamfunnet	-141							-141
Renter på utstedt fondsobligasjon	-21							-21
Totalresultat for perioden	414							414
Egenkapital pr 30.09.2020	7 086	987	357	599	2 819	125	1 560	639

KONSERN 31.12.2020	Sum egenkapital	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Annen egenkapital
Egenkapital pr 31.12.2019	6 970	986	357	599	2 819	125	1 559	525
Endring egne egenkapitalbevis	2	1					1	
Utdelt utbytte midler til egenkapitalbeviserne	-138							-138
Utdelt utbytte midler til lokalsamfunnet	-141							-141
Renter på utstedt fondsobligasjon	-27							-27
Egenkapital før årets resultatdisponering	6 666	987	357	599	2 819	125	1 560	219
Tilført grunnfondet	134				134			
Tilført utjevningsfondet	132						132	
Tilført fondsobligasjonseiere	27							27
Tilført annen egenkapital	6							6
Foreslått utbytte midler til egenkapitalbeviserne	44							44
Foreslått utbytte midler til lokalsamfunnet	45							45
Utbytte midler til egenkapitalbeviserne som kan deles ut iht. styrefullmakt	89							89
Utbytte midler til lokalsamfunnet som kan deles ut iht. styrefullmakt	90							90
Resultat for regnskapsåret	567	0	0	0	134	0	132	301
Verdiendring basisspreder	3							3
Skatteeffekt av verdiendring basisspreder	-1							-1
Estimatavvik pensjoner	-36				-18		-18	
Skatteeffekt av estimatavvik pensjoner	9				4		5	
Sum andre inntekter og kostnader fra utvidet resultat	-25	0	0	0	-14	0	-13	2
Totalresultat for perioden	542	0	0	0	120	0	119	303
Egenkapital pr 31.12.2020	7 208	987	357	599	2 939	125	1 679	522

Kontantstrømoppstilling konsern

(Mill. kroner)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer	1 364	1 597	2 069
Renteutbetalinger, provisjonsutbetalinger og gebyrer	-214	-433	-521
Innbetalinger av utbytte	0	6	22
Driftsutbetalinger	-380	-385	-552
Utbetalinger av skatt	-115	-33	-99
Netto inn-/utbetaling på utlån til og fordringer på andre finansinstitusjoner	-1 570	-1 644	-78
Netto inn-/utbetaling av nedbetalingslån til kunder	-2 073	-1 384	-2 632
Netto inn-/utbetaling av benyttede rammekreditter	-539	-18	-207
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	1 756	2 525	2 220
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-1 771	231	222
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Renteinnbetalinger på sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	85	94	115
Innbetaling ved salg av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	3 915	6 594	7 359
Utbetaling ved kjøp av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	-7 133	-10 604	-8 919
Innbetaling ved salg av driftsmidler m.v.	0	0	0
Utbetaling ved tilgang av driftsmidler m.v.	-9	-10	-37
Netto inn-/utbetaling av øvrige eiendeler	59	-195	-65
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-3 083	-4 121	-1 547
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Renteutbetalinger på utstedte verdipapirer og ansvarlig lånekapital	-206	-331	-388
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra Norges Bank og andre finansinstitusjoner	-366	1 646	1 392
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	6 095	3 331	5 821
Utbetaling ved innløsning av verdipapirgjeld	-962	-1 494	-5 912
Utbetalinger av utbytte	-44	-138	-138
Netto inn-/utbetaling av øvrig gjeld	292	475	47
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjon	0	0	0
Betalte renter på utstedt fondsobligasjon	-17	-21	-27
Netto kontantstrømmer av finansieringsaktiviteter	4 792	3 468	795
Netto endring likvider	-62	-422	-530
Likviditetsbeholdning 01.01	542	1 072	1 072
Likviditetsbeholdning 30.09/31.12	480	650	542

Note 1

Regnskapsprinsipper

Konsernets delårsregnskap er avlagt i henhold til vedtatte IFRS-standarder godkjent av EU pr. 30.09.2021. Delårsrapporten er utarbeidet i samsvar med IAS 34 for delårsrapportering, og i tråd med de regnskapsprinsipper og målemetoder som ble benyttet i årsregnskapet for 2020.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som også er morbankens og datterselskapenes funksjonelle valuta. Alle beløp er oppgitt i mill. kroner dersom ikke noe annet er opplyst.

Note 2

Kapitaldekning

Kapitaldekningen er beregnet og rapportert i henhold til EUs kapitalkrav for banker og verdipapirforetak – CRD IV / CRR. Sparebanken Møre har tillatelse fra Finanstilsynet til å benytte interne målemetoder, IRB grunnleggende metode for kredittrisiko. Beregninger knyttet til markedsrisiko baseres på standardmetoden og for operasjonell risiko på basismetoden.

Sparebanken Møre har et samlet krav for ren kjernekapitaldekning på 12,7 prosent. Kravet består av et minstekrav på 4,5 prosent, bevaringsbuffer på 2,5 prosent, systemrisikobuffer på 3,0 prosent og motsyklisk kapitalbuffer på 1,0 prosent. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et individuelt Pilar 2-krav for Sparebanken Møre på 1,7 prosent, dog minimum 590 mill. kroner.

Motsyklisk kapitalbuffer ble med virkning fra 13. mars 2020 redusert fra 2,5 prosent til 1,0 prosent. Nivået fastsettes av Finansdepartementet etter råd fra Norges Bank. Motsyklisk kapitalbuffer kan økes med tolv måneders varsel. Finansdepartementet varslet 17. juni 2021 om at det motsykliske kapitalbufferkravet skal økes til 1,5 prosent fra 30. juni 2022.

Sparebanken Møre har et internt mål for ren kjernekapitaldekning på 15,2 prosent.

Rapportert kapitaldekning i årsrapporten for 2020 var basert på et foreslått kontantutbytte på kr 4,50 per egenkapitalbevis, totalt 44 mill. kroner, og avsetning til utbyttedmidler til lokalsamfunnet på totalt 45 mill. kroner.

Generalforsamlingen fattet 23. mars 2021 vedtak om å gi styret fullmakt til å beslutte ytterligere utdeling av utbytte på grunnlag av bankens årsregnskap for 2020 på inntil kr 9,00 per egenkapitalbevis og inntil 91 mill. kroner i gaver til allmenntilfelle formål. Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling i 2022. Midlene som kan deles ut i henhold til styrefullmakten er overført til annen egenkapital i påvente av eventuell utdeling, istedenfor til utjevningsfondet og grunnfondskapitalen som opprinnelig foreslått. Midlene som er overført til annen egenkapital skal ikke inngå i beregningen av ren kjernekapital, noe som medførte en reduksjon i ren kjernekapitaldekning pr. 31.12.2020 fra 17,5 % til 17,0 %. Tilsvarende ble kjernekapitaldekningen redusert fra 19,2 % til 18,7 %, og ansvarlig kapital ble redusert fra 21,3 % til 20,8 %.

Tallene for 31.12.2020 i kvartalsrapporten er omarbeidet i forhold til rapportert kapitaldekning i årsrapporten for 2020, og reflekterer dermed Generalforsamlingens vedtak av 23. mars 2021.

Balanseført egenkapital	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	989	989	989
- egne egenkapitalbevis	-2	-2	-2
Overkursfond	357	357	357
Fondsobligasjoner (AT1)	599	599	599
Grunnfondskapital	2 939	2 819	2 939
Gavefond	125	125	125
Utjevningsfond	1 678	1 560	1 679
Foreslått utbytte	0	0	44
Foreslått utbyttedmidler for lokalsamfunnet	0	0	45
Egenkapital som kan deles ut iht. styrefullmakt	179	0	179
Annen egenkapital	238	225	254
Periodens totalresultat	485	414	-
Sum balanseført egenkapital	7 587	7 086	7 208

Kjernekapital (T1)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Goodwill, immaterielle eiendeler og andre fradrag	-50	-52	-56
Verdijusteringer av finansielle eiendeler og forpliktelser verdsatt til virkelig verdi	-16	-17	-16
Frdrag overfinansiering pensjonsforpliktelser	0	-3	0
Fondsobligasjoner (AT1)	-599	-599	-599
Forventet tap iht IRB utover beregnet ECL iht IFRS 9	-509	-381	-480
Frdrag for foreslått utbytte	0	0	-44
Frdrag for foreslått utbyttmidler til lokalsamfunnet	0	0	-45
Frdrag for egenkapital som kan deles ut iht. styrefullmakt	-179	0	-179
Frdrag for periodens totalresultat	-485	-414	-
Sum ren kjernekapital (CET1)	5 749	5 620	5 788
Fondsobligasjoner - klassifisert som egenkapital	599	599	599
Fondsobligasjoner - klassifisert som gjeld	0	0	0
Sum kjernekapital (T1)	6 348	6 219	6 387

Tilleggskapital (T2)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	702	702	702
Sum tilleggskapital (T2)	702	702	702

Netto ansvarlig kapital	7 050	6 921	7 089
--------------------------------	--------------	--------------	--------------

Risikovektede eiendeler (RWA) fordelt etter engasjementskategorier

Kredittrisiko - standardmetoden	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	335	240	248
Offentlig foretak	212	81	99
Institusjoner	507	597	538
Obligasjoner med fortrinnsrett	469	450	454
Egenkapitalposisjoner	173	173	173
Øvrige engasjement	687	695	640
Sum kredittrisiko, standardmetoden	2 382	2 236	2 152

Kreditrisiko - grunnleggende IRB-metode	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Massemarked pant i fast eiendom	10 289	9 390	9 932
Massemarked øvrige engasjementer	403	457	411
Foretak	18 914	17 895	18 419
Sum kreditrisiko, grunnleggende IRB-metode	29 605	27 742	28 762
Risiko for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-tillegg) - markedsrisiko	255	528	396
Operasjonell risiko (basismetoden)	2 840	2 735	2 840
Risikovektede eiendeler	35 082	33 241	34 150
Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	1 579	1 496	1 537
Bufferkrav:	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	877	831	854
Systemrisikobuffer, 3,0 prosent	1 052	997	1 025
Motsyklisk kapitalbuffer, 1,0 prosent	351	332	342
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 280	2 161	2 220
Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	1 890	1 963	2 032
Kapitaldekning i prosent av beregningsgrunnlaget	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ansvarlig kapital	20,1	20,8	20,8
Ansvarlig kapital inkl. 50 % av resultatet	20,8	21,4	-
Kjernekapital	18,1	18,7	18,7
Kjernekapital inkl. 50 % av resultatet	18,8	19,3	-
Ren kjernekapital	16,4	16,9	17,0
Ren kjernekapital inkl. 50 % av resultatet	17,1	17,5	-
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio LR)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Beregningsgrunnlag	86 664	81 843	82 643
Uvektet kjernekapitalandel prosent	7,3	7,6	7,7
Uvektet kjernekapitalandel prosent inkl. 50 % av resultatet	7,6	7,9	-

Note 3

Driftssegmenter

Resultat - 3. kvartal 2021	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	320	0	-10	133	197	0
Andre driftsinntekter	71	-14	25	24	29	7
Sum inntekter	391	-14	15	157	226	7
Driftskostnader	160	-15	19	44	105	7
Resultat før tap	231	1	-4	113	121	0
Tap på utlån	2	0	0	9	-7	0
Resultat før skatt	229	1	-4	104	128	0
Skattekostnad	53					
Resultat for perioden	176					

Resultat - 30.09.2021	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	932	1	-16	385	562	0
Andre driftsinntekter	222	-45	95	73	79	20
Sum inntekter	1 154	-44	79	458	641	20
Driftskostnader	478	-46	109	91	304	20
Resultat før tap	676	2	-30	367	337	0
Tap på utlån	44	0	0	44	0	0
Resultat før skatt	632	2	-30	323	337	0
Skattekostnad	143					
Resultat for perioden	489					

Nøkkeltall - 30.09.2021	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	69 738	-113	1 177	21 981	46 693	0
Avsetning for forventet tap utlån	-315	0	0	-252	-63	0
Netto utlån til kunder	69 423	-113	1 177	21 729	46 630	0
Innskudd fra kunder 1)	40 780	-16	604	14 103	26 089	0
Garantiforpliktelser	1 579	0	0	0	4	1 575
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	50	0	0	50	0	0
Innskuddsdekning	58,5	14,2	51,3	64,2	55,9	0,0
Antall årsverk	361	0	163	44	137	17

Resultat - 3. kvartal 2020	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	306	1	-2	113	194	0
Andre driftsinntekter	77	-13	34	23	26	7
Sum inntekter	383	-12	32	136	220	7
Driftskostnader	149	-13	25	31	101	5
Resultat før tap	234	1	7	105	119	2
Tap på utlån	36	0	0	45	-9	0
Resultat før skatt	198	1	7	60	128	2
Skattekostnad	45					
Resultat for perioden	153					

Resultat - 30.09.2020	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	914	2	30	353	529	0
Andre driftsinntekter	213	-41	81	76	80	17
Sum inntekter	1 127	-39	111	429	609	17
Driftskostnader	473	-40	111	96	292	14
Resultat før tap	654	1	0	333	317	3
Tap på utlån	114	0	0	105	9	0
Resultat før skatt	540	1	0	228	308	3
Skattekostnad	120					
Resultat for perioden	420					

Nøkkeltall - 30.09.2020	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	65 691	-117	1 337	19 930	44 541	0
Avsetning for forventet tap utlån	-324	0	0	-255	-69	0
Netto utlån til kunder	65 367	-117	1 337	19 675	44 472	0
Innskudd fra kunder 1)	39 329	-22	723	13 985	24 643	0
Garantiforpliktelser	1 900	0	0	5	1 895	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	157	0	0	157	0	0
Innskuddsdekning	59,9	18,8	54,1	70,2	55,3	0
Antall årsverk	353	0	156	49	134	14

Resultat - 31.12.2020	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	1 228	2	15	485	726	0
Andre driftsinntekter	285	-56	115	101	102	23
Sum inntekter	1 513	-54	130	586	828	23
Driftskostnader	630	-55	139	128	396	22
Resultat før tap	883	1	-9	458	432	1
Tap på utlån	149	0	0	149	0	0
Resultat før skatt	734	1	-9	309	432	1
Skattekostnad	167					
Resultat for perioden	567					

Nøkkeltall - 31.12.2020	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	67 126	-116	1 312	20 906	45 024	0
Avsetning for forventet tap utlån	-276	0	0	-216	-60	0
Netto utlån til kunder	66 850	-116	1 312	20 690	44 964	0
Innskudd fra kunder 1)	39 023	-26	651	13 665	24 733	0
Garantiforpliktelser	1 530	0	0	1 525	5	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	50	0	0	50	0	0
Innskuddsdekning	58,1	0,0	49,6	65,4	54,9	0,0
Antall årsverk	346	0	156	49	130	11

1) Datterselskapet Møre Boligkreditt AS er en del av segmentet Personmarked. Kredittforetakets hovedmålsetning er å utstede obligasjoner med fortrinnsrett rettet mot nasjonale og internasjonale investorer, og selskapet er et ledd i Sparebanken Møres langsiktige finansieringsstrategi. Hovedtall for selskapet vises i egen tabell.

2) Består av hovedkontorsaktiviteter som ikke fordeles på rapportsegment, kundeengasjement ansatte, samt datterselskapet Sparebankeiendom AS som forvalter konsernets eide bygg.

MØRE BOLIGKREDITT AS

Resultat	3.kv. 2021	3.kv. 2020	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Netto renteinntekter	96	100	274	250	345
Andre driftsinntekter	5	0	9	-1	-1
Sum inntekter	101	100	283	249	344
Driftskostnader	12	11	39	37	49
Resultat før tap	89	89	244	212	295
Tap på utlån	0	-1	0	2	1
Resultat før skatt	89	90	244	210	294
Skattekostnad	20	20	54	46	64
Resultat for perioden	69	70	190	164	230

MØRE BOLIGKREDITT AS

Balanse	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Utlån til kunder	29 531	26 724	29 041
Egenkapital	1 736	2 208	2 282

Note 4

Utlån og innskudd etter sektor og næring

Utlånsporteføljen med avtalt flytende rente er målt til amortisert kost, mens utlånsporteføljen med fast rente er målt til virkelig verdi.

30.09.2021		KONSERN				
Sektor/næring	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
Jordbruk og skogbruk	590	0	-2	-1	54	641
Fiske og fangst	3 577	-1	-1	-1	2	3 576
Industri	3 376	-9	-5	-13	9	3 358
Bygg og anlegg	951	-4	-2	-4	8	949
Varehandel og hotell	1 047	-2	-2	-2	6	1 047
Supply/Offshore	1 289	-1	-20	-155	0	1 113
Eiendomsdrift	7 851	-6	-4	-4	200	8 037
Faglig/finansiell tjenesteytelse	442	-1	-1	0	16	456
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	3 199	-5	-3	-3	53	3 241
Sum næringsliv	22 322	-29	-40	-183	348	22 418
Personkunder	43 321	-7	-36	-20	3 747	47 005
Sum utlån og fordringer på kunder	65 643	-36	-76	-203	4 095	69 423

30.09.2020		KONSERN				
Sektor/næring	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
Jordbruk og skogbruk	541	0	-1	-1	51	590
Fiske og fangst	3 441	-2	0	0	3	3 442
Industri	2 627	-11	-8	-7	11	2 612
Bygg og anlegg	955	-3	-4	-1	2	949
Varehandel og hotell	680	-1	-5	-3	6	677
Supply/Offshore	1 105	0	-20	-144	0	941
Eiendomsdrift	7 463	-6	-12	-9	187	7 623
Faglig/finansiell tjenesteytelse	919	-1	-1	0	24	941
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	2 510	-2	-6	-4	30	2 528
Sum næringsliv	20 241	-26	-57	-169	314	20 303
Personkunder	41 115	-7	-47	-18	4 021	45 064
Sum utlån og fordringer på kunder	61 356	-33	-104	-187	4 335	65 367

31.12.2020

KONSERN

Sektor/næring	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
Jordbruk og skogbruk	569	0	-2	-1	53	619
Fiske og fangst	3 449	-2	-2	0	3	3 448
Industri	2 690	-8	-6	-7	13	2 682
Bygg og anlegg	965	-3	-6	-1	6	961
Varehandel og hotell	686	-1	-2	-2	6	687
Supply/Offshore	1 488	-3	-16	-122	0	1 347
Eiendomsdrift	7 516	-7	-5	-8	186	7 682
Faglig/finansiell tjenesteytelse	909	-1	-1	0	24	931
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	2 941	-2	-3	-5	30	2 961
Sum næringsliv	21 213	-27	-43	-146	321	21 318
Personkunder	41 541	-6	-34	-20	4 051	45 532
Sum utlån og fordringer på kunder	62 754	-33	-77	-166	4 372	66 850

Innskudd med avtalt flytende rente og fast rente er målt til amortisert kost.

INNSKUDD FRA KUNDER

Konsern

Sektor/næring	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Jordbruk og skogbruk	237	217	196
Fiske og fangst	1 170	1 339	1 446
Industri	2 542	2 790	2 321
Bygg og anlegg	872	858	909
Varehandel og hotell	1 731	991	1 082
Eiendomsdrift	2 199	1 877	1 802
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse	4 013	4 797	4 773
Offentlig forvaltning	935	900	822
Andre	2 566	2 287	2 306
Sum næringsliv/offentlig	16 265	16 056	15 657
Personkunder	24 515	23 273	23 366
Sum	40 780	39 329	39 023

Note 5

Tap på utlån og garantier

Metodikk for måling av forventet tap (ECL) i henhold til IFRS 9

Sparebanken Møre har utviklet en ECL-modell med utgangspunkt i konsernets IRB parametere og fordeler engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene i IFRS 9:

Steg 1: Ved førstegangs innregning og hvis kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementet plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap.

Steg 2: Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs innregning, og det ikke foreligger en tapshendelse, skal engasjementet overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden.

Steg 3: Hvis kredittrisikoen øker ytterligere, herunder at det foreligger tapshendelser, blir engasjementet overført til steg 3 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Engasjementet anses for å være kredittforringet. I motsetning til steg 1 og 2 blir effektiv rente i steg 3 beregnet på netto nedskrevet engasjement (brutto engasjement redusert for forventet tap) istedenfor brutto engasjement.

Stegtildeling gjøres på avtalenivå og innebærer at to eller flere avtaler mot samme kunde kan ha ulik stegtildeling.

En økning i kredittrisiko reflekterer både kundespesifikke omstendigheter og utvikling i relevante makrofaktorer for det aktuelle kundesegmentet. Vurderingen av hva som betraktes for å være en vesentlig økning i kredittrisiko er basert på en kombinasjon av kvantitative og kvalitative indikatorer, samt «backstops» (se eget avsnitt for «backstops»).

Kvantitative kriterier

Om en økning i kredittrisiko er å anse som vesentlig bestemmes ved å sammenligne PD på rapporteringstidspunktet med PD ved første gangs innregning. Dersom PD har økt gjøres det en vurdering av om økningen er vesentlig.

Vesentlig økning i kredittrisiko etter første gangs innregning anses å ha inntrådt når enten

- PD har økt med 100 % eller mer og økningen i PD er på mer enn 0,5 prosentpoeng, eller
- PD har økt med mer enn 2,0 prosentpoeng

Det benyttes 12-måneders PD til å avgjøre om risiko har økt vesentlig.

Kvalitative kriterier

I tillegg til den kvantitative vurderingen av endring i PD gjøres det en kvalitativ vurdering av hvorvidt engasjementet har vesentlig økt kredittrisiko, for eksempel dersom engasjementet er gjenstand for særskilt overvåking.

«Backstops»

Kredittrisiko anses alltid for å ha økt vesentlig dersom følgende hendelser, «backstops», har inntruffet:

- Kundens avtalte betalinger er forfalt med mer enn 30 dager

Kunden har fått innvilget betalingslettelser som følge av betalingsvansker, selv om denne hendelsen ikke medfører individuell tapsvurdering i steg 3.

Vesentlig reduksjon i kredittrisiko - friskmelding

En kunde migrerer fra steg 2 til 1 hvis:

- Kriteriene for migrasjon fra steg 1 til steg 2 ikke lenger er til stede, og
- Dette tilfredsstilles for minst 1 etterfølgende måned (totalt 2 måneder)

En kunde migrerer fra steg 3 til steg 1 eller 2 hvis kunden ikke lenger oppfyller vilkårene for migrering til steg 3:

- Kunden migrerer til steg 2 ved flere enn 30 dager med restanse/overtrekk.
- Ellers migrerer kunden til steg 1.

Kunder som ikke omfattes av ovennevnte migreringsregler antas ikke å ha vesentlig endring i kredittrisiko, og beholder stegtilhørighet fra forrige måned.

Definisjon av mislighold, kredittforringet (credit-impaired) og forbearance

Misligholdsdefinisjonen er endret fra 1.1.2021 og er utvidet til å kunne omfatte brudd på særskilte engasjementsvilkår (covenants) og avtalte betalingslettelser (forbearance). Den nye misligholdsdefinisjonen har ikke endret konsernets vurdering av kredittrisikoen knyttet til de enkelte eksponeringene, og det er derfor ingen effekt av betydning i konsernets tap i tredje kvartal.

Et engasjement defineres som misligholdt og credit-impaired (non-performing) dersom et krav er forfalt med mer enn 90 dager og beløpet overstiger det høyeste av 1 % av balanseført eksponering (lån og uttrukket kreditt) og 1 000 kroner for massemarked og 2 000 kr for foretak. Brudd på covenants kan også utløse mislighold.

Et engasjement anses også for å være kredittforringet (non-performing) dersom engasjementet på grunn av svekket kredittverdighet hos debitor har blitt gjenstand for en individuell vurdering som har resultert i en livstids-ECL i steg 3.

Et engasjement er gjenstand for forbearance (betalingslettelse som følge av betalingsvansker) hvis banken innvilger endringer i engasjementsvilkårene som en følge av at skyldneren har problemer med å innfri sine betalingsforpliktelser. En performing (ikke-misligholdt) forbearance vil ligge i steg 2, mens en non-performing (misligholdt) forbearance vil ligge i steg 3.

I forbindelse med innvilgelse av en betalingslettelse gjennomføres det en individuell og konkret vurdering av om søknaden om betalingslettelse er «forbearance» og om lånet dermed skal migrere til steg 2 (performing) eller steg 3 (non-performing) i konsernets ECL-modell.

Overstyring

Det gjennomføres kvartalsvis ECL-kvalitetssikringsmøter som gjennomgår grunnlag for bokføring av forventet tap. Dersom det foreligger vesentlige hendelser eller andre svakheter i modellen som vil påvirke et forventingsrett tap og som modellen ikke har hensyntatt, blir det foretatt en overstyring av relevante variabler i ECL-modellen. Det foretas en vurdering av nivået på langsiktig PD i steg 2 og steg 3 under ulike scenarier.

Konsekvenser av covid-19 og måling av forventet kreditttap (ECL) for utlån og garantier

Det følger av regnskapsreglene (IAS 34) at en delårsrapport skal inkludere informasjon om hendelser og transaksjoner som er vesentlige for å forstå endringene i et foretaks finansielle stilling og inntjening siden siste årsrapport. Opplysninger knyttet til disse hendelsene og transaksjonene skal ta hensyn til relevant informasjon som presenteres i siste årsrapport.

Bankens tapsavsetning gjenspeiler forventet kreditttap etter IFRS 9. Ved vurdering av forventet kreditttap er de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen hensyntatt.

Covid-19 har medført en ekstraordinær situasjon for bankens kunder. Selv om vi er tilbake til en normal hverdag (med økt beredskap), er det fortsatt stor usikkerhet knyttet til forventet utvikling både i Norge og i verdensøkonomien, og bildet endres kontinuerlig. Det er en del bransjer som har endret seg fundamentalt på grunn av den raske digitaliseringen som er skjedd under Covid-19. Og det vil komme endringer i økonomien på grunn av klimaspørsmålet og fokuset på bærekraft. Dette gjør at det er større usikkerhet omkring kritiske estimater.

I konsernets beregninger av forventet tap (ECL) har endringer i økonomiske forhold fått konsekvenser for makroøkonomiske scenarier og vektinger gjennom 2020 og 2021.

I løpet av andre halvår 2021 er utsiktene blitt mer positive og oversiktlige. Det er forbedringer i de makroøkonomiske forholdene. Det er fortsatt svært få konkurser og misligholdet er relativt lavt. Det er forventet økt tvangsavvikling av selskaper og økning i antall konkurser når utsatt offentlig gjeld forfaller til betaling.

Det er ikke foretatt endringer i scenarivekting eller andre forutsetninger i konsernets tapsmodell. Sannsynligheten for pessimistisk scenario er 20 prosent, basis scenariet er 70 prosent og beste scenario er 10 prosent.

Spesifikasjon av periodens resultatførte tap på utlån og garantier

KONSERN	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.2021	30.09.2020	2020
Endring i ECL Steg 1	2	-1	4	-2	-3
Endring i ECL Steg 2	-6	-2	-4	14	-15
Endring i ECL Steg 3	0	-3	-1	-1	-3
Økning i eksisterende forventede tap i steg 3 (individuell vurdering)	4	10	38	44	25
Nye forventede tap i steg 3 (individuell vurdering)	2	34	14	65	113
Konstaterte tap dekket av tidligere tapsavsetninger i steg 3 (individuell vurdering)	2	3	7	9	161
Reversering av tidligere forventede tap i steg 3 (individuell vurdering)	-3	-5	-12	-15	-165
Konstaterte tap hvor det tidligere ikke er foretatt individuell vurdering	3	2	5	5	44
Inngang på tidligere konstaterte tap	-2	-2	-7	-5	-8
Tap på utlån og garantier	2	36	44	114	149

Endring i avsetning for forventet tap/ECL i perioden

KONSERN - 30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2020	33	84	209	326
Tilgang av nye engasjement	11	3	0	14
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-6	-14	-3	-23
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	1	-2	1	0
Migrering til steg 1	1	-13	-1	-13
Migrering til steg 2	-3	24	-2	19
Migrering til steg 3	0	-2	4	2
Endring steg 3 (individuell vurdering)	-	-	40	40
ECL 30.09.2021	37	80	248	365
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	7	36	20	63
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	29	40	183	252
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	4	45	50

KONSERN - 30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2019	36	99	240	375
Tilgang av nye engasjement	12	21	1	34
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-11	-13	-4	-28
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-2	-14	0	-16
Migrering til steg 1	4	-20	-1	-17
Migrering til steg 2	-5	41	-1	35
Migrering til steg 3	0	-1	4	3
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	95	95
ECL 30.09.2020	34	113	334	481
- herav forventet tap på utlån PM	7	47	18	72
- herav forventet tap på utlån NL	26	57	169	252
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	9	147	157

KONSERN - 31.12.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2019	36	99	240	375
Tilgang av nye engasjement	13	20	1	34
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-12	-17	-6	-35
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-3	-22	-2	-27
Migrering til steg 1	3	-22	0	-19
Migrering til steg 2	-4	27	-1	22
Migrering til steg 3	0	-1	5	4
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	-28	-28
ECL 31.12.2020	33	84	209	326
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	6	34	20	60
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	27	43	146	216
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	0	7	43	50

Engasjement (eksponering) fordelt på risikogrupper basert på sannsynligheten for mislighold

KONSERN - 30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	53 710	468	-	54 178
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	7 817	2 788	-	10 605
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 403	1 181	-	2 584
Kredittforringede engasjement	-	-	1 119	1 119
Sum brutto engasjement	62 930	4 437	1 119	68 486
- avsetning for forventet tap (ECL)	-37	-80	-248	-365
Sum netto engasjement *)	62 893	4 357	871	68 121

KONSERN - 30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	51 666	752	-	52 418
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	7 827	2 245	-	10 072
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	629	1 144	-	1 773
Kredittforringede engasjement	-	-	1 213	1 213
Sum brutto engasjement	60 122	4 141	1 213	65 476
- avsetning for forventet tap (ECL)	-34	-113	-334	-481
Sum netto engasjement *)	60 088	4 028	879	64 995

KONSERN - 31.12.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	52 268	569	-	52 837
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	7 532	2 239	-	9 771
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	756	1 112	-	1 868
Kredittforringede engasjement	-	-	1 050	1 050
Sum brutto engasjement	60 556	3 920	1 050	65 526
- avsetning for forventet tap (ECL)	-33	-84	-209	-326
Sum netto engasjement *)	60 523	3 836	841	65 200

*) Tabellene over tar utgangspunkt i eksponering (inkl. ubenyttede trekkfasiliteter og garantiforpliktelser) og inkluderer ikke fastrenteutlån vurdert til virkelig verdi. Tallene vil dermed ikke være avstembare mot balansen.

Note 6

Kredittforringede engasjementer

Tabellen viser summen av engasjementer med mislighold over 90 dager og øvrige kredittforringede engasjementer (uten mislighold over 90 dager).

KONSERN	30.09.2021			30.09.2020			31.12.2020		
	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer med mislighold over 90 dager	78	68	10	104	76	28	83	72	11
Brutto øvrige kredittforringede engasjementer	1 041	49	992	1 109	29	1 080	967	39	928
Brutto kredittforringede engasjementer	1 119	117	1 002	1 213	105	1 108	1 050	111	939
Avsetning for forventet tap på engasjementer med mislighold over 90 dager	18	12	6	22	12	10	18	12	6
Avsetning for forventet tap på øvrige kredittforringede engasjementer	231	9	222	312	7	305	191	8	183
Avsetning for forventet tap knyttet til kredittforringede engasjementer	249	21	228	334	19	315	209	20	189
Netto engasjementer med mislighold over 90 dager	60	56	4	82	64	18	65	60	5
Netto øvrige kredittforringede engasjementer	810	40	770	797	22	775	776	31	745
Netto kredittforringede engasjementer	870	96	774	879	86	793	841	91	750
Brutto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,57	0,25	4,13	1,80	0,23	4,94	1,53	0,24	4,09
Netto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,22	0,20	3,19	1,31	0,19	3,53	1,22	0,20	3,27

Note 7

Andre inntekter

(Mill.kroner)	30.09.2021	30.09.2020	2020
Garantiprovisjoner	29	27	36
Inntekter fra forsikringsalg (skade/person)	18	17	23
Inntekter fra fondssalg/verdipapir	11	9	11
Inntekter fra aktiv forvaltning	31	27	36
Inntekter fra betalingsformidling	59	58	81
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	18	18	23
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	166	156	210
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-22	-19	-26
Inntekter eiendomsmegling	18	17	23
Øvrige driftsinntekter	1	3	4
Andre driftsinntekter	19	20	27
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	163	157	211
Renteforretninger (for kunder)	9	14	15
Valutaforretninger (for kunder)	26	44	52
Mottatt utbytte	2	6	22
Kursgevinst/-tap aksjer	11	6	-3
Kursgevinst/-tap obligasjoner	0	-6	-4
Verdiendring på fastrenteutlån	-85	122	78
Derivat knyttet til fastrenteutlån	97	-125	-77
Verdiendring på utstedte obligasjoner	446	-1255	-600
Derivat knyttet til utstedte obligasjoner	-446	1251	596
Resultateffekt ved tilbakekjøp av utstedte obligasjoner	-1	-1	-3
Netto resultat fra finansielle instrumenter	59	56	74
Sum andre inntekter	222	213	285

Tabellen nedenfor viser provisjonsinntekter og -kostnader omfattet av IFRS 15 brutt ned på de største hovedpostene og fordelt pr segment.

Resultat - 30.09.2021	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	29	0	29	0	0
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	18	2	1	15	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	11	3	0	8	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	31	12	10	9	0
Inntekter fra betalingsformidling	59	7	13	39	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	18	-25	21	22	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	166	-1	74	93	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-22	-7	-1	-14	0
Inntekter eiendomsmegling	18	0	0	0	18
Øvrige driftsinntekter	1	1	0	0	0
Andre driftsinntekter	19	1	0	0	18
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	163	-7	73	79	18

Resultat - 30.09.2020	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjoner	27	0	27	0	0
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	17	1	1	15	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapir	9	3	0	6	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	27	2	13	12	0
Inntekter fra betalingsformidling	58	7	12	39	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	18	-26	23	21	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	156	-13	76	93	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-19	-5	-1	-13	0
Inntekter eiendomsmegling	17	0	0	0	17
Øvrige driftsinntekter	3	2	1	0	0
Andre driftsinntekter	20	2	1	0	17
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	157	-16	76	80	17

Resultat - 2020	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjoner	36	0	36	0	0
Inntekter fra forsikrings salg (skade/person)	23	0	2	21	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapir	11	0	0	11	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	36	4	18	14	0
Inntekter fra betalingsformidling	81	13	17	51	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	23	4	7	12	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	210	21	80	109	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-26	-8	-1	-17	0
Inntekter eiendomsmegling	23	0	0	0	23
Øvrige driftsinntekter	4	3	1	0	0
Andre driftsinntekter	27	3	1	0	23
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	211	16	80	92	23

Note 8

Driftskostnader

(Mill.kroner)	30.09.2021	30.09.2020	2020
Lønn	191	192	250
Pensjonskostnader	16	14	20
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	39	39	53
Andre personalkostnader	11	6	9
Lønn m.v.	257	251	332
Avskrivninger	34	35	46
Driftskostnader egne og leide lokaler	12	12	19
Vedlikehold driftsmidler	6	7	9
IT-kostnader	95	90	117
Markedsføringskostnader	20	18	26
Kjøp av eksterne tjenester	17	17	27
Porto, telefon, aviser m.v.	5	7	10
Reisekostnader	0	2	4
Formuesskatt	4	4	5
Andre driftskostnader	28	30	34
Sum andre driftskostnader	187	187	252
Sum driftskostnader	478	473	630

Note 9

Klassifikasjon av finansielle instrumenter

Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres på det tidspunkt konsernet blir part i instrumentenes kontraktmessige betingelser. En finansiell eiendel fraregnes når de kontraktmessige rettene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen utløper, eller selskapet overfører den finansielle eiendelen på en slik måte at risiko- og fortjenestepotensialet ved den finansielle eiendelen i det alt vesentlige blir overført. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

KLASSIFISERING OG MÅLING

Konsernets beholdning av finansielle instrument klassifiseres ved førstegangs regnskapsføring i henhold til IFRS 9. Finansielle eiendeler klassifiseres i en av følgende kategorier:

- amortisert kost
- virkelig verdi med verdiendringer over resultatet

Klassifiseringen av de finansielle eiendelene er avhengig av to faktorer:

- formålet ved anskaffelsen av det finansielle instrumentet
- de kontraktmessige kontantstrømmene til de finansielle eiendelene

Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost

Kategoriseringen av eiendelene forutsetter at følgende krav er oppfylt:

- eiendelen er anskaffet for å motta kontraktmessige kontantstrømmer
- kontantstrømmene består utelukkende av hovedstol og renter

Alle utlån og fordringer i konsernregnskapet, men med unntak av fastrenteutlån, er vurdert til amortisert kost med utgangspunkt i forventede kontantstrømmer. Forskjell mellom opptakskost og oppgjørsbeløpet ved forfall blir amortisert over lånets løpetid.

Finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost

Verdipapirgjeld, herunder verdipapirgjeld som inngår i virkelig verdisikring, lån og innskudd fra kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder, er vurdert til amortisert kost med utgangspunkt i forventede kontantstrømmer. Beholdning av egne obligasjoner føres som reduksjon av gjelden.

Finansielle instrument vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet

Konsernets beholdning av obligasjoner i likviditetsporteføljen er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. Porteføljen holdes utelukkende for likviditetsstyring og porteføljen omsettes for å optimalisere avkastningen innenfor gjeldende kvalitetskrav til likviditetsporteføljen.

Beholdningen av fastrenteutlån er klassifisert til virkelig verdi for å unngå regnskapsmessig misforhold sett i forhold til underliggende renteswapper.

Finansielle derivater er kontrakter som er inngått for å nøytralisere en allerede aktuell rente- eller valutarisiko konsernet har påtatt seg. Finansielle derivater bokføres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet, og balanseføres brutto pr. kontrakt som henholdsvis eiendel eller gjeld.

Aksjeporteføljen bokføres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

Tap og gevinst som følge av verdiendringer på de eiendeler og gjeld som måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet blir regnskapsført i den perioden de oppstår.

NIVÅER

Finansielle instrumenter innplasseres i ulike nivåer basert på kvaliteten på markedsdata for det enkelte type instrument.

Nivå 1 – Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked

I nivå 1 innplasseres finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av noterte priser i aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår børsnoterte aksjer, samt obligasjoner og sertifikater på LCR-nivå 1 som omsettes i aktive markeder.

Nivå 2 – Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

I nivå 2 innplasseres finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av informasjon som ikke er noterte priser, men hvor priser er direkte eller indirekte observerbare for eiendelene eller forpliktelsene, inkludert noterte priser i ikke aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår derivat, samt obligasjoner som ikke er på nivå 1.

Nivå 3 – Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata

I nivå 3 innplasseres finansielle instrumenter som ikke kan verdsettes basert på direkte eller indirekte observerbare priser. I kategorien inngår utlån til kunder, samt aksjer.

KONSERN - 30.09.2021	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank		480	480
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2 736	2 736
Utlån til og fordringer på kunder	4 095	65 328	69 423
Sertifikater og obligasjoner	9 814		9 814
Aksjer og andre verdipapirer	193		193
Finansielle derivater	1 198		1 198
Sum finansielle eiendeler	15 300	68 544	83 844
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		1 844	1 844
Innskudd fra kunder		40 780	40 780
Finansielle derivater	327		327
Verdipapirgjeld		31 608	31 608
Ansvarlig lånekapital		702	702
Sum finansielle forpliktelser	327	74 934	75 261

KONSERN - 30.09.2020	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank		650	650
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2 732	2 732
Utlån til og fordringer på kunder	4 335	61 032	65 367
Sertifikater og obligasjoner	8 517		8 517
Aksjer og andre verdipapirer	191		191
Finansielle derivater	2 507		2 507
Sum finansielle eiendeler	15 550	64 414	79 964
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		2 462	2 462
Innskudd fra kunder		39 329	39 329
Finansielle derivater	863		863
Verdipapirgjeld		28 781	28 781
Ansvarlig lånekapital		702	702
Sum finansielle forpliktelser	863	71 274	72 137

KONSERN - 31.12.2020	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank		542	542
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 166	1 166
Utlån til og fordringer på kunder	4 372	62 478	66 850
Sertifikater og obligasjoner	8 563		8 563
Aksjer og andre verdipapirer	178		178
Finansielle derivater	1 793		1 793
Sum finansielle eiendeler	14 906	64 186	79 092
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		2 209	2 209
Innskudd fra kunder		39 023	39 023
Finansielle derivater	537		537
Verdipapirgjeld		28 774	28 774
Ansvarlig lånekapital		702	702
Sum finansielle forpliktelser	537	70 708	71 245

Note 10

Finansielle instrumenter til amortisert kost

KONSERN	30.09.2021		30.09.2020		31.12.2020	
	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank	480	480	650	650	542	542
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 736	2 736	2 732	2 732	1 166	1 166
Utlån til og fordringer på kunder	65 328	65 328	61 032	61 032	62 478	62 478
Sum finansielle eiendeler	68 544	68 544	64 414	64 414	64 186	64 186
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	1 844	1 844	2 462	2 462	2 209	2 209
Innskudd fra kunder	40 780	40 780	39 329	39 329	39 023	39 023
Verdipapirgjeld	31 775	31 608	28 898	28 781	28 907	28 774
Ansvarlig lånekapital	713	702	712	702	714	702
Sum finansielle forpliktelser	75 112	74 934	71 401	71 274	70 853	70 708

Note 11

Finansielle instrumenter til virkelig verdi

En endring i diskonteringsrenten på 10 basispunkt vil gi et utslag på ca 11 mill. kroner på fastrenteutlånene.

KONSERN - 30.09.2021	Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			4 095	4 095
Sertifikater og obligasjoner	6 894	2 920		9 814
Aksjer og andre verdipapirer	10		183	193
Finansielle derivater		1 198		1 198
Sum finansielle eiendeler	6 904	4 118	4 278	15 300
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder				-
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		327		327
Sum finansielle forpliktelser	-	327	-	327

KONSERN - 30.09.2020	Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			4 335	4 335
Sertifikater og obligasjoner	6 146	2 371		8 517
Aksjer og andre verdipapirer	5		186	191
Finansielle derivater		2 507		2 507
Sum finansielle eiendeler	6 151	4 878	4 521	15 550
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder				-
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		863		863
Sum finansielle forpliktelser	-	863	-	863
KONSERN - 31.12.2020				
KONSERN - 31.12.2020	Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			4 372	4 372
Sertifikater og obligasjoner	6 121	2 442		8 563
Aksjer og andre verdipapirer	14		164	178
Finansielle derivater		1 793		1 793
Sum finansielle eiendeler	6 135	4 235	4 536	14 906
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder				-
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		537		537
Sum finansielle forpliktelser	-	537	-	537

Avstemming av bevegelser i nivå 3 i perioden

KONSERN	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer
Balanseført verdi pr 31.12.2020	4 372	164
Kjøp/økning	510	6
Salg/reduksjon	-821	-8
Overført til Nivå 3	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0
Gevinst/tap i perioden	34	21
Balanseført verdi pr 30.09.2021	4 095	183

KONSERN	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer
Balanseført verdi pr 31.12.2019	4 197	188
Kjøp/økning	973	0
Salg/reduksjon	-876	-10
Overført til Nivå 3	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0
Gevinst/tap i perioden	41	8
Balanseført verdi pr 30.09.2020	4 335	186

KONSERN	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer
Balanseført verdi pr 31.12.2019	4 197	188
Kjøp/økning	1 204	4
Salg/reduksjon	-1 058	-17
Overført til Nivå 3	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0
Gevinst/tap i perioden	29	-11
Balanseført verdi pr 31.12.2020	4 372	164

Note 12

Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett

Konsernets verdipapirgjeld består av obligasjoner med fortrinnsrett kvotert i NOK og EUR utstedt av Møre Boligkreditt AS, i tillegg til sertifikater og obligasjonslån kvotert i NOK utstedt av Sparebanken Møre. Tabellen under gir en oversikt over konsernets utstedte obligasjoner med fortrinnsrett.

Oversikt over utstedte obligasjoner med fortrinnsrett i konsernet

ISIN	Valuta	Nominell verdi 30.09.2021	Rente	Utstedt	Forfall	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
NO0010588072	NOK	1 050	fast NOK 4,75 %	2010	2025	1 153	1 234	1 221
XS0968459361	EUR	25	fast EUR 2,81 %	2013	2028	307	348	330
XS0984191873	EUR		6 mnd Euribor + 0,20 %	2013	2020	-	332	-
NO0010730187	NOK	1 000	fast NOK 1,50 %	2015	2022	1 011	1 021	1 022
NO0010777584	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,58 %	2016	2021	3 004	3 005	3 006
XS1626109968	EUR	250	fast EUR 0,125 %	2017	2022	2 562	2 795	2 647
NO0010819543	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,42 %	2018	2024	3 002	3 002	3 002
XS1839386577	EUR	250	fast EUR 0,375 %	2018	2023	2 588	2 834	2 684
NO0010836489	NOK	1 000	fast NOK 2,75 %	2018	2028	1 056	1 140	1 086
NO0010853096	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,37 %	2019	2025	2 999	2 998	2 998
XS2063496546	EUR	250	fast EUR 0,01 %	2019	2024	2 578	2 819	2 670
NO0010884950	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,42 %	2020	2025	2 999	2 998	2 998
XS2233150890	EUR	30	3 mnd Euribor + 0,75 %	2020	2027	317	345	327
NO0010951544	NOK	2 700	3 mnd Nibor + 0,75 %	2021	2026	2 769	-	-
XS2389402905	EUR	250	fast EUR 0,01 %	2021	2026	2 581	-	-
Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett i Møre Boligkreditt AS (inkl. påløpte renter)						28 926	24 871	23 991

Pr 30.09.2021 eide Sparebanken Møre 2.356 mill. kroner i OMF (inkl. påløpte renter) utstedt av Møre Boligkreditt AS (498 mill. kroner). Møre Boligkreditt AS hadde pr 30.09.2021 ingen egenbeholdning (0 mill. kroner).

Note 13

Transaksjoner med nærstående parter

Dette er transaksjoner mellom morbanken og 100 % eide datterselskap som er foretatt på armlengdes avstand og til armlengdes priser.

De vesentligste transaksjonene som er foretatt og eliminert i konsernregnskapet er som følger:

MORBANK	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Resultat			
Netto renter og kredittprovisjoner fra datterselskaper	24	18	24
Mottatt utbytte fra datterselskap	237	227	227
Forvaltningshonorar fra Møre Boligkreditt AS	33	30	41
Betalt husleie til Sparebankeiendom AS	10	10	14
Balanse			
Fordring på datterselskap	1 755	2 751	4 876
Obligasjoner med fortrinnsrett	2 356	498	503
Gjeld til datterselskap	1 755	1 821	1 475
Konsernintern bruksrett til eiendommer i Sparebankeiendom AS	88	99	96
Konsernintern sikring	3	76	60
Akkumulert overført låneportefølje til Møre Boligkreditt AS	29 535	26 730	29 045

Note 14

Egenkapitalbevis

20 største eiere pr 30.09.2021	Antall EKB	Andel av EKB i %
Sparebankstiftelsen Tingvoll	958 300	9,69
Cape Invest AS	950 469	9,61
Wenaasgruppen AS	380 000	3,84
Verdipapirfond Nordea Norge Verdi	366 075	3,70
Verdipapirfondet Eika egenkapital	342 299	3,46
MP Pensjon	339 781	3,44
Pareto AS	301 815	3,05
Spesialfondet Borea utbytte	256 097	2,59
Verdipapirfond Pareto Aksje Norge	246 214	2,49
Wenaas EFTF AS	200 000	2,02
FLPS - Princ All Sec	199 473	2,02
Beka Holding AS	150 100	1,52
Lapas AS (Leif-Arne Langøy)	123 500	1,25
Forsvarets personellservice	84 160	0,85
Stiftelsen Kjell Holm	80 750	0,82
BKK Pensjonskasse	61 520	0,62
U Aandahls Eftf AS	50 000	0,51
PIBCO AS	45 000	0,46
Borghild Hanna Møller	40 244	0,41
Morgan Stanley & Co. International	38 423	0,39
Sum 20 største eiere	5 214 220	52,74
Totalt antall EKB	9 886 954	100,00

Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere utgjorde 5,1 prosent ved utgangen av kvartalet.

Note 15

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått hendelser etter balansedagen 30.09.2021, som vil påvirke presenterte tall vesentlig.

Det er fortsatt usikkerhet knyttet til Covid-19 situasjonen. Denne usikkerheten er tatt hensyn til i beregning av forventet tap. Det vises til styrets beretning og informasjon i note 5.

Styret har i sitt møte 25. oktober benyttet sin styrefullmakt og vedtatt å dele ut et tilleggsutbytte på 9,00 kroner pr. egenkapitalbevis, samt utdeling av utbyttmidler til lokalsamfunnet på 90 mill. kroner. Utdelingen ble tatt høyde for ved kapitalberegningen pr 31.12.2020 og vil dermed ikke påvirke bankens rene kjernekapitaldekning nå.

Resultat morbank

RESULTAT MORBANK - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.2021	30.09.2020	2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	260	251	773	882	1 140
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi	22	26	74	148	169
Rentekostnader	58	72	189	366	426
Netto renteinntekter	224	205	658	664	883
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	57	51	165	155	209
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	7	6	21	19	26
Andre driftsinntekter	13	11	34	33	44
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	63	56	178	169	227
Utbytte	2	1	240	234	249
Netto verdiendring på finansielle instrumenter	5	25	51	50	54
Netto resultat fra finansielle instrumenter	7	26	291	284	303
Sum andre inntekter	70	82	469	453	530
Sum inntekter	294	287	1 127	1 117	1 413
Lønn m.v.	82	78	243	242	317
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler	13	13	38	39	51
Andre driftskostnader	57	53	174	173	234
Sum driftskostnader	152	144	455	454	602
Resultat før tap	142	143	672	663	811
Tap på utlån, garantier m.v.	2	38	48	111	148
Resultat før skatt	140	105	624	552	663
Skattekostnad	33	25	89	73	102
Resultat for perioden	107	80	535	479	561
Tilordnet egenkapitaleiere	101	75	518	458	534
Tilordnet fondsobligasjonseiere	6	5	17	21	27
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	5,00	3,72	25,99	22,95	26,83
Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	5,00	3,72	25,99	22,95	26,83
Utbetalt utbytte pr. egenkapitalbevis i perioden (kroner)	0,00	0,00	4,50	14,00	14,00

UTVIDET RESULTAT MORBANK - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.2021	30.09.2020	2020
Resultat for perioden	107	80	535	479	561
Andre inntekter/kostnader som reverseres over ordinært resultat:					
Verdiendring basisspreader	0	0	0	0	0
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	0	0	0	0	0
Andre inntekter/kostnader som ikke reverseres over ordinært resultat:					
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	-36
Skatteeffekt av estimatavvik pensjon	0	0	0	0	9
Totalresultat for perioden	107	80	535	479	534
Tilordnet egenkapitaleiere	101	75	518	458	507
Tilordnet fondsobligasjonseiere	6	5	17	21	27

1) Beregnet med utgangspunkt i egenkapitalbeviserens andel (49,6 %) av periodens resultat som tilfaller egenkapitaleierne.

Balanse morbank

EIENDELER - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Kontanter og fordringer på Norges Bank	480	650	542
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 378	5 365	5 925
Utlån til og fordringer på kunder	40 006	38 760	37 925
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	11 484	8 486	8 950
Finansielle derivater	401	766	677
Aksjer og andre verdipapirer	193	191	178
Eierinteresser i konsernselskaper	1 571	2 071	2 071
Immaterielle eiendeler	50	52	56
Varige driftsmidler	157	179	183
Andre eiendeler	154	143	111
Sum eiendeler	58 874	56 663	56 618

FORPLIKTELSER OG EGENKAPITAL - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	3 342	3 369	3 113
Innskudd fra kunder	40 796	39 351	39 049
Utstedte obligasjoner	5 038	4 408	5 286
Finansielle derivater	297	835	521
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	65	65	79
Pensjonsforpliktelser	48	29	57
Betalbar skatt	85	99	109
Avsetninger på garantiansvar	50	157	50
Forpliktelse ved utsatt skatt	64	81	65
Andre forpliktelser	1 004	662	633
Ansvarlig lånekapital	702	702	702
Sum forpliktelser	51 491	49 758	49 664
Egenkapitalbevis	989	989	989
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-2	-2	-2
Overkurs	357	357	357
Fondsobligasjoner	599	599	599

Innskutt egenkapital	1 943	1 943	1 943
Grunnfondskapital	2 939	2 819	2 939
Gavefond	125	125	125
Utjevningfond	1 679	1 560	1 679
Annen egenkapital	162	-21	268
Totalresultat for perioden	535	479	0
Opptjent egenkapital	5 440	4 962	5 011
Sum egenkapital	7 383	6 905	6 954
Sum forpliktelser og egenkapital	58 874	56 663	56 618

Resultatutvikling konsern

RESULTAT KVARTALSVIS

(Mill. kroner)	3.kv. 21	2.kv. 21	1.kv. 21	4.kv. 20	3.kv. 20
Netto renteinntekter	320	307	305	314	306
Sum andre driftsinntekter	71	66	85	72	77
Sum driftskostnader	160	160	158	157	149
Resultat før tap	231	213	232	229	234
Tap på utlån, garantier m.v	2	28	14	35	36
Resultat før skatt	229	185	218	194	198
Skattekostnad	53	42	48	47	45
Resultat for perioden	176	143	170	147	153

Prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital

Netto renteinntekter	1,58	1,53	1,51	1,58	1,54
Sum andre driftsinntekter	0,35	0,33	0,42	0,36	0,39
Sum driftskostnader	0,79	0,80	0,78	0,79	0,75
Resultat før tap	1,14	1,06	1,15	1,15	1,18
Tap på utlån, garantier m.v	0,01	0,14	0,07	0,18	0,18
Resultat før skatt	1,13	0,92	1,08	0,97	1,00
Skattekostnad	0,27	0,21	0,24	0,24	0,22
Resultat for perioden	0,86	0,71	0,84	0,73	0,78

Alternative resultatmål - APM

Forvaltningskapital	Definisjon	Sum eiendeler.
	Begrunnelse	Forvaltningskapital er et innarbeidet bransjespesifikt navn på sum eiendeler.
	Formel	Sum eiendeler.
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	Definisjon	Gjennomsnittlig sum eiendeler for året, beregnet som daglig gjennomsnitt.
	Begrunnelse	Nøkkeltallet benyttes i beregningen av prosentvise forholdstall for resultatpostene.
	Formel	Dette tallet fremkommer gjennom daglige beregninger i regnskapssystemet og kan ikke direkte avstemmes mot balansen.
Egenkapital-avkastning	Definisjon	Resultat for regnskapsåret i prosent av gjennomsnittlig egenkapital i året. Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital er holdt utenfor beregningen både i resultat og i egenkapital.
	Begrunnelse	Egenkapitalavkastning er et av Sparebanken Møres viktigste finansielle måltall og gir relevant informasjon om konsernets lønnsomhet ved at den måler driftens lønnsomhet i forhold til investert kapital. Resultatet korrigeres for renter på fondsobligasjoner som ihht. IFRS er klassifisert som egenkapital, men som i denne sammenheng er mer naturlig å behandle som gjeld da fondsobligasjonene er rentebærende og ikke har rett på utbyttebetalinger.
	Formel	$\frac{\text{Res. (etter skatt)-renter fondsobl.}}{((\text{IB EK-fondsobl.-renter FO-avsatt utbytte-gaver})+(\text{UB EK-fondsobl.-renter FO-forventet utbytte/gaver}))/2}$
	Tall	30.09.2021: $(489-17)/((7.208-27-599-44-45-89-90)+(7.587-17-599-89-90-(489*0,5)))/2*9/12=9,8\%$ 30.09.2020: $(420-21)/((6.970-599-138-141)+(7.086-599-138-141))/2*274/366=8,6\%$ 31.12.2020: $(567-27)*100/(((6.970-599-23-138-141)+(7.208-599-27-44-45))/2)=8,6\%$
Kostnader i % av inntekter	Definisjon	Sum driftskostnader i prosent av sum inntekter.
	Begrunnelse	Dette nøkkeltallet gir informasjon om sammenhengen mellom inntekter og kostnader, og er et nyttig måltall for å vurdere konsernets kostnadseffektivitet.
	Formel	$\frac{\text{Sum driftskostnader}}{\text{Sum inntekter}}$
	Tall	30.09.2021: $478/1.154=41,4\%$ 30.09.2020: $473/1.127=42,0\%$ 31.12.2020: $630/1.513=41,6\%$
Tap i % av utlån	Definisjon	«Tap på utlån, garantier m.v.» i prosent av brutto utlån til og fordringer på kunder i begynnelsen av regnskapsperioden (annualisert).
	Begrunnelse	Nøkkeltallet angir resultatført tapskostnad i forhold til brutto utlån og gir relevant informasjon om hvor store tapskostnader foretaket har i forhold til utlånsvolumet. Dette nøkkeltallet anses å være bedre egnet som et sammenligningsstall mot andre banker enn selve tapskostnaden ettersom kostnaden sees i sammenheng med utlånsvolumet.
	Formel	$\frac{\text{Tap på utlån og garantier}}{\text{Brutto utlån til og fordringer på kunder pr 1.1.}}$
	Tall	30.09.2021: $44/67.125*365/273=0,09\%$ 30.09.2020: $114/(64.288*274/366)=0,24\%$ 31.12.2020: $149/64.288=0,23\%$
Innskuddsdekning	Definisjon	«Innskudd fra kunder» i prosent av brutto «Utlån til og fordringer på kunder».
	Begrunnelse	Innskuddsdekningen gir viktig informasjon om hvordan konsernet finansierer sin virksomhet. Innskudd fra kunder representerer en viktig del av finansieringen av konsernets utlånsvirksomhet og nøkkeltallet gir viktig informasjon om konsernets avhengighet av markedsfinansiering.
	Formel	$\frac{\text{Innskudd fra kunder}}{\text{Sum brutto utlån og fordringer på kunder}}$
	Tall	30.09.2021: $40.780/69.739=58,5\%$ 30.09.2020: $39.329/65.691=59,9\%$ 31.12.2020: $39.023/67.125=58,1\%$
Utlånsvekst i %	Definisjon	Periodens endring i «Utlån til og fordringer på kunder» i prosent av «Utlån til og fordringer på kunder» siste 12 mnd.
	Begrunnelse	Nøkkeltallet gir informasjon om aktiviteten og veksten i bankens utlånsvirksomhet.
	Formel	$\frac{\text{UB Utlån til og fordringer på kunder-IB Utlån til og fordringer på kunder}}{\text{IB Utlån til og fordringer på kunder}}$
	Tall	30.09.2021: $(69.423-65.367)/65.367=6,2\%$ 30.09.2020: $(65.367-63.647)/63.647=2,7\%$ 31.12.2020: $(66.850-64.029)/64.029=4,4\%$

Innskuddsvekst i %	Definisjon	Periodens endring i «Innskudd fra kunder» i prosent av «Innskudd fra kunder» siste 12 mnd.
	Begrunnelse	Nøkkeltallet gir informasjon om aktiviteten og veksten i innskudd som er en viktig del av finansieringen av konsernets utlånsvirksomhet.
	Formel	$\frac{UB \text{ Innskudd fra kunder} - IB \text{ Innskudd fra kunder}}{IB \text{ Innskudd fra kunder}}$
	Tall	30.09.2021: $(40.780-39.329)/39.329=3,7\%$ 30.09.2020: $(39.329-36.147)/36.147=8,8\%$ 31.12.2020: $(39.023-36.803)/36.803=6,0\%$
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	Definisjon	Summen av egenkapitalen som tilhører eierne av bankens egenkapitalbevis (egenkapitalbeviskapitalen, overkursfondet, utjevningfondet og egenkapitalbeviserienes andel av annen egenkapital, inkl. avsatt utbytte) dividert på antall utstedte egenkapitalbevis.
	Begrunnelse	Nøkkeltallet gir informasjon om verdien av bokført egenkapital pr egenkapitalbevis. Dette gir regnskapsbrukeren mulighet til å vurdere børskursen til egenkapitalbeviset. Nøkkeltallet er beregnet som egenkapitalbeviserienes andel av egenkapitalen ved utløpet av perioden dividert på antall egenkapitalbevis.
	Formel	$\frac{(\text{Sum EKB-kapitalen} + \text{overkursfond} + \text{utjevningfond} + \text{EKB-eiernes andel av annen EK, inkl. avsatt utbytte})}{\text{Antall utstedte EKB}}$
	Tall	30.09.2021: $((989+357+1.679+(902-17)*0,496))/9.886954=350$ 30.09.2020: $(989+357+1.560+(639*0,496))/9.886954=325$ 31.12.2020: $(989+357+1.679+(522*0,496))/9.886954=332$
Pris/Bokført verdi (P/B)	Definisjon	Børskurs på bankens egenkapitalbevis (MORG) dividert med bokført egenkapital pr egenkapitalbevis for konsernet.
	Begrunnelse	Nøkkeltallet gir informasjon om den bokførte verdien per egenkapitalbevis sett opp mot børskursen på et gitt tidspunkt. Dette gir regnskapsbrukeren mulighet til å vurdere børskursen til egenkapitalbeviset.
	Formel	$\frac{\text{Børskurs pr egenkapitalbevis}}{\text{Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis}}$
	Tall	30.09.2021: $396/350=1,13$ 30.09.2020: $298/325=0,91$ 31.12.2020: $296/332=0,89$

