

Regnskapspresentasjon

1. kvartal 2022

Trond Lars Nydal
Adm. direktør

Oslo
28. april 2022

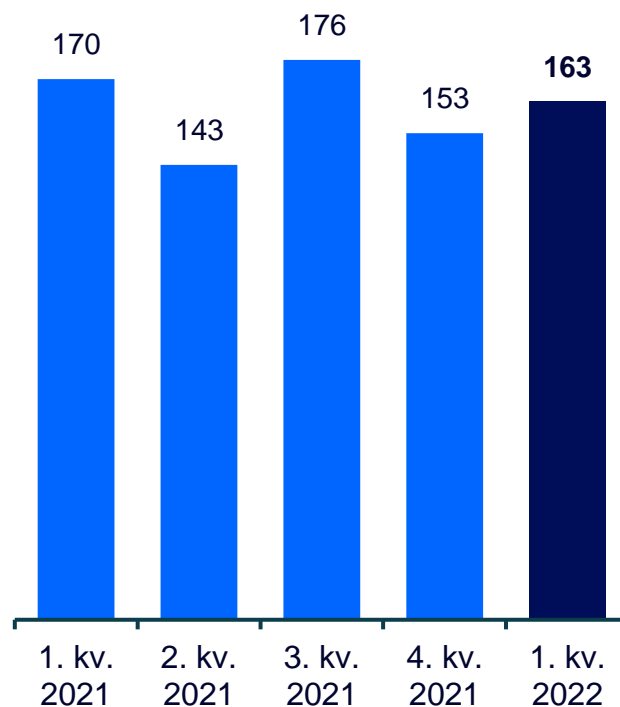


Resultat 1. kvartal

- Resultat pr egenkapitalbevis i 1. kvartal 2022 er kroner 7,85 (konsern) mot kroner 8,26 (konsern) i 1. kvartal 2021

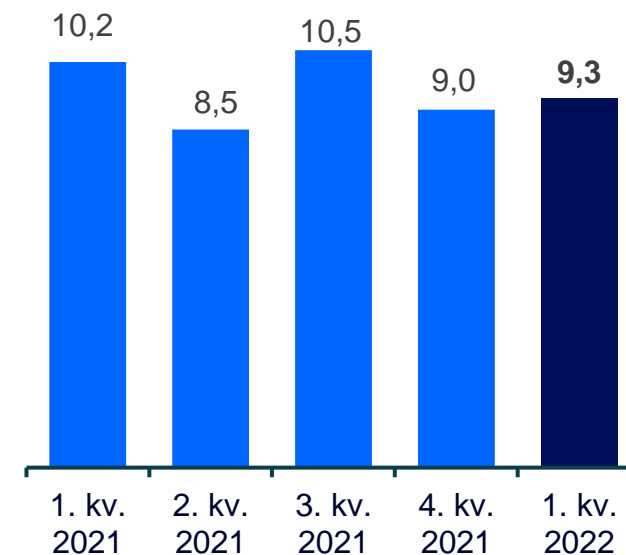
Resultat etter skatt

- i millioner kroner



Avkastning

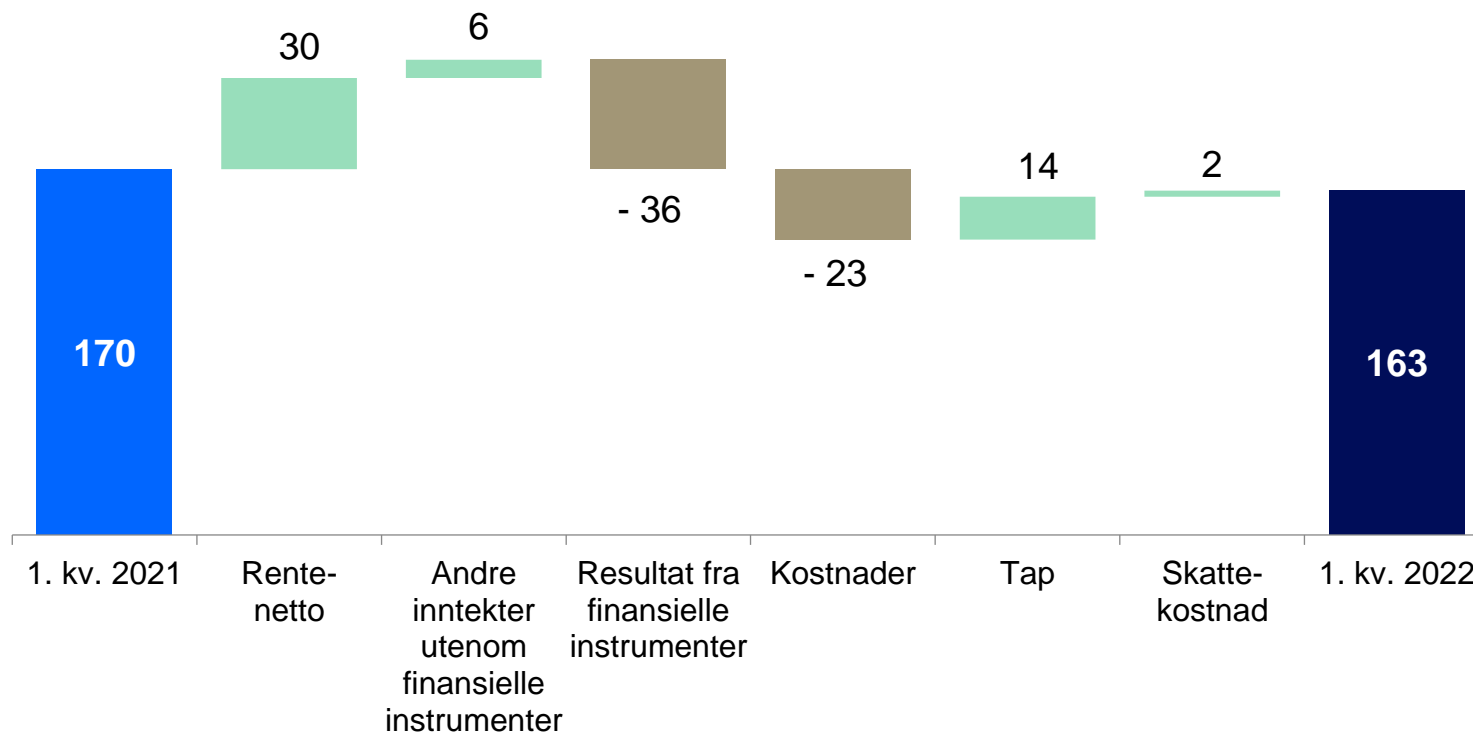
- i % av egenkapital (ROE)



Resultatutvikling

- Rentenetto har økt med 9,9 % sammenlignet med 1. kvartal 2021
- Resultatnedgangen i finansielle instrumenter skyldes beregnet kurstap på likviditetsporteføljen
- Kostnadsøkning sammenlignet med samme periode i 2021
- Ingen bokførte tap i 1. kvartal

Resultat etter skatt for 1. kv. 2022 sammenlignet med 1. kv. 2021



Resultat tilordnet egenkapitaliere kr 616 mill. (morbank)

Grunnfondet sin andel av overskuddet: kr 310 mill. (Representerer 50,34% av egenkapitalen)

EKB-eiere sin andel av overskuddet: kr 306 mill. (Representerer 49,66% av egenkapitalen)

100 mill. i samfunnsutbytte 51,6% av grunnfondets resultatandel

100 mill. til grunnfondet - styrker soliditeten

100 mill. i kontantutbytte 51,6% av EKB-eierenes resultatandel kr 16,00 pr EKB

140 mill. til vjevn.fondet - styrker soliditeten



Investorkonferansen Børs og Bacalao samlet ca. 500 deltakere.

Endelig kan vi møtes igjen!

NÆRINGSTEFT



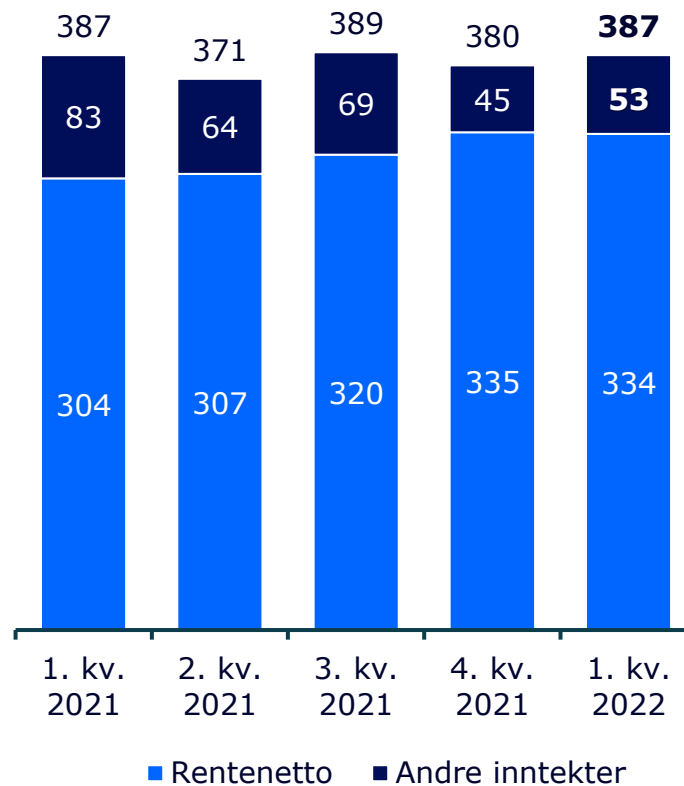
Motivic Labs vant Næringsteft – en kompetansereise for gründere.

Inntektsutvikling

- Inntektene er stigende og vi tangerer det høyeste nivået på de 5 siste kvartalene
- Rentenetto fortsetter å styrke seg gjennom kvartalet
- Andre inntekter påvirkes av verdiutviklingen på de finansielle instrumentene
- Øvrige andre inntekter viser en fin utvikling med over 12 % vekst sammenlignet med 1. kvartal 2021

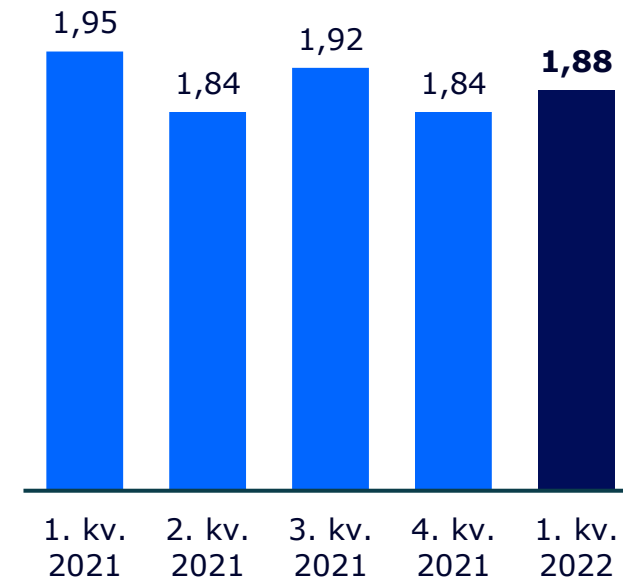
Inntekter i kvartalet

- i millioner kroner



Inntekter i kvartalet

- i % gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)

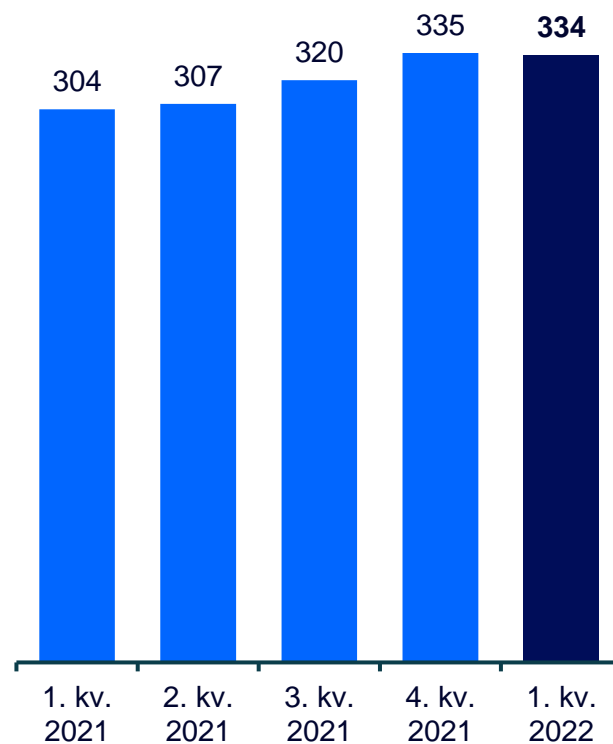


Stigende rentenetto

- Den positive utviklingen i rentenetto fortsetter i 1. kvartal
- Banken gjennomfører renteendring på utlån med virkning fra 16. mai og på innskudd med virkning fra 4. juni
- Vi forventer fortsatt styrking av rentenettoen gjennom året

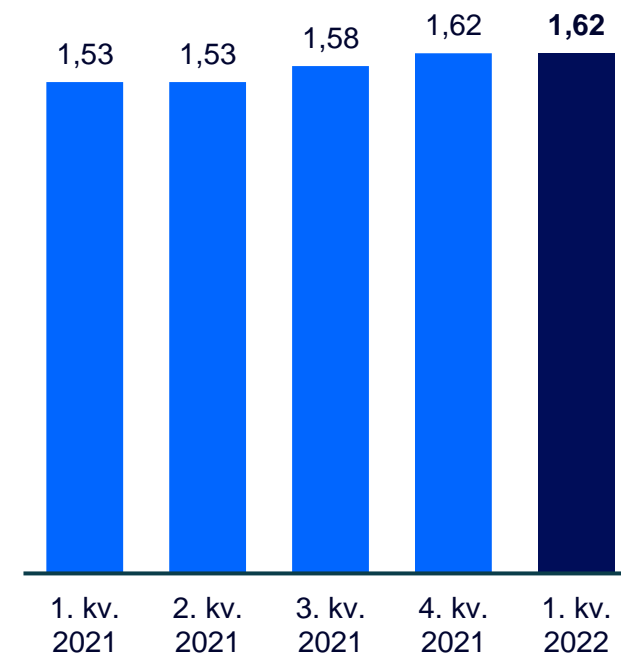
Rentenetto i kvartalet

- i millioner kroner



Rentenetto i kvartalet

- i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)

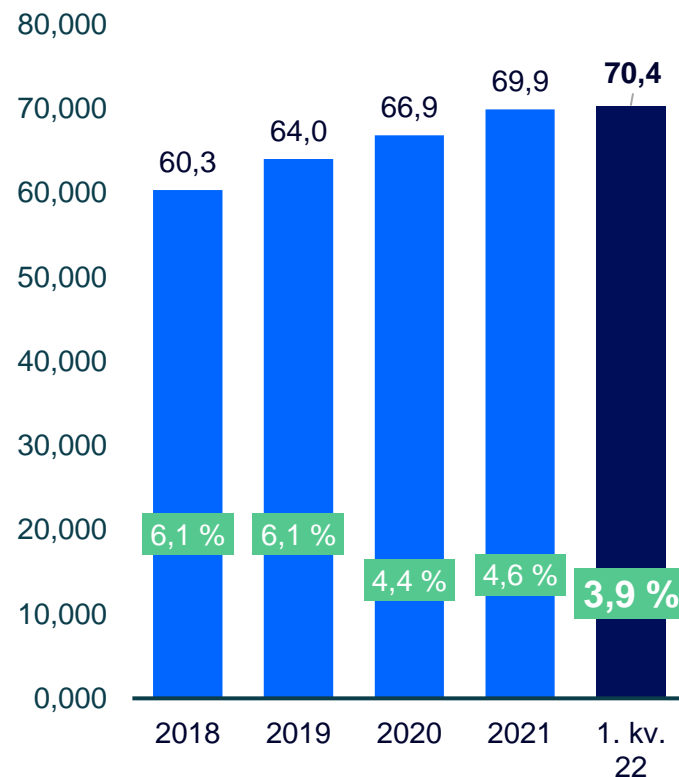


God aktivitet og vekst

- De siste 12 månedene har det vært en økning i utlånene på totalt 2.669 mill. kroner, tilsvarende 3,9 %
- Utlånsveksten i kvartalet påvirkes av volumsvingninger innen næringslivsmarkedet
- Den gode innskuddsveksten har fortsatt inn i 2022
- Vi ser et klart potensial for vekst i markedsområdet vårt og har styrket kontorene for å sikre god aktivitet og høy tilgjengelighet

Utlånsutvikling

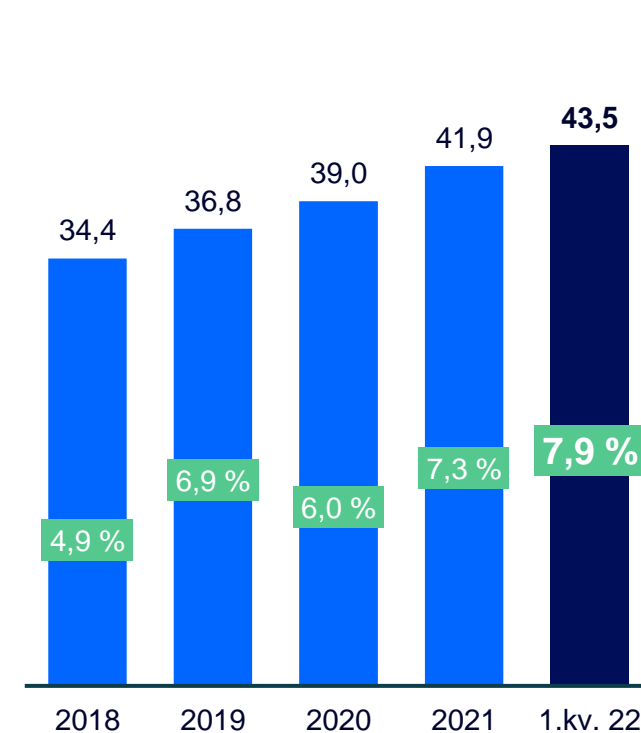
- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst



- Utlånsvekst siste 12 mnd.: 3,9 %

Innskuddsutvikling

- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst

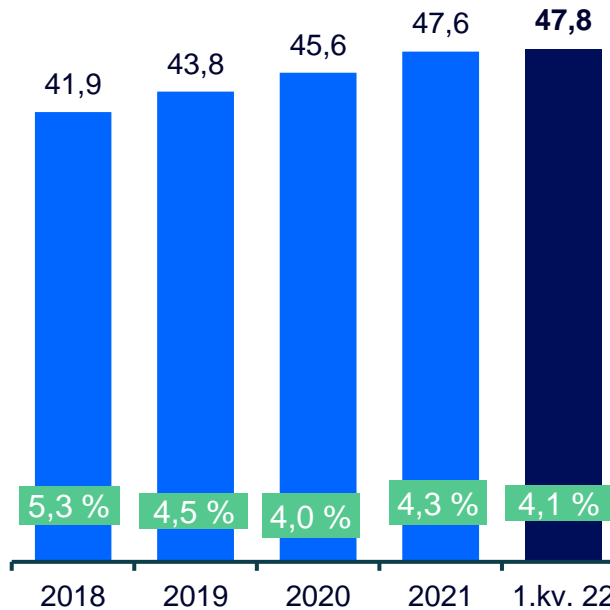


- Innskuddsvekst siste 12 mnd.: 7,9 %
- Høy innskuddsdekning i konsernet på 61,5 %

Utlånsvekst

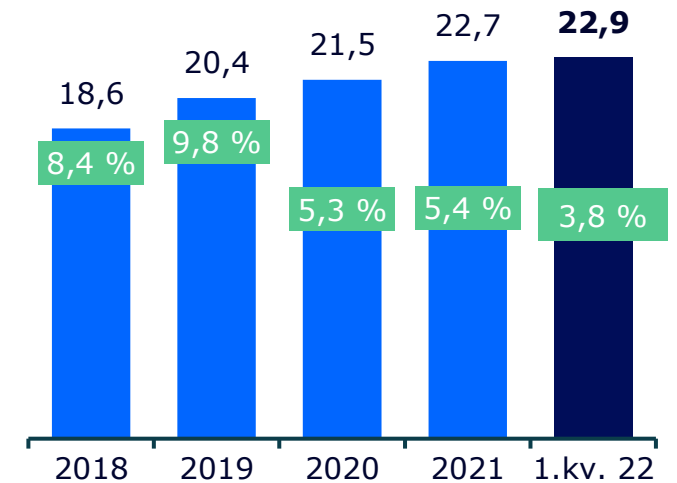
- Det er tøff konkurranse om kundene, men vi vokser i både person- og næringslivs-markedet
- Utviklingen innen næringslivs-markedet påvirkes av utgang på noen større prosjektfinansieringer innen verftsindustri, samt lavere trekk på kredittrammer innen fiskeindustri
- Vi registrerer god aktivitet innen begge forretnings-områdene som vi forventer vil gi vekst i utlånene fremover

Utlånsutvikling personkunder - i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst



- Utlånsvekst til personkunder siste 12 mnd.: 4,1 %
- Andel utlån til personkunder 67,7 %

Utlånsutvikling næringsliv - i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis



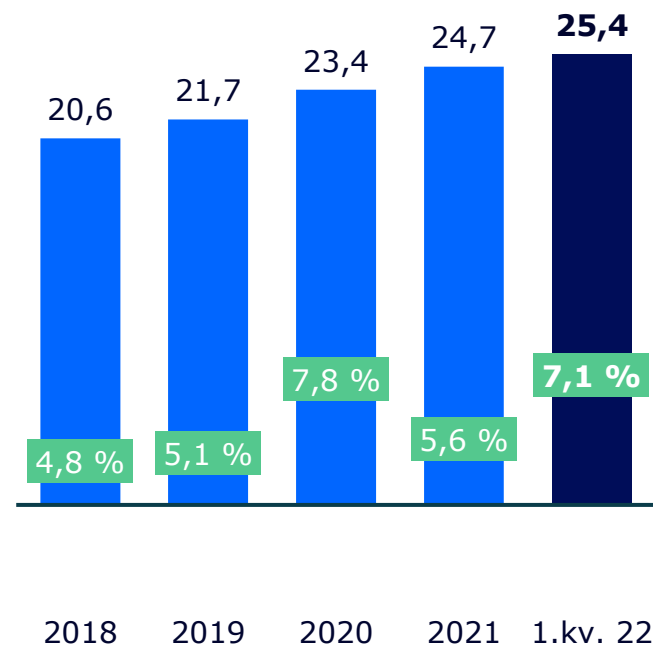
- Utlånsvekst til næringslivet siste 12 mnd.: 3,8 %
- Andel utlån til næringslivet: 32,0 %

God innskuddsvekst

- Den gode innskuddsveksten fortsetter i 1. kvartal
- Innskuddene har de siste 12 månedene økt med totalt 3.200 mill. kroner, tilsvarende 7,9 prosent

Innskuddsutvikling personkunder

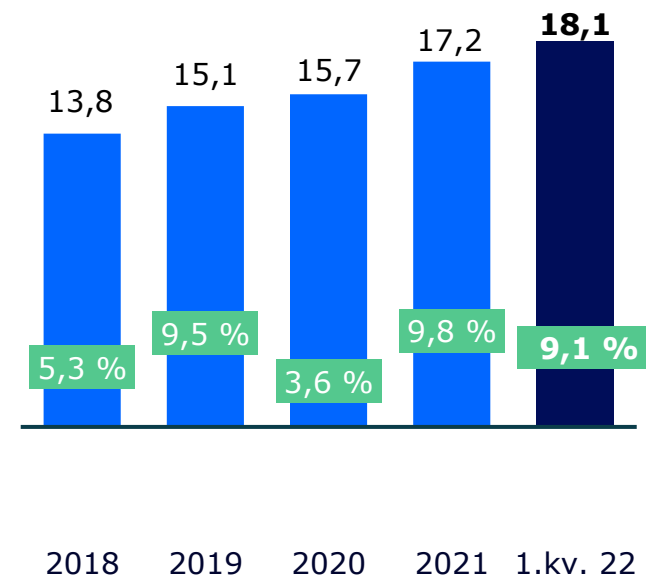
- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst



- Innskuddsvekst fra personkunder siste 12 mnd.: 7,1 %
- Andel innskudd fra personkunder er 58,3 %

Innskuddsutvikling næringsliv og off.

- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst

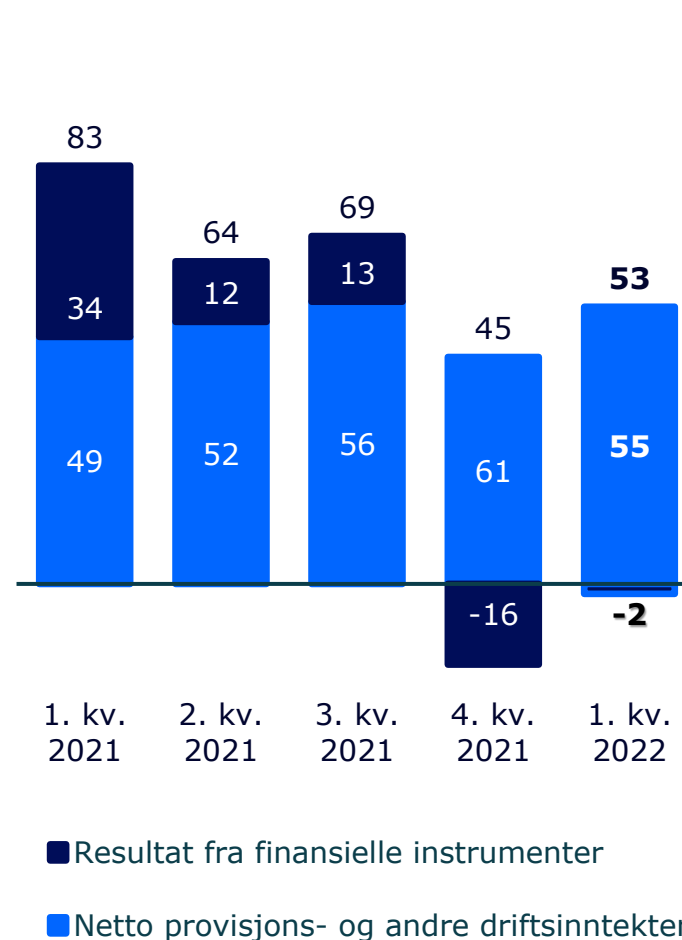


- Innskudd fra næringsliv er økt med 11,1 % siste 12 måneder til 17,1 milliarder kroner
- Innskudd fra offentlig sektor er redusert med 15,8 % til 1,0 milliard kroner

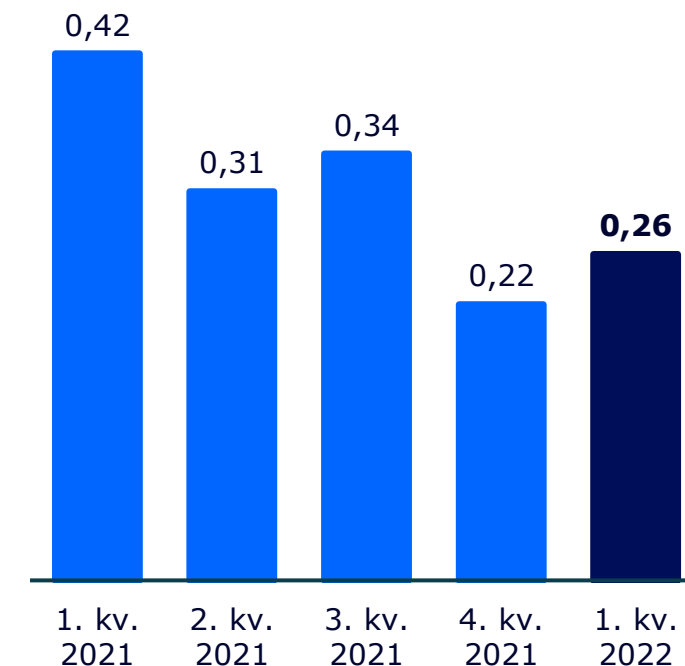
Andre inntekter

- Andre inntekter påvirkes av verdiutviklingen på obligasjonsbeholdningen
- Netto resultat fra finansielle instrumenter i kvartalet ble MNOK –2
- Øvrige andre inntekter viser en fin utvikling med en økning på over 12 % i forhold til samme periode i 2021
- Dyktige rådgivere og økt satsning bidrar til de økte inntektene og det er gode utsikter for høy aktivitet også fremover

Andre inntekter i kvartalet
- i millioner kroner



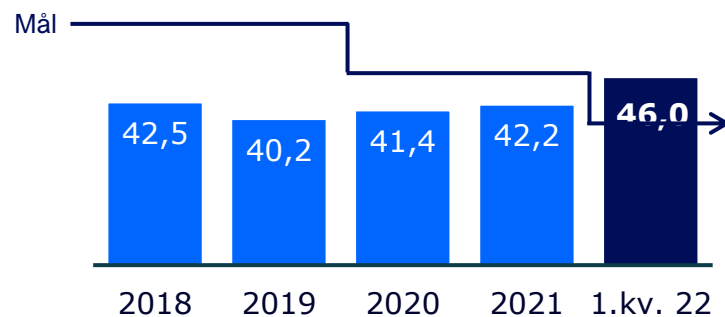
Andre inntekter i kvartalet
- i % av GFK



Kostnader

- Kostnadene i kvartalet er påvirket av både engangsposter og kostnader som følge av styrket satsning for videre vekst
- Engangskostnadene i kvartalet utgjør om lag 12 MNOK
- Vi forventer lavere kostnader i kvartalene fremover
- Mål om kostnader i % av inntekter < 40 % ligger fast

Kostnader i % av inntekter



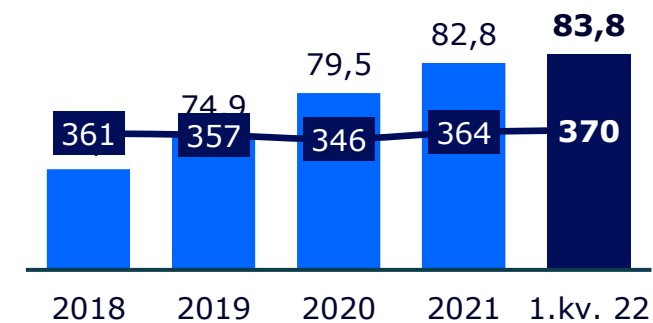
Driftskostnader i kvartalet

- i millioner kroner



Forvaltningskapital og årsverk

- forvaltningskapital i milliard kroner



Driftskostnader i kvartalet

- i % av GFK

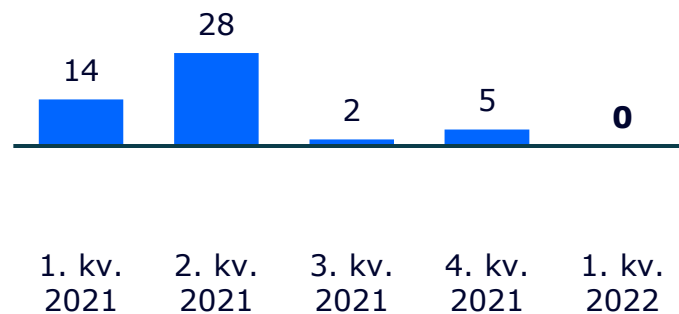


Tap og porteføljekvalitet

- Kvartalsregnskapet er ikke belastet med tap
- Positiv utvikling i kredittforringede engasjement
- Tett kundeoppfølging er en sentral del av forretningsmodellen vår og en klar årsak til banken har hatt lave tap over tid
- Nærheten og spesialistkompetansen er en trygghet både for kundene og banken

Tap på utlån og garantier

- i millioner kroner



Tap på utlån og garantier

- i % av GFK



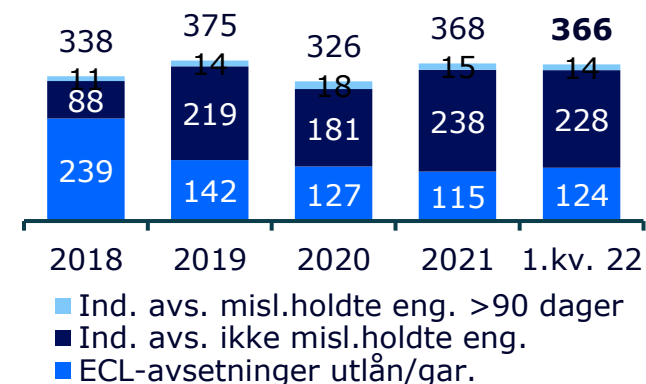
Sum kredittforringede engasjement

- i % av engasjement



Betryggende avsetninger

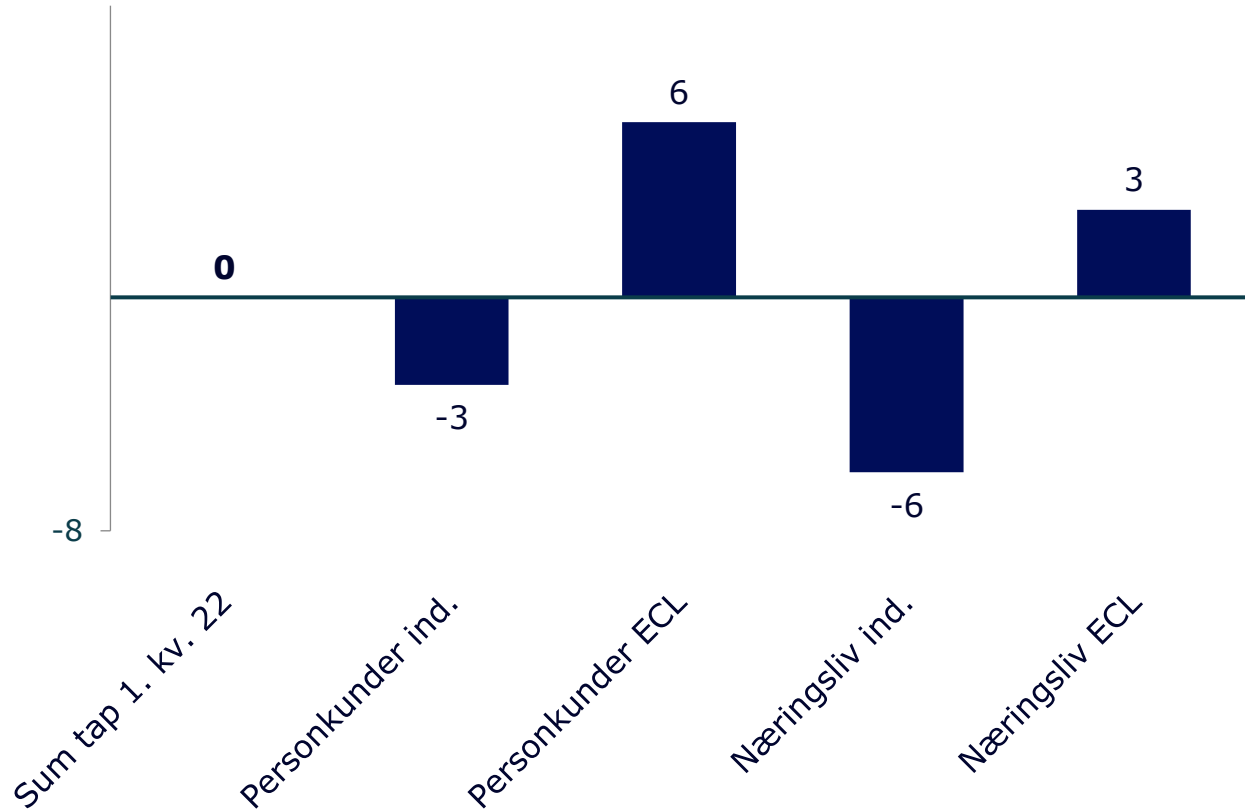
- i millioner kroner



Tap fordelt på sektor

- I konsernets beregninger av forventet tap (ECL) har endringer i de økonomiske forholdene fått konsekvenser for makroøkonomiske scenarier og vektinger i første kvartal
- Sannsynligheten for pessimistisk scenario er økt fra 10 % til 20 %, basis scenariet er 70 % og beste scenario er redusert fra 20 % til 10 % (note 5)

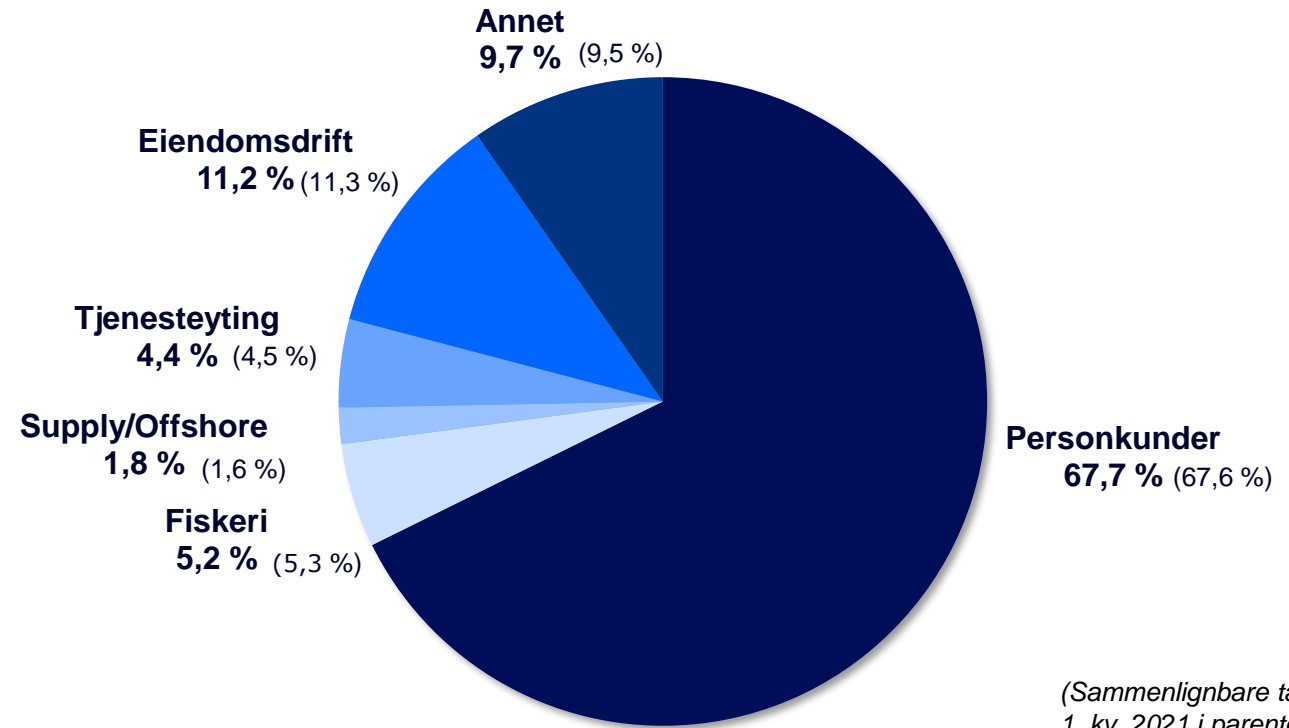
Tap på utlån og garantier - i millioner kroner



Næringslivsporteføljen

- Banken har en stabil næringslivsandel
- Det er god bransjemessig risikospredning og vedvarende lavt risikonivå i porteføljen
- Begrenset effekt av Ukrainasituasjonen

Sektor- og næringsfordelt utlånsvolum

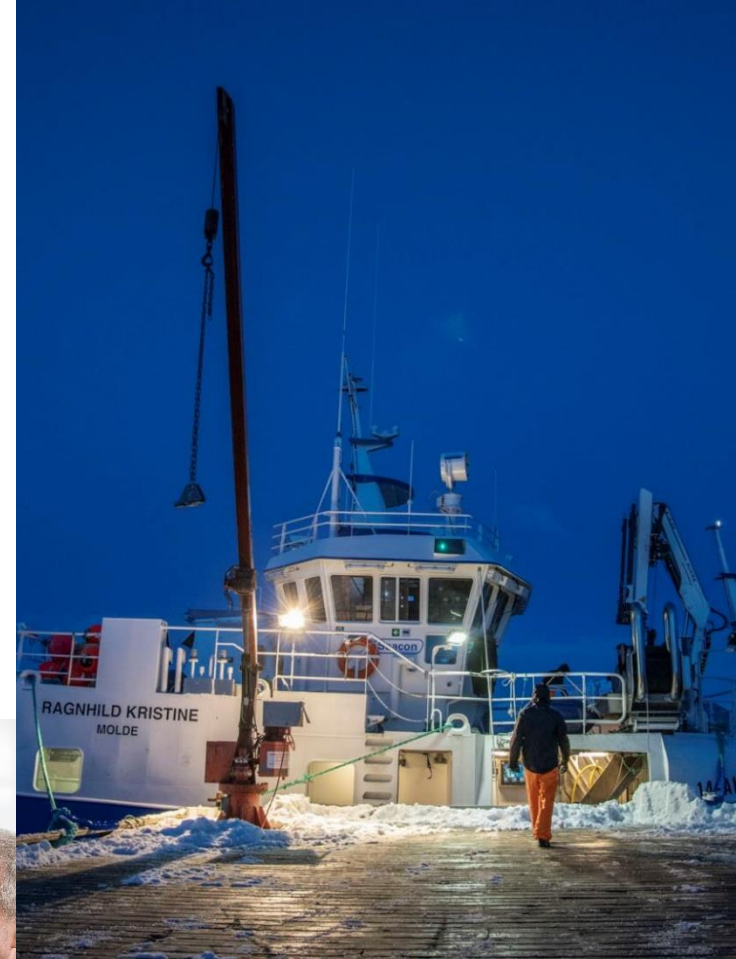


Annet – 9,7 % (9,5 %) - inneholder:

Finansiell tjenesteytelse	1,1 % (0,8 %)	Handel	1,6 % (1,4 %)
Annen industri	2,3 % (2,2 %)	Jordbruk	0,9 % (0,9 %)
Fiskeindustri	1,2 % (1,6 %)	Diverse	0,8 % (0,5 %)
Verftsindustri	0,4 % (0,7 %)		
Bygg og anlegg	1,4 % (1,4 %)		

Viktig område for eksport av sjømat

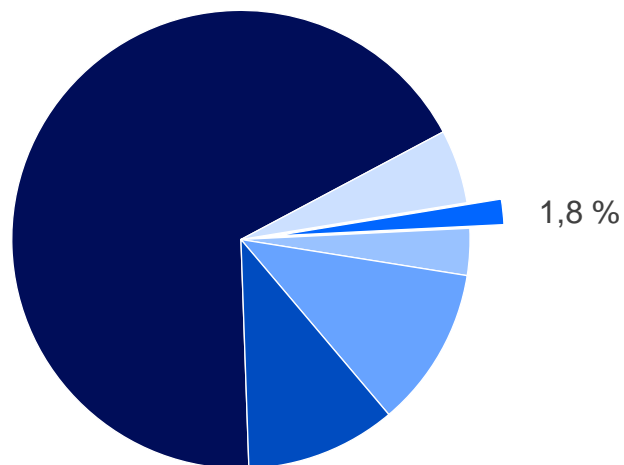
- Møre og Romsdal står for nesten 30 prosent av den totale sjømateksporten fra Norge
- Til tross for den spente globale markedssituasjonen, har eksportverdien av norsk sjømat aldri vært høyere i et første kvartal enn i 2022. I årets tre første måneder eksporterte Norge sjømat til en verdi av 34 milliarder kroner. Dette er en verdivekst på 22 prosent, eller 6,2 milliarder kroner, målt mot første kvartal i fjor
- 15 prosent av bankens utlånsvolum til næringslivskunder er knyttet til fiskeri
- Banken har en egen bransjegruppe for Marin, bemannet av autoriserte finansielle rådgivere med bransjespesialisering innen fiskeri, fiskeindustri og oppdrett



Lav eksponering mot Offshore og supply

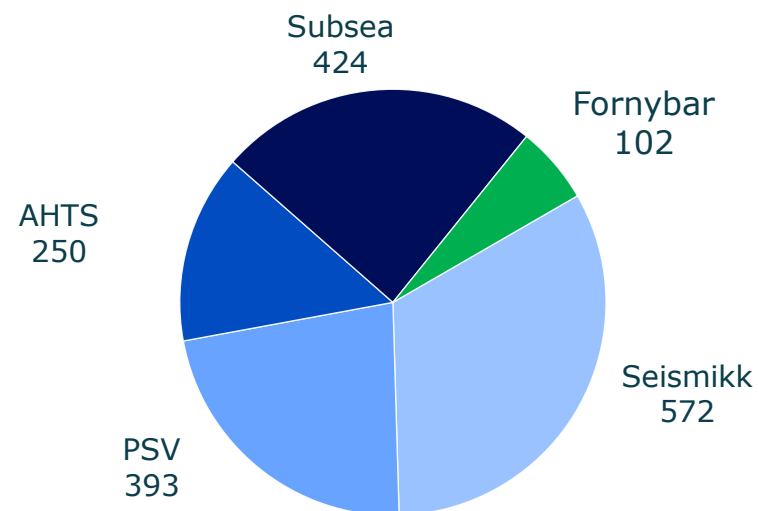
Andel utlån til offshore og supply

- i % av totale utlån



Fordelt eksponering (EAD) pr fartøystype

(utlån, garantier mv) millioner kroner

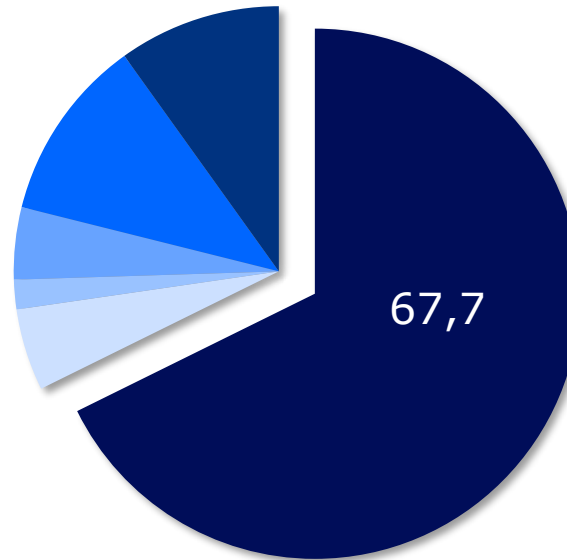


(EAD millioner kroner)	Utlån	Garantier mv	Sum EAD	Forventet tap			Andel EAD
				Individuelle	ECL-IFRS 9	Total	
Lav risiko (risikoklasse A-C)	257	57	314	0	2,5	2,5	0,8 %
Middels risiko (risikoklasse D-G)	12	95	107	0	0,2	0,2	0,2 %
Høy risiko (risikoklasse H-M)	227	169	396	0	11,2	11,2	2,8 %
Engasjement med individuell tapsnedskrivning	790	105	894	215	-	215,0	24,0 %
Sum	1.285	426	1.712	215	13,9	228,9	13,4 %

God kvalitet i utlån til personmarkedet

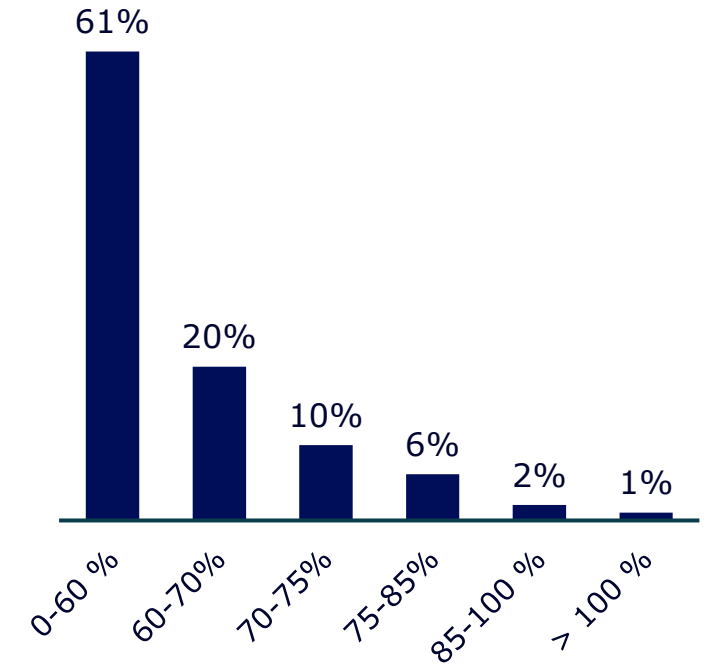
- Lav risiko i porteføljen med stor andel av lånene under 85 % belåningsgrad
- Andelen kunder som har betalingsproblem er lavt og det er få kunder som ber om avdragsfritak
- Mange kunder har gjennomført ekstraordinære nedbetalinger av lånene sine gjennom pandemien og mange har også bygget gode likviditetsbuffer

Andel utlån til personkunder - i % av sum utlån



- Avvik i forhold til utlånsforskriften rapportert i 1. kvartal 2022:
 - 7,8 % for lån med pant i bolig utenfor Oslo (*fleksibilitetskvote 10 %*)
 - 7,9 % for lån med pant i bolig i Oslo (*fleksibilitetskvote 8 %*)

Belåningsgrad i personmarkedet - Loan-To-Value (LTV)



- 97 % av pantesikrede lån til personkunder er innenfor 85 % belåningsgrad

Boligprisutvikling

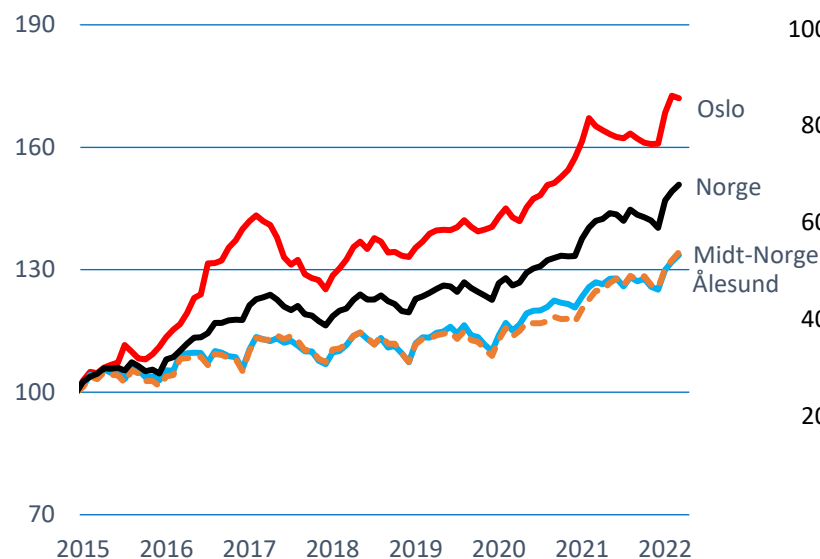
Basert på omsetningstall for salg av brukte boliger, økte sesongjustert boligpris i Norge med 1 prosent i mars 2022.

Siste 12 måneder har norske boligpriser i gjennomsnitt steget med 6,2 prosent.

Boligpriser i vår region har over tid vist en mer moderat prisutvikling enn landet sett under ett, både i indeksert utvikling og målt i pris per kvadratmeter.

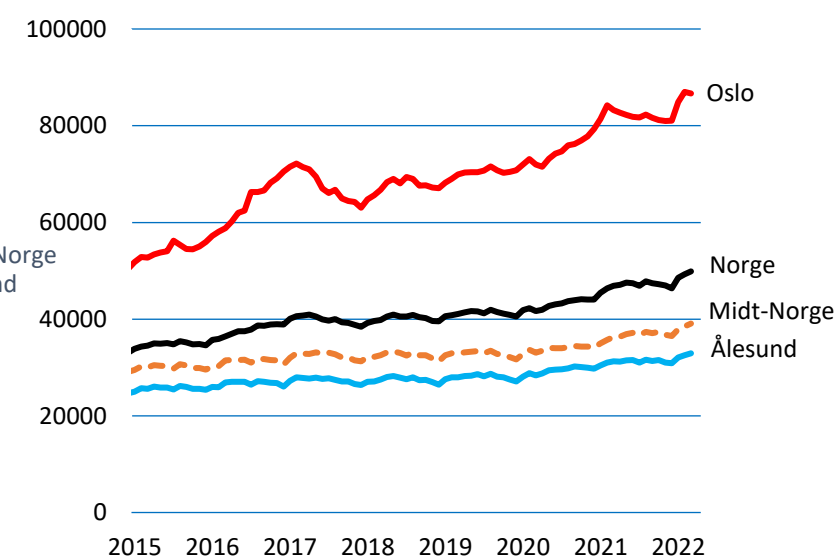
Indeksert boligprisutvikling

- Januar 2015 = 100



Boligpris per kvadratmeter

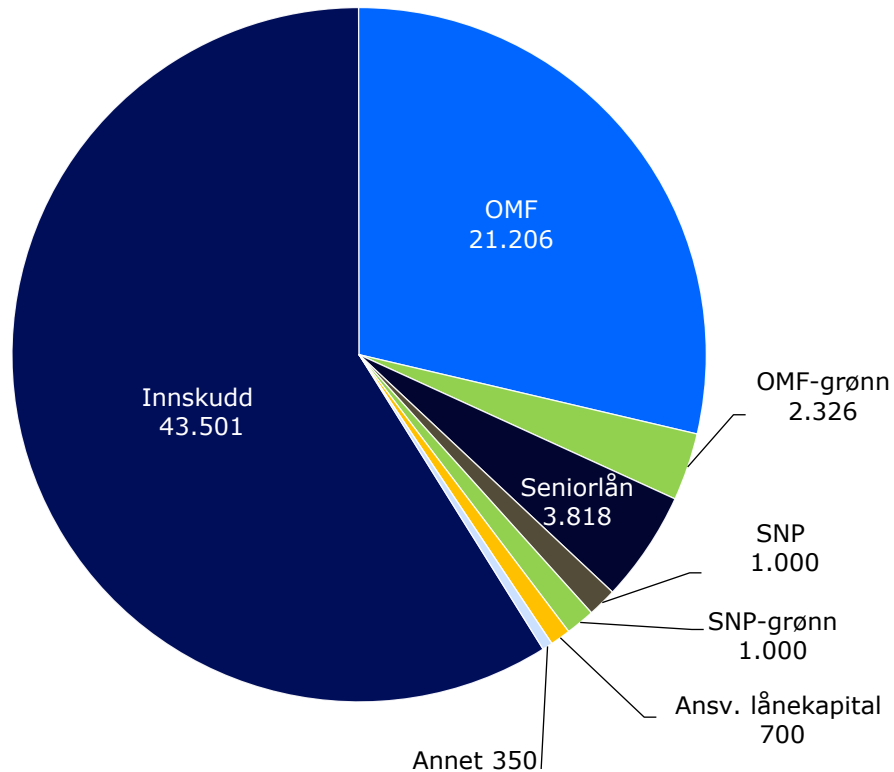
- Januar 2015 – mars 2022



Nøkkelinformasjon om brukte boliger omsatt i mars 2022	Norge	Midt-Norge	Ålesund m/omegn	Oslo
Sesongjustert endring siste mnd.	+1,0 %	+0,8 %	+0,8 %	+0,8 %
Endring siste 12 måneder	+6,2 %	+7,6 %	+5,3 %	+4,1 %
Pris pr kvadratmeter (NOK)	49 858	39 080	32 691	86 639
Formidlingstid mars 2022	30 dager	38 dager	57 dager	16 dager
Pris median bolig (NOK)	3 643 674	3 050 000	2 900 000	4 933 500

Soliditet gir konkurransedyktig finansiering

Innskudd er konsernets viktigste finansieringskilde. Banken har høy innskuddsdekning.



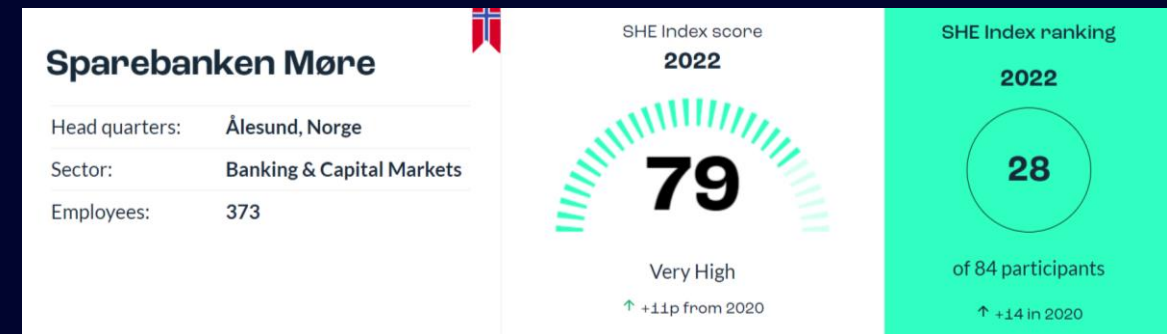
God markedstilgang og diversifisering

- Banken har en innskuddsdekning på 61,5 prosent
- Total netto markedsfinansiering var om lag NOK 30,4 mrd. ved kvartalsskiftet – vel 90 prosent av denne finansieringen har restløpetid over ett år
- Seniorobligasjonene med restløpetid over ett år har vektet gjestående løpetid på 2,40 år
- OMF-finansieringen gjennom Møre Boligkreditt AS har tilsvarende en vektet gjestående løpetid på 3,29 år – totalt for markedsfinansieringen i konsernet (inkludert fondsobligasjoner) er løpetiden 3,26 år
- I januar 2021 oppgraderte Moody's bankens rating fra A2 til A1 med stabile utsikter. Alle utstedelsene fra Møre Boligkreditt AS er ratet Aaa
- Konsernets første grønne finansiering i markedet ble etablert da Møre Boligkreditt AS 21. september i fjor gikk i euromarkedet med en 5 års semi benchmark (EUR 250 million inaugural green covered bond). Emisjonen ble svært godt mottatt
- I januar i år har Sparebanken Møre videre emittert sin første grønne senior etterstilte obligasjon (SNP) med en første transje på NOK 1,0 mrd. av en ramme på 1,5 mrd. Lånet har en løpetid på 6 år. Gjennom denne emisjonen og med totalt NOK 2,0 mrd. utstedt, er banken godt i rute med den lineære innfasingen av den nye kapitalklassen

Høy rangering i EY She Index

- Sparebanken Møre er rangert som nr. 28 av 84 norske selskaper som deltok i undersøkelsen, og fikk score «Very High»
- Banken har klatret 14 plasser siden 2020
- Mangfold og likestilling er et prioritert område i Sparebanken Møre, og det er gjennomført en rekke tiltak innenfor området

Resultat av et målrettet arbeid med mangfold og likestilling



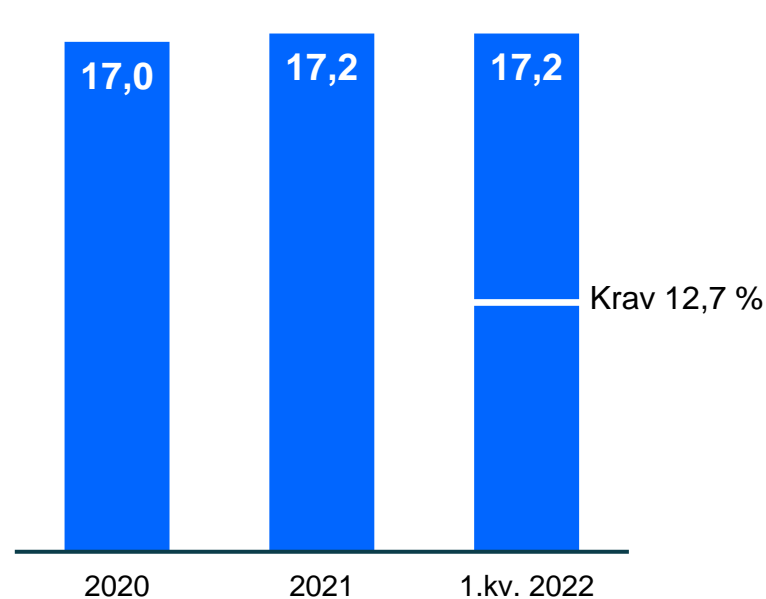
She Index er en likestillingsindeks som skal motivere til positiv utvikling av likestilling i næringslivet. Maksimal score er 100, og selskapene vurderes på bakgrunn av faktisk kjønnsbalanse i ledelsen (vektes 60 prosent) og besvarelse av en rekke spørsmål relatert til likestilling og mangfold i egen virksomhet (vektes 40 prosent). Undersøkelsen gjennomføres av EY.

God kapitaldekning

- Banken har god margin til regulatoriske kapitalkrav
- I brev fra Finanstilsynet datert 27.april er endelig Pilar 2-krav for Sparebanken Møre fastsatt til 1,7 prosent mens Finanstilsynet forventer en kapitalkravsmargin på minimum 1,25 prosent. Kravene skal oppfylles med ren kjernekapital
- Sparebanken Møre har et langsiktig mål for ren kjernekapital som minimum skal utgjøre summen av Pilar 1-kravet, Pilar 2-kravet og kapitalkravsmarginen

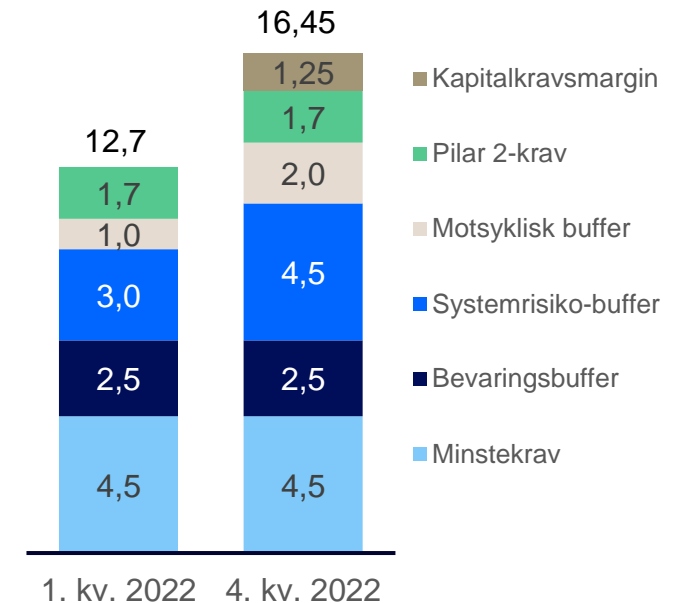
Ren kjernekapitaldekning

- i % av beregningsgrunnlag



Krav til ren kjernekapitaldekning

- i % av beregningsgrunnlag

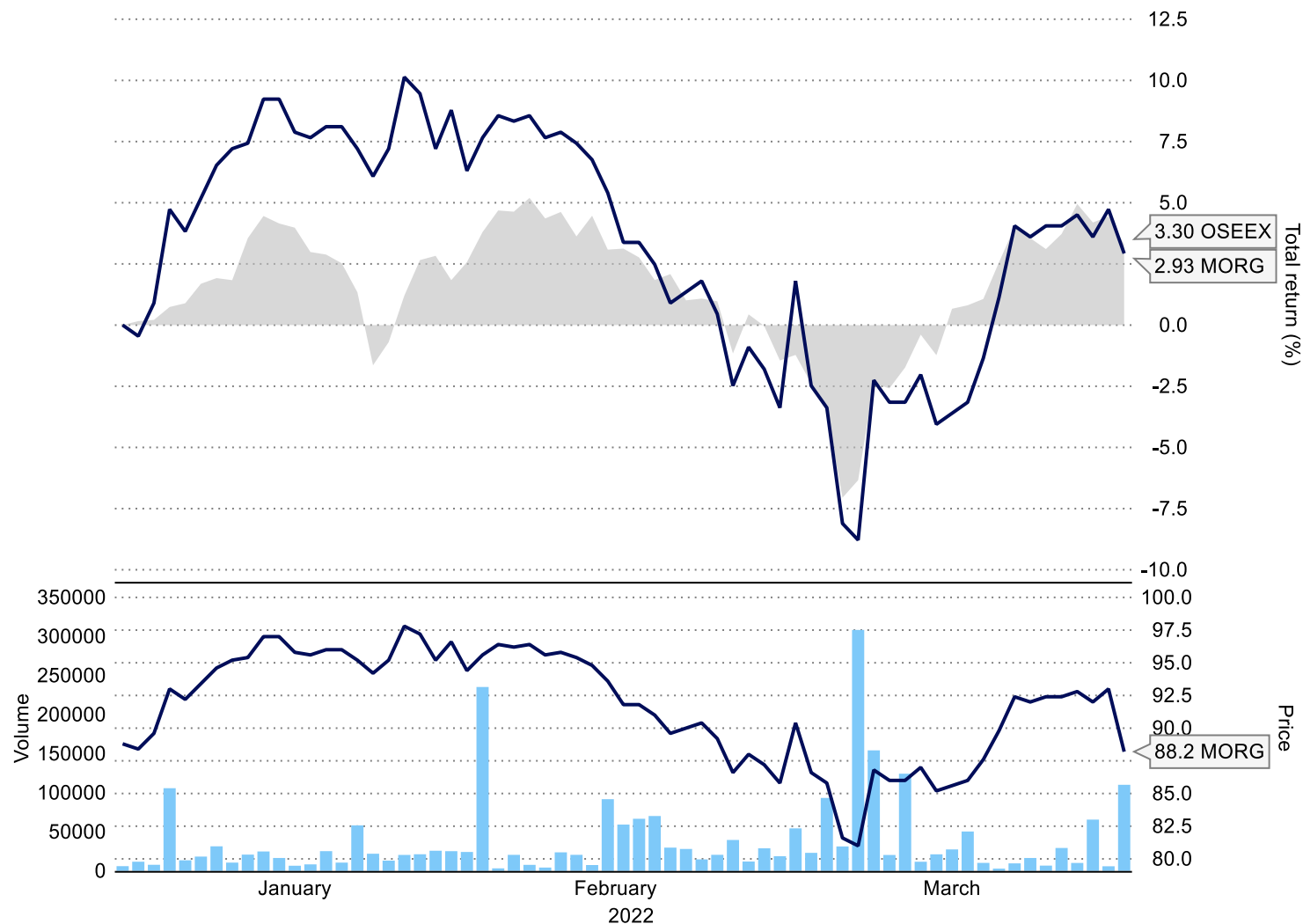


Utvidelse av SMB-rabatten kommer i Bankpakken 1.juni 2022 og forventes å gi en positiv effekt på 1,3 p.e. på ren kjernekapitaldekning.

Sterk kursutvikling

- Verdien av MORG økte med 55,3 prosent i løpet av 2021, mer enn gjennomsnittlig vekst (51,5 prosent) i egenkapitalbevismarkedet i samme periode – egenkapitalbevisindeksen OSEEX inneholdende de større sparebankene
- Den positive prisutviklingen har fortsatt inn i 2022, Total Return for MORG var 2,93 prosent i Q1 sammenlignet med 3,30 prosent for OSEEX

MORG vs. egenkapitalbevisindeksen YTD 2022 (Total Return)



Source: Bloomberg

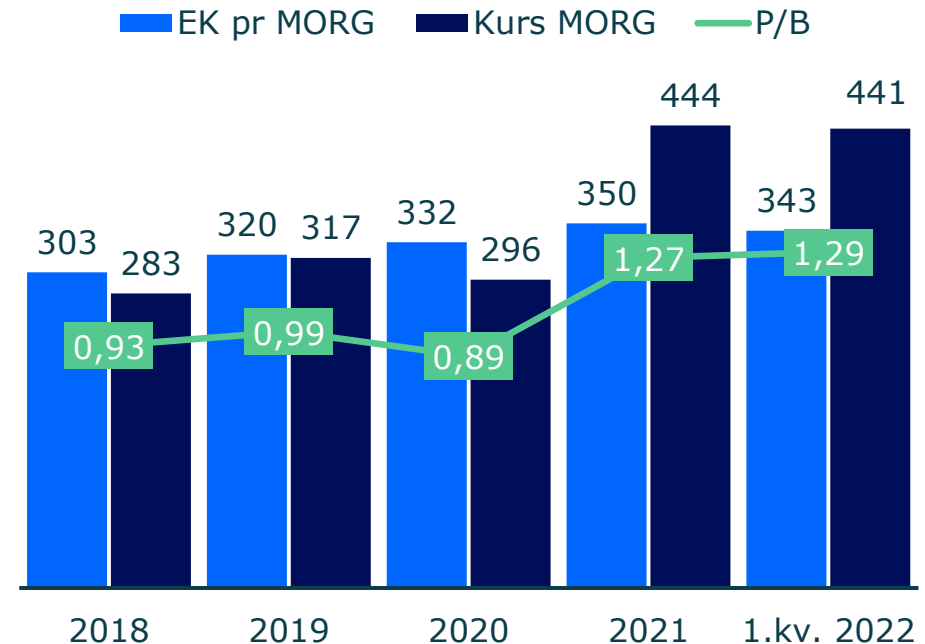
Utbyttepolitikken

Utbyttepolitikk

- Sparebanken Møre har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir god og stabil avkastning på bankens egenkapital
- Sparebanken Møres resultatdisponering skal påse at alle egenkapitaleiere sikres likebehandling
- Om ikke soliditeten tilsier noe annet, tas det sikte på at om lag 50 prosent av årets overskudd samlet sett kan utdeles som utbytte

MORG – kurs og bokført verdi

- Egenkapital og kurs i kroner, pris/ bok i andel

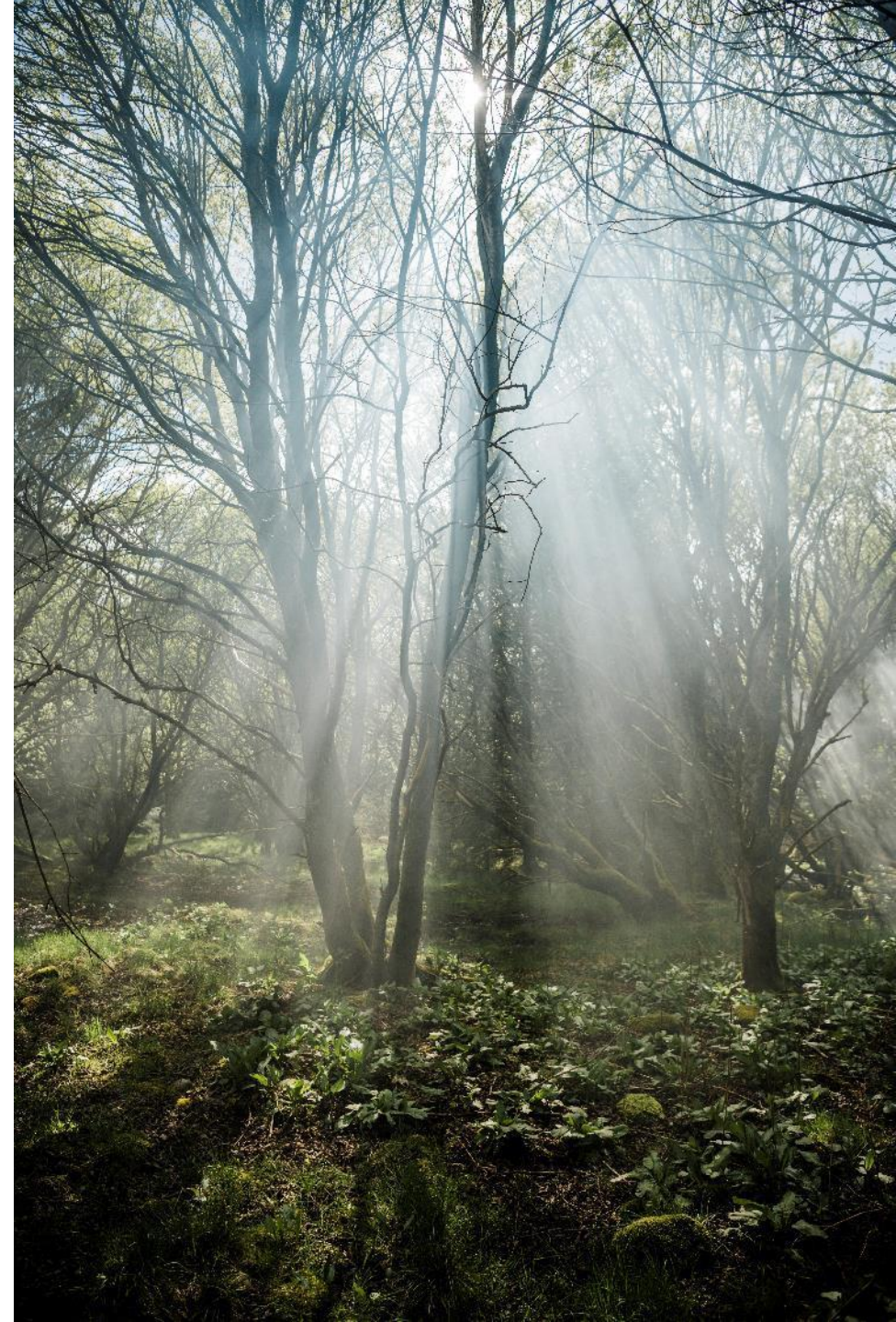


Egenkapital pr. MORG er beregnet basert på konserntall

En aktiv og omstillingsdyktig region

Utsikter for Nordvestlandet og banken

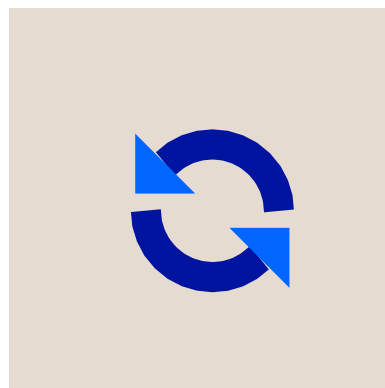
- Utsiktene for den globale økonomiske veksten er svekket som følge av krigen mellom Russland og Ukraina. De vedtatte sanksjonene vil føre til redusert internasjonal handel. Også den høye inflasjonen virker vekstdempende. Dette skyldes at høy inflasjon reduserer husholdningenes kjøpekraft og øker bedriftenes kostnader
- For å dempe inflasjonspresset har flere sentralbanker startet en prosess for å heve styringsrentene
- Norges Bank økte styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 0,75 prosent i forbindelse med rentebeslutningen 24. mars. Videre indikerer sentralbankens ytterligere tre renteøkninger i år og fire rentehevinger i 2023
- Aktivitetsnivået både i Norge og i Møre og Romsdal er høyt. Som følge av dette har ledigheten falt nærmest kontinuerlig siden den første gjenåpningen av samfunnet våren 2020. I slutten av mars utgjorde antall helt ledige i fylket 1,8 prosent av arbeidsstyrken. Den tilsvarende ledighetsprosenten for landet som helhet var 2,0 prosent. Etter avviklingen av smitteverntiltakene i februar har produksjonen tatt seg godt opp innenfor tjenesteytende næringer som samferdsel, hotell- og restaurant og reiseliv.
- 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



Finansielle mål



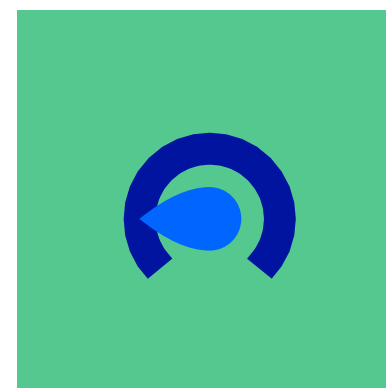
Egenkapital-
avkastning
> 11,0%



K/I < 40 %



Ren kjernekapital >
16,45 %



Lave tap



Sunn finansiell
struktur



Kontakt

sbm.no
facebook.com/sbm.no
@sbmno
engasjert.sbm.no



Trond Lars Nydal
Administrerende direktør

95 17 99 77
trond.nydal@sbm.no

John Arne Winsnes
CFO

46 28 09 99
john.winsnes@sbm.no

Disclaimer

This presentation has been prepared solely for promotion purposes of Sparebanken Møre. The presentation is intended as general information and should not be construed as an offer to sell or issue financial instruments.

The presentation shall not be reproduced, redistributed, in whole or in part, without the consent of Sparebanken Møre. Sparebanken Møre assumes no liability for any direct or indirect losses or expenses arising from an understanding of and/or use of the presentation.

Vedlegg

Resultat pr 1. kvartal

Hovedtall i 1. kvartal 2022 og 1. kvartal 2021

Resultat	I 1. kv. 2022		I 1. kv. 2021		Endring		
	NOK mill.	%	NOK mill.	%	NOK mill.	p.e.	%
Netto renteinntekter	334	1,62	304	1,53	30	0,09	9,9
Gevinst/tap obligasjoner	-31	-0,15	8	0,04	-39	-0,19	-
Gevinst/tap aksjer	11	0,05	10	0,05	1	0,00	10,0
Netto res. fra andre fin. instr.	18	0,09	16	0,09	2	0,00	12,5
Andre inntekter	55	0,27	49	0,25	6	0,02	12,2
Sum andre inntekter	53	0,26	83	0,42	-30	-0,16	-36,1
Sum inntekter	387	1,88	387	1,95	0	-0,07	0,0
Lønn m.v.	105	0,51	86	0,43	19	0,08	22,0
Andre kostnader	73	0,35	69	0,35	4	0,00	5,8
Sum driftskostnader	178	0,86	155	0,78	23	0,08	14,8
Resultat før tap	209	1,02	232	1,17	-23	-0,15	-9,9
Tap på utlån og garantier	0	0,00	14	0,07	-14	-0,07	-
Resultat før skatt	209	1,02	218	1,10	-9	-0,08	-4,1
Skattekostnad	46	0,22	48	0,24	-2	-0,02	-5,1
Resultat for perioden	163	0,80	170	0,86	-7	-0,06	-3,8
Egenkapitalavkastning %	9,3		10,2			-0,9	
Kostnader i % av inntekter	46,0		39,9			6,1	
Resultat pr EKB i kroner	7,85		8,26			-0,41	

Balanse og nøkkeltall

Hovedtall pr 1. kvartal 2022 og 1. kvartal 2021

	31.03.22	31.03.21	Endring siste år	
Balanse			Mill. kr	%
Forvaltningskapital	83 805	81 072	2 733	3,4
Utlån til kunder	70 380	67 711	2 669	3,9
Innskudd fra kunder	43 501	40 301	3 200	7,9
Ansvarlig kapital	7 392	7 078	314	4,4

Nøkkeltall	31.03.22	31.03.21	Endring siste år p.e.	
Egenkapitalavkastning i %	9,3	10,2	-0,9	
Kostnader i % av inntekter	46,0	39,9	6,1	
Ansvarlig kapital %	20,8	20,6	0,2	
Kjernekapital %	18,8	18,6	0,2	
Ren kjernekapital %	17,2	16,9	0,3	
Leverage Ratio, LR %	7,7	7,7	0,0	
Resultat pr EKB (kr, konsern)	7,85	8,26	-0,41	
Resultat pr EKB (kr, morbank)	17,34	17,20	0,14	

Spesifikasjon av andre inntekter

Pr 1. kvartal 2022 og 2021

(NOK mill.)

	Pr 1. kvartal 2022	Pr 1. kvartal 2021	Endring siste år
Garantiprovisjoner	10	9	1
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	7	8	-1
Inntekter fra fondssalg/verdipapir	3	3	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	11	10	1
Inntekter fra betalingsformidling	19	18	1
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	6	5	1
Prov. inntekter og inntekter fra banktjenester	56	53	3
Prov. kostnader og kostnader ved banktjenester	-8	-10	2
Inntekter eiendomsmegling	7	6	1
Øvrige driftsinntekter	0	0	0
Andre driftsinntekter	7	6	1
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	55	49	6
Renteforretninger (for kunder)	4	5	-1
Valutaforretninger (for kunder)	10	9	1
Mottatt utbytte	0	1	-1
Kursgevinst/tap aksjer	11	10	1
Kursgevinst/tap obligasjoner	-31	8	-39
Verdiendring fastrenteutlån	9	8	1
Verdiendring utstedte obligasjoner	-5	-6	1
Resultateffekt ved tilbakekjøp av utstedte obl.	0	-1	1
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-2	34	-36
Sum andre inntekter	53	83	-30

Spesifikasjon av kostnader

Pr 1. kvartal 2022 og 2021

(NOK mill.)	Pr 1. kvartal 2022	Pr 1. kvartal 2021	Endring siste år
Lønn	79	63	16
Pensjonskostnader	6	5	1
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	16	13	3
Andre personalkostnader	4	5	-1
Lønn m.v.	105	86	19
Avskrivninger	11	12	-1
Driftskostnader egne og leide lokaler	4	4	0
Vedlikehold driftsmidler	2	2	0
IT-kostnader	36	34	2
Markedsføringskostnader	7	7	0
Kjøp av eksterne tjenester	6	6	0
Porto, telefon, aviser m.v.	2	2	0
Reisekostnader	0	0	0
Formuesskatt	1	1	0
Andre driftskostnader	4	1	3
Sum andre driftskostnader	62	57	5
Sum driftskostnader	178	155	23

Effektiv drift



Lav andel kredittforringede engasjement

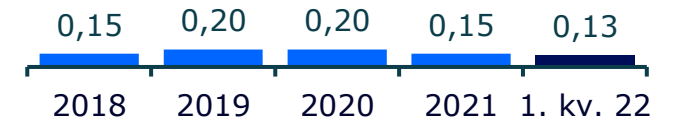
Konsern

- i % av totalt engasjement



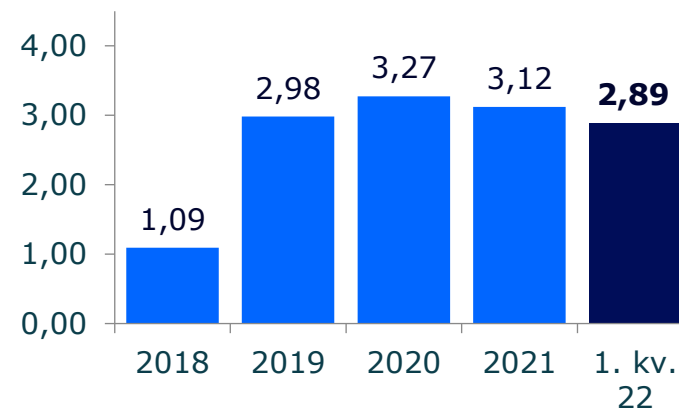
Personmarked

- i % av engasjement personmarked



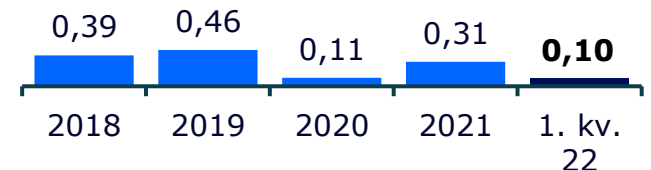
Næringslivsmarked

- i % av engasjement næringslivsmarked



Næringslivsmarked (eks offshore/supply)

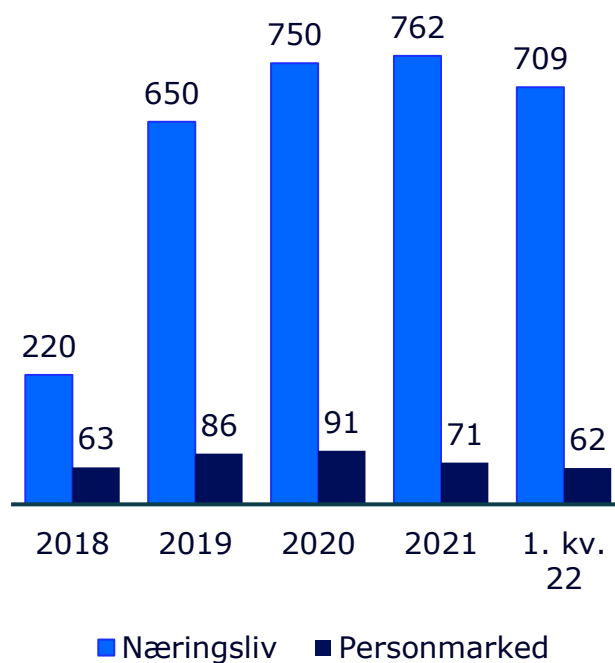
- i % av engasjement næringslivsmarked



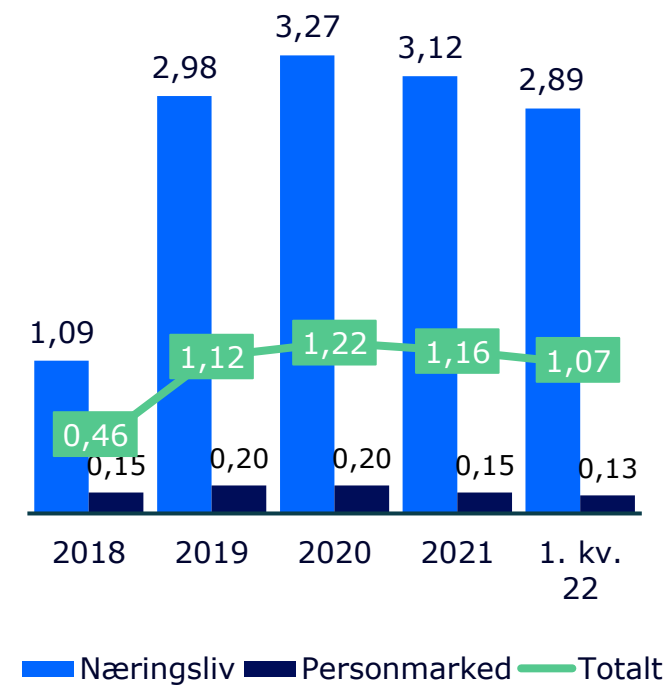
Kredittforringede engasjement

- Oversikten viser misligholdte engasjement med betalingsmislighold over 3 måneder og andre kredittforringede engasjement i steg 3

Sum kredittforringede engasjement
- i millioner kroner



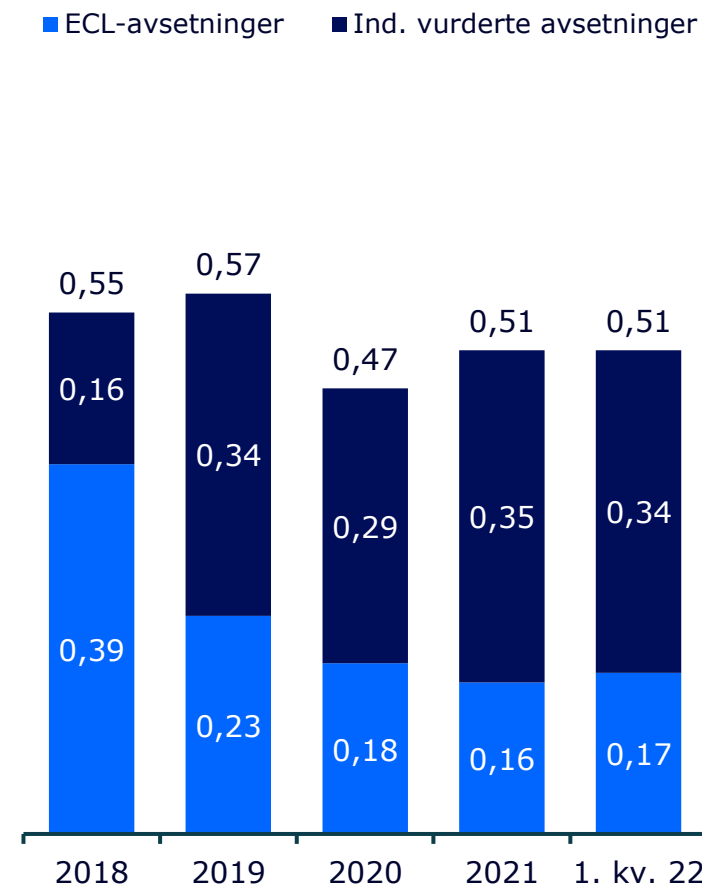
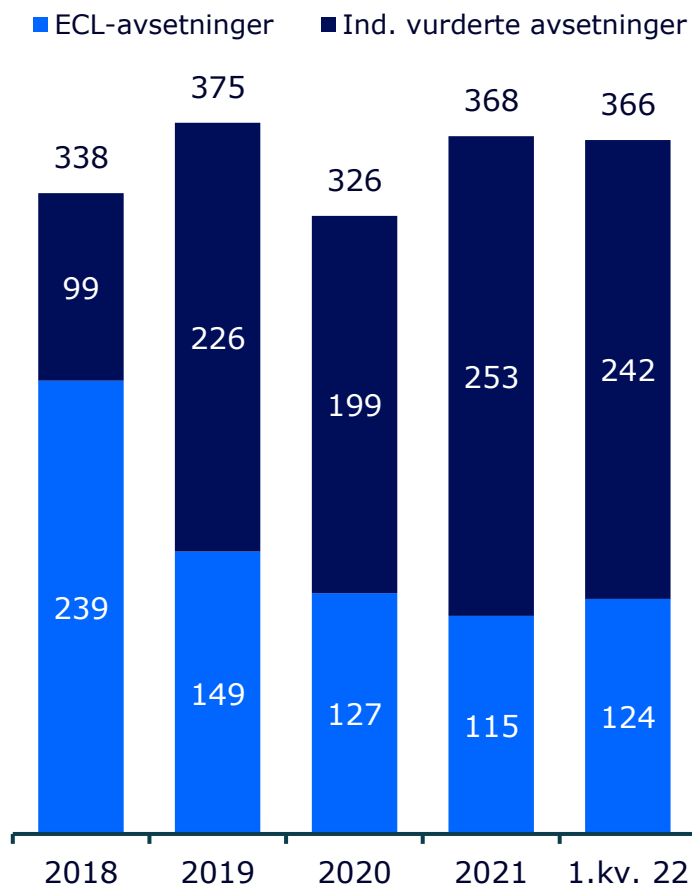
Sum kredittforringede engasjement
- i % av engasjement



Avsetninger for forventet tap

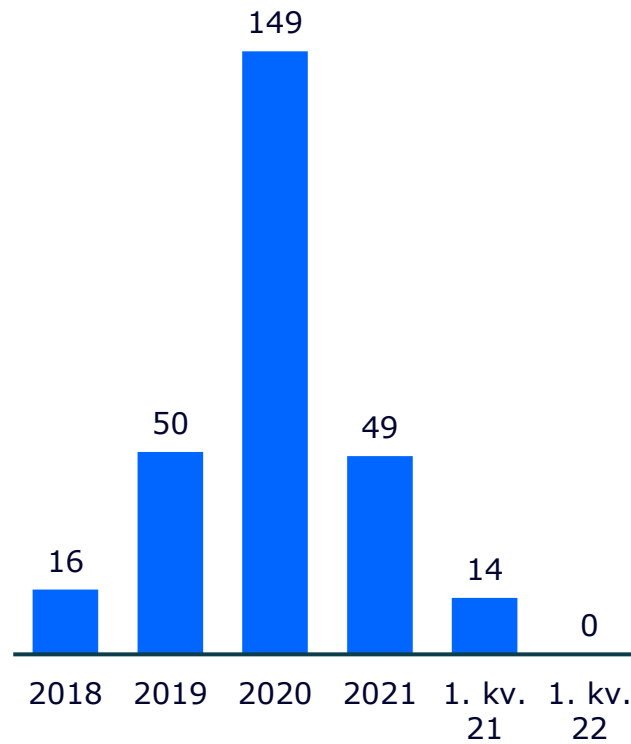
Avsetning for forventet tap - i millioner kroner

Avsetning for forventet tap - i % av engasjement

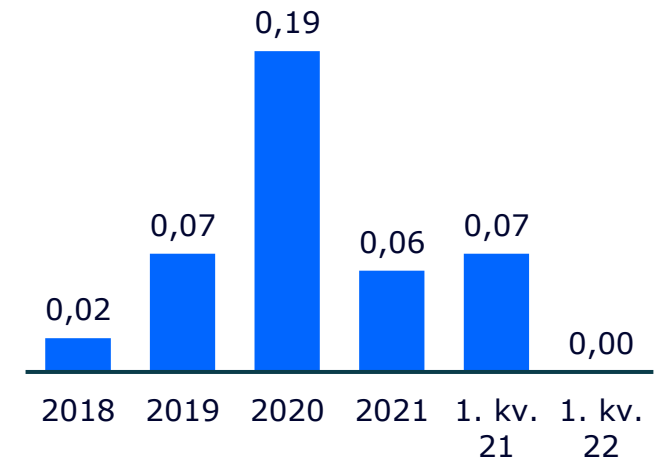


Resultatført tap

Tap på utlån og garantier
- i millioner kroner

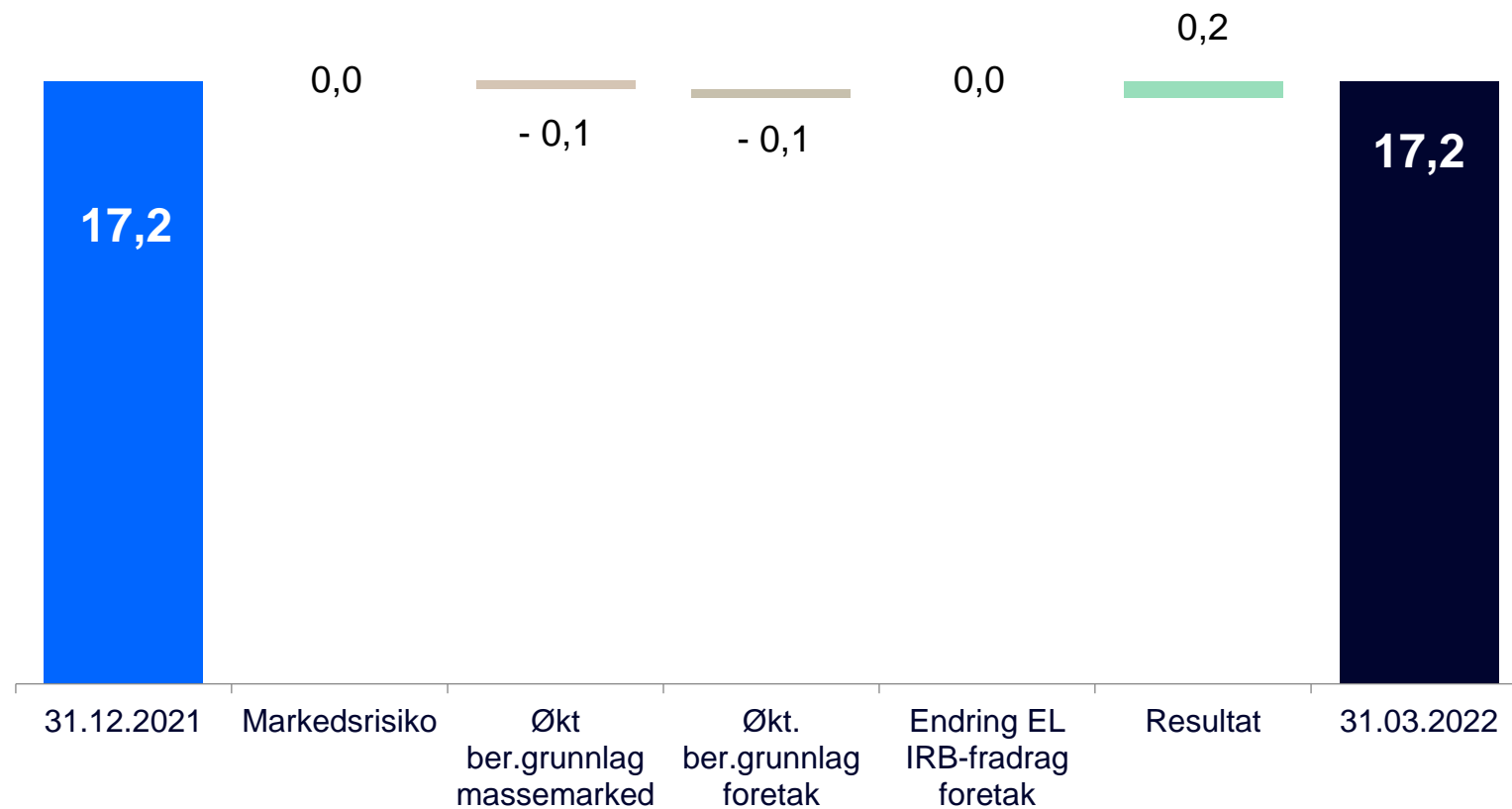


Tap på utlån og garantier
- i % av GFK



Endring ren kjernekapital

Ren kjernekapital – endring fra 31.12.2021



Egenkapitalbevis i Sparebanken Møre

De største eierne (1-10) av egenkapitalbevis

Eier	Antall egenkapitalbevis	
	31.03.22	31.12.21
Cape Invest AS	1.005.469	975.469
Sparebankstiftelsen Tingvoll	989.370	974.300
Verdipapirfondet Eika egenkapital	395.630	382.630
Wenaasgruppen	380.000	380.000
Spesialfondet Borea Utbytte	365.100	271.334
MP Pensjon	339.781	339.781
Verdipapirfond Nordea Norge Verdi	283.012	283.012
Pareto Aksje Norge	254.057	250.257
Pareto AS	231.522	305.189
Wenaas EFTF AS	200.000	200.000
Sum 10 største	4.443.941	4.361.972
Herav Møre og Romsdal	2.574.839	2.529.769
Herav Møre og Romsdal i %	57,9	58,0

Egenkapitalbevis i Sparebanken Møre

De største eierne (11-20) av egenkapitalbevis

Eier	Antall egenkapitalbevis	
	31.03.22	31.12.21
Kommunal Landspensjonskasse	177.227	90.751
Beka Holding AS	150.100	150.100
Lapas AS (Leif-Arne Langøy)	123.500	123.500
Forsvarets personellservice	91.800	87.000
Stiftelsen Kjell Holm	80.750	80.750
BKK Pensjonskasse	70.670	70.670
Brown Brothers Harriman & Co.	50.809	199.377
U. Aandals EFTF AS	50.000	50.000
PIBCO AS	45.900	45.900
Morgan Stanley & Co. International	41.912	38.132
Sum 20 største	5.326.609	5.298.152
Herav Møre og Romsdal	2.874.989	2.829.919
Herav Møre og Romsdal i %	54,0	53,4