

# Regnskapspresentasjon

2. kvartal 2023

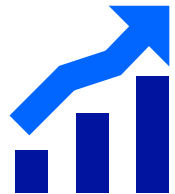
**Trond Lars Nydal**  
Adm. direktør

**John Arne Winsnes**  
CFO

Oslo  
10. august 2023



# Hovedpunkter 1. halvår



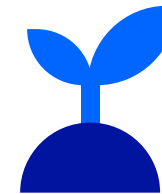
## Styrket lønnsomhet

ROE: 12,2 %



## God og bedret effektivitet

K/I: 39,3 %



## Fortsatt god vekst

Utlånsvekst: 9,3 %  
Innskuddsvekst: 3,1 %  
(siste 12 mnd.)



## Sterk rentenetto

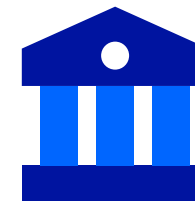
I kroner: 907 mill.  
I prosent av GFK: 1,96



## Lave tap

I kroner: 30 mill.  
I prosent av GFK: 0,07  
(tap på utlån og garantier)

Misligholdet er lavt og stabilt



## God likviditet og soliditet

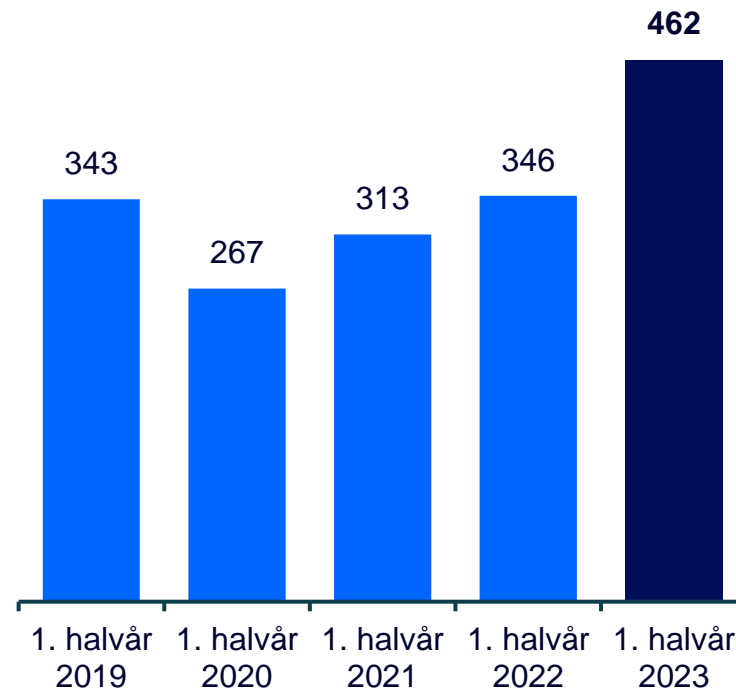
Innskuddsdekning: 58,4 %  
LCR: 183  
NSFR: 127  
Ren kjernekapital: 17,6 %  
Leverage Ratio: 7,4 %

# Resultat 1. halvår

- Banken leverer et sterkt resultat pr 1. halvår
- Lønnsomheten fortsetter å stige og egenkapitalavkastningen endte på 12,2 %
- Resultat pr egenkapitalbevis er kroner 4,42 (konsern) mot kroner 3,35 (konsern) for samme periode i 2022

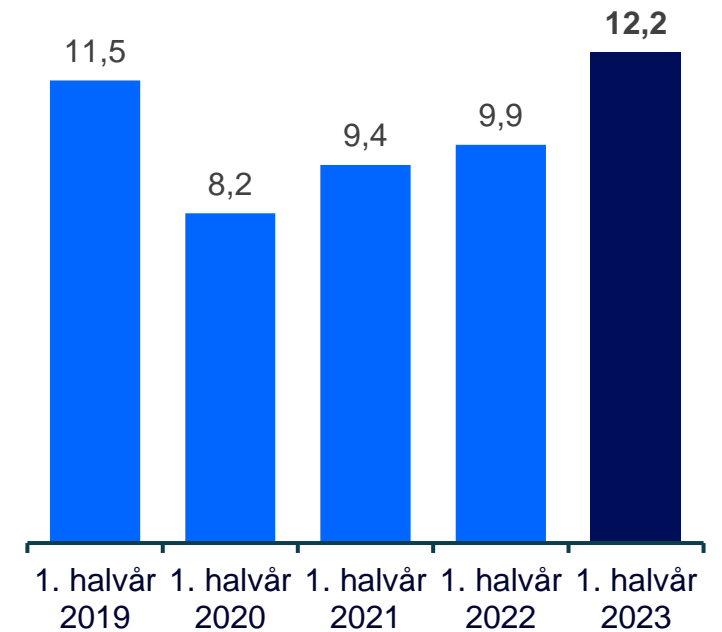
## Resultat etter skatt

- i millioner kroner



## Avkastning

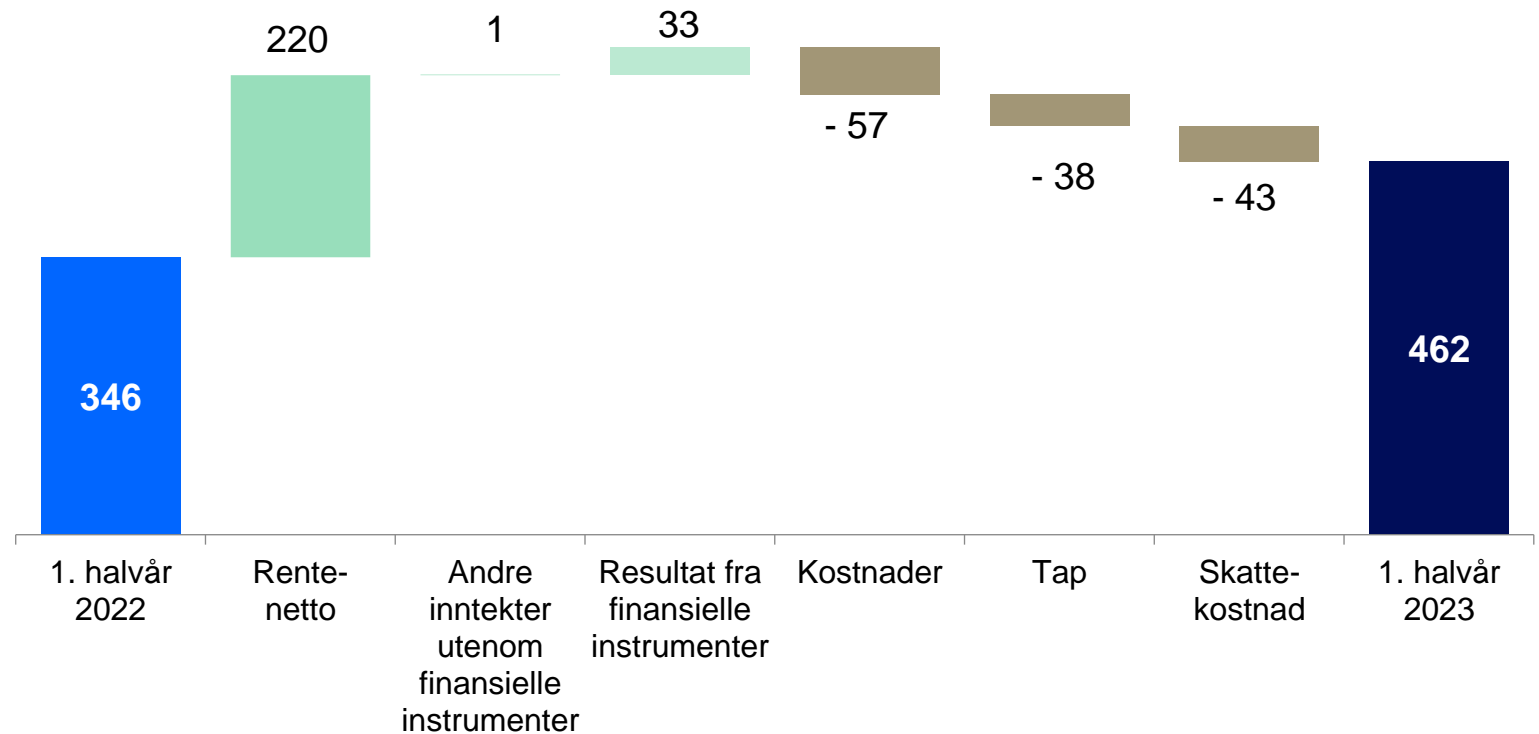
- i % av egenkapital (ROE)



# Resultatutvikling

- God aktivitet og vekst, et stigende rentemarked og bankens balanse-sammensetning har bidratt til styrket rentenetto
- Finansielle inntekter bidrar til økningen i andre inntekter
- Økt aktivitet, investeringer og prisstigning gir økte kostnader sammenlignet med samme periode i fjor
- Lave tap hittil i år, men noe høyere enn pr 1. halvår i 2022

Resultat etter skatt for 1. halvår 2023 sammenlignet med 1. halvår 2022



## 2. kvartal 2023

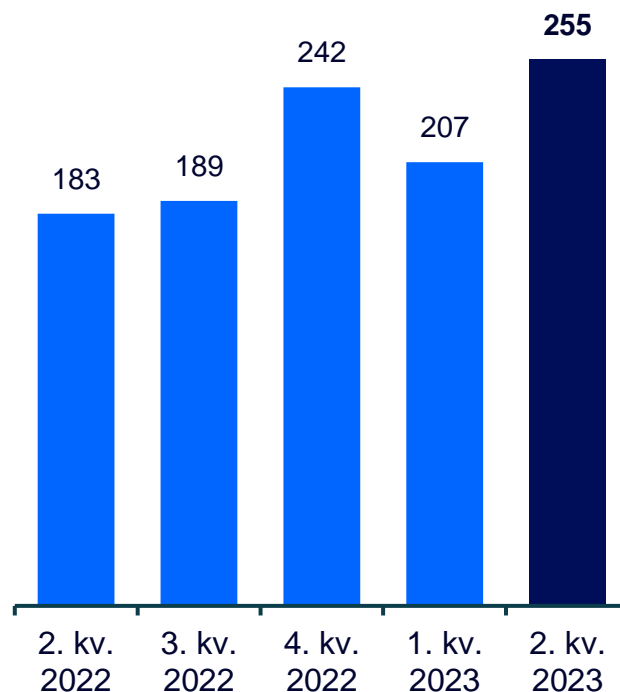


# Styrket lønnsomhet

- Resultatet for 2. kvartal ble 255 mill. kroner, tilsvarende en egenkapitalavkastning på 13,6 %
- Resultat pr. egenkapitalbevis i 2. kvartal 2023 er kroner 2,46 (konsern) mot kroner 1,78 (konsern) i 2. kvartal 2022

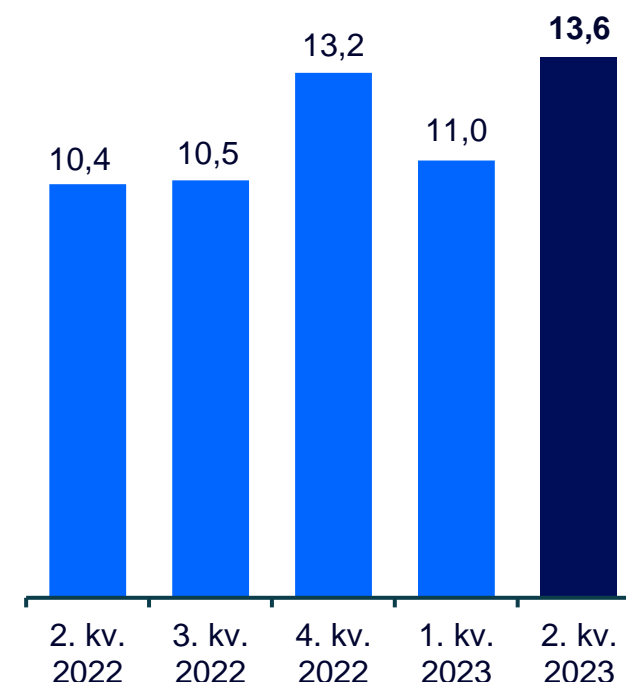
## Resultat etter skatt (kvartalsvis)

- i millioner kroner



## Avkastning (kvartalsvis)

- i % av egenkapital (ROE)

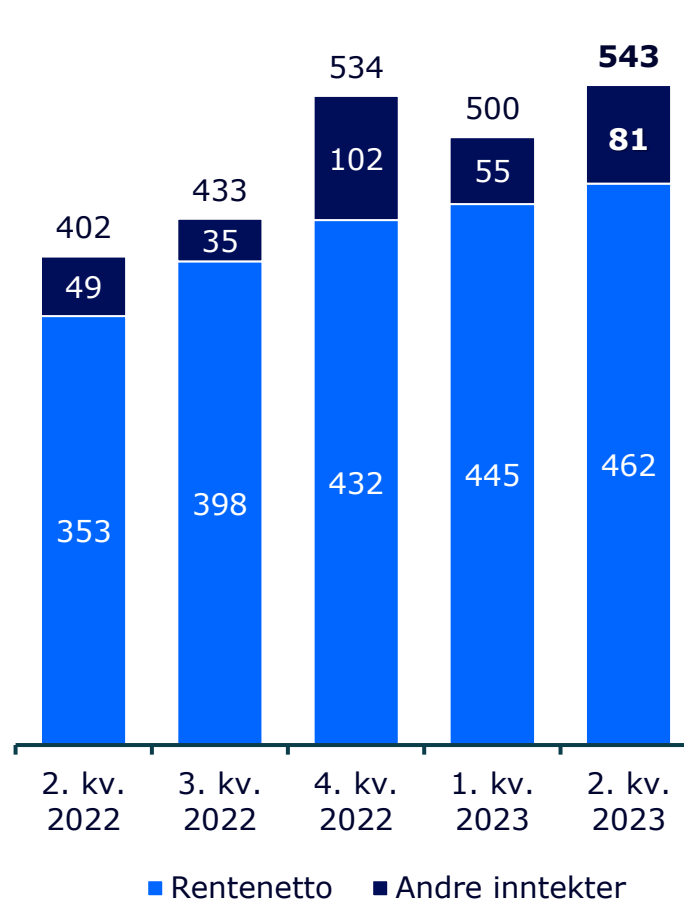


# Inntektsutvikling

- Inntekter i kvartalet er 35 % høyere enn 2. kvartal i 2022 og 8,6% høyere enn i foregående kvartal
- Rentenetto fortsetter veksttakt fra tidligere kvartal
- Andre kunderelaterte inntekter har positiv utvikling og i kvartalet er det positivt effekt av finansielle instrumenter

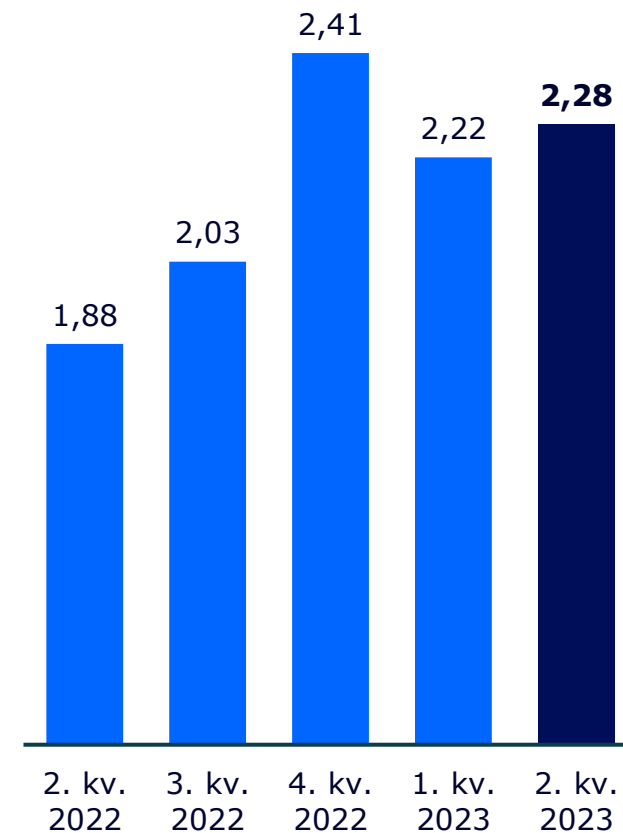
## Inntekter i kvartalet

- i millioner kroner



## Inntekter i kvartalet

- i % gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)

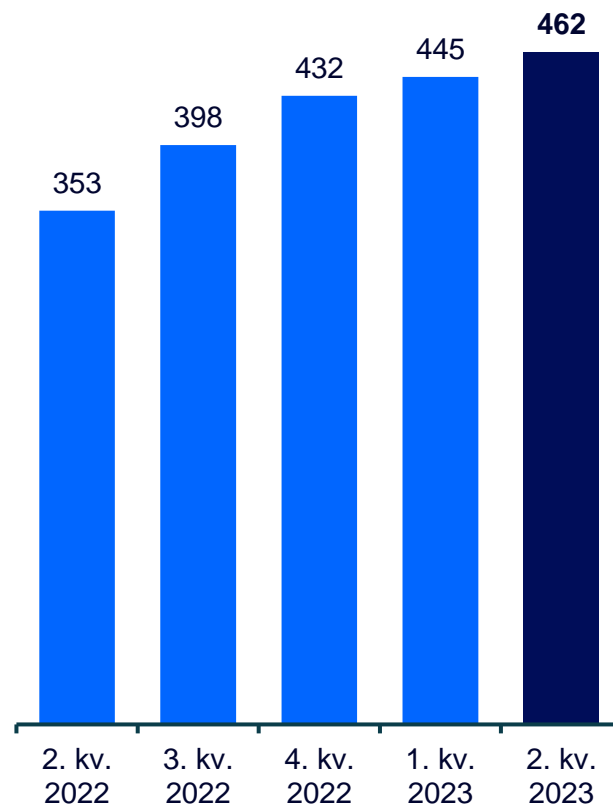


# Stigende rentenetto

- Renteendringer og vekst bidrar til en økning i rentenetto på 3,8 % sammenlignet med 1. kvartal 2023
- Renteendring på utlån og innskudd gjennomført 10. mai og 21. juni
- Ny renteendring med effekt fra 8. august

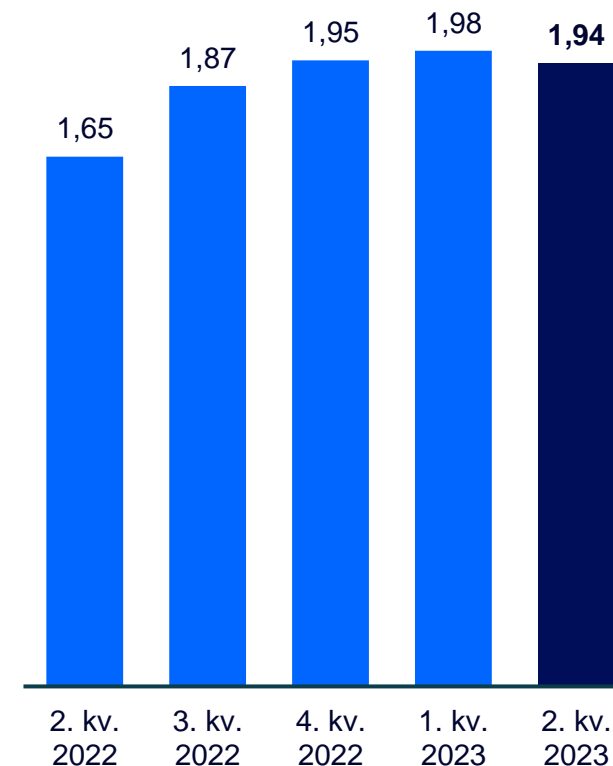
## Rentenetto i kvartalet

- i millioner kroner



## Rentenetto i kvartalet

- i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)



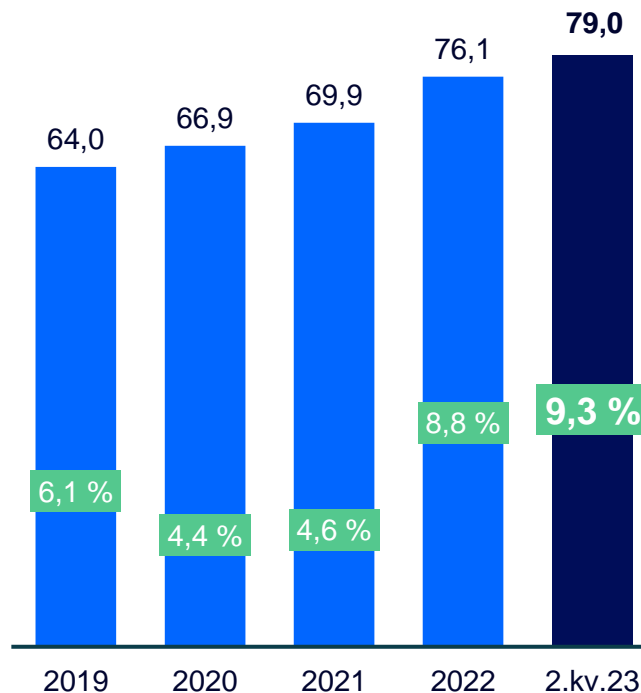


## Økte markedsandeler

- De siste 12 månedene har det vært en økning i utlånene på totalt 6 699 mill. kroner, tilsvarende 9,3 %
- 12-måneders veksten på innskudd på 1,4 mrd. kroner
- Innskuddsdekning er fortsatt god selv om utviklingen er svakere enn for utlån

## Utlånsutvikling

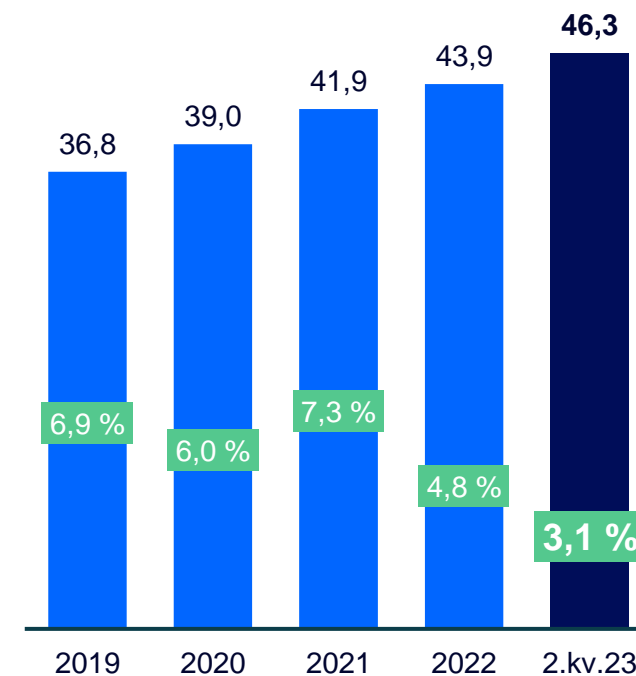
- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst



- Utlånsvekst siste 12 mnd.: 9,3 %

## Innskuddsutvikling

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



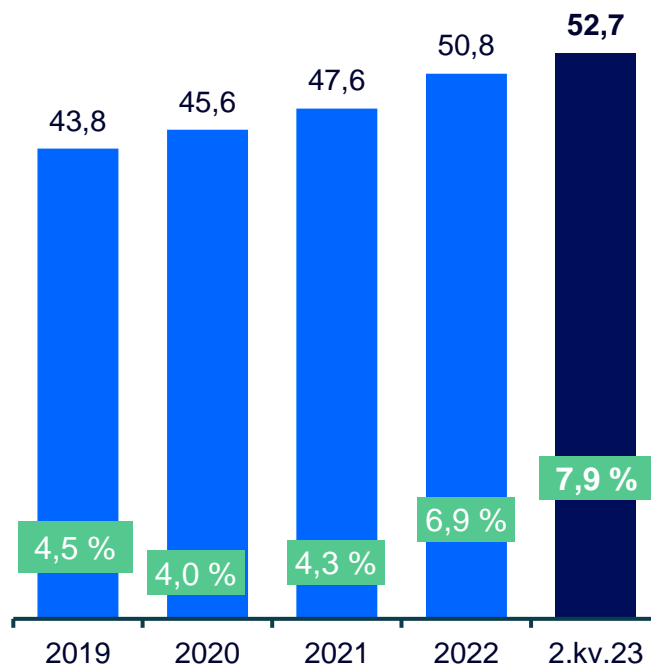
- Innskuddsvekst siste 12 mnd.: 3,1 %
- Høy innskuddsdekning i konsernet på 58,4 %

# God utlånsvekst

- Solid vekst i både person- og næringslivsmarkedet
- Utlånsveksten til personmarkedet de 3 foregående kvartaler er rundt kroner 1 mrd. pr. kvartal og denne utviklingen fortsetter også i dette kvartalet
- Utlånsveksten til næringsliv var noe høy i 1. kvartal, men forventes normalisert i løpet av året. 2. kvartal utviklingen underbygger dette og 12 mnd. veksten er redusert fra 15,5% i til 12,0%

## Utlånsutvikling personkunder

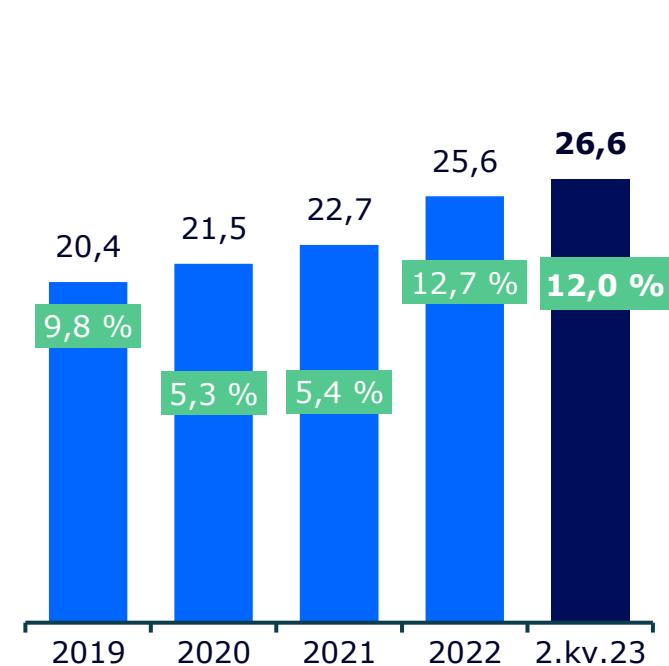
- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst



- Utlånsvekst til personkunder siste 12 mnd.: 7,9 %
- Andel utlån til personkunder 66,4 %

## Utlånsutvikling næringsliv

- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis



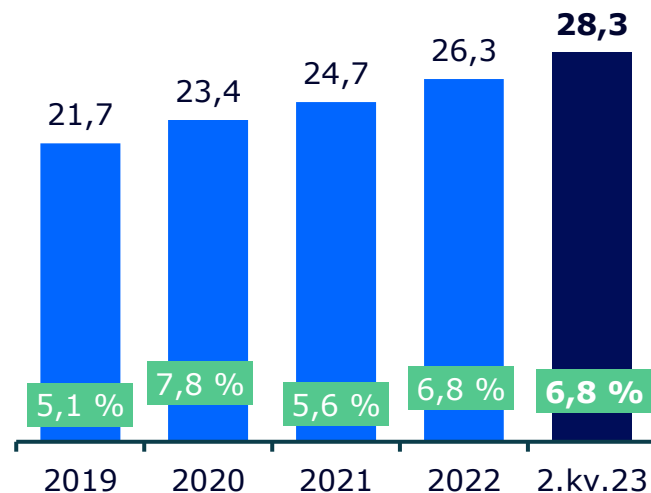
- Utlånsvekst til næringslivet siste 12 mnd.: 12,0 %
- Andel utlån til næringslivet: 33,6 %

# Innskuddsutvikling

- God vekst på innskuddene fra personkunder som de siste 12 månedene har økt med 6,8 %
- Reduksjon i innskuddene fra næringsliv/offentlig med 2,2 %

## Innskuddsutvikling personkunder

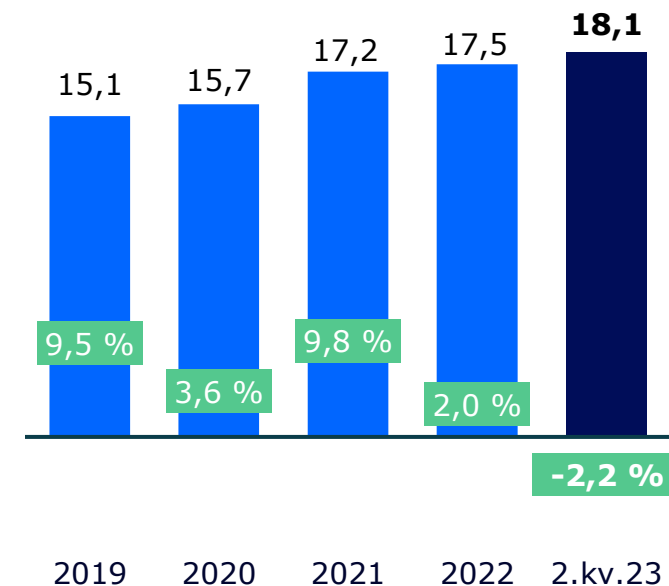
- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst



- Innskuddsvekst fra personkunder siste 12 mnd.: 6,8 %
- Andel innskudd fra personkunder er 61,0 %

## Innskuddsutvikling næringsliv og off.

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



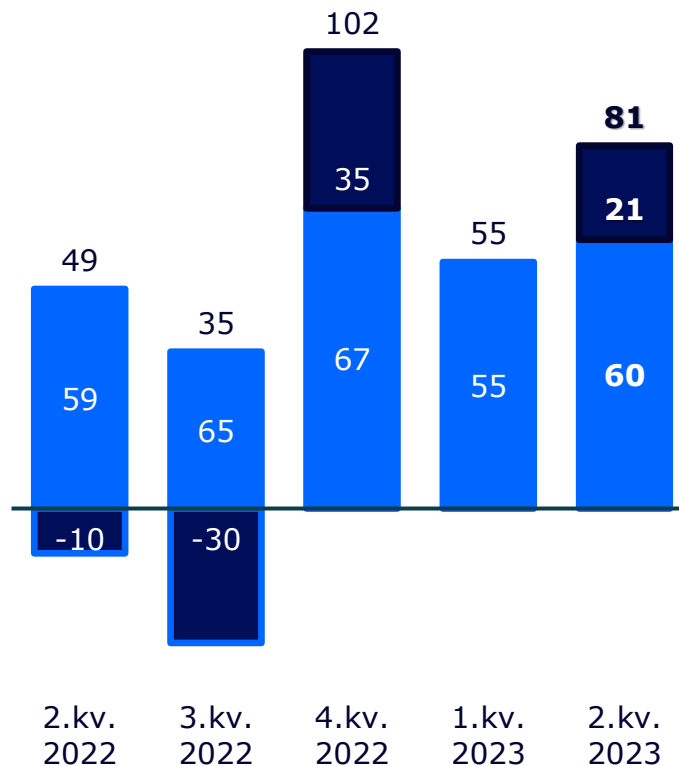
- Innskudd fra næringsliv er redusert med 0,5 % siste 12 måneder til 17,4 milliarder kroner
- Innskudd fra offentlig sektor er redusert med 30,8 % til 0,7 milliarder kroner

# Andre inntekter

- Andre inntekter 65 % høyere enn i 2. kvartal i 2022
- Positiv utvikling i andre kunderelaterte inntekter
- Andre inntekter påvirkes i kvartalet av beregnet kurstap på obligasjonene og en positiv verdijustering på fastrentelånene

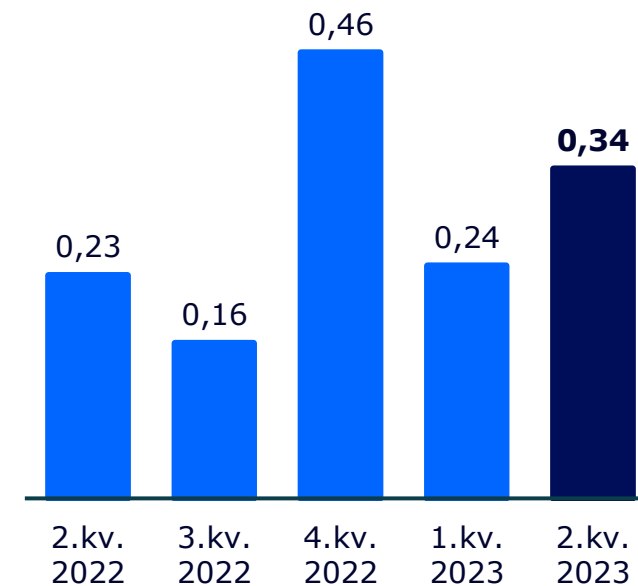
## Andre inntekter i kvartalet

- i millioner kroner



## Andre inntekter i kvartalet

- i % av GFK

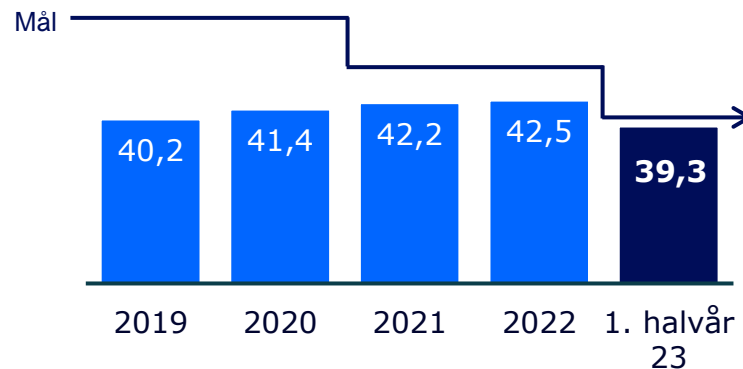


# Kostnader

- Kostnader i prosent av inntekter i 1. halvår er 39,3 %
- Mål om kostnader i % av inntekter < 40 %
- Fortsetter kvartalsvis trend med fallende kostnadsprosent og når 38,9 % i 2. kvartal

## Kostnader i % av inntekter

- pr år



## Kostnader i % av inntekter

- kvartalstall



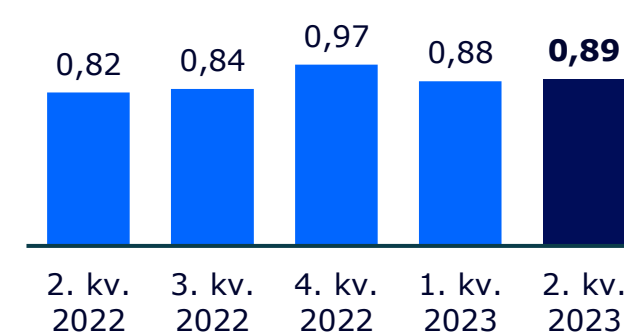
## Driftskostnader i kvartalet

- i millioner kroner



## Driftskostnader i kvartalet

- i % av GFK

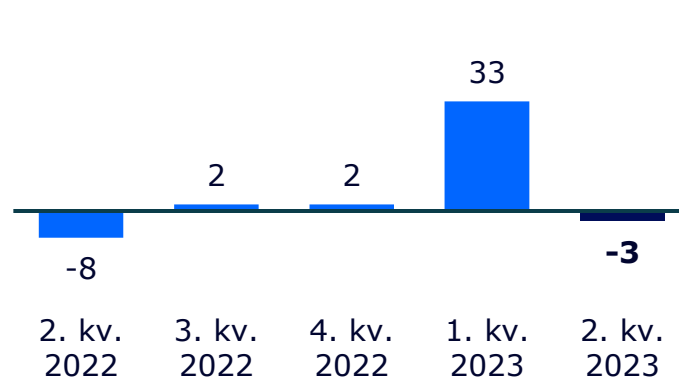


# Tap og porteføljekvalitet

- Inngang på sum tap med 3 mill. kroner i 2. kvartal hvorav 7 mill. kroner er reduksjon i modellbaserte tapsavsetninger
- Kredittforringede engasjement inneholder fra 2022 engasjement i karantene. Det sammenlignbare tallet fra tidligere år vil være 0,71 % for 2. kvartal 2023
- Banken er solid og har betryggende avsetninger

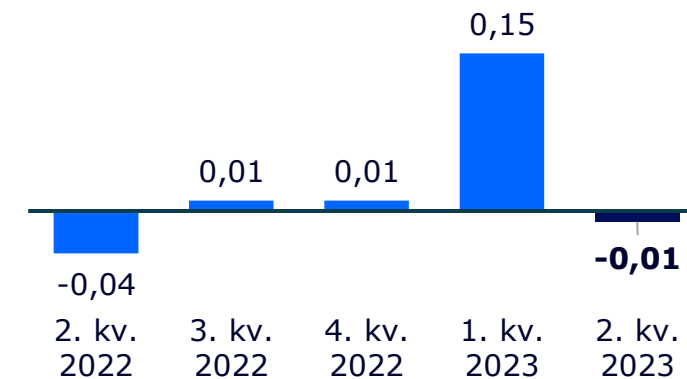
## Tap på utlån og garantier

- i millioner kroner



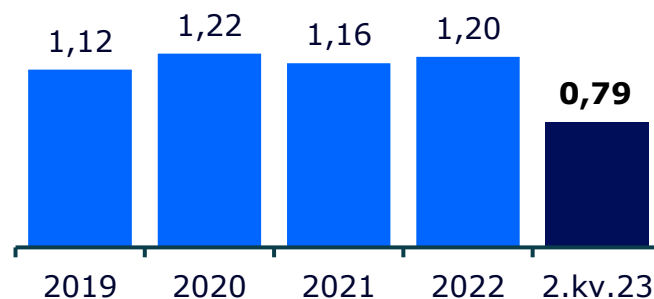
## Tap på utlån og garantier

- i % av GFK



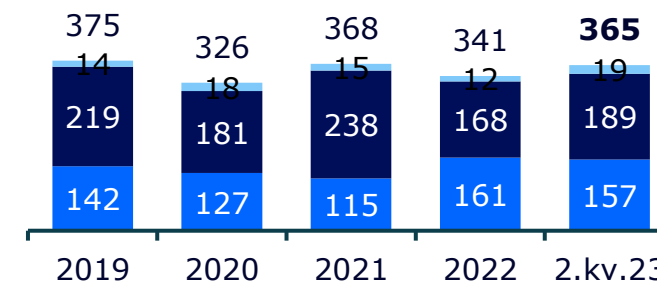
## Sum kredittforringede engasjement

- i % av engasjement



## Betryggende tapsavsetninger

- i millioner kroner

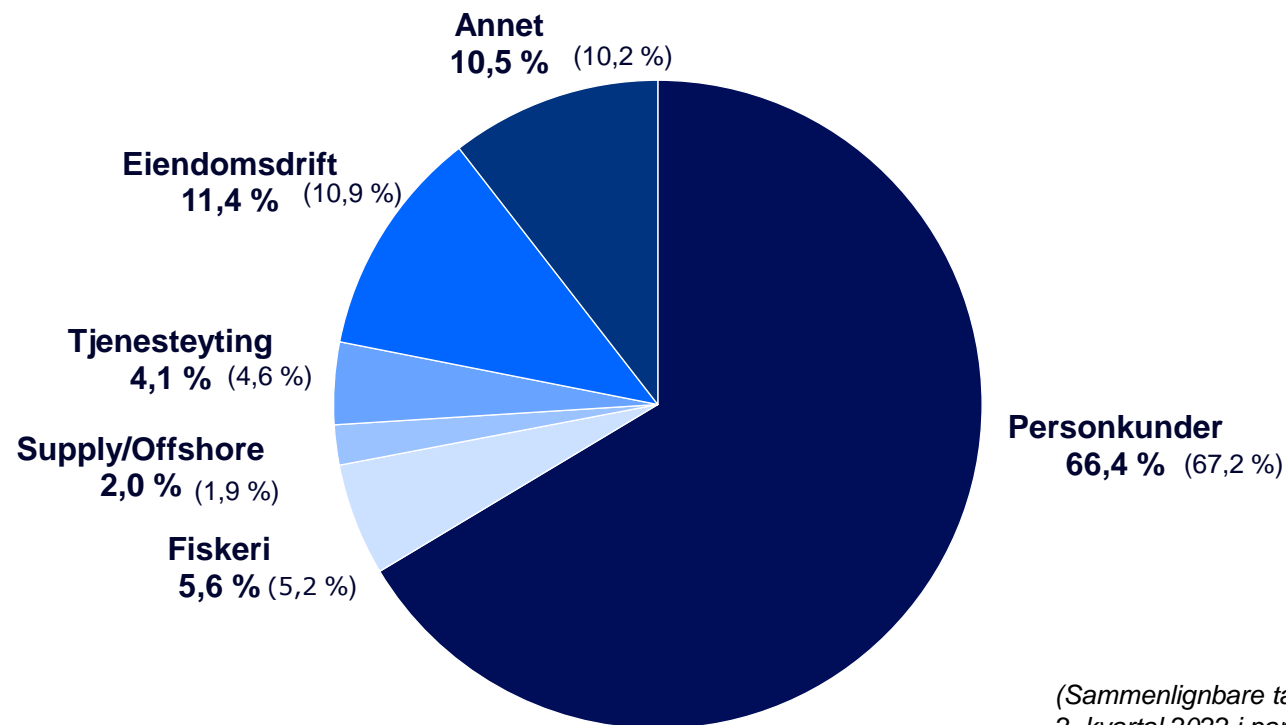


- Ind. avs. misl.holdte eng. >90 dager
- Ind. avs. ikke misl.holdte eng.
- ECL-avsetninger utlån/gar.

# Næringslivsporteføljen

- Banken har en stabil næringslivsandel
- Det er god bransjemessig risikospredning og lavt risikonivå i porteføljen
- Veksten i 2. kvartal er tatt ned etter høy vekst i 1. kvartal. Veksten forventes normalisert for året sett under ett
- Valutaeffekt påvirker eksponering mot offshore

## Sektor- og næringsfordelt utlånsvolum



(Sammenlignbare tall for 2. kvartal 2022 i parentes)

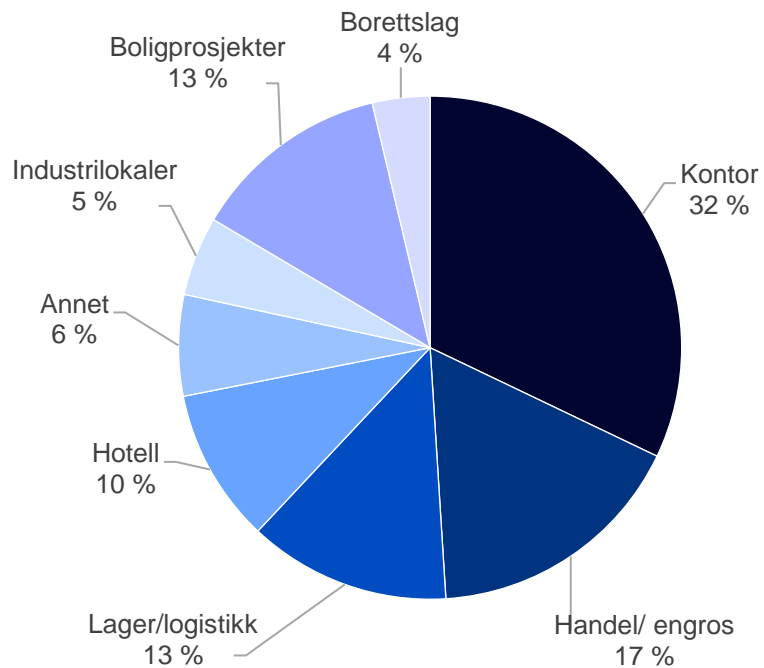
### Annet – 10,5 % (10,2 %) - inneholder:

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

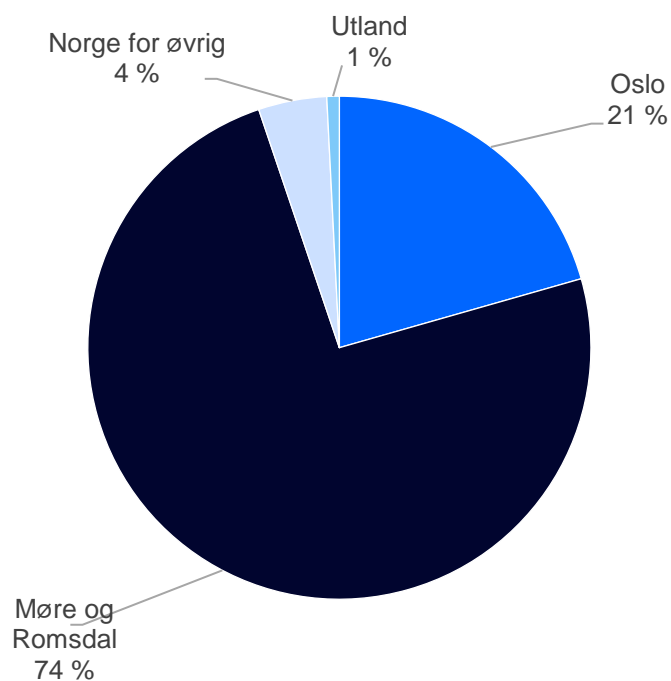
# Eksposering mot næringseiendom

- Stabil, godt diversifisert eiendomsportefølje
- 74 % av porteføljen innenfor Møre og Romsdal, sentrale kontor- og hotelleiendommer i Oslo utgjør 21 %
- 95 % av porteføljen er i kategorien lav og middels risiko

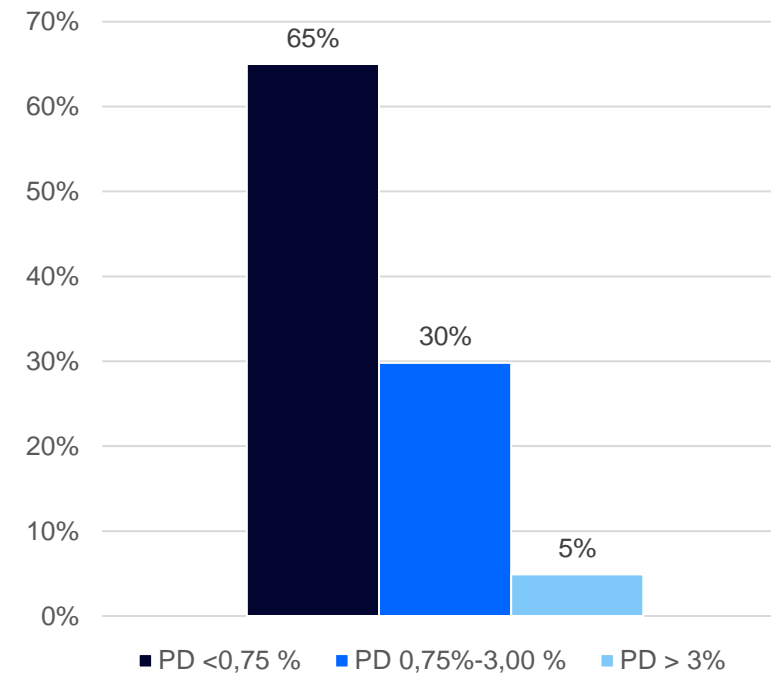
## Eiendoms-kategorier



## Geografisk fordeling



## Fordeling risikoklasser





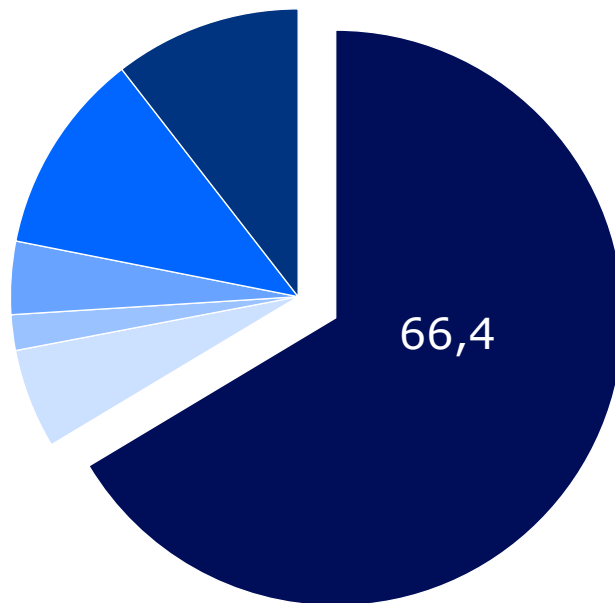
# Solid utlånsportefølje på personmarkedet

- Lav risiko i porteføljen med 97 % av lånene innenfor 85 % belåningsgrad
- Flere kunder som merker strammere økonomi men fortsatt få med betalingsproblemer
- Misligholdet er fortsatt lavt og andelen kunder som søker avdragsutsettelse er moderat
- Andelen lån med avvik (fleksibilitetskvoten) er som forutgående kvartal



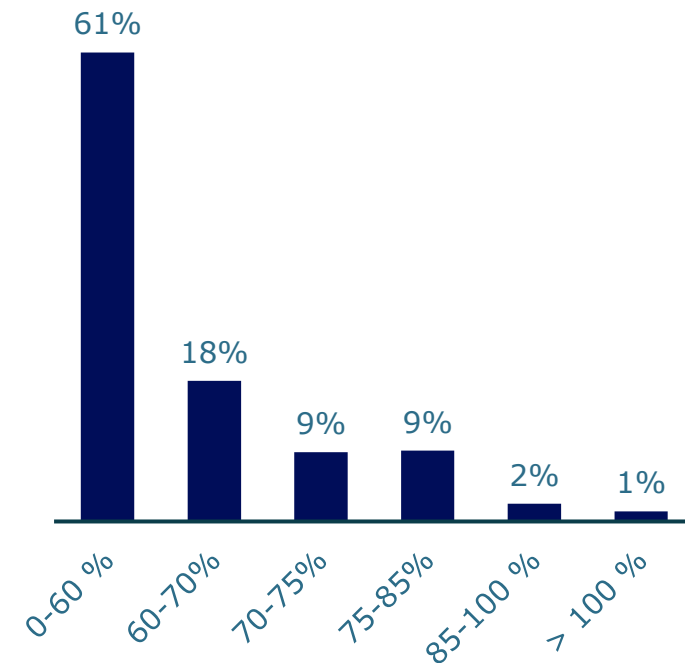
Sparebanken Møre

## Andel utlån til personkunder - i % av sum utlån



- Avvik i forhold til utlånsforskriften rapportert i 2. kvartal 2023:
  - 7,4 % for lån med pant i bolig utenfor Oslo (fleksibilitetskvote 10 %)
  - 7,7 % 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

## Vi tar grep sammen

Nå merker alle den høye prisveksten og de økte rentene.

Vi **tar grep** for å hjelpe kundene med å få orden på økonomien sin igjen.



# Boligprisutvikling

Juni 2023 er første måned med boligprisfall siden november i fjor, sesongjustert ned 0,5 prosent.

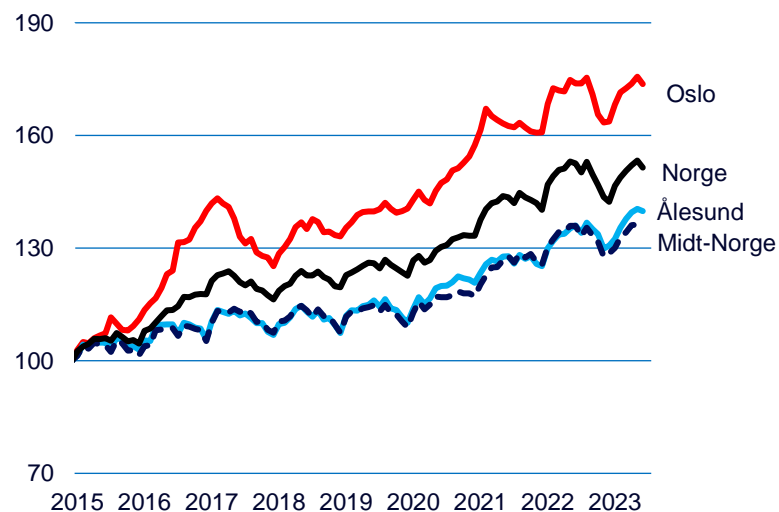
Siste 12 måneder har brukte boliger i gjennomsnitt falt med 0,7 prosent.

Antall boliger solgt og lagt ut for salg på samme nivå som i 2022.

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.

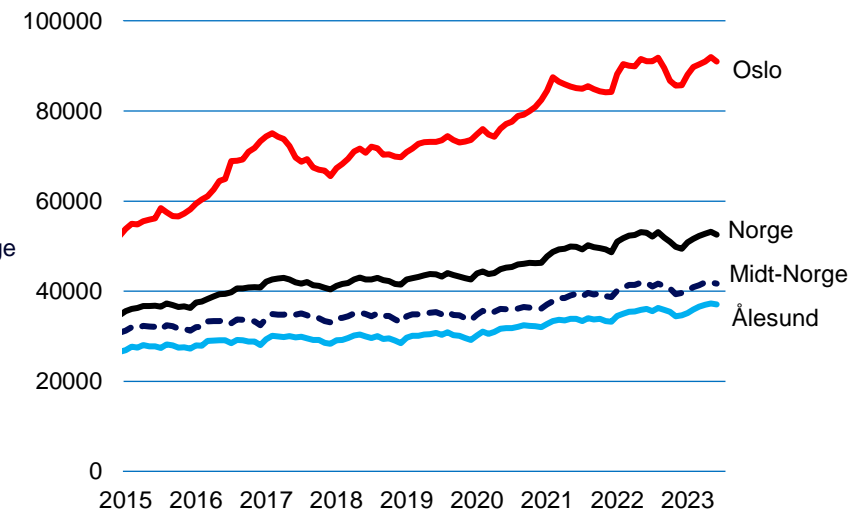
## Indeksert boligprisutvikling

- Januar 2015 = 100



## Boligpris per kvadratmeter

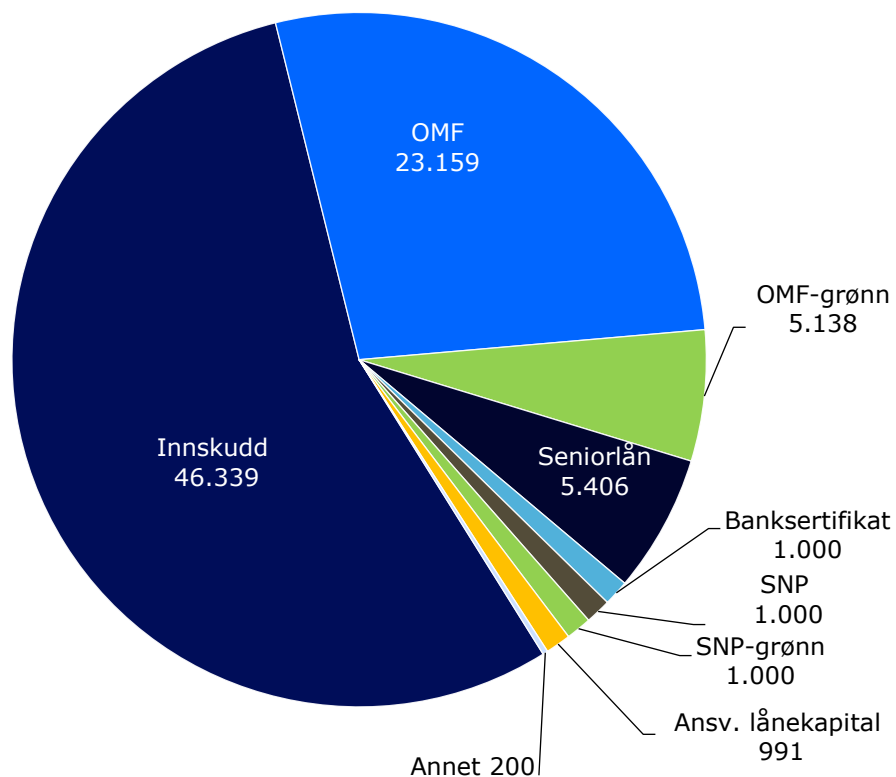
- Januar 2015 – juni 2023



Nøkkelinformasjon om brukte boliger omsatt i juni 2023	Norge	Midt-Norge	Ålesund m/omegn	Oslo
Sesongjustert endring siste mnd.	-0,5 %	-0,6 %	-0,2 %	-0,2 %
Endring siste 12 måneder	-0,7 %	-0,5 %	+2,8 %	-0,1%
Endring siste 10 år	+56,7 %	+38,8 %	+42,2 %	+85,8 %
Pris pr kvadratmeter (NOK)	52 559	41 672	37 087	90 945
Gjennomsnittlig formidlingstid	30 dager	31 dager	32 dager	19 dager
Pris median bolig (NOK)	3 884 000	3 250 000	3 200 000	5 235 329

# God markedstilgang og diversifisering

Innskudd er konsernets viktigste finansieringskilde. Banken har høy innskuddsdekning.



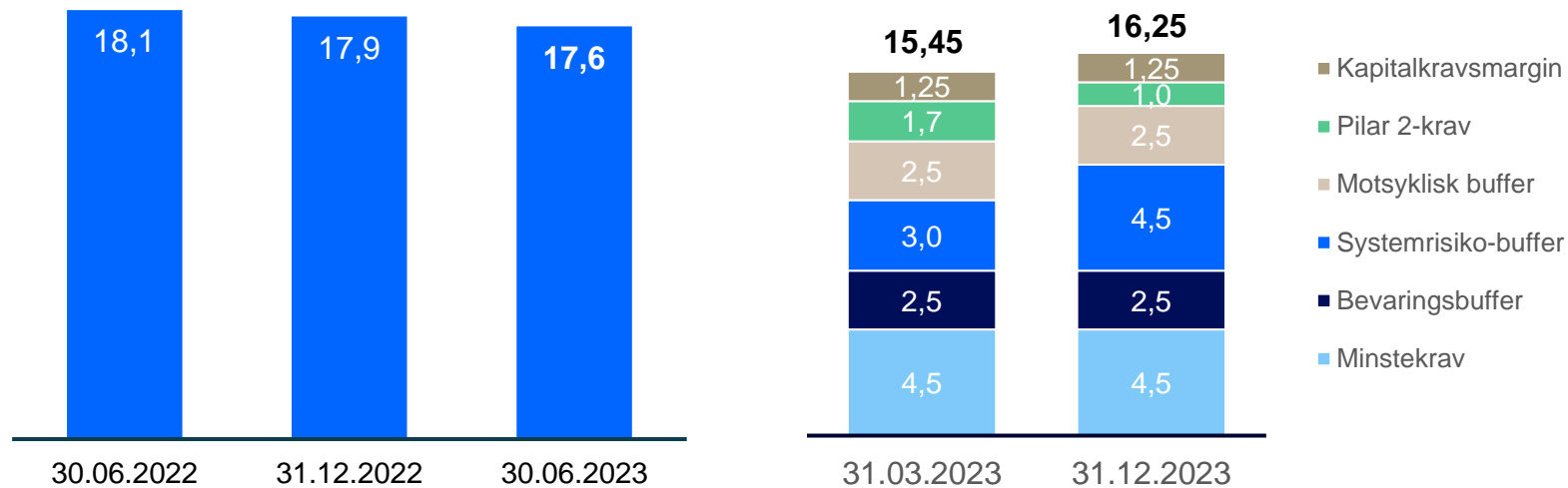
## God og langsiktig finansiering

- Banken har en innskuddsdekning på 58,4 prosent
- Total netto markedsfinansiering var om lag NOK 37,9 mrd. ved kvartalsskiftet – vel 82 prosent av finansieringen har restløpetid over ett år
- Seniorobligasjonene med restløpetid over ett år har vektet gjenstående løpetid på 2,37 år, mens OMF-finansieringen gjennom Møre Boligkreditt AS tilsvarende har en vektet gjenstående løpetid på 3,21 år – totalt for markedsfinansieringen i konsernet er løpetiden 3,16 år
- Moody's Investor Service bekreftet i en oppdatering datert 26. juli 2023 Sparebanken Møres motparts- innskudd- og utstederrating til A1 med stabile utsikter. Alle utstedelsene fra Møre Boligkreditt AS er ratet Aaa
- Møre Boligkreditt AS har ved utgangen av 2. kvartal 2023 utestående obligasjoner for NOK 28,2 milliarder, hvorav om lag 30 prosent er utstedt i annen valuta enn NOK. To av euroemisjonene til selskapet er grønne
- Banken har så langt i år emittert ansvarlig lånekapital, seniorlån samt et 6-årslån mot Nordiska Investeringsbanken. Tidlig i mai la Møre Boligkreditt AS ut en 1B-OMF i det norske markedet
- Tilpasningen til MREL-kravet skal være fullført i løpet av 2023. Dette innebærer en videre innfasing av både SNP- og senior restricted kapital i tråd med dette kravet i annet halvår

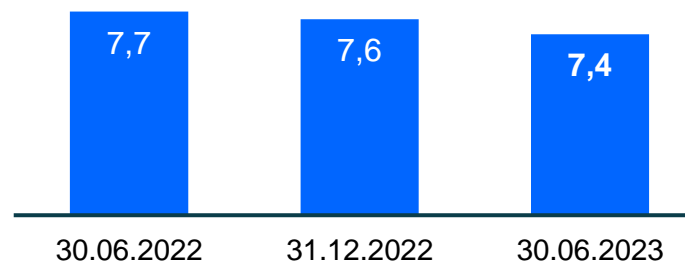
# Godt kapitalisert

- Sparebanken Møre har et langsiktig mål for ren kjernekapital (CET1) som skal utgjøre summen av pilar 1, pilar 2 (P2R) og kapitalkravsmarginen (P2G)
- Finanstilsynet har meddelt banken at de planlegger å gjennomføre SREP i 2023. Dette vil påvirke kapitalsammensetningen
- Banken har søkt Finanstilsynet om modell- og kalibreringsendringer og i brev fra Finanstilsynet av 22.06. d.å. innvilges de omsøkte modellene for bedriftsmarkedet
- Sparebanken Møre vil innarbeide de nye modellene i løpet av andre halvår 2023. Basert på tall ved utgangen av 1. kvartal i år ville de nye foretaksvektene som følger av modellendringene gitt en ren kjernekapitaldekning om lag 0,5 p.e. høyere enn den rapporterte
- Finanstilsynet sier videre at de tar sikte på å fullføre behandlingen av modellendringene for utlån til massemarkedet i løpet av 2023

## Ren kjernekapitaldekning



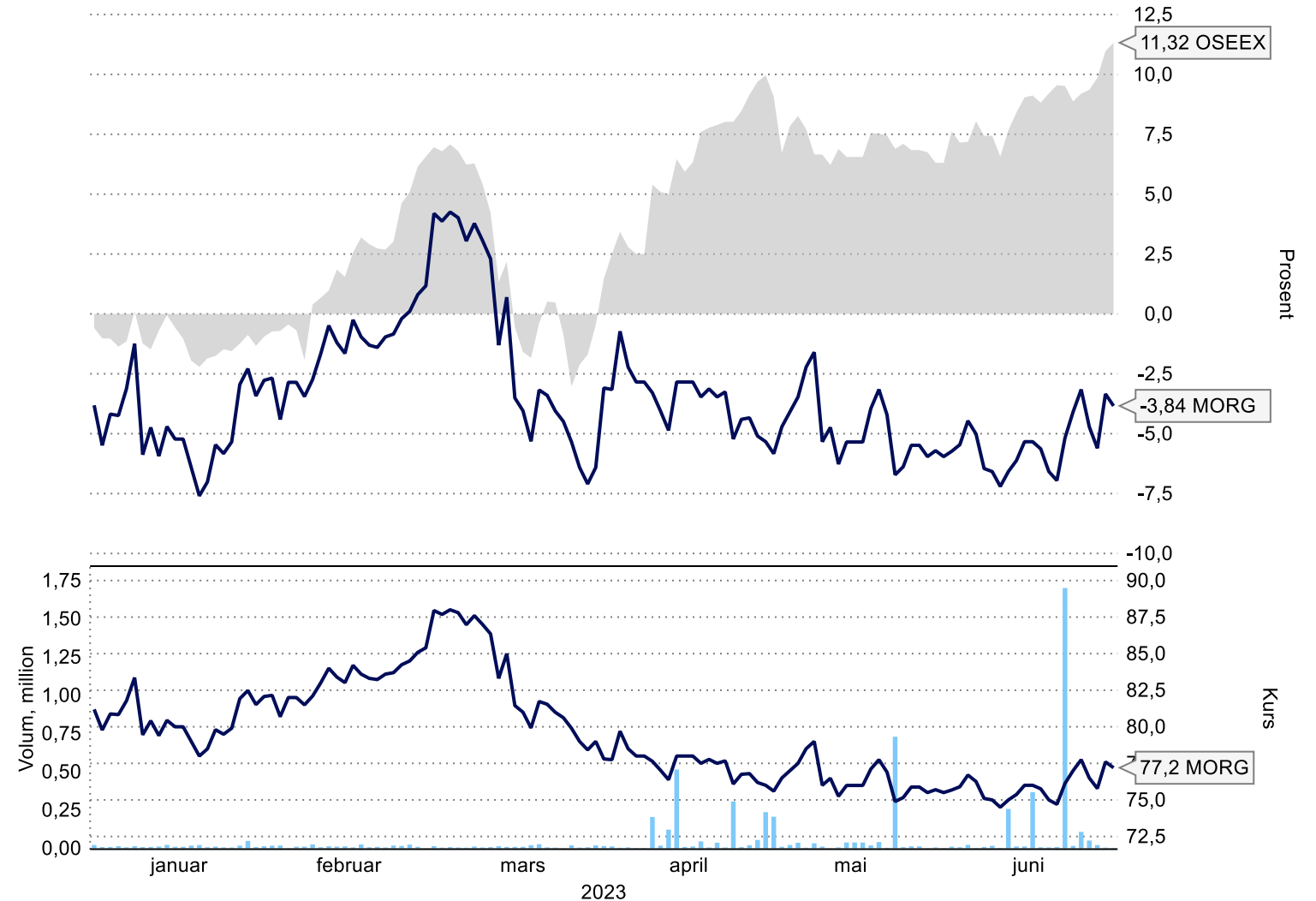
## Uvektet kjernekapitalandel



# MORG: Svak utvikling første halvår

- Gjennom 1. kvartal i år så vi en svakere utvikling for MORG sammenlignet med egenkapitalbevisindeksen (OSEEX)
- Denne utviklingen har fortsatt gjennom 2. kvartal, og med en pris på 77,20 pr. egenkapitalbevis ved halvårsskiftet har MORG falt med 3,84% så langt i år. Til sammenligning er stigningen i OSEEX på 11,32%

MORG vs. egenkapitalbevisindeksen 1. halvår 2023 (Total Return)



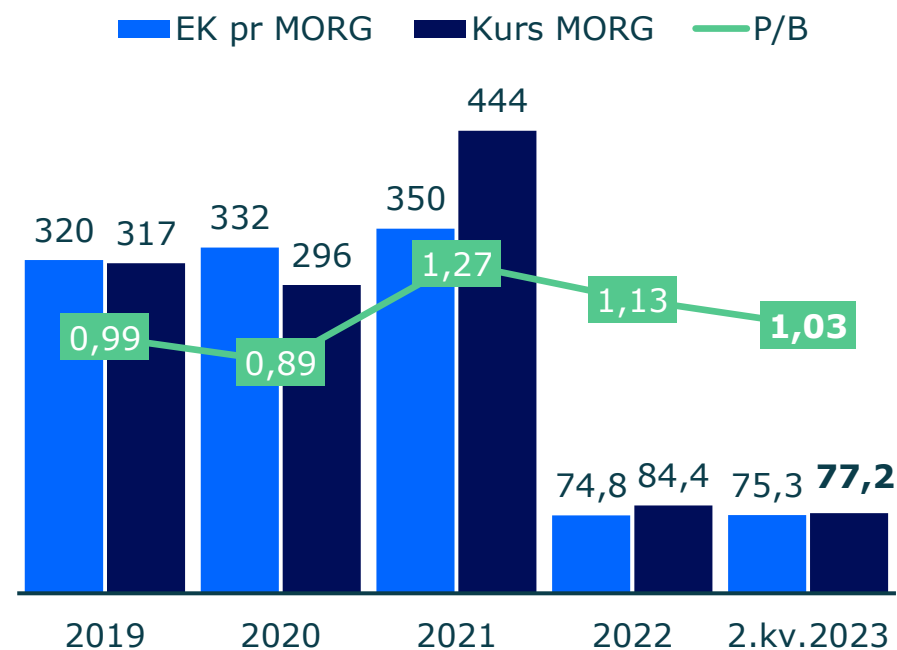
Source: Bloomberg

# 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

Historiske tall fra 2019 - 2021 oppgitt før gjennomført splitt i 2022

# Utsikter for Nordvestlandet

- Høye renter og høy inflasjon, kombinert med svak vekst på våre eksportmarkeder bidrar til å dempe den økonomiske veksten fremover. Aktivitetsnivået er imidlertid høyt
  - ✓ Ifølge NAVs bedriftsundersøkelse venter 22 prosent av bedriftene i fylket økt sysselsetting på ett års sikt mens 11 prosent venter en nedgang. Undersøkelsen indikerer utsikter til moderat vekst i produksjon og sysselsetting framover
  - ✓ Fortsatt oppgang i sjømateksporten. Økt turistinnstrømming til Norge og fylket som følge av den svake kronen. Fortsatt positiv produksjonsutvikling innenfor oljerelaterte næringer. Stigende trend innenfor tradisjonell vareeksport
  - ✓ Nervøsiteten i finansmarkedene knyttet til rente- og inflasjonsutviklingen ble mindre gjennom 2. kvartal. Dette skyldes at rentetoppen trolig nærmer seg i flere land og regioner. Blant annet gjelder dette i USA der inflasjonen er på vei ned
- Banken er solid og har god likviditet, og vil også fremover være en sterk og engasjert støttespiller for kundene og regionen vår







1. halvår 2023

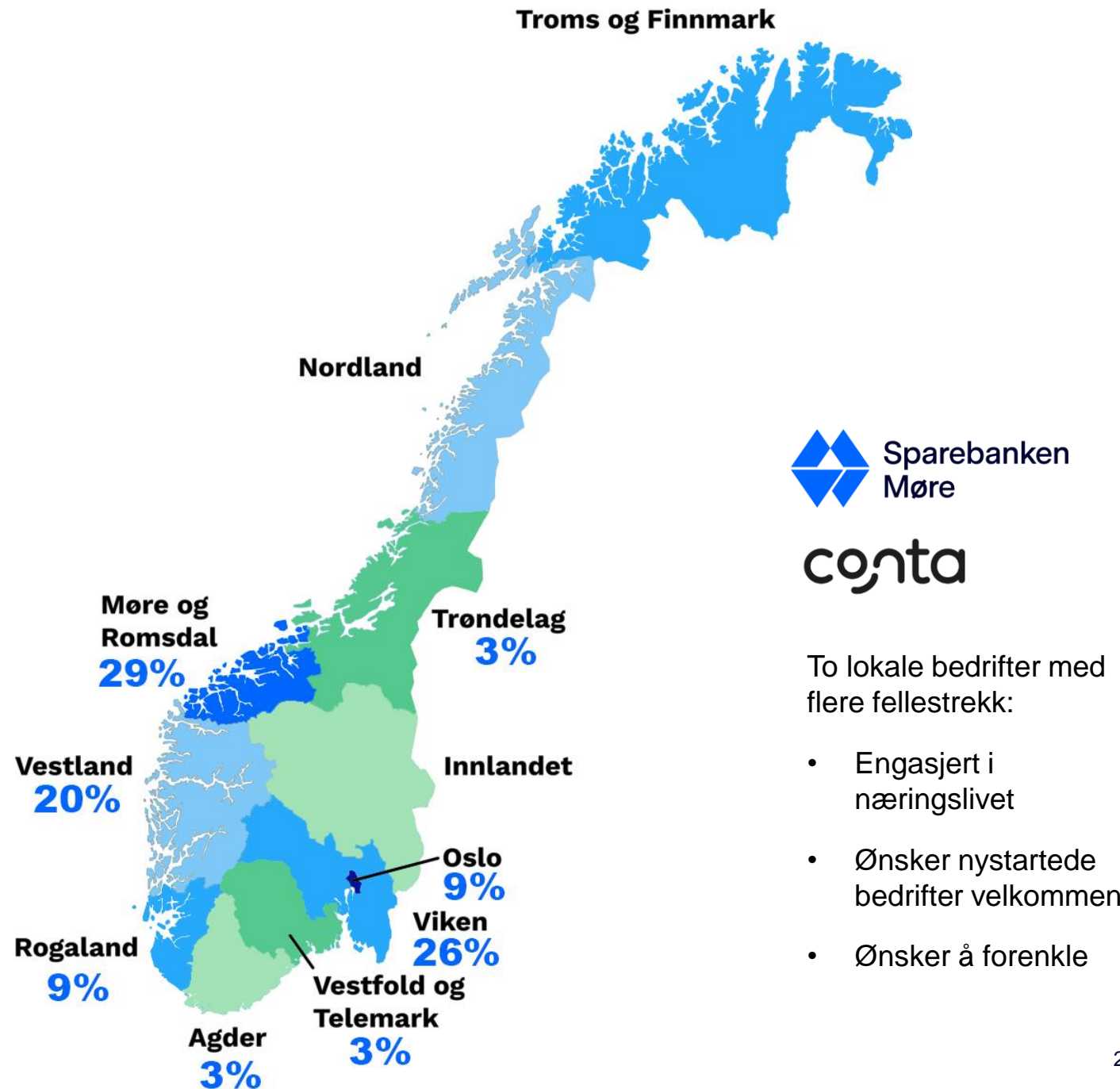
## Noen høydepunkter

- Personmarked fortsetter den sterke utviklingen og samlet utlånsveksten i 1. halvår er kroner 2 mrd
- Godt forsikrings salg innen næringslivsmarked og vi ligger godt foran målsetningen
- Møremegling: fortsetter den gode utviklingen og tar en sterkere posisjon i fylket
- God aktivitet innen kapitalforvaltning. Over 50 nye kunder hittil i 2023 og en økning i bruttovolum på nærmere 600 millioner i første halvår bekrefter dette
- Vi arbeider med flere prosjekt som skal effektivisere bankens arbeidsmåte og øke kundeopplevelsen
- Næringsbasen er godt i gang med etablering av kunder fra Conta og lønnsomheten på kundene er økende



# Erfaringer med Conta-samarbeidet så langt

- Vi treffer i markedet med denne tjenesten. Det å gjøre det enkelt og sømløst er noe kundene verdsetter
- Siden oppstart av samarbeidet har over 400 bedriftskunder brukt oppstartsløypene. Dette uten noen form for markedsføring
- Vi har som mål å få bedriftene i gang med alle produkt som trengs allerede i oppstartsfasen, samt å få de inn som personkunder





### Oslo/Viken

Nytt kontor og markedsområde

*Lokalene er på plass og vi har ansatt leder og rådgivere.*

### Hustadvika

Nytt kontor og markedsområde

*«Markedsandelen vår er økende og det vitner om at vår måte å drive bank på er attraktiv. Det er derfor med stor glede at vi nå åpner kontor i Hustadvika og vi ser frem til å bygge sterke og langsiktige relasjoner til både kunder og lokalsamfunn.»*



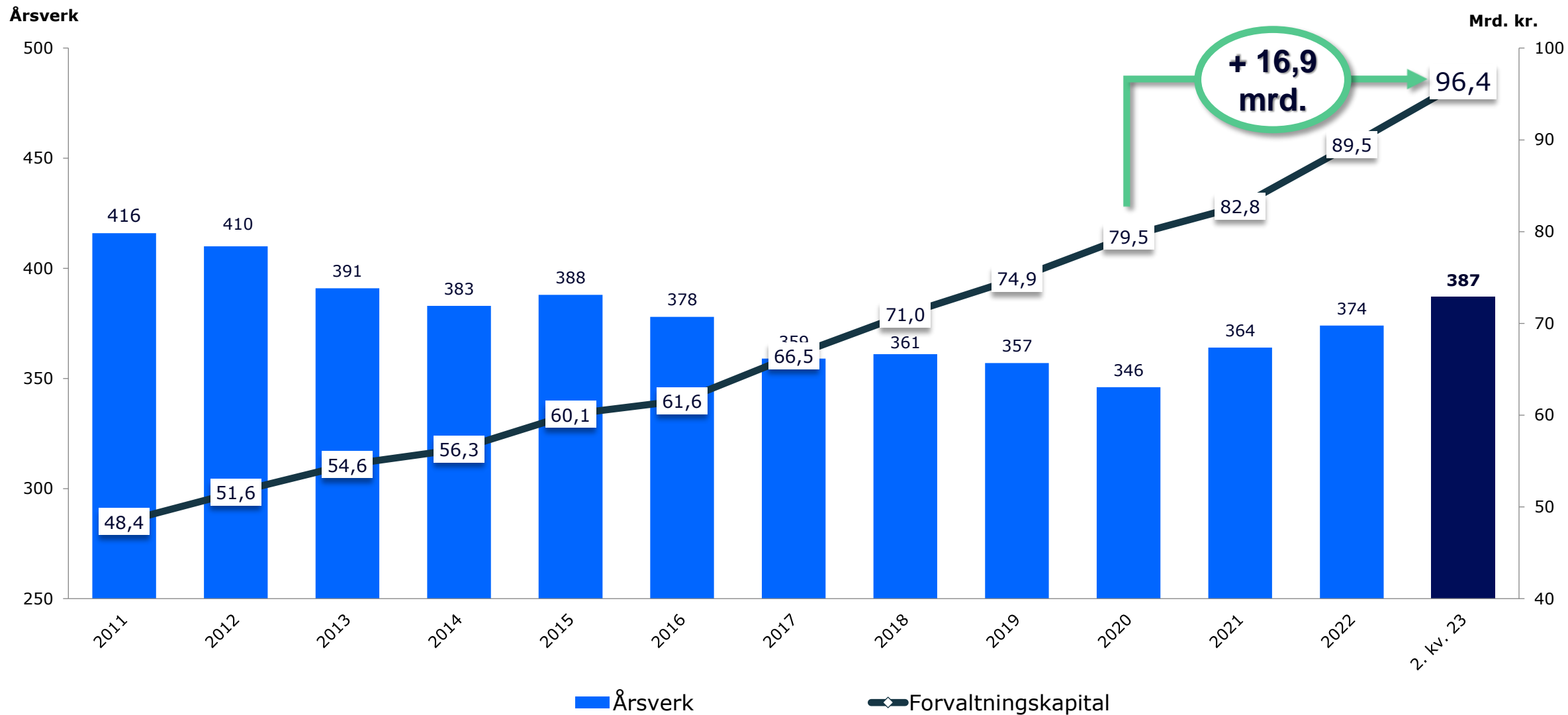
*«Den gode veksten vi opplever vitner om at vår måte å drive bank på er attraktiv og flere og flere kunder ønsker å møte oss fysisk.»*

# Gode kundeopplevelser gir gode resultat

Vinner av Kundeserviceprisen, «Best i test», i kategorien bank – for 5. året på rad.



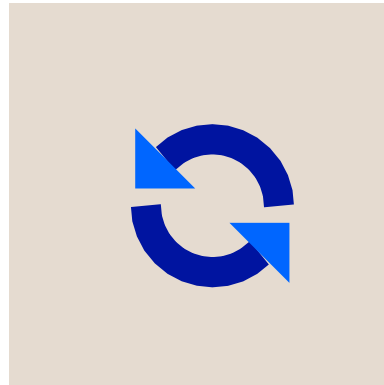
# En sterk og markedsrettet organisasjon gir vekst



# Finansielle mål



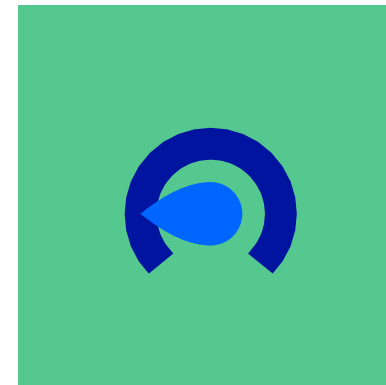
Egenkapital-  
avkastning  
> 11,0%



K/I < 40 %



Langsiktig mål for  
ren kjernekapital  
(CET1) utgjør  
summen av pilar 1,  
pilar 2 (P2R) og  
kapitalkravs-  
marginen (P2G)



Lave tap



Sunn finansiell  
struktur

- Bankens egenkapitalavkastning for første halvår 2023 var 12,2 % og kostnadsandelen var 39,3 %.
- Styrets forventning er at disse finansielle resultatene vil bli minst like gode i andre halvår 2023.





# 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  
jaw@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 i 2. kvartal

## Hovedtall i 2. kvartal 2023 og 2. kvartal 2022

Resultat	I 2. kvartal 2023		I 2. kvartal 2022		Endring		
	NOK mill.	%	NOK mill.	%	NOK mill.	p.e.	%
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>462</b>	<b>1,94</b>	<b>353</b>	<b>1,65</b>	<b>109</b>	<b>0,29</b>	<b>30,9</b>
Gevinst/tap obligasjoner	-4	-0,02	-35	-0,16	31	0,14	88,6
Gevinst/tap aksjer	1	0,01	14	0,06	-13	-0,05	-92,9
Netto res. fra andre fin. instr.	24	0,10	11	0,05	13	0,05	118,2
Andre inntekter	60	0,25	59	0,28	1	-0,03	1,7
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>81</b>	<b>0,34</b>	<b>49</b>	<b>0,23</b>	<b>32</b>	<b>0,11</b>	<b>65,3</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>543</b>	<b>2,28</b>	<b>402</b>	<b>1,88</b>	<b>141</b>	<b>0,40</b>	<b>35,1</b>
Lønn m.v.	116	0,49	100	0,47	16	0,02	16,0
Andre kostnader	95	0,40	74	0,35	21	0,05	28,4
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>211</b>	<b>0,89</b>	<b>174</b>	<b>0,82</b>	<b>37</b>	<b>0,07</b>	<b>21,3</b>
Resultat før tap	332	1,39	228	1,06	104	0,33	45,6
Tap på utlån og garantier	-3	-0,01	-8	-0,04	5	0,03	62,5
<b>Resultat før skatt</b>	<b>335</b>	<b>1,40</b>	<b>236</b>	<b>1,10</b>	<b>99</b>	<b>0,30</b>	<b>41,9</b>
Skattekostnad	80	0,33	53	0,25	27	0,08	50,9
<b>Resultat for perioden</b>	<b>255</b>	<b>1,07</b>	<b>183</b>	<b>0,85</b>	<b>72</b>	<b>0,22</b>	<b>39,3</b>
<b>Egenkapitalavkastning %</b>	<b>13,6</b>		<b>10,4</b>		<b>3,2</b>		
<b>Kostnader i % av inntekter</b>	<b>38,9</b>		<b>43,3</b>		<b>-4,4</b>		
<b>Resultat pr EKB i kroner</b>	<b>2,46</b>		<b>1,78</b>		<b>0,68</b>		

# Resultat pr. 2. kvartal

## Hovedtall 1. halvår 2023 og 1. halvår 2022

Resultat	1. halvår 2023		1. halvår 2022		Endring		
	NOK mill.	%	NOK mill.	%	NOK mill.	p.e.	%
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>907</b>	<b>1,96</b>	<b>687</b>	<b>1,64</b>	<b>220</b>	<b>0,32</b>	<b>32,0</b>
Gevinst/tap obligasjoner	-16	-0,04	-66	-0,16	50	0,12	75,8
Gevinst/tap aksjer	6	0,01	25	0,06	-19	-0,05	76,0
Netto res. fra andre fin. instr.	31	0,07	29	0,07	2	0,00	6,9
Andre inntekter	115	0,25	114	0,27	1	-0,02	0,9
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>136</b>	<b>0,29</b>	<b>102</b>	<b>0,24</b>	<b>34</b>	<b>0,05</b>	<b>33,3</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>1 043</b>	<b>2,25</b>	<b>789</b>	<b>1,88</b>	<b>254</b>	<b>0,37</b>	<b>32,2</b>
Lønn m.v.	227	0,49	205	0,49	22	0,00	10,7
Andre kostnader	182	0,39	147	0,35	35	0,04	23,8
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>409</b>	<b>0,88</b>	<b>352</b>	<b>0,84</b>	<b>57</b>	<b>0,04</b>	<b>16,2</b>
Resultat før tap	634	1,37	437	1,04	197	0,33	45,1
Tap på utlån og garantier	30	0,07	-8	-0,02	38	0,09	-
<b>Resultat før skatt</b>	<b>604</b>	<b>1,30</b>	<b>445</b>	<b>1,06</b>	<b>159</b>	<b>0,24</b>	<b>35,7</b>
Skattekostnad	142	0,30	99	0,24	43	0,06	43,4
<b>Resultat for perioden</b>	<b>462</b>	<b>1,00</b>	<b>346</b>	<b>0,82</b>	<b>116</b>	<b>0,18</b>	<b>33,5</b>
<b>Egenkapitalavkastning %</b>	<b>12,2</b>		<b>9,9</b>		<b>2,3</b>		
<b>Kostnader i % av inntekter</b>	<b>39,3</b>		<b>44,7</b>		<b>-5,4</b>		
<b>Resultat pr EKB i kroner</b>	<b>4,42</b>		<b>3,35</b>		<b>1,07</b>		

# Balanse og nøkkeltall

## Hovedtall pr 2. kvartal 2023 og 2. kvartal 2022

	30.06.23	30.06.22	Endring siste år	
<b>Balanse</b>			Mill. kr	%
Forvaltningskapital	96 406	85 314	11 092	13,0
Utlån til kunder	78 999	72 300	6 699	9,3
Innskudd fra kunder	46 339	44 946	1 393	3,1
Ansvarlig kapital	8 083	7 540	543	7,2

<b>Nøkkeltall</b>	30.06.23	30.06.22	Endring siste år p.e.	
Egenkapitalavkastning i %	12,2	9,9	2,3	
Kostnader i % av inntekter	39,3	44,7	-5,4	
Ansvarlig kapital %	22,0	22,4	-0,4	
Kjernekapital %	19,4	19,9	-0,5	
Ren kjernekapital %	17,6	18,1	-0,5	
Leverage Ratio, LR %	7,4	7,7	-0,3	
Resultat pr EKB (kr, konsern)	4,42	3,35	1,07	
Resultat pr EKB (kr, morbank)	5,02	4,90	0,12	

# Spesifikasjon av andre inntekter

## Pr 2. kvartal 2023 og 2022

(NOK mill.)

	Pr 2. kvartal 2023	Pr 2. kvartal 2022	Endring siste år
Garantiprovisjoner	13	20	-7
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	14	12	2
Inntekter fra fondssalg/verdipapir	8	9	-1
Inntekter fra aktiv forvaltning	23	22	1
Inntekter fra betalingsformidling	43	40	3
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	17	13	4
<b>Prov. inntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>118</b>	<b>116</b>	<b>2</b>
<b>Prov. kostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>19</b>	<b>17</b>	<b>2</b>
Inntekter eiendomsmegling	16	15	1
Øvrige driftsinntekter	0	0	0
<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>16</b>	<b>15</b>	<b>1</b>
<b>Netto provisjons- og andre driftsinntekter</b>	<b>115</b>	<b>114</b>	<b>1</b>
Renteforretninger (for kunder)	5	7	-2
Valutaforretninger (for kunder)	18	21	-3
Mottatt utbytte	1	1	0
Kursgevinst/tap aksjer	6	25	-19
Kursgevinst/tap obligasjoner	-16	-66	50
Verdiendring fastrenteutlån	5	4	1
Verdiendring utstedte obligasjoner	4	-3	7
Resultateffekt ved tilbakekjøp av utstedte obl.	-2	-1	-1
<b>Netto resultat fra finansielle instrumenter</b>	<b>21</b>	<b>-12</b>	<b>33</b>
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>136</b>	<b>102</b>	<b>34</b>

# Spesifikasjon av kostnader

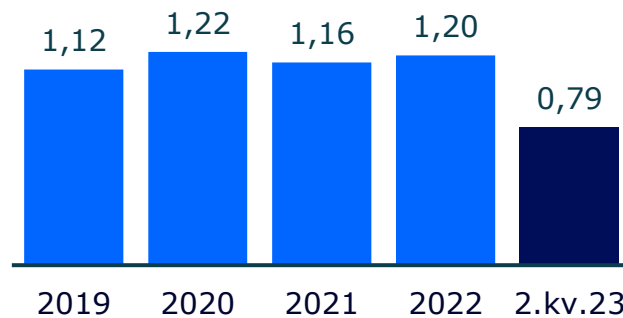
## Pr 2. kvartal 2023 og 2022

(NOK mill.)	Pr 2. kvartal 2023	Pr 2. kvartal 2022	Endring siste år
Lønn	163	151	12
Pensjonskostnader	13	12	1
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	36	30	6
Andre personalkostnader	15	12	3
<b>Lønn m.v.</b>	<b>227</b>	<b>205</b>	<b>22</b>
<b>Avskrivninger</b>	<b>24</b>	<b>22</b>	<b>2</b>
Driftskostnader egne og leide lokaler	10	8	2
Vedlikehold driftsmidler	4	3	1
IT-kostnader	81	73	8
Markedsføringskostnader	22	15	7
Kjøp av eksterne tjenester	16	14	2
Porto, telefon, aviser m.v.	4	4	0
Reisekostnader	3	1	2
Formuesskatt	5	3	2
Andre driftskostnader	13	4	9
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>158</b>	<b>125</b>	<b>33</b>
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>409</b>	<b>352</b>	<b>57</b>

# Lav andel kredittforringede engasjement

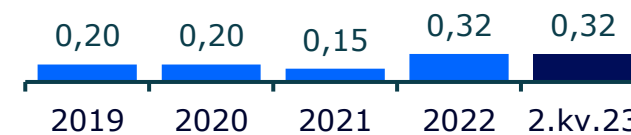
## Konsern

- i % av totalt engasjement



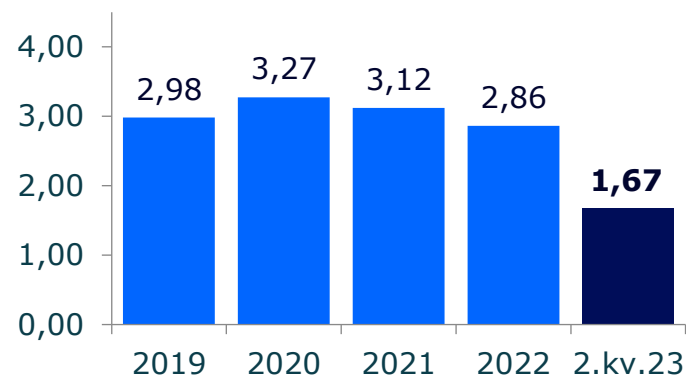
## Personmarked

- i % av engasjement personmarked



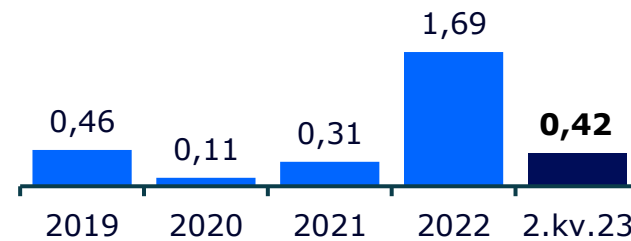
## Næringslivsmarked

- i % av engasjement næringslivsmarked



## Næringslivsmarked (eks offshore/supply)

- i % av engasjement næringslivsmarked

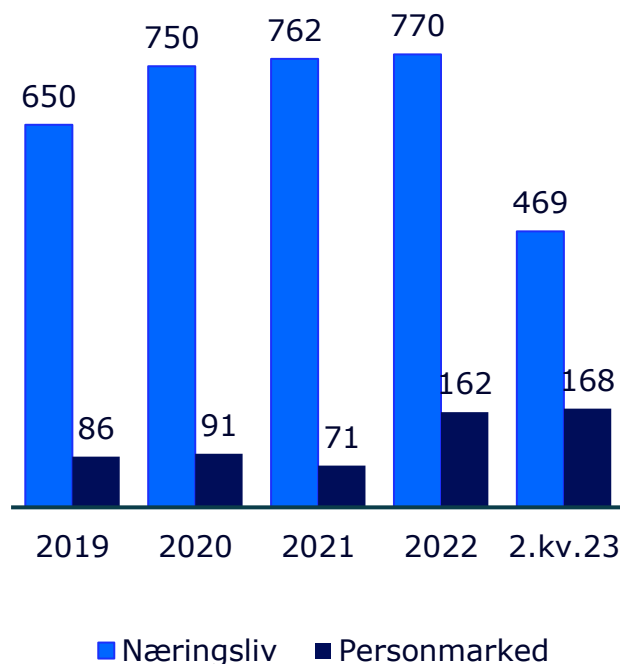




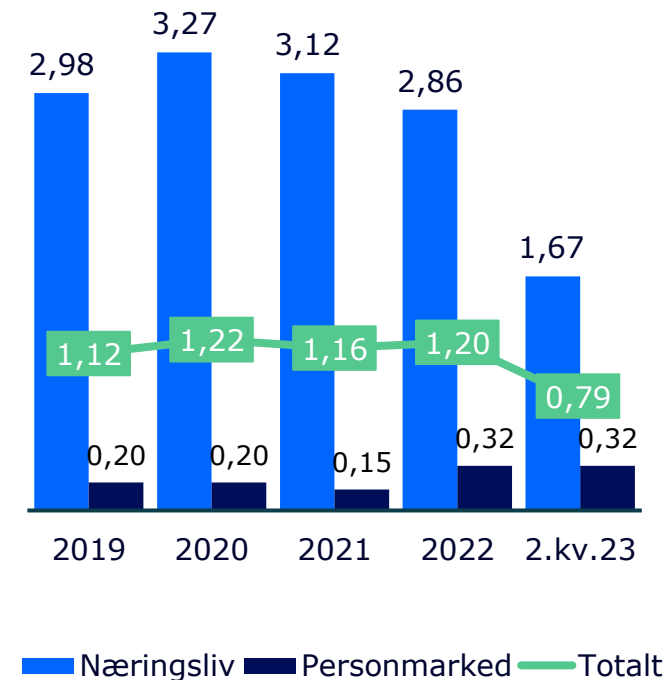
# Kredittforringede engasjement

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

Sum kredittforringede engasjement  
- i millioner kroner

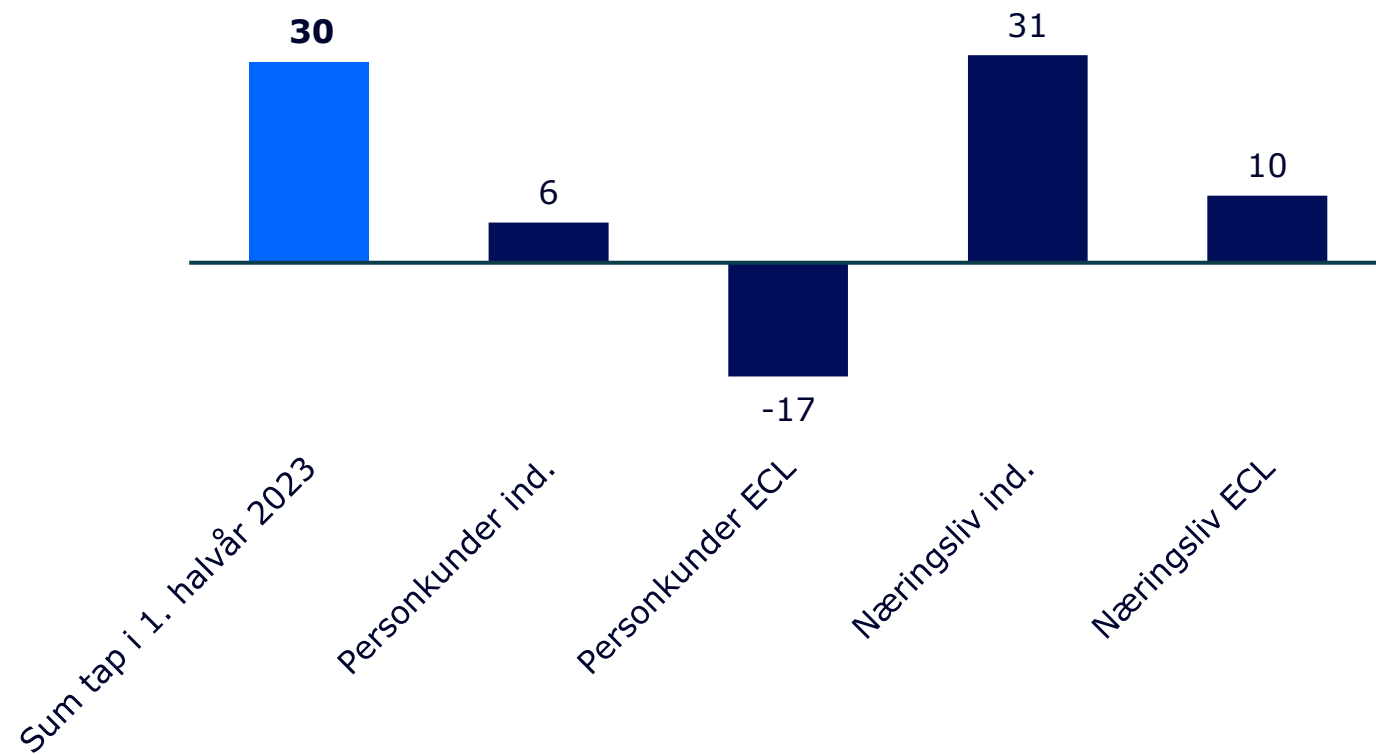


Sum kredittforringede engasjement  
- i % av engasjement



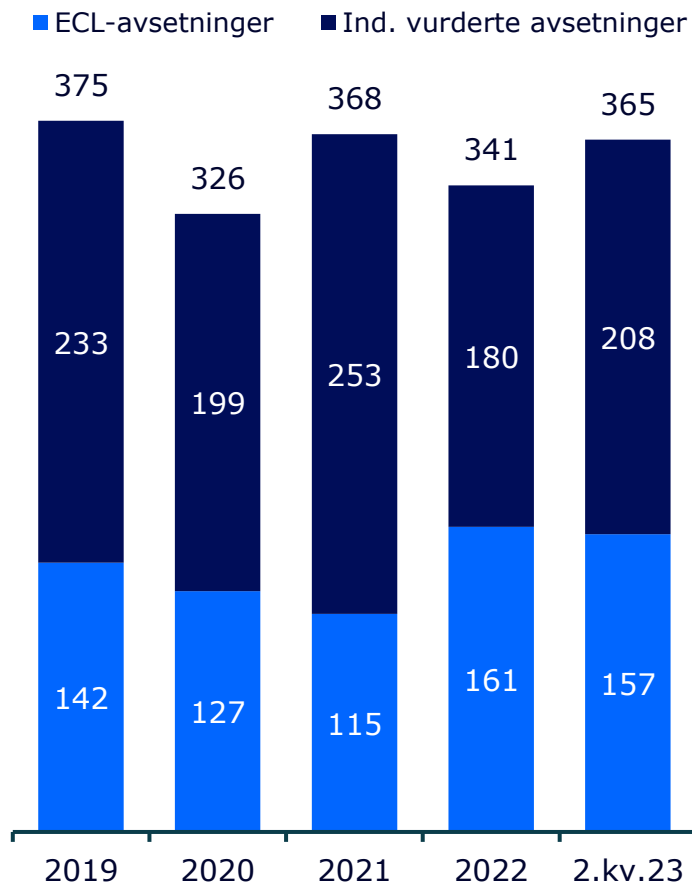
# Tap fordelt på sektor

Tap på utlån og garantier  
- i millioner kroner

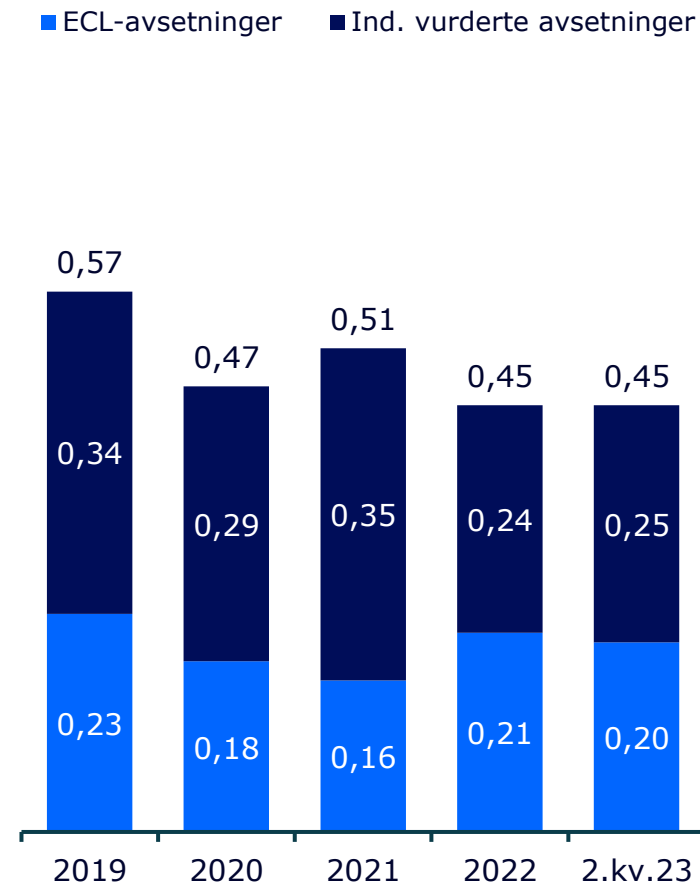


# Avsetninger for forventet tap

## Avsetning for forventet tap - i millioner kroner

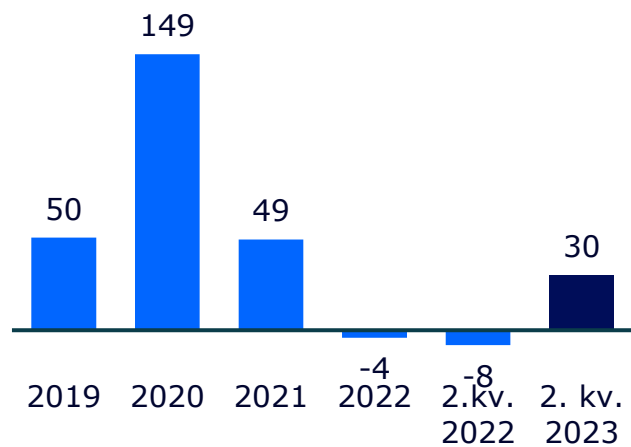


## Avsetning for forventet tap - i % av engasjement

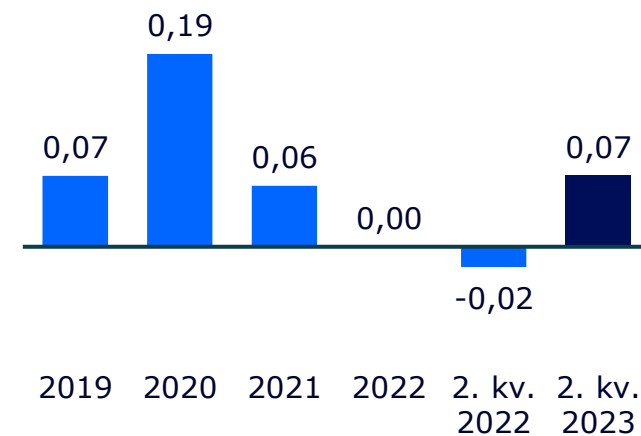


# Resultatført tap

## Tap på utlån og garantier - i millioner kroner

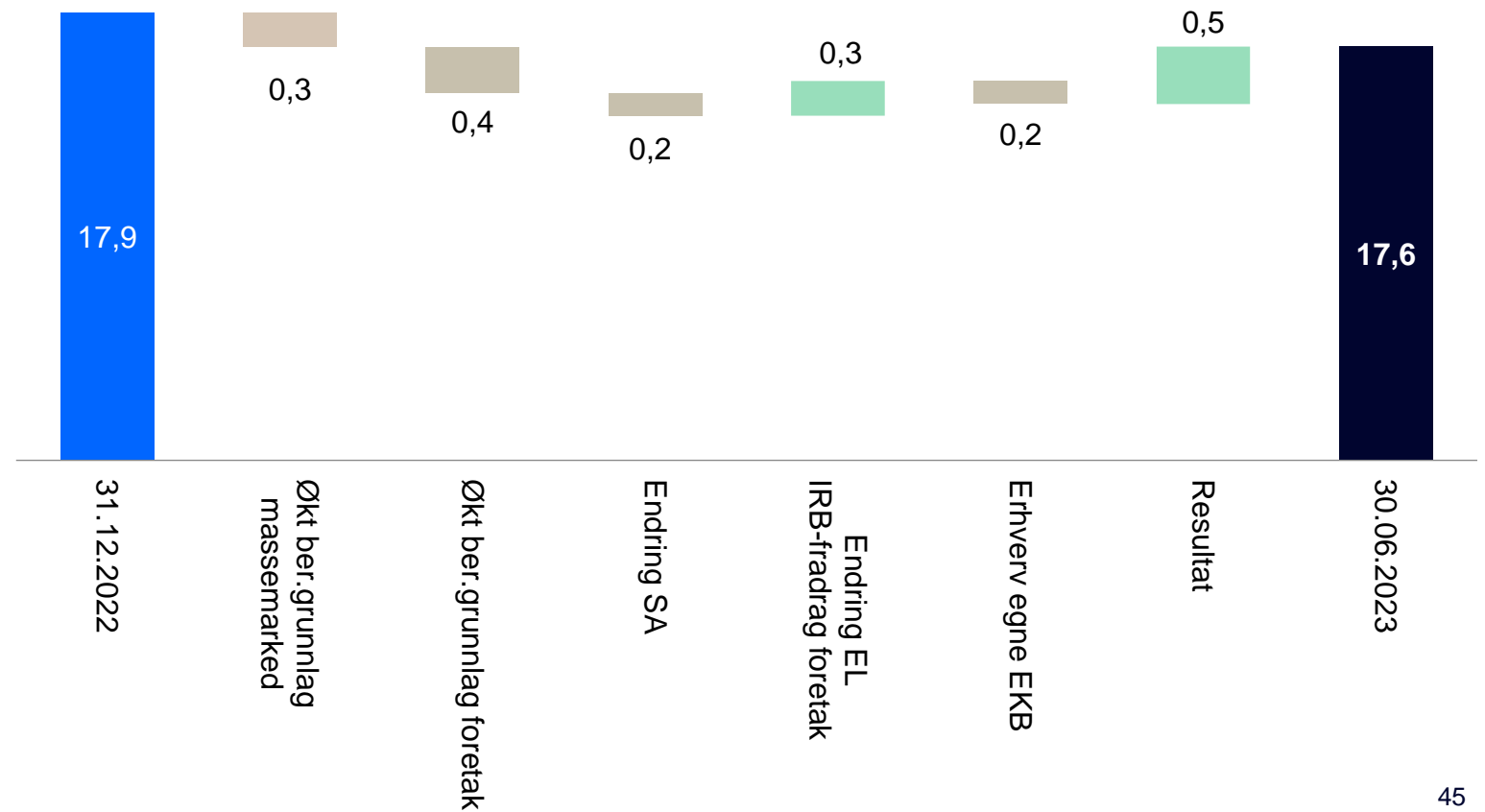


## Tap på utlån og garantier - i % av GFK



# Endring ren kjernekapital

Ren kjernekapital – endring fra 31.12.2022



# Egenkapitalbevis i Sparebanken Møre

De største eierne (1-10) av egenkapitalbevis

Eier	Antall egenkapitalbevis	
	30.06.23	31.03.23
Sparebankstiftelsen Tingvoll	4.921.250	4.925.776
Spesialfondet Borea Utbytte	3.002.907	2.383.459
Verdipapirfondet Eika egenkapital	2.310.739	2.060.679
Wenaasgruppen	2.100.000	1.900.000
MP Pensjon	1.798.105	1.698.905
Pareto Aksje Norge	1.737.305	1.459.048
Kommunal Landspensjonskasse	1.548.104	1.148.104
Verdipapirfond Nordea Norge Verdi	1.505.120	1.205.120
Wenaas EFTF AS	1.090.000	1.000.000
Beka Holding AS	750.500	750.500
<b>Sum 10 største</b>	<b>20.764.830</b>	<b>18.531.591</b>
Herav Møre og Romsdal	8.111.250	7.825.776
Herav Møre og Romsdal i %	39,1	42,2

# Egenkapitalbevis i Sparebanken Møre

De største eierne (11-20) av egenkapitalbevis

Eier	Antall egenkapitalbevis	
	30.06.23	31.03.23
Lapas AS	617.500	617.500
Pareto Invest Norge AS/Pareto AS	565.753	565.753
Forsvarets personellservice	459.000	459.000
Kverva Finans AS	423.995	148.995
BKK Pensjonskasse	422.600	378.350
Stiftelsen Kjell Holm	419.750	419.750
Hjellegjerde Invest AS	300.000	18.322
U Aandahls EFT AS	250.000	250.000
PIBCO AS	229.500	229.500
Borghild Hanna Møller	201.363	201.363
<b>Sum 20 største</b>	<b>24.654.592</b>	<b>21.820.124</b>
Herav Møre og Romsdal	10.129.363	9.562.211
Herav Møre og Romsdal i %	41,1	43,8