

Regnskapspresentasjon

3. kvartal 2022

Trond Lars Nydal
Adm. direktør

John Arne Winsnes
CFO

Oslo
27. oktober 2022



Hovedpunkter pr. 30.09.2022

- Banken legger bak seg et godt kvartal med høy aktivitet og god vekst
- Den gode veksten de siste kvartalene og stigende rente gir styrking av rentenetto
- Lønnsomheten er stigende og det er positiv utvikling i kostnadseffektiviteten
- Likviditeten og soliditeten er god og banken er godt rustet for videre vekst og utvikling



God aktivitet og økt vekst

Utlånsvekst: 6,1 %
Innskuddsvekst: 9,6 %
(siste 12 mnd.)



Sterk rentenetto

I kroner: 1.085 mill.
I prosent av GFK: 1,72



Kostnadseffektivitet

K/I: 43,5 %



Inngang på tap

I kroner: - 6 mill.
I prosent av GFK: - 0,01
(tap på utlån og garantier)



Styrket lønnsomhet

Egenkapitalavkastning: 10,1 %



God likviditet og soliditet

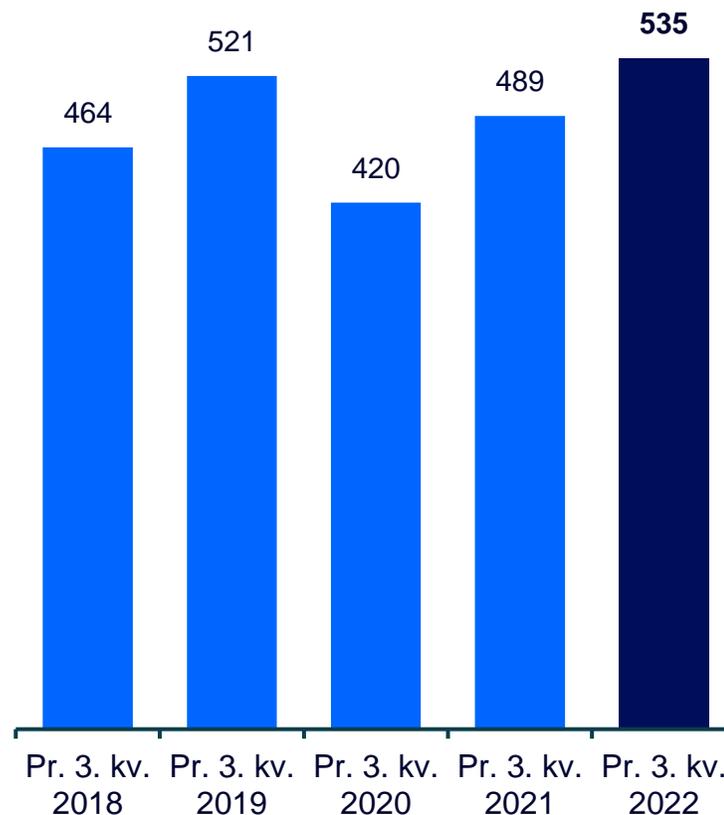
Innskuddsdekning: 60,4 %
LCR: 152
NSFR: 125
Ren kjernekapital: 18,2 %
Leverage Ratio: 7,6 %

Godt resultat

- Banken leverer et godt resultat pr. 3. kvartal
- Lønnsomheten er stigende og egenkapitalavkastningen endte på 10,1 %
- Resultat pr. egenkapitalbevis er kroner 5,17 (konsern) mot kroner 4,74 (konsern) for samme periode i 2021

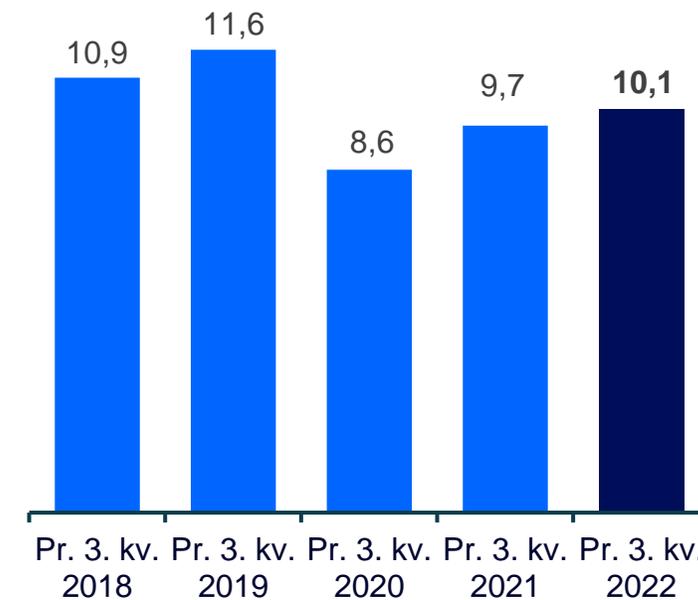
Resultat etter skatt

- i millioner kroner



Avkastning

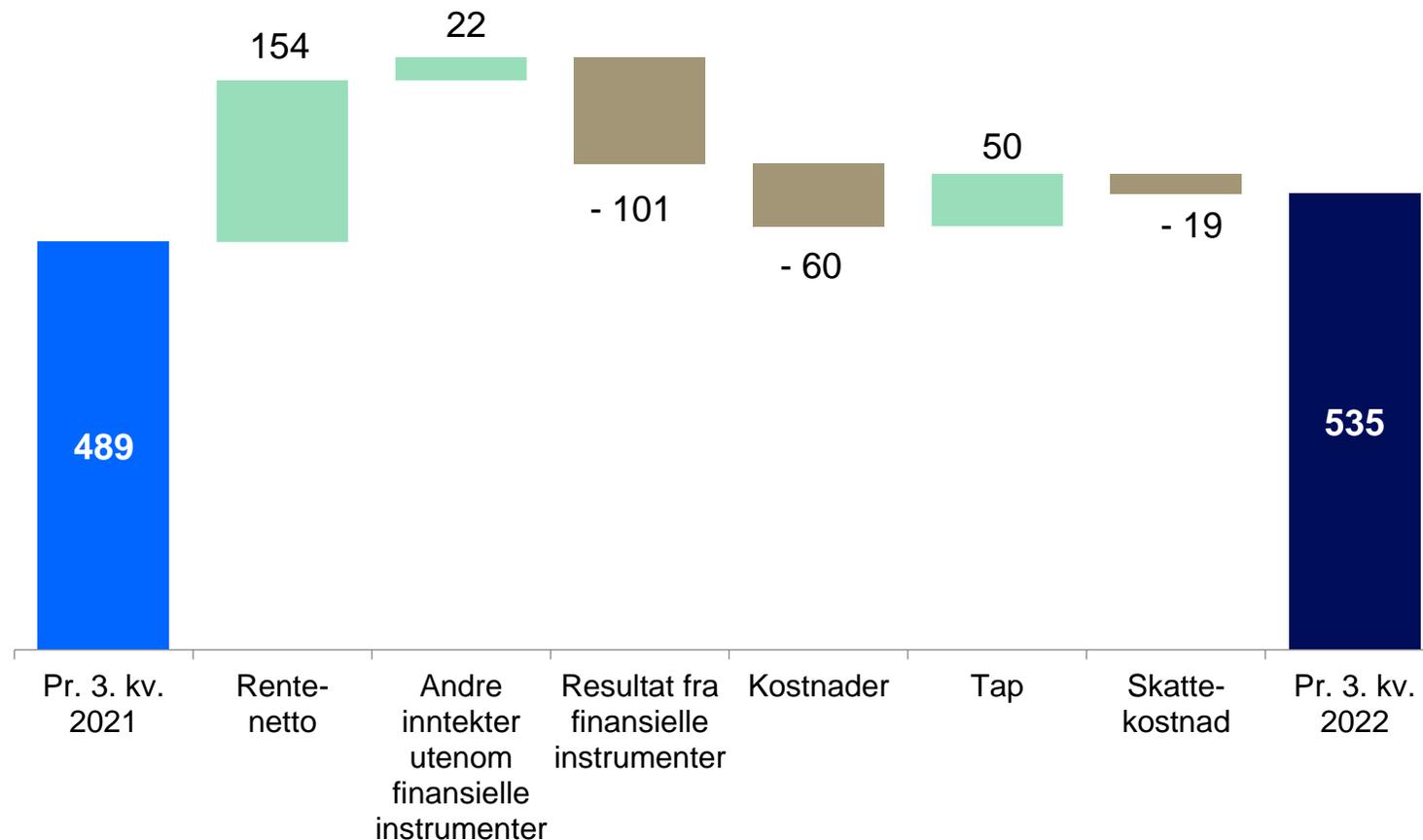
- i % av egenkapital (ROE)



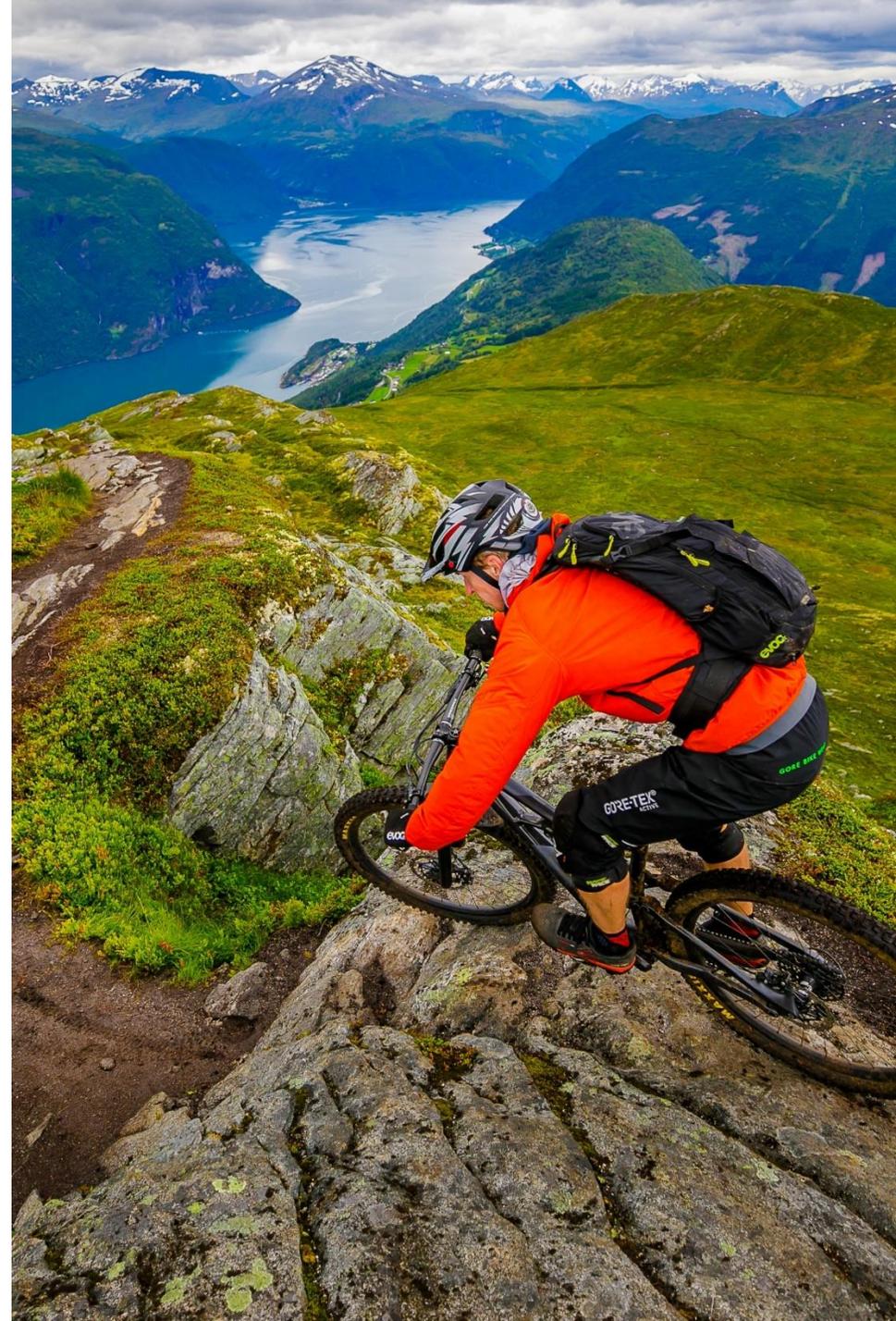
Resultatutvikling

- Vi opplever god aktivitet og kundeveksten har bidratt til økt rentenetto og økning i andre kunderelaterte inntekter i perioden
- Verdiendringene på finansielle instrumenter trekker imidlertid ned de samlede inntektene
- Investering i økt aktivitet og digitalisering gir en økning i kostnadene sammenlignet med samme periode i fjor
- Banken har inngang på tap pr. 3. kvartal og vi forventer lave tap i 2022

Resultat etter skatt pr. 3. kvartal 2022 sammenlignet med pr. 3. kvartal 2021



3. kvartal 2022

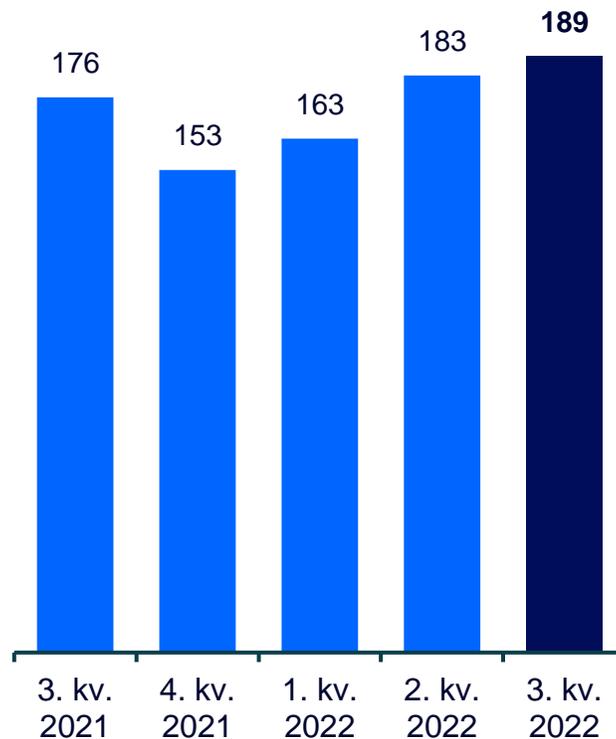


Styrket lønnsomhet

- Resultatet for 3. kvartal ble 189 mill. kroner, tilsvarende en egenkapitalavkastning på 10,5 %
- Resultat pr. egenkapitalbevis i 3. kvartal 2022 er kroner 1,82 (konsern) mot kroner 1,72 (konsern) i 3. kvartal 2021

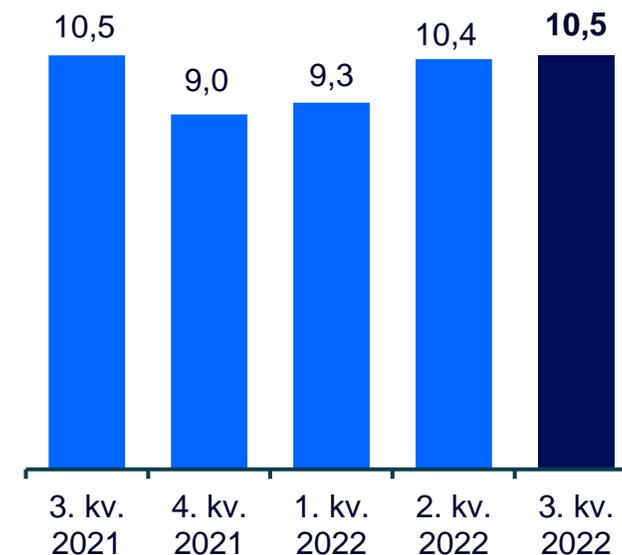
Resultat etter skatt (kvartalsvis)

- i millioner kroner



Avkastning (kvartalsvis)

- i % av egenkapital (ROE)

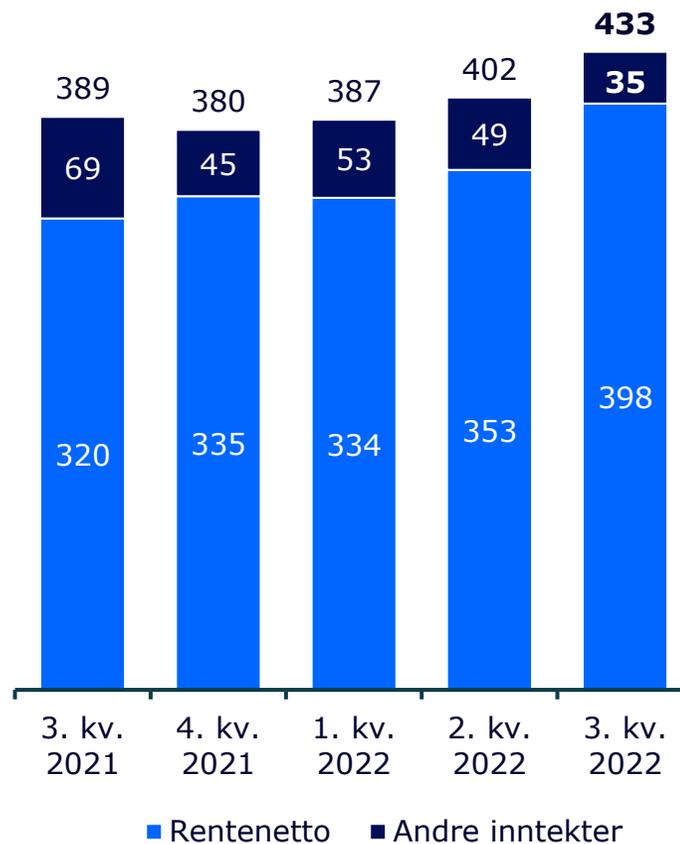


Inntektsutvikling

- Økende kvartalsinntekter i 2022
- Rentenetto opp 45 mill. kroner sammenlignet med 2. kvartal
- Andre inntekter påvirkes av verdiutviklingen på de finansielle instrumentene
- Øvrige andre inntekter viser en fin utvikling med 16 % vekst sammenlignet med 3. kvartal 2021

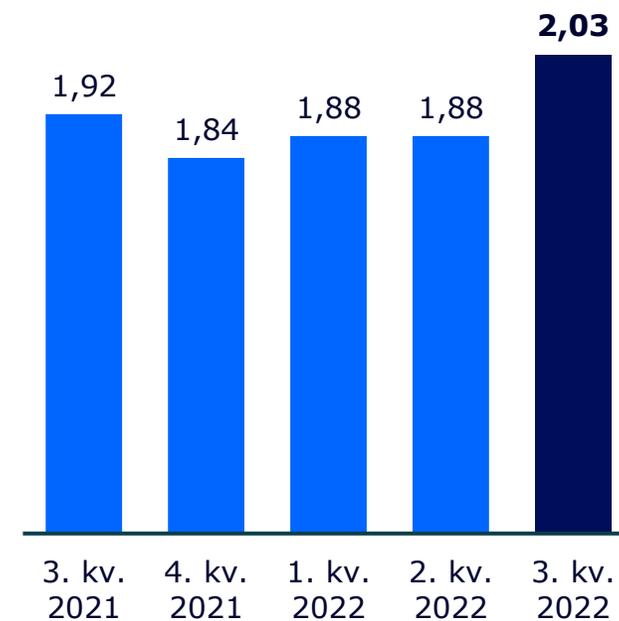
Inntekter i kvartalet

- i millioner kroner



Inntekter i kvartalet

- i % gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)

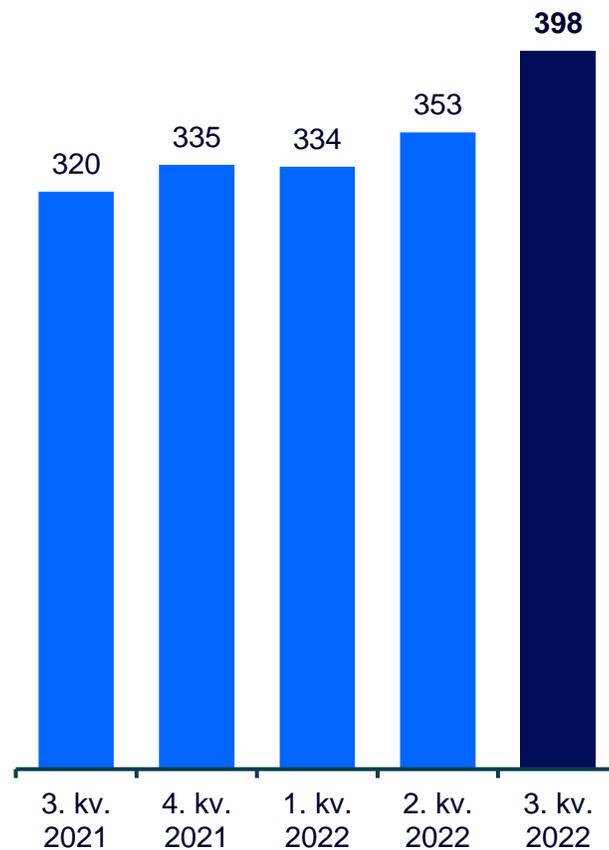


Stigende rentenetto

- Renteendring på utlån og innskudd i august
- God vekst, god innskuddsdekning og relativ høy EK bidrar positivt
- Ny rentejusteringer i kommende kvartal med effekt fra 3. oktober og 8. november på utlån og 22. oktober og 27. november på innskudd
- Vi forventer at rentenettoen fortsatt vil utvikle seg positivt i inneværende kvartal

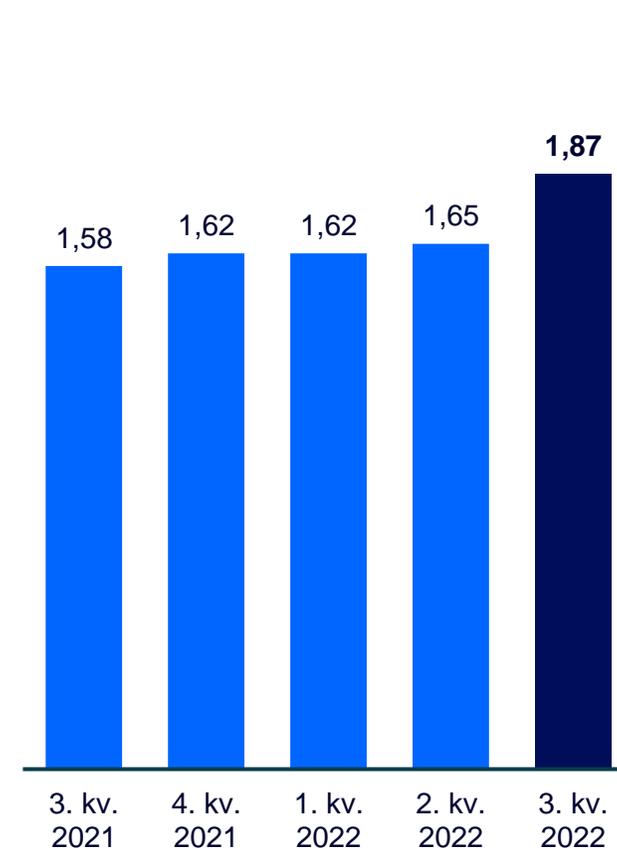
Rentenetto i kvartalet

- i millioner kroner



Rentenetto i kvartalet

- i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)

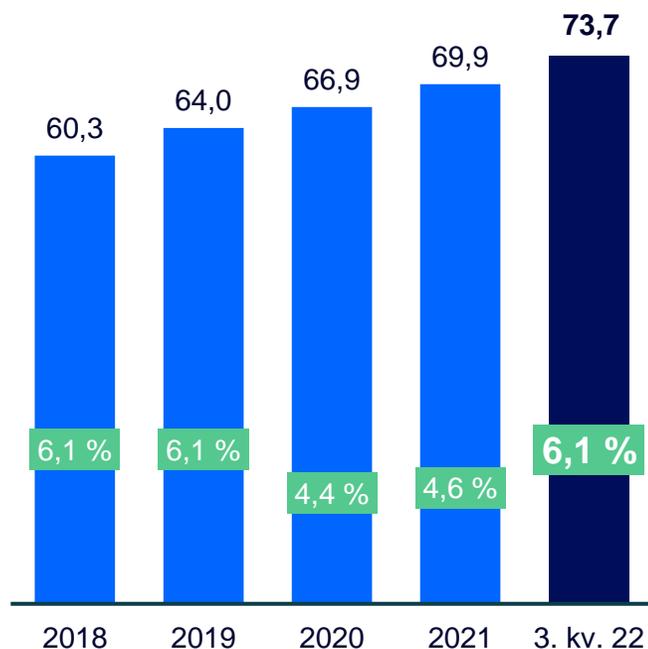


God aktivitet og vekst

- De siste 12 månedene har det vært en økning i utlånene på totalt 4.266 mill. kroner, tilsvarende 6,1 %
- Vekst i innskudd har fortsatt i 2022 og pr. 3. kvartal er 12-måneders veksten på 9,6 %
- Vi har økt utlånstakten i 3. kvartal

Utlånsutvikling

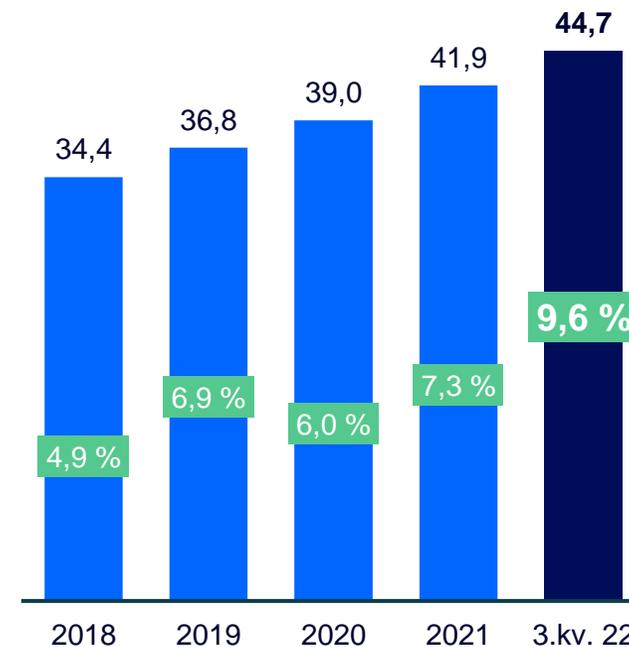
- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst



- Utlånsvekst siste 12 mnd.: 6,1 %

Innskuddsutvikling

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

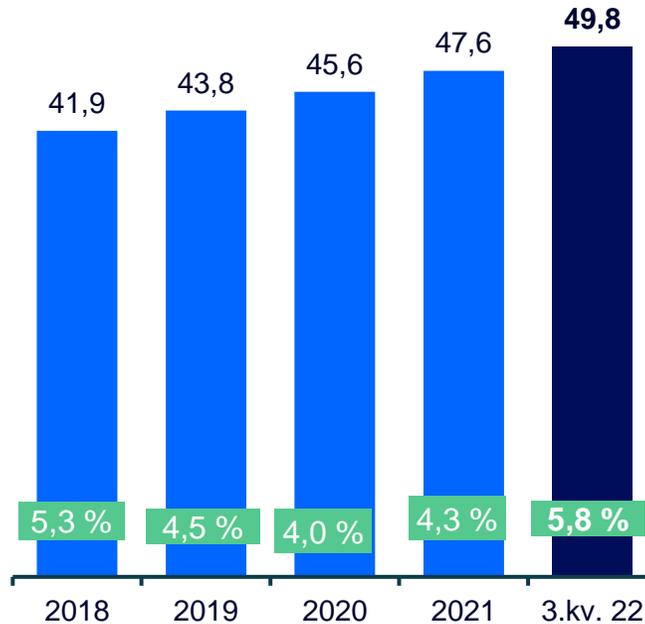


- Innskuddsvekst siste 12 mnd.: 9,6 %
- Høy innskuddsdekning i konsernet på 60,4 %

Utlånsvekst

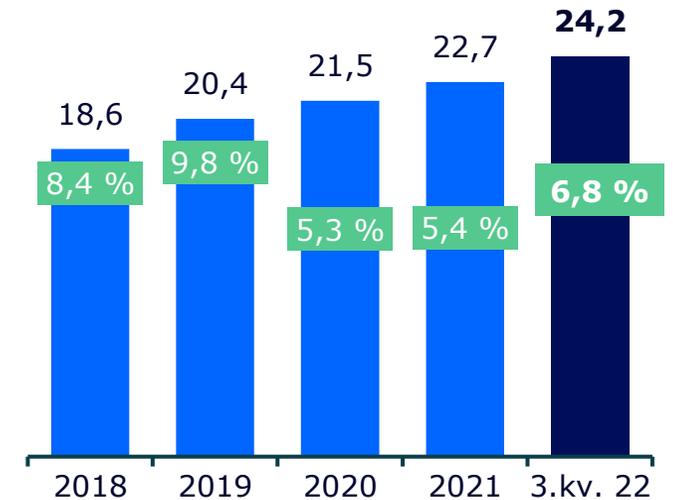
- Vekst i både person- og næringslivsmarkedet
- Banken har økt utlån til personkunder med 973 mill. kroner i kvartalet og passerer snart 50 mrd. kroner i utlån
- Utlånsvekst til næringsliv på 420 mill. i kvartalet. God fart mot 25 mrd.

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



- Utlånsvekst til personkunder siste 12 mnd.: 5,8 %
- Andel utlån til personkunder 67,3 %

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



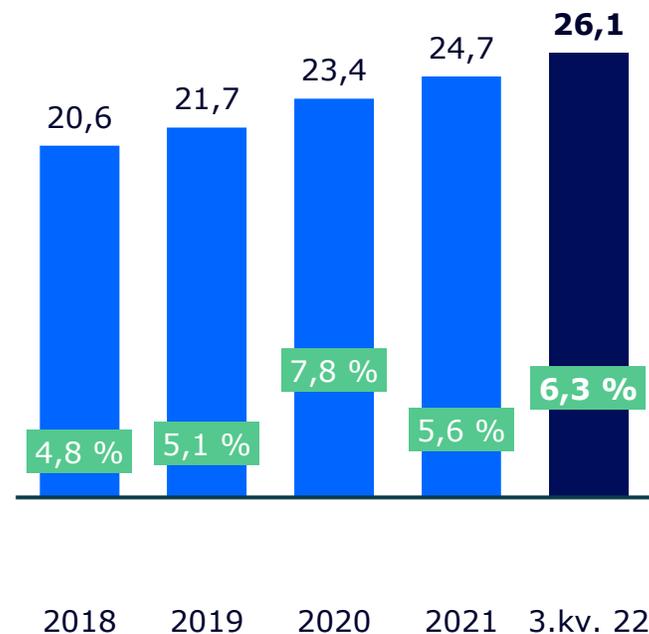
- Utlånsvekst til næringslivet siste 12 mnd.: 6,8 %
- Andel utlån til næringslivet: 32,7 %

God innskuddsvekst

- Innskuddene har de siste 12 månedene økt med totalt 3.906 mill. kroner, tilsvarende 9,6 %
- Innskudd fra næringsliv økt med 16,7 % til tross for reduksjon fra offentlig sektor på 19,7 %

Innskuddsutvikling personkunder

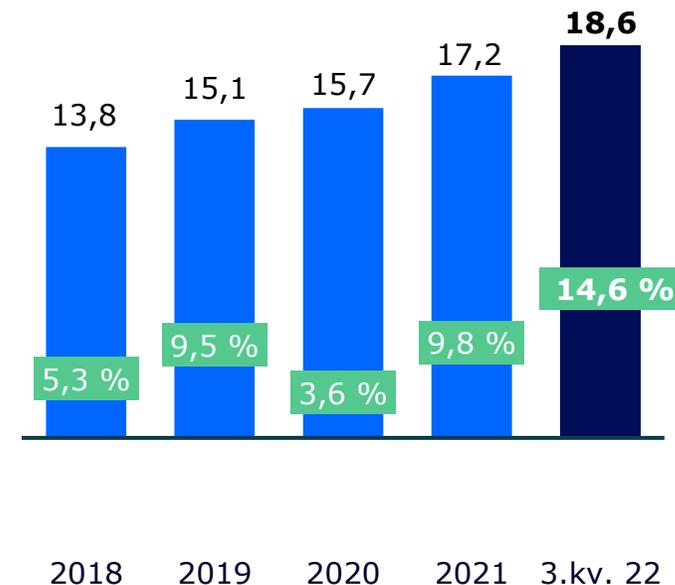
- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst



- Innskuddsvekst fra personkunder siste 12 mnd.: 6,3 %
- Andel innskudd fra personkunder er 58,3 %

Innskuddsutvikling næringsliv og off.

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

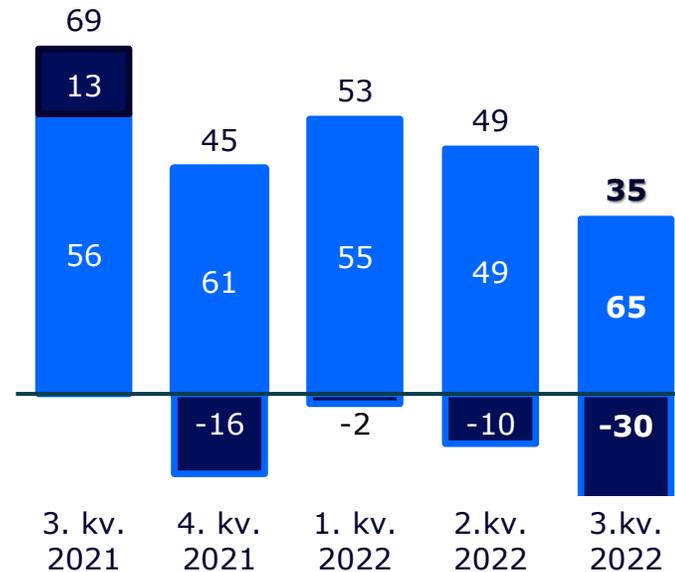


- Innskudd fra næringsliv er økt med 16,7 % siste 12 måneder til 17,8 milliarder kroner
- Innskudd fra offentlig sektor er redusert med 19,7 % til 0,8 milliard kroner

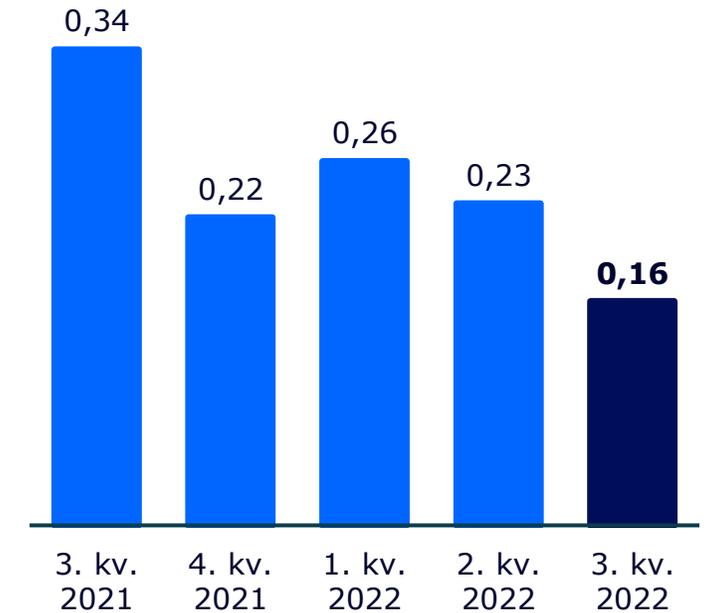
Andre inntekter

- Økning på alle kunderelaterte andre inntekter (15 %)
- Andre inntekter påvirkes betydelig av verdiutviklingen på obligasjonsbeholdningen (-93 mill. kroner pr. 30.09)

Andre inntekter i kvartalet
- i millioner kroner



Andre inntekter i kvartalet
- i % av GFK



Sum andre inntekter

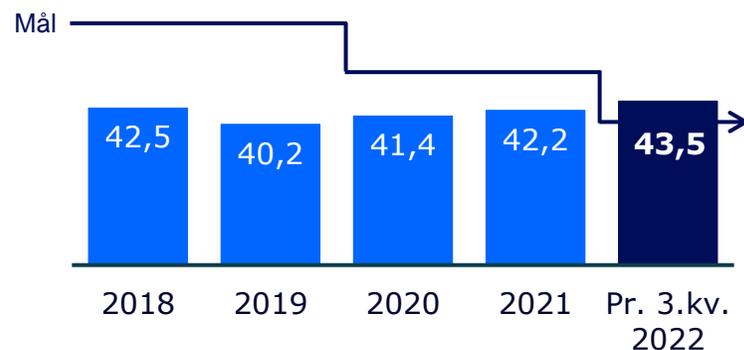
■ Resultat fra finansielle instrumenter

Kostnader

- Kostnader i prosent av inntekter i 3. kvartal (41,4 %) er redusert sammenlignet med 2. kvartal (43,3 %) og 1. kvartal (46,0 %)
- Mål om kostnader i % av inntekter < 40 % ligger fast

Kostnader i % av inntekter

- pr år



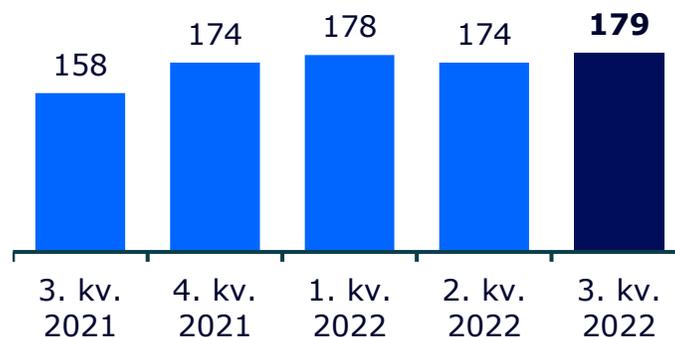
Kostnader i % av inntekter

- kvartalstall



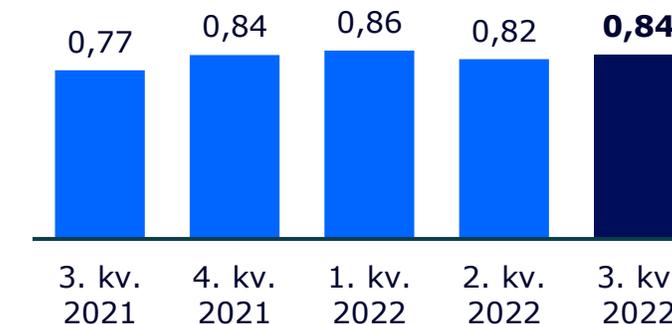
Driftskostnader i kvartalet

- i millioner kroner



Driftskostnader i kvartalet

- i % av GFK

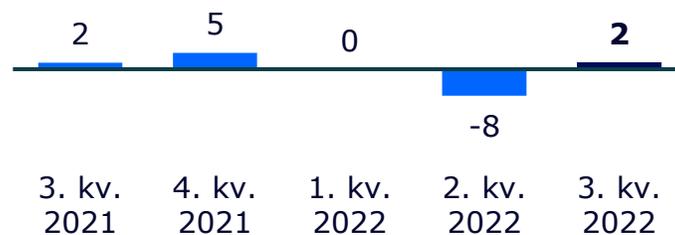


Tap og porteføljekvalitet

- Tap i 3. kvartal på 2 mill. kroner
- Lavere andel kredittforringede engasjement enn den siste 3 års perioden

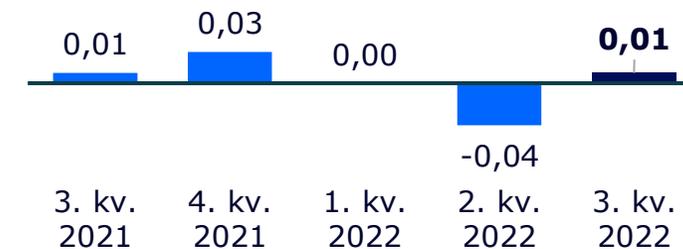
Tap på utlån og garantier

- i millioner kroner



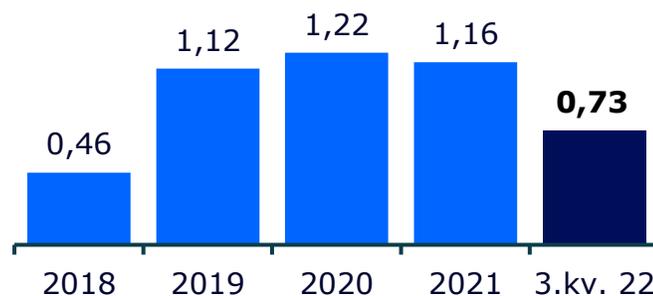
Tap på utlån og garantier

- i % av GFK



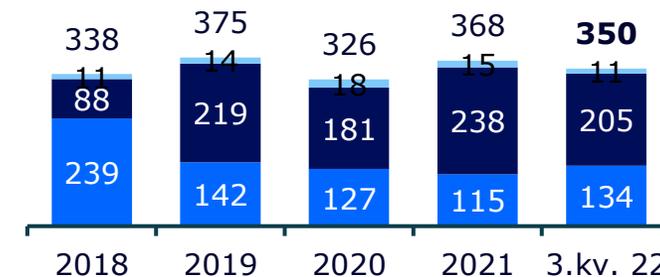
Sum kredittforringede engasjement

- i % av engasjement



Betryggende avsetninger

- i millioner kroner

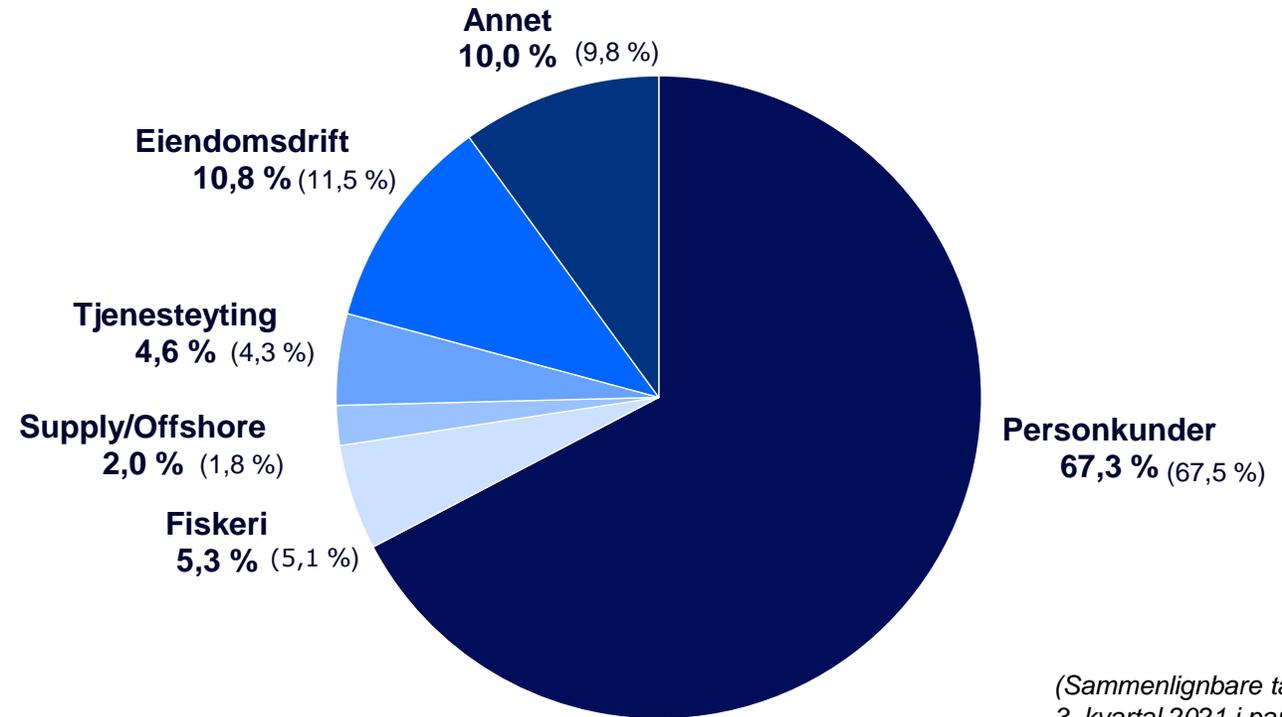


- Ind. avs. misl.holdte eng. >90 dager
- Ind. avs. ikke misl.holdte eng.
- ECL-avsetninger utlån/gar.

Næringslivsporteføljen

- Banken har en stabil næringslivsandel
- Det er god bransjemessig risikospredning og lavt risikonivå i porteføljen
- Lav eksponering mot næringseiendom

Sektor- og næringsfordelt utlånsvolum



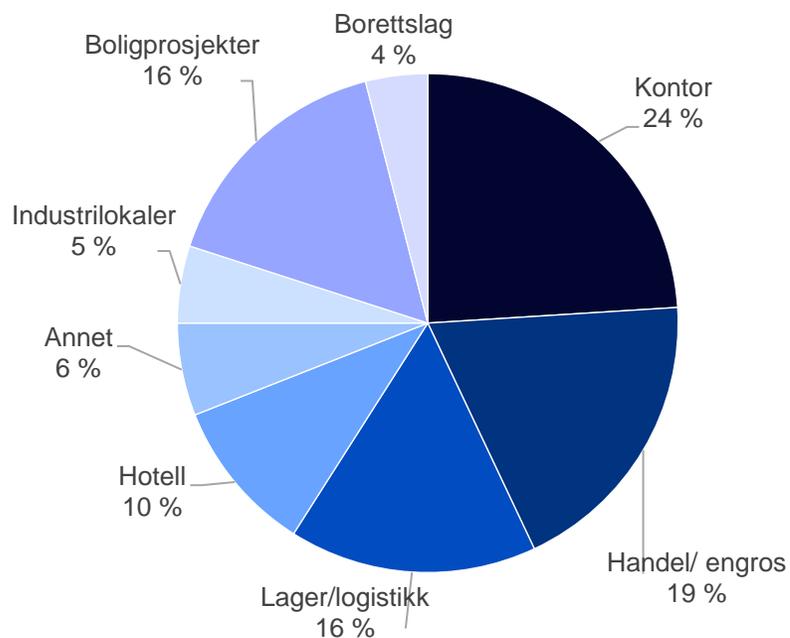
Annet – 10,0 % (9,8 %) - inneholder:

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

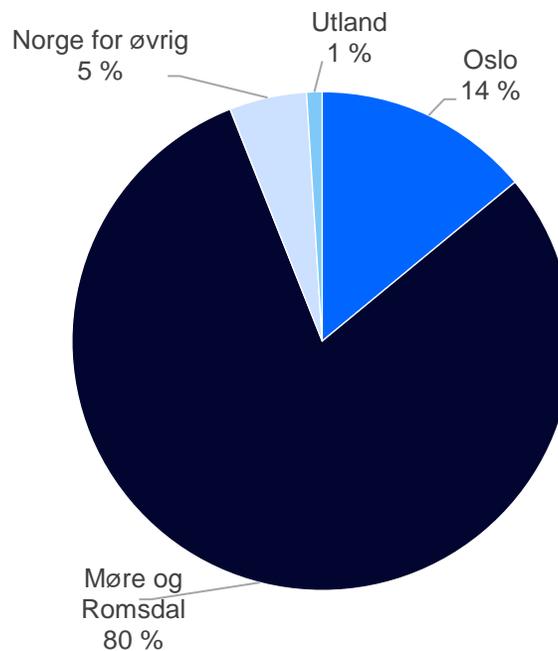
Lav eksponering mot næringseiendom

- Godt diversifisert eiendomsportefølje
- 80 % av porteføljen innenfor Møre og Romsdal, sentrale kontor- og hotelleiendommer i Oslo utgjør 14 %
- 91 % av porteføljen er i kategorien lav og middels risiko

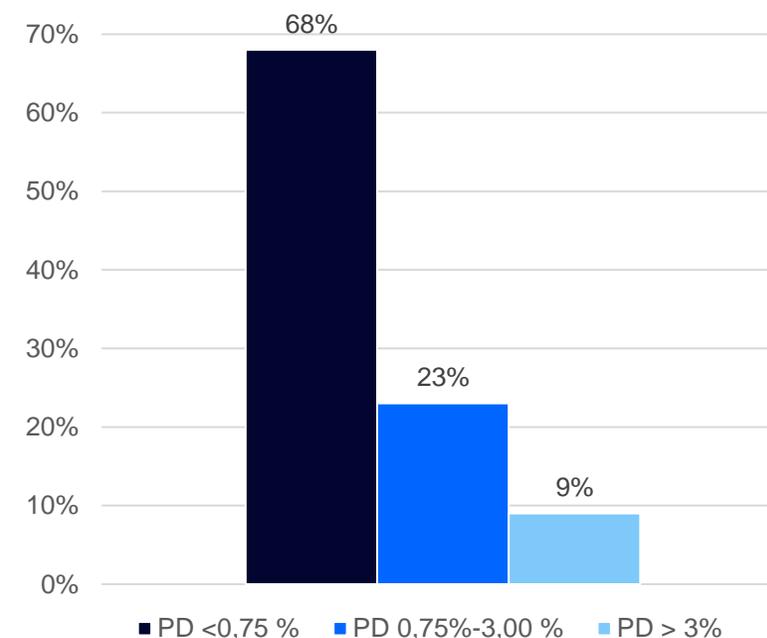
Eiendoms-kategorier



Geografisk fordeling



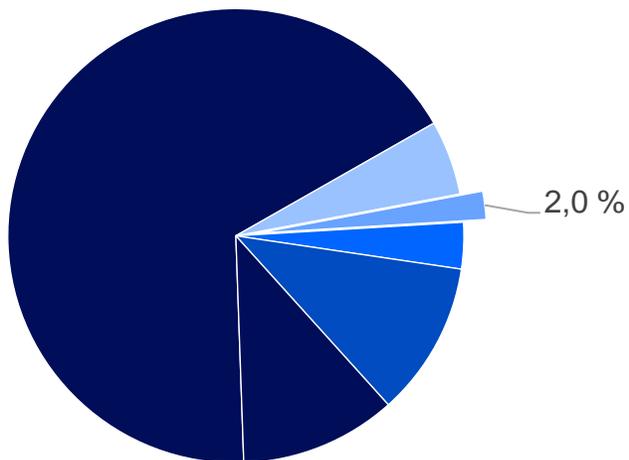
Fordeling risikoklasser



Lav eksponering mot offshore og supply

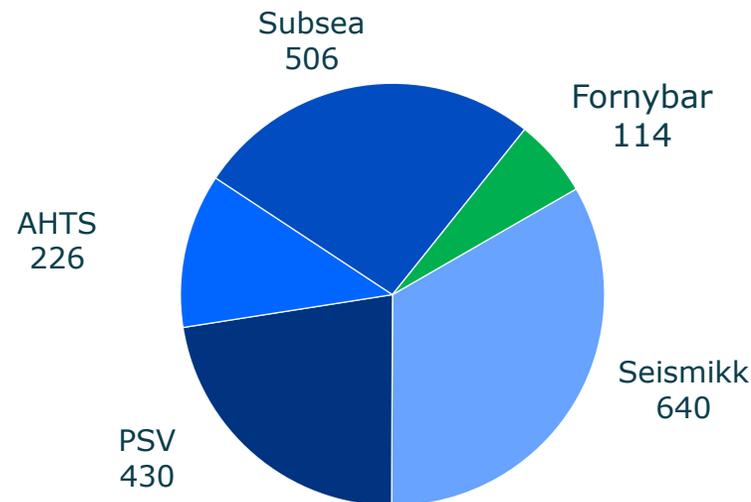
Andel utlån til offshore og supply

- i % av totale utlån



Fordelt eksponering (EAD) pr fartøystype

(utlån, garantier mv) millioner kroner

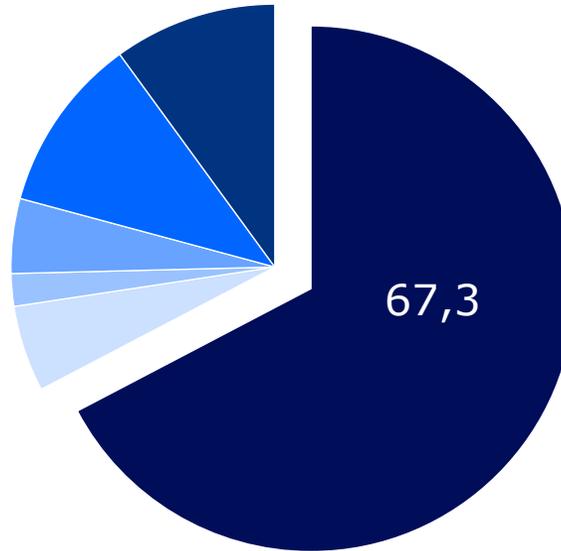


(EAD millioner kroner)	Utlån	Garantier mv	Sum EAD	Forventet tap			Andel EAD
				Individuelle	ECL-IFRS 9	Total	
Lav risiko (risikoklasse A-C)	129	0	129	0	0,0	0,0	0,0 %
Middels risiko (risikoklasse D-G)	369	181	550	0	8,1	8,1	1,5 %
Høy risiko (risikoklasse H-M)	0	175	175	0	0,3	0,3	0,1 %
Engasjement med individuell tapsnedskrivning	969	94	1.063	185	7,9	192,9	18,1 %
Sum	1.467	450	1.917	185	16,2	201,2	10,5 %

God kvalitet i utlån til personmarkedet

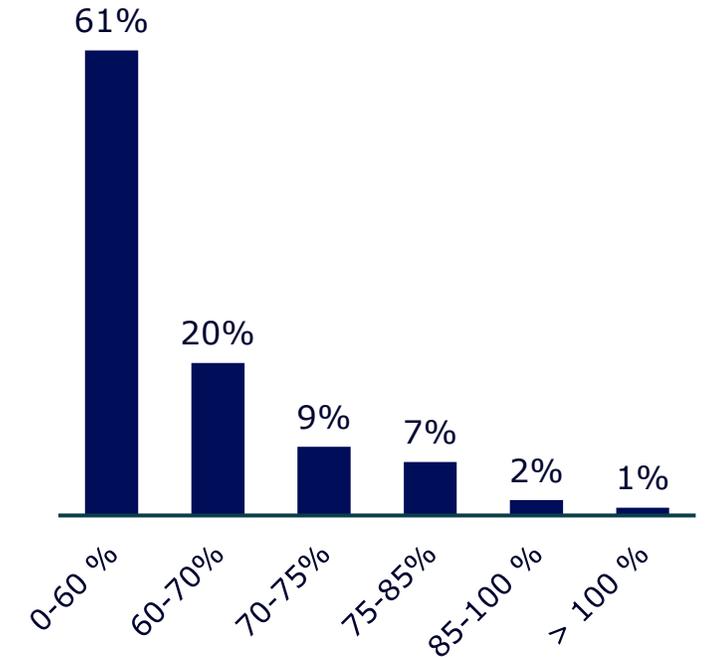
- Lav risiko i porteføljen med 97 % av lånene innenfor 85 % belåningsgrad
- Misligholdet er lavt

Andel utlån til personkunder - i % av sum utlån



- Avvik i forhold til utlånsforskriften rapportert i 3. kvartal 2022:
 - 7,4 % for lån med pant i bolig utenfor Oslo (fleksibilitetskvote 10 %)
 - 6,6 % 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

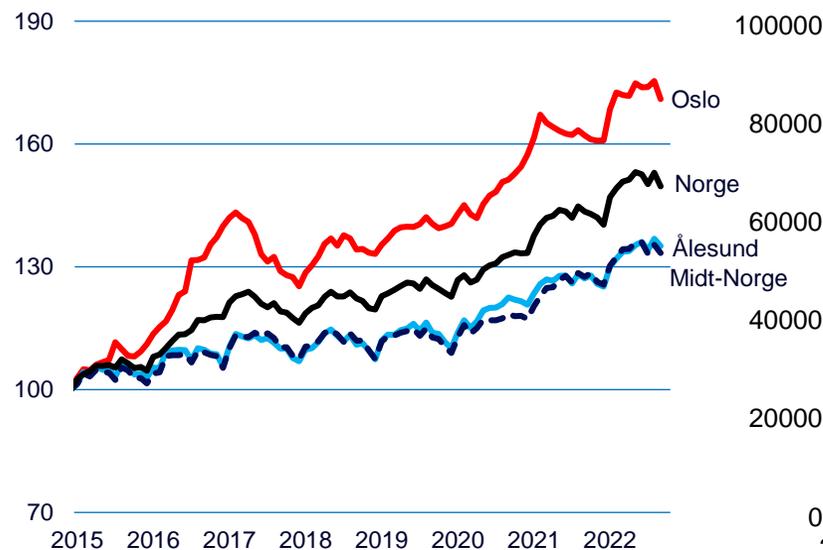
Basert på omsetningstall for salg av brukte boliger, falt sesongjustert boligpris i Norge med 0,6 % i september 2022.

Siste 12 måneder har norske boligpriser i gjennomsnitt steget med 4,3 %.

Boligpriser i vår region har en flat prisutvikling siste mnd. 12-måneders veksten ble på 6,3 %. Målt per kvadratmeter er prisnivået i vår region 30 % lavere en landsgjennomsnittet.

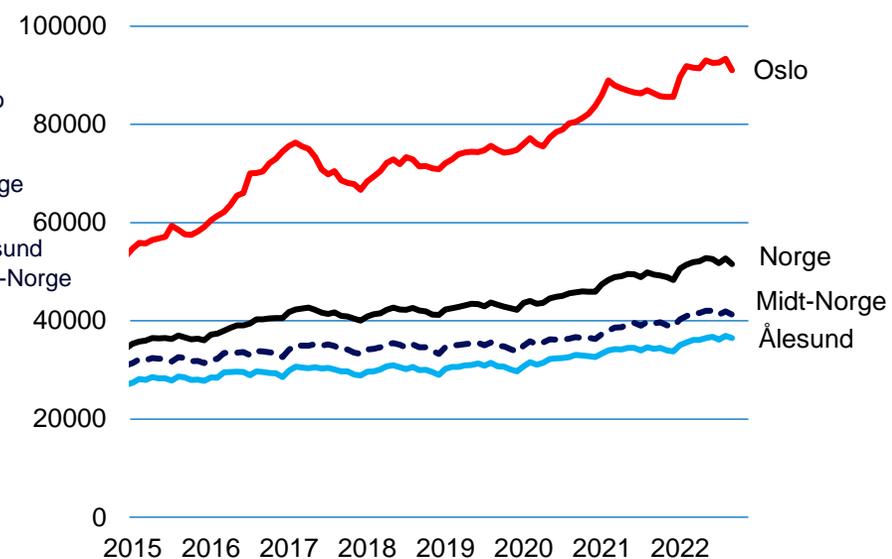
Indeksert boligprisutvikling

- Januar 2015 = 100



Boligpris per kvadratmeter

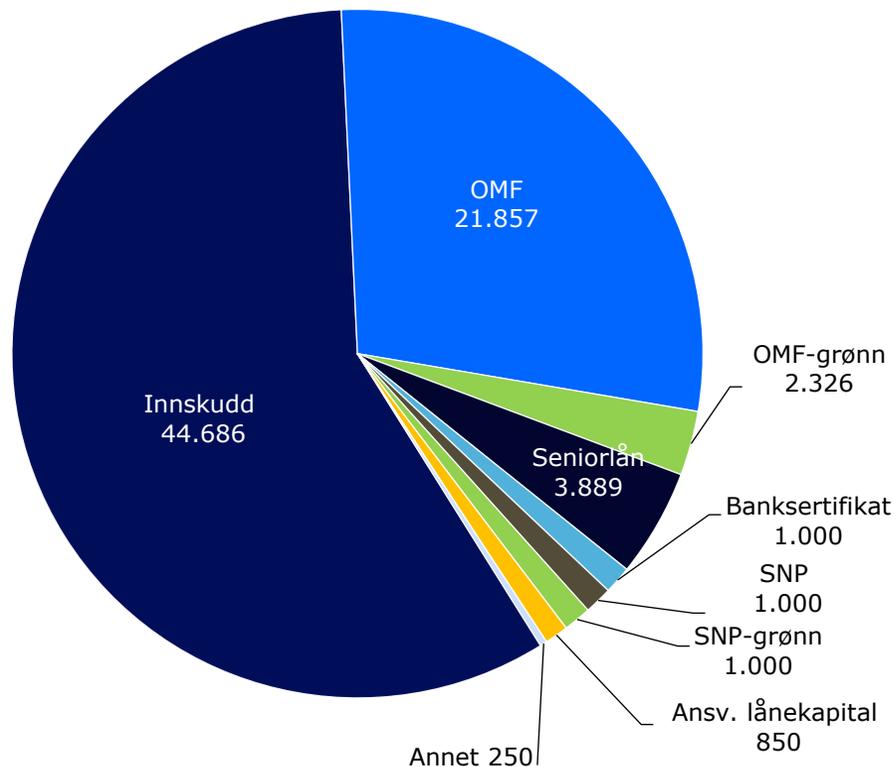
- Januar 2015 – september 2022



Nøkkelinformasjon om brukte boliger omsatt i september 2022	Norge	Midt-Norge	Ålesund m/omegn	Oslo
Sesongjustert endring siste mnd.	-0,6 %	-0,2 %	0,0 %	-0,8 %
Endring siste 12 måneder	+4,3 %	+4,6 %	+6,3 %	+5,5 %
Endring siste 10 år	+61,1 %	+43,9 %	+41,4 %	+87,9 %
Pris pr kvadratmeter (NOK)	51 548	41 281	36 470	91 013
Gjennomsnittlig formidlingstid	29 dager	37 dager	32 dager	19 dager
Pris median bolig (NOK)	3 850 000	3 225 000	3 100 000	5 139 939

Soliditet gir konkurransedyktig finansiering

Innskudd er konsernets viktigste finansieringskilde. Banken har høy innskuddsdekning.



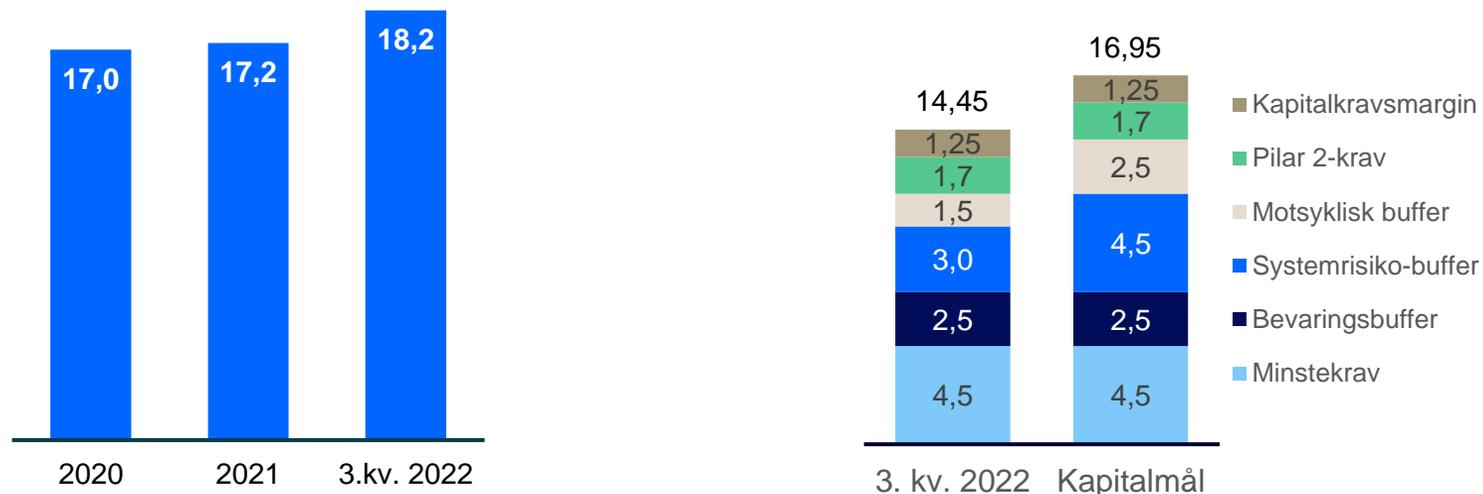
God markedstilgang og diversifisering

- Banken har en innskuddsdekning på 60,4 prosent
- Total netto markedsfinansiering var om lag NOK 32.2 mrd. ved kvartalsskiftet – vel 85 prosent av denne finansieringen har restløpetid over ett år
- Seniorobligasjonene med restløpetid over ett år har vektet gjenstående løpetid på 2,42 år, mens OMF-finansieringen gjennom Møre Boligkreditt AS tilsvarende har en vektet gjenstående løpetid på 3,17 år – totalt for markedsfinansieringen i konsernet er løpetiden 3,15 år
- I juli i år bekreftet Moody's bankens A1-rating 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 emitterte Sparebanken Møre videre sin første grønne senior etterstilte obligasjon (SNP med første transje på NOK 1,0 mrd). Med totalt NOK 2,0 mrd. utstedt, er banken godt i rute med den minimum lineære innfasingen av den nye kapitalklassen
- Konsernet har ikke forfall på markedsfinansiering før i juni 2023

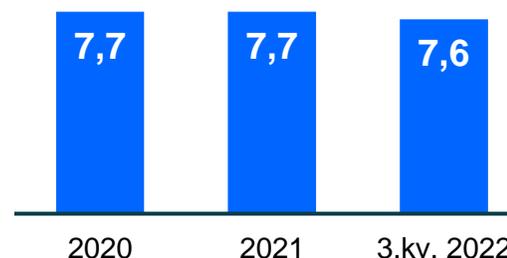
Mål for ren kjernekapitaldekning 16,95 prosent

- Bankens mål for ren kjernekapital vil være 16,95 % ved utgangen av mars 2023
- Med ren kjernekapital ved kvartalsskiftet på 18,2 % er banken godt rustet til videre vekst

Ren kjernekapitaldekning



Uvektet kjernekapitalandel



Svakt marked for egenkapitalbevis

- Total Return for MORG var 2,9 prosent i første kvartal
- Egenkapitalmarkedet for finanssektoren falt markert spesielt gjennom andre-, men også gjennom tredje kvartal
- MORG hadde ved utgangen av tredje kvartal hatt et kursfall på 18,3 prosent sammenlignet med inngangen til året, mens egenkapitalindeksen (OSEEX) i samme periode falt med 17,1 prosent

MORG vs. egenkapitalbevisindeksen YTD 2022 (Total Return)

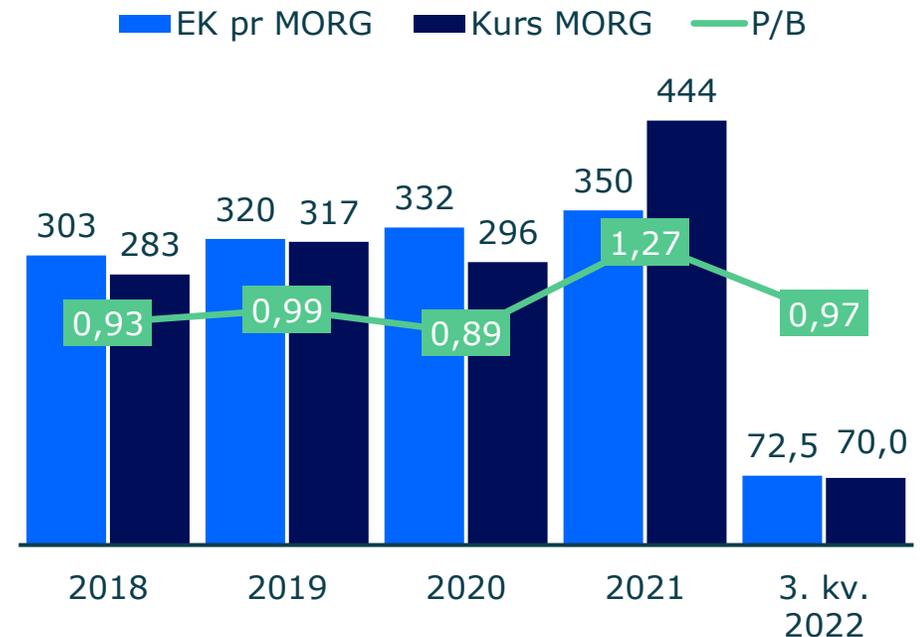


Utbyttepolitikk

- 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

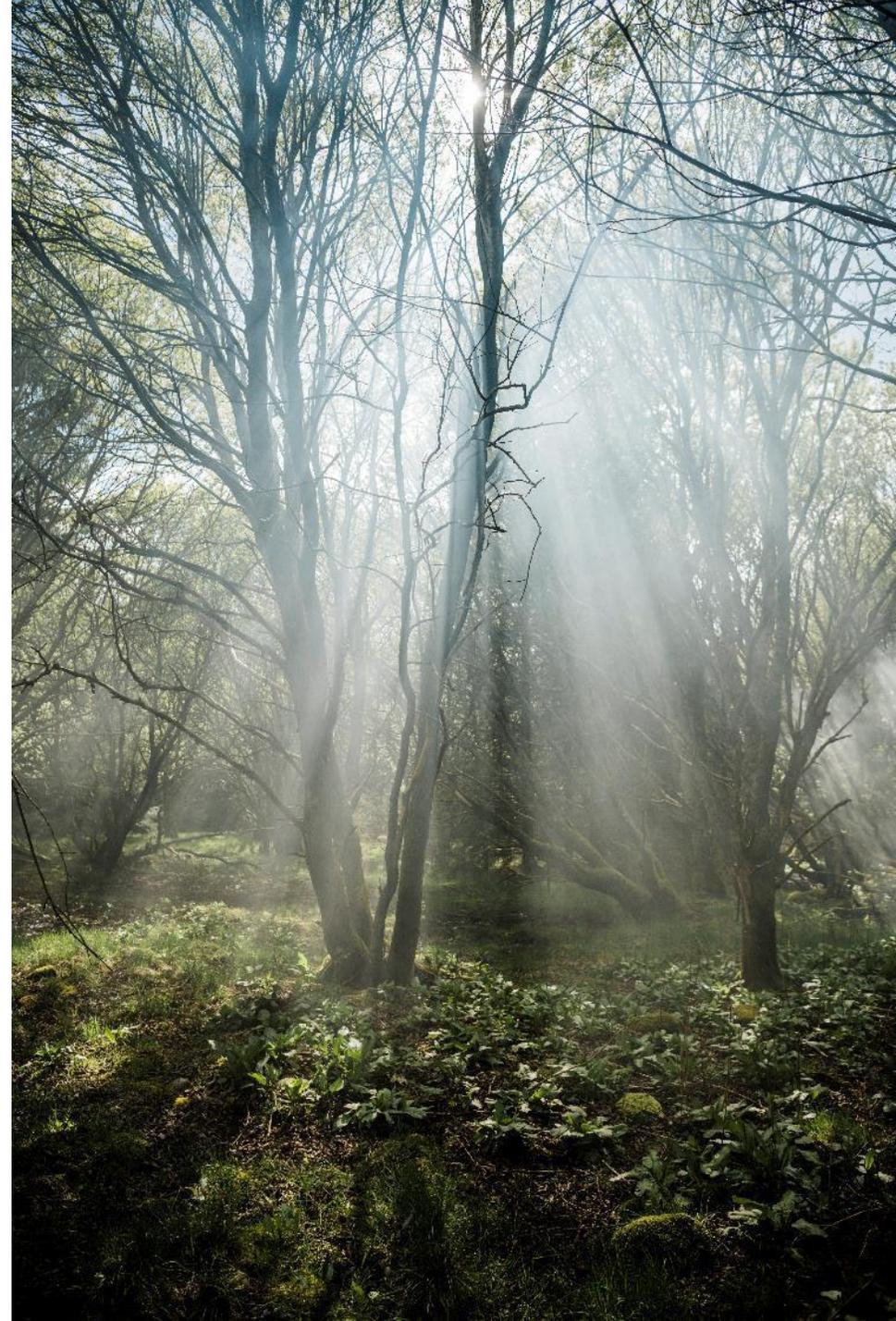


Egenkapital pr. MORG er beregnet basert på konserntall

Historiske tall fra 2018 - 2021 oppgitt før gjennomført splitt i 2022

Utsikter for Nordvestlandet og banken

- Utsiktene for internasjonal økonomi svekket seg ytterligere gjennom 3. kvartal. Dette skyldes fortsettelsen av krigen mellom Russland og Ukraina, høyere inflasjon og at flere sentralbanker hevet renten til dels kraftig for å dempe inflasjonspresset. Sentralbankenes prognoser indikerer at renteoppgangen vil fortsette i tiden framover. Vekstutsiktene for 2023 både ute og hjemme er svake
- Som følge av utsiktene til høyere rente bl.a. i USA har de globale langsiktige rentene steget. I løpet av 3. kvartal har 10 års statsobligasjonsrente i USA, som omtales som verdens viktigste rente, steget fra 3,0 til 3,7 prosent. De langsiktige rentene er basert på forventninger om utviklingen i styringsrenten
- Her hjemme økte Norges Bank styringsrenten med 0,50 prosentpoeng til 2,25 prosent i forbindelse med rentebeslutningen 22. september. Samtidig med rentebeslutningen la banken frem en ny rentebane. Denne rentebanen indikerte en renteheving på 0,25 prosentpoeng i november, desember og i mars 2023. Videre var det en viss sannsynlighet for en siste renteheving i juni neste år
- Inflasjonsutviklingen siden rentebanen ble publisert innebærer imidlertid at sannsynligheten for en rentøkning på 0,50 prosentpoeng i november har økt. I september var den samlede konsumprisveksten målt over de siste 12 måneder på 6,9 prosent. Kjerneinflasjonen, som er konsumprisveksten utenom avgifter og energivarer, var på 5,3 prosent. Begge inflasjonstallene var klart høyere enn Norges Bank hadde lagt til grunn
- Det ser foreløpig ut til at renteoppgangen og de høye energiprisene ikke har påvirket produksjonsutviklingen i Norge i særlig grad. BNP i Fastlands-Norge økte med 0,4 prosent fra juli til august, justert for sesong- og kalendereffekter. I tillegg ble tallene for juni og juli oppjustert
- Som følge av at etterspørselen etter norskproduserte varer og tjenester fortsatt er på et høyt nivå holder ledigheten seg lav. I slutten av september utgjorde antall helt ledige i Møre og Romsdal 1,4 prosent av arbeidsstyrken. På landsbasis var ledighetsprosenten 1,6 prosent.
- Basert på tilbakemeldinger banken har fått fra kunder, bransjeorganisasjoner og signaler fra markedet i etterkant av fremleggelsen av forslag til statsbudsjett, vil foreslåtte aktivitetsdempende tiltak ha negativ innflytelse på investeringer og forbruk. Dette vil kunne få betydelige konsekvenser for veksttakten framover. Spesielt vil skjerpet beskatning av vann-, vind- og havbruksnæringene, skjerpet skattlegging av arbeidende kapital samt innstramningen av reglene for innleie av arbeidskraft ha negative konsekvenser for vår region.
- 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



Sterk og økende markedsandel

- Vi opplever økende vekst innen både person- og næringslivsmarkedet
- Målinger viser at banken vinner markedsandeler på Nordvestlandet
- Kundeundersøkelser (EPSI) gir gode bekreftelser på forretningsmodellen og det gode arbeidet som våre ansatte gjør hver dag
- Banken får også positive tilbakemeldinger på bærekraftsarbeidet



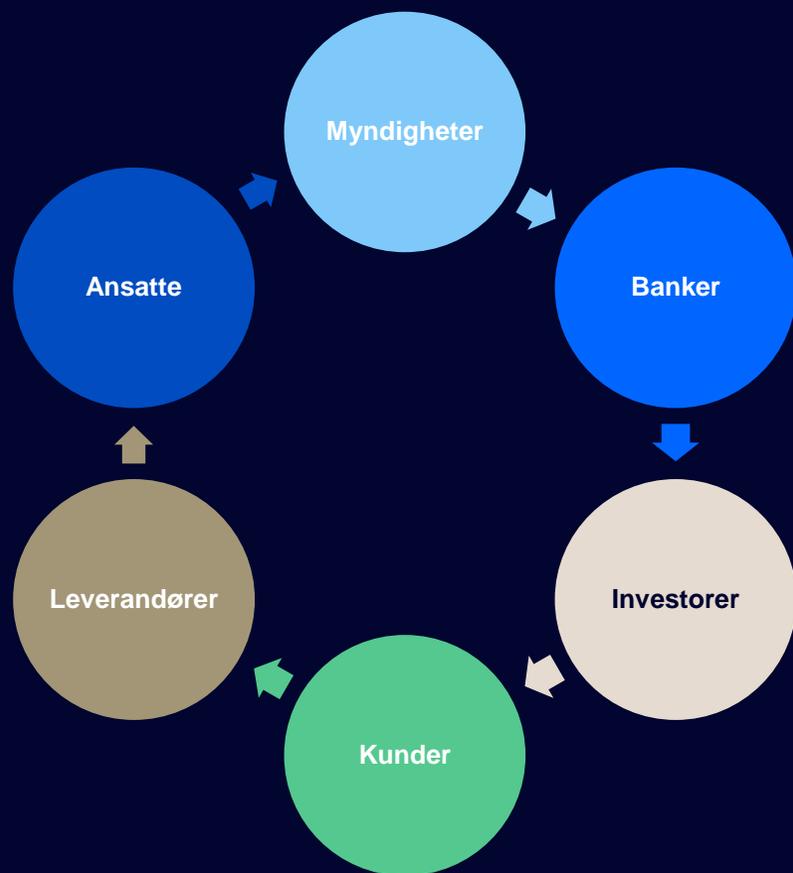
NÆR

ENGASJERT

HANDLEKRAFTIG

Bærekraft

Økte krav og forventninger til bedriftene



Bærekraft

Nye forretningsmuligheter

Det grønne skiftet gir bedrifter nye markedsmuligheter

Markedets etterspørsel etter bærekraftige produkter øker

EUs taksonomi gir føringer for grønne aktiviteter

Banken skal være en pådriver for bærekraftig omstilling

Dette gjør vi for kundene

- Rådgiverkompetanse og bransjekompetanse, tett på og med god lokalkunnskap
- Bærekraft er en naturlig del av rådgivningen
- Banken har lansert grønne produkter for personkunder og vi arbeider med grønne produkter for næringslivet
- Ny runde for akseleratorprogrammet Næringsteft er i gang
- Vi har utviklet og lansert bærekraftsportalen i 2022 som hjelp til bedrifter i bærekraftarbeidet



Nærhet, tilgjengelighet og lokalkunnskap

ADVIO
VOKATKONTOR

- Bygd og by er viktig for verdiskapingen i regionen
- Lokale banker viktig for finansiering av lokalt næringsliv
- Lokal kompetanse og lokale beslutninger

Lokale kontor



Nærhet til kundene

Bransjeteam



Rådgivere som brenner for bransjen

Kundeservice



Rask respons og løser problemet

Et komplett rådgivermiljø for kundene gir godt grunnlag for vekst

Rådgivere privatmarkedet



Rådgivere næringslivsmarkedet



Møremegling



Kundeservice /
Næringsbasen



Kapitalrådgivere / Private
Banking

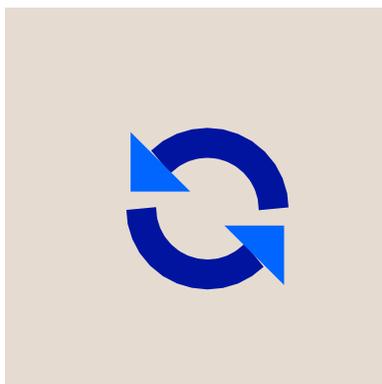


Markets

Finansielle mål



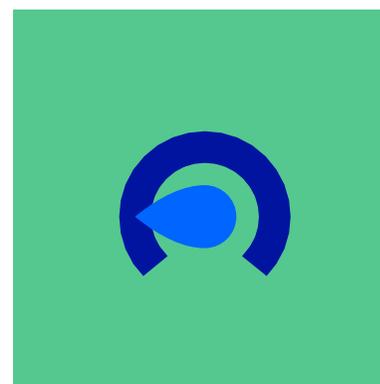
Egenkapital-
avkastning
> 11,0%



K/I < 40 %



Ren kjernekapital >
16,95 %



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 i 3. kvartal

Hovedtall i 3. kvartal 2022 og 3. kvartal 2021

Resultat	I 3. kv. 2022		I 3. kv. 2021		Endring		
	NOK mill.	%	NOK mill.	%	NOK mill.	p.e.	%
Netto renteinntekter	398	1,87	320	1,58	78	0,29	24,4
Gevinst/tap obligasjoner	-27	-0,13	-3	-0,01	-24	-0,11	-
Gevinst/tap aksjer	-13	-0,06	-1	0,00	-12	-0,06	-
Netto res. fra andre fin. instr.	10	0,05	17	0,08	-7	-0,03	-41,2
Andre inntekter	65	0,30	56	0,28	9	0,02	16,1
Sum andre inntekter	35	0,16	69	0,34	-34	-0,18	-49,3
Sum inntekter	433	2,03	389	1,92	44	0,11	11,3
Lønn m.v.	103	0,48	88	0,43	15	0,05	17,0
Andre kostnader	76	0,36	70	0,34	6	0,02	8,6
Sum driftskostnader	179	0,84	158	0,77	21	0,07	13,3
Resultat før tap	254	1,19	231	1,15	23	0,04	10,0
Tap på utlån og garantier	2	0,01	2	0,01	0	0,00	0,0
Resultat før skatt	252	1,18	229	1,14	23	0,04	10,0
Skattekostnad	63	0,29	53	0,27	10	0,02	18,9
Resultat for perioden	189	0,89	176	0,87	13	0,02	7,4
Egenkapitalavkastning %	10,5		10,5		0,0		
Kostnader i % av inntekter	41,4		40,4		1,0		
Resultat pr EKB i kroner	1,82		1,72		0,10		

Resultat pr. 3. kvartal

Hovedtall pr. 3. kvartal 2022 og 3. kvartal 2021

Resultat	Pr 3. kvartal 2022		Pr 3. kvartal 2021		Endring		
	NOK mill.	%	NOK mill.	%	NOK mill.	p.e.	%
Netto renteinntekter	1.085	1,72	931	1,54	154	0,18	16,5
Gevinst/tap obligasjoner	-93	-0,16	0	0,00	-93	-0,16	-
Gevinst/tap aksjer	12	0,02	11	0,02	1	0,00	9,1
Netto res. fra andre fin. instr.	39	0,07	48	0,08	-9	-0,02	-18,8
Andre inntekter	179	0,28	157	0,26	22	0,02	14,0
Sum andre inntekter	137	0,21	216	0,36	-79	-0,15	-36,6
Sum inntekter	1.222	1,93	1.147	1,90	75	0,03	6,5
Lønn m.v.	308	0,49	263	0,44	45	0,05	17,1
Andre kostnader	223	0,35	208	0,34	15	0,01	7,2
Sum driftskostnader	531	0,84	471	0,78	60	0,06	12,7
Resultat før tap	691	1,09	676	1,12	15	-0,03	2,2
Tap på utlån og garantier	-6	-0,01	44	0,07	-50	-0,08	-
Resultat før skatt	697	1,10	632	1,05	65	0,05	10,3
Skattekostnad	162	0,25	143	0,24	19	0,01	13,3
Resultat for perioden	535	0,85	489	0,81	46	0,04	9,4
Egenkapitalavkastning %	10,1		9,7		0,4		
Kostnader i % av inntekter	43,5		41,0		2,5		
Resultat pr EKB i kroner	5,17		4,74		0,43		

Balanse og nøkkeltall

Hovedtall pr. 3. kvartal 2022 og 3. kvartal 2021

	30.09.22	30.09.21	Endring siste år	
Balanse			Mill. kr	%
Forvaltningskapital	87 634	84 262	3 372	4,0
Utlån til kunder	73 689	69 423	4 266	6,1
Innskudd fra kunder	44 686	40 780	3 906	9,6
Ansvarlig kapital	7 476	7 050	426	6,0

Nøkkeltall	30.09.22	30.09.21	Endring siste år p.e.	
Egenkapitalavkastning i %	10,1	9,7	0,4	
Kostnader i % av inntekter	43,5	41,0	2,5	
Ansvarlig kapital %	22,5	20,8	1,7	
Kjernekapital %	20,1	18,8	1,3	
Ren kjernekapital %	18,2	17,1	1,1	
Leverage Ratio, LR %	7,6	7,6	0,0	
Resultat pr EKB (kr, konsern)	5,17	4,74	0,43	
Resultat pr EKB (kr, morbank)	6,31	5,20	1,11	

Spesifikasjon av andre inntekter

Pr. 3. kvartal 2022 og 2021

(NOK mill.)

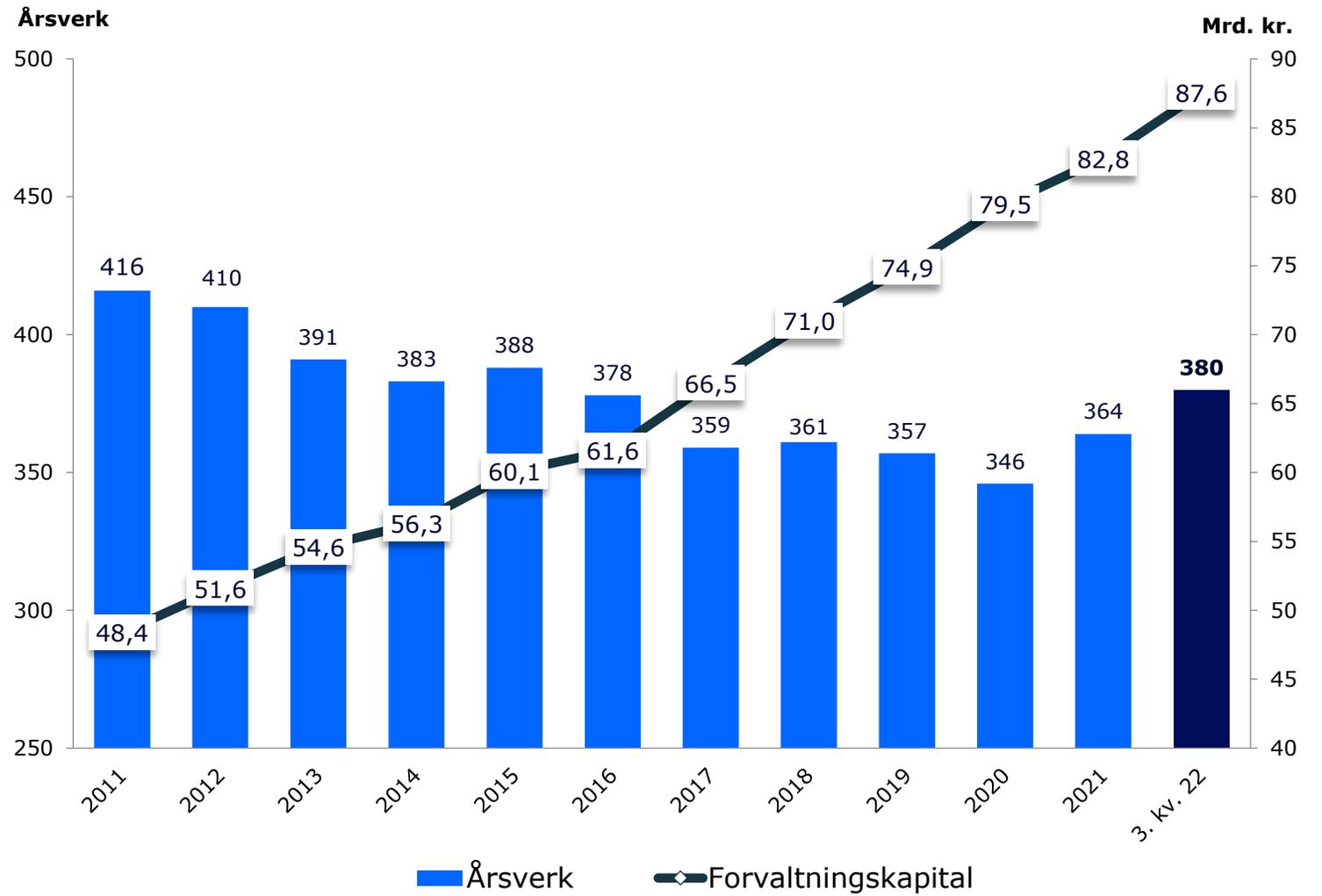
	Pr 3. kvartal 2022	Pr 3. kvartal 2021	Endring siste år
Garantiprovisjoner	30	29	1
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	18	18	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapir	12	11	1
Inntekter fra aktiv forvaltning	33	31	2
Inntekter fra betalingsformidling	66	59	7
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	21	18	3
Prov. inntekter og inntekter fra banktjenester	180	166	14
Prov. kostnader og kostnader ved banktjenester	25	28	-3
Inntekter eiendomsmegling	24	18	6
Øvrige driftsinntekter	0	1	-1
Andre driftsinntekter	24	19	5
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	179	157	22
Renteforretninger (for kunder)	14	9	5
Valutaforretninger (for kunder)	27	26	1
Mottatt utbytte	1	2	-1
Kursgevinst/tap aksjer	12	11	1
Kursgevinst/tap obligasjoner	-93	0	-93
Verdiendring fastrenteutlån	3	12	-9
Verdiendring utstedte obligasjoner	-5	0	-5
Resultateffekt ved tilbakekjøp av utstedte obl.	-1	-1	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-42	59	-101
Sum andre inntekter	137	216	-79

Spesifikasjon av kostnader

Pr. 3. kvartal 2022 og 2021

(NOK mill.)	Pr 3. kvartal 2022	Pr 3. kvartal 2021	Endring siste år
Lønn	229	191	38
Pensjonskostnader	18	16	2
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	45	39	6
Andre personalkostnader	16	17	-1
Lønn m.v.	308	263	45
Avskrivninger	34	34	0
Driftskostnader egne og leide lokaler	11	12	-1
Vedlikehold driftsmidler	5	6	-1
IT-kostnader	109	98	11
Markedsføringskostnader	24	21	3
Kjøp av eksterne tjenester	17	17	0
Porto, telefon, aviser m.v.	6	5	1
Reisekostnader	3	0	3
Formuesskatt	5	4	1
Andre driftskostnader	9	11	-2
Sum andre driftskostnader	189	174	15
Sum driftskostnader	531	471	60

Effektiv drift



Lav andel kredittforringede engasjement

Konsern

- i % av totalt engasjement



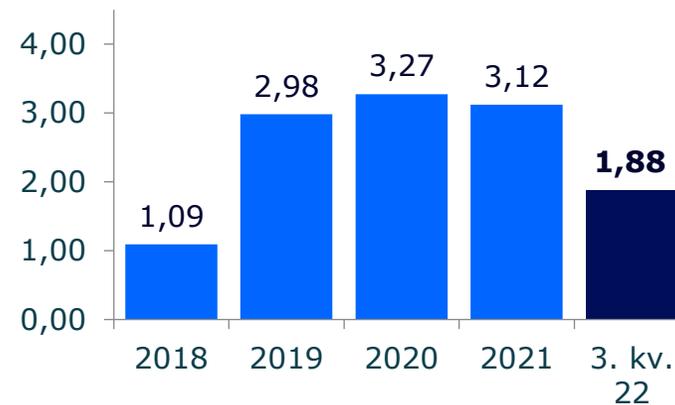
Personmarked

- i % av engasjement personmarked



Næringslivsmarked

- i % av engasjement næringslivsmarked



Næringslivsmarked (eks offshore/supply)

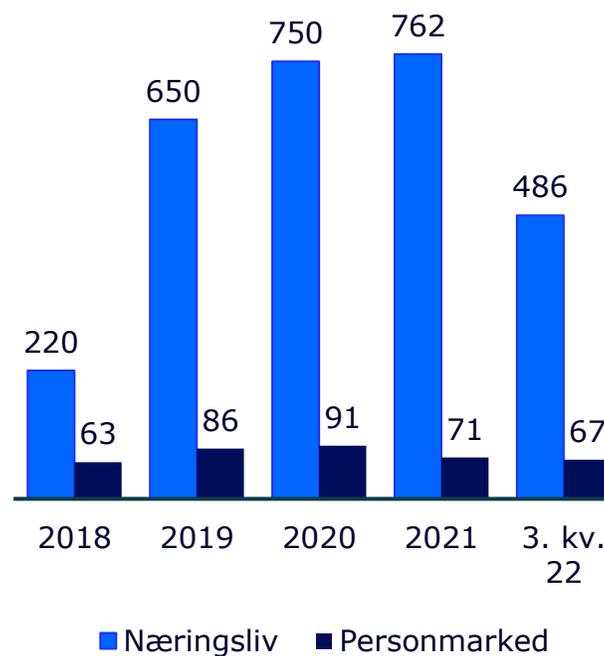
- i % av engasjement næringslivsmarked



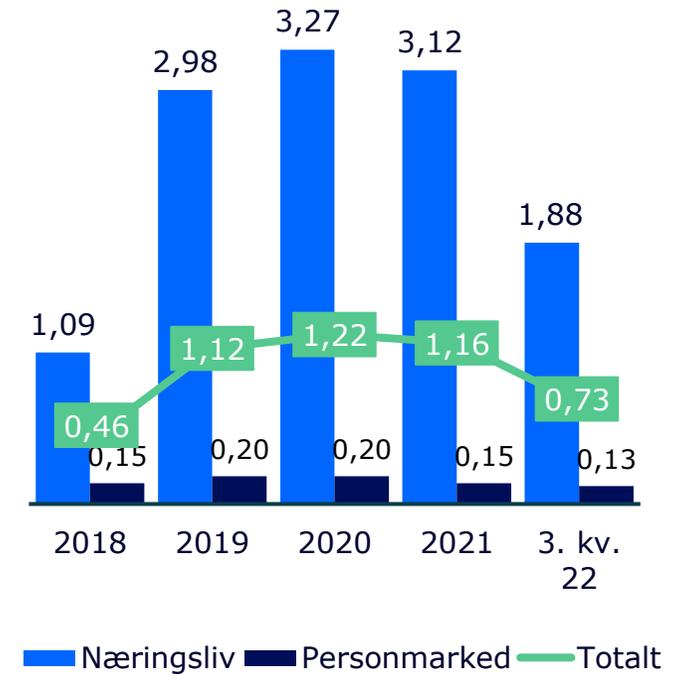
Kredittforringede engasjement

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

Sum kredittforringede engasjement
- i millioner kroner

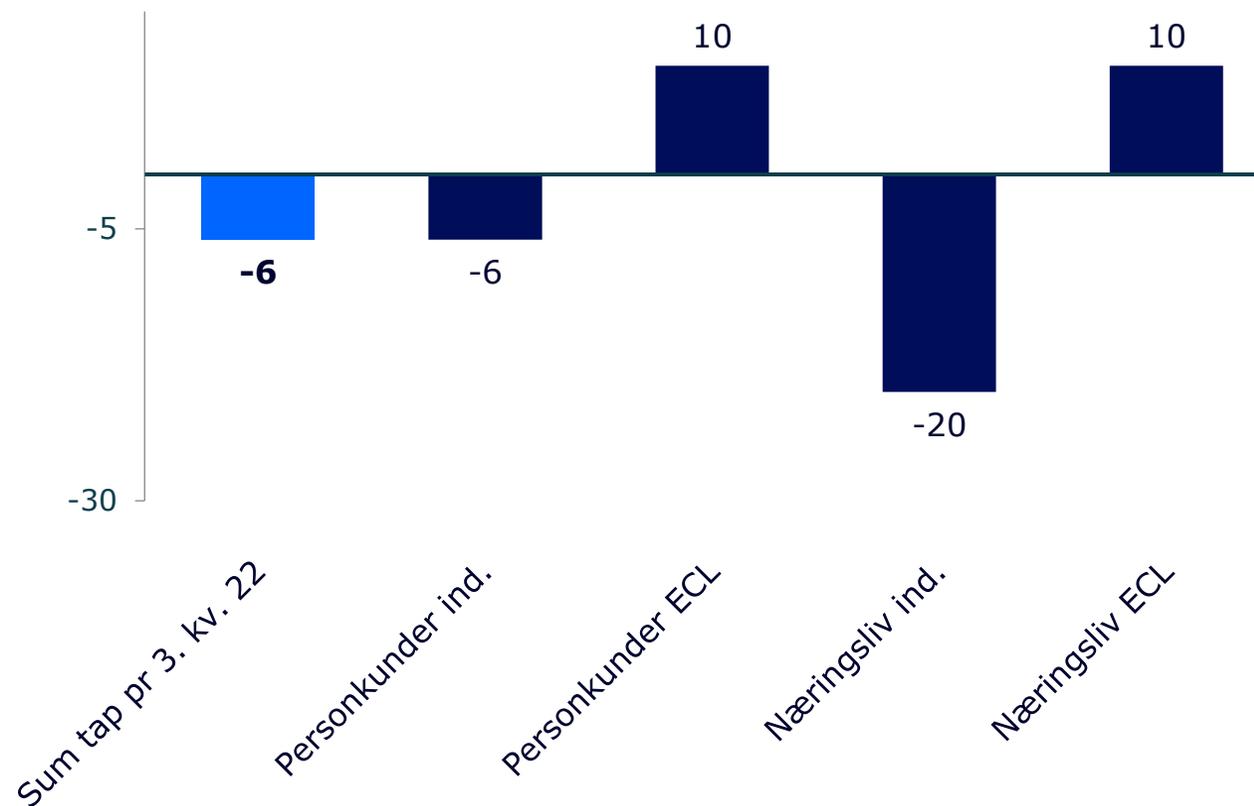


Sum kredittforringede engasjement
- i % av engasjement



Tap fordelt på sektor

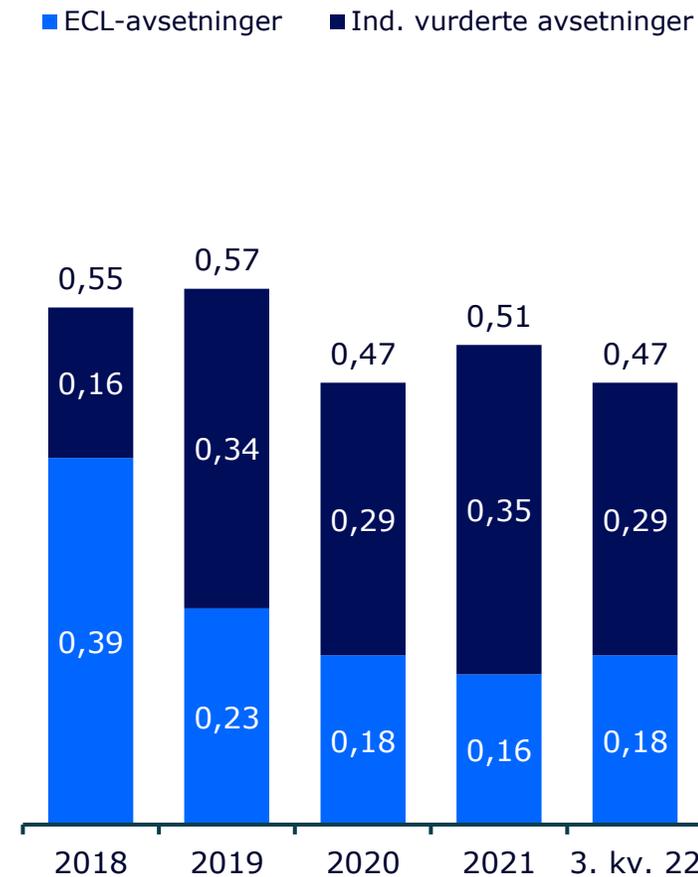
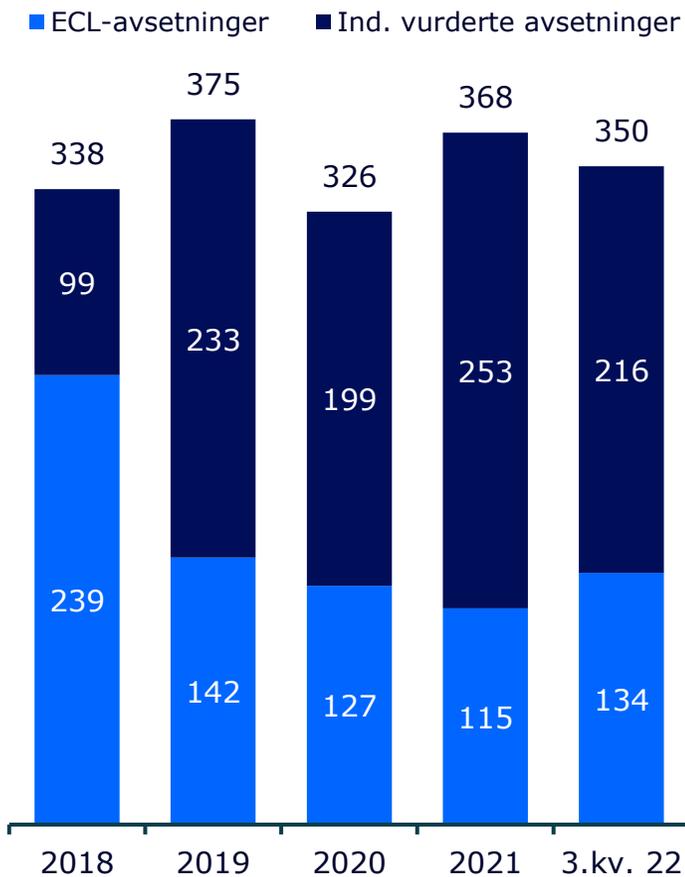
Tap på utlån og garantier
- i millioner kroner



Avsetninger for forventet tap

Avsetning for forventet tap - i millioner kroner

Avsetning for forventet tap - i % av engasjement

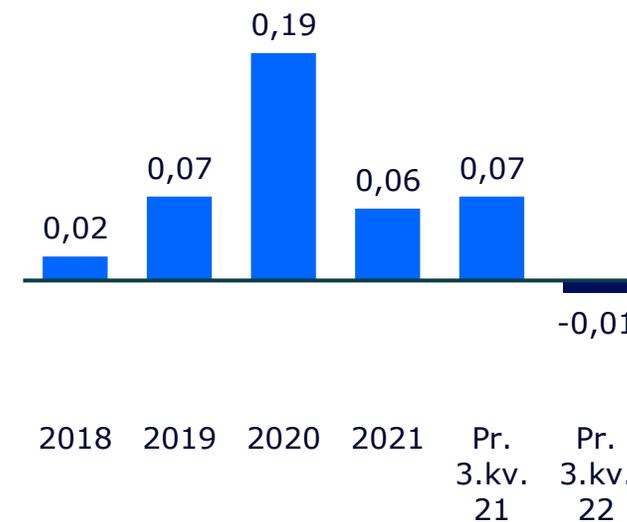


Resultatført tap

Tap på utlån og garantier - i millioner kroner

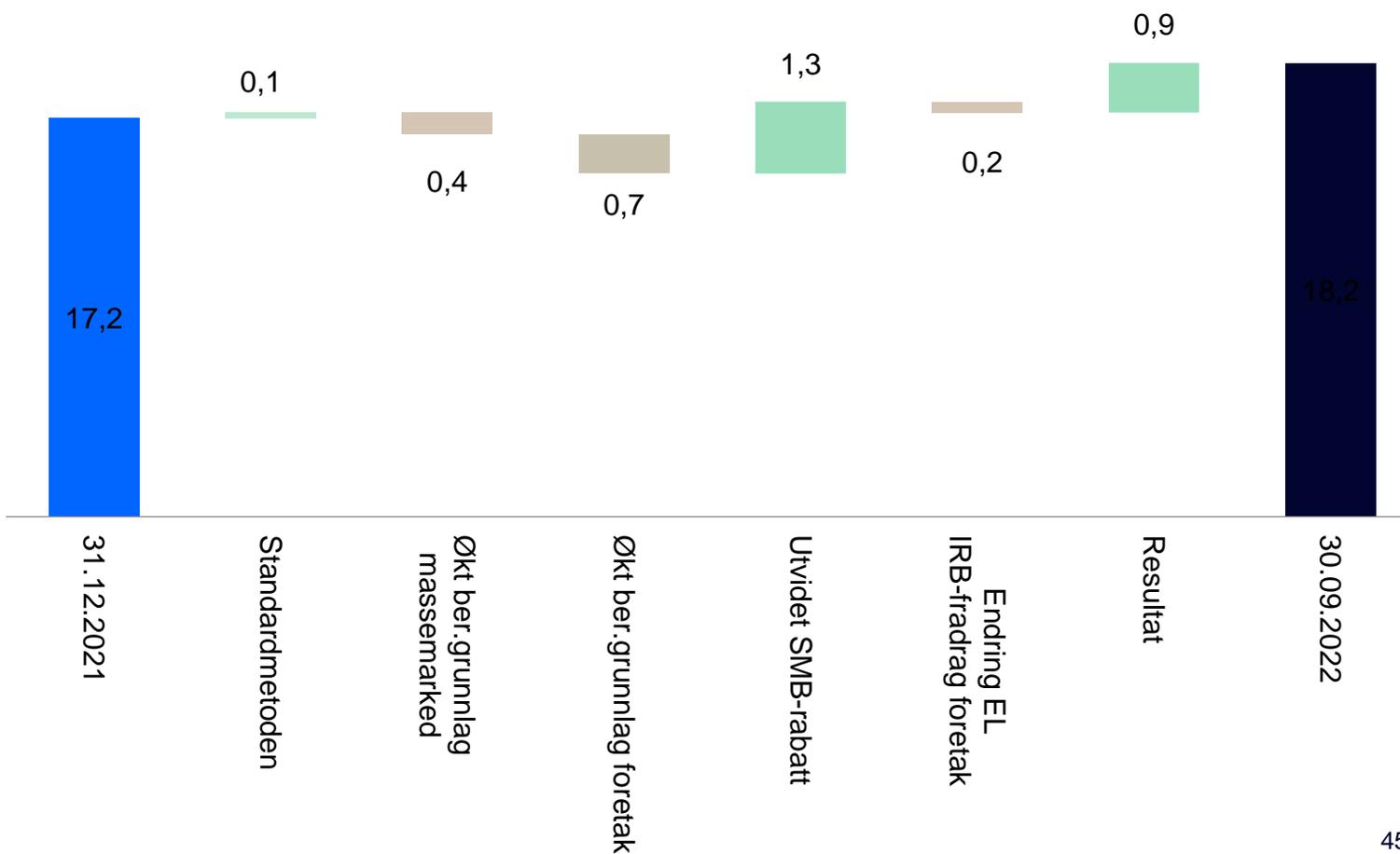


Tap på utlån og garantier - i % av GFK



Endring ren kjernekapital

Ren kjernekapital – endring fra 31.12.2021



Egenkapitalbevis i Sparebanken Møre

De største eierne (1-10) av egenkapitalbevis

Eier	Antall egenkapitalbevis	
	30.09.22	30.06.22
Sparebankstiftelsen Tingvoll	4.983.271	4.977.850
Cape Invest AS	4.913.706	4.927.345
Spesialfondet Borea Utbytte	2.447.205	2.205.437
Verdipapirfondet Eika egenkapital	2.182.751	2.176.585
Wenaasgruppen	1.900.000	1.900.000
MP Pensjon	1.698.905	1.698.905
Pareto Aksje Norge	1.354.568	1.308.985
Verdipapirfond Nordea Norge Verdi	1.265.060	1.265.060
Kommunal Landspensjonskasse	1.148.104	1.098.104
Wenaas EFTF AS	1.000.000	1.000.000
Sum 10 største	22.893.570	22.558.271
Herav Møre og Romsdal	12.796.977	12.805.195
Herav Møre & Romsdal i %	55,9	56,8

Egenkapitalbevis i Sparebanken Møre

De største eierne (11-20) av egenkapitalbevis

Eier	Antall egenkapitalbevis	
	30.09.22	30.06.22
Beka Holding AS	750.500	750.500
Lapas AS (Leif-Arne Langøy)	617.500	617.500
Pareto Invest Norge AS/Pareto AS	565.753	729.780
Forsvarets personellservice	459.000	459.000
Stiftelsen Kjell Holm	419.750	419.750
BKK Pensjonskasse	378.350	353.350
U. Aandals EFTF AS	250.000	250.000
PIBCO AS	229.500	229.500
Morgan Stanley & Co. International	204.198	212.568
Borghild Hanna Møller	201.220	201.220
Sum 20 største	26.969.341	26.781.439
Herav Møre og Romsdal	14.514.947	14.523.165
Herav Møre & Romsdal i %	53.8	52.2