



1 Kvartalsrapport

2023 Urevidert



Sparebanken
Møre

Hovedtall konsern

Resultat

(Beløp i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)

	1. kv. 2023		1. kv. 2022		2022	
	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%
Netto renteinntekter	445	1,98	334	1,62	1 517	1,78
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	55	0,24	55	0,27	246	0,29
Netto resultat fra finansielle instrumenter	0	0,00	-2	-0,01	-7	-0,01
Sum inntekter	500	2,22	387	1,88	1 756	2,06
Sum driftskostnader	198	0,88	178	0,86	747	0,87
Resultat før tap	302	1,34	209	1,02	1 009	1,19
Tap på utlån, garantier m.v	33	0,15	0	0,00	-4	0,00
Resultat før skatt	269	1,19	209	1,02	1 013	1,19
Skattekostnad	62	0,27	46	0,22	236	0,28
Resultat for perioden	207	0,92	163	0,80	777	0,91

Balanse

(Mill. kroner)	31.03.2023	Endring siste 3 mnd. i %	31.12.2022	Endring siste 12 mnd i %	31.03.2022
Forvaltningskapital 4)	93 159	4,1	89 501	11,2	83 805
Gjennomsnittlig forvaltningskapital 4)	90 069	5,4	85 436	9,3	82 373
Utlån til kunder	77 867	2,4	76 078	10,6	70 380
Brutto utlån til personkunder	51 805	1,9	50 818	8,3	47 836
Brutto utlån til næringsliv og offentlig sektor	26 413	3,3	25 575	15,5	22 869
Innskudd fra kunder	44 225	0,8	43 881	1,7	43 501
Innskudd fra personkunder	26 880	2,0	26 344	6,0	25 361
Innskudd fra næringsliv og offentlig sektor	17 345	-1,1	17 537	-4,4	18 140

Nøkkel tall og alternative resultatmål (APM)

	1. kv. 2023	1. kv. 2022	2022
Egenkapitalavkastning (annualisert) 3) 4)	11,0	9,3	10,9
Kostnader i prosent av inntekter 4)	39,7	46,0	42,5
Tap i % av utlån og garantier (annualisert) 4)	0,17	0,00	-0,01
Brutto kredittfordingede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,55	1,41	1,44
Netto kredittfordingede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,28	1,07	1,20
Innskuddsdekning i % 4)	56,5	61,5	57,4
Likviditetsindikator (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	177	143	185
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	121	-	123
Utlånsvekst i % 4)	10,6	3,9	8,8
Innskuddsvekst i % 4)	1,7	7,9	4,8
Ansvarlig kapital 1)	22,2	20,8	22,1
Kjerner kapital (T1) i % 1)	19,5	18,8	19,7
Ren kjerne kapital (CET1) i % 1)	17,7	17,2	17,9
Uvektet kjerne kapital andel (Leverage Ratio - LR) 1)	7,4	7,7	7,6
Årsverk	387	370	374

Egenkapitalbevis (EKB)

	31.03.2023	31.03.2022	2022	2021	2020	2019
Resultat pr egenkapitalbevis (konsern) (kroner) 2) 5)	1,96	7,85	7,50	31,10	27,10	34,50
Resultat pr egenkapitalbevis (morbank) (kroner) 2) 5)	3,10	17,34	8,48	30,98	26,83	32,00
Antall egenkapitalbevis 5)	49 434 770	9 886 954	49 434 770	9 886 954	9 886 954	9 886 954
Pålydende pr egenkapitalbevis (kroner) 5)	20,00	100,00	20,00	100,00	100,00	100,00
Egenkapitalbevisbrøken i % 1.1 (morbank)	49,7	49,7	49,7	49,7	49,6	49,6
Egenkapitalbevis kapital (mill. kroner)	988,70	988,70	988,70	988,70	988,70	988,70
Kurs på Oslo Børs (kroner)	77,75	441	84,41	444	296	317
Børsverdi (mill. kroner)	3 844	4 360	4 173	4 390	2 927	3 134
Egenkapital pr EKB (konsern) (kroner) 4) 5)	72,9	343	74,8	350	332	320
Utbytte pr EKB (kroner) 5)	0,00	0,00	4,00	16,00	13,50	14,00
Pris/Resultat pr EKB (konsern, annualisert)	9,9	14,0	11,3	14,3	10,9	9,2
Pris/Bokført verdi (P/B) (konsern) 2) 4)	1,07	1,28	1,13	1,27	0,89	0,99

1) Inkl. 50 % av periodens totalresultat

2) Beregnet med utgangspunkt i egenkapitalbeviser andel (49,7 %) av periodens resultat som tilfaller egenkapitaleierne.

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

4) Definert som alternativt resultatmål (APM), se www.sbm.no/IR

5) EKB ble splittet 1:5 i april 2022. Tallene pr 31.03.2022 er derfor ikke direkte sammenlignbare med 31.03.2023

Kvartalsberetning fra styret

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

RESULTAT I 1. KVARTAL 2023

Resultat før tap i 1. kvartal 2023 utgjorde 302 mill. kroner, 1,34 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 209 mill. kroner og 1,02 % i tilsvarende kvartal i fjor.

Resultat etter skatt i 1. kvartal 2023 utgjorde 207 mill. kroner, 0,92 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 163 mill. kroner og 0,80 % i tilsvarende kvartal i fjor.

Egenkapitalavkastningen i 1. kvartal 2023 ble 11,0 %, mot 9,3 % i 1. kvartal 2022 og kostnader i prosent av inntekter utgjorde 39,7 % mot 46,0 % i 1. kvartal 2022.

Resultat pr egenkapitalbevis utgjør kroner 1,96 for konsernet og kroner 3,10 for morbanken.

Rentenetto

Netto renteinntekter på 445 mill. kroner er 111 mill. kroner og 33 % høyere enn i tilsvarende kvartal i fjor. Som andel av forvaltningskapitalen utgjør dette 1,98 %, som er 0,36 p.e. høyere enn tilsvarende kvartal i fjor.

Innen personkundemarkedet er rentemarginen på utlån redusert og innskuddsmarginen har økt sammenlignet med 1. kvartal 2022. Innen næringslivsmarkedet er rentemarginen på utlån stabil, mens rentemarginen på innskudd har økt sammenlignet med den samme perioden.

Andre inntekter

Andre inntekter ble 55 mill. kroner i kvartalet, 2 mill. kroner høyere enn i 1. kvartal i fjor. Netto resultat fra finansielle instrumenter er svakt positivt i kvartalet og vel 2 mill. kroner høyere enn i 1. kvartal 2022. Kurstap fra obligasjonsbeholdningen utgjør 12 mill. kroner i kvartalet, mot et kurstap på 31 mill. kroner i tilsvarende kvartal i fjor. Kursgevinst på aksjer utgjør 5 mill. kroner mot en kursgevinst på 11 mill. kroner i 1. kvartal 2022. Negativ verdiendring på fastrenteutlån utgjør 7 mill. kroner mot positiv verdiendring på 9 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Verdiendring på utstedte obligasjoner er positiv med 4 mill. kroner mot en negativ verdiendring på 5 mill. kroner i 1. kvartal 2022. Inntekter fra valuta og rentehandel for kunder utgjør 12 mill. kroner i kvartalet, 2 mill. kroner lavere enn i samme kvartal i fjor.

Andre inntekter utenom finansielle instrumenter ligger på samme nivå som i 1. kvartal 2022.

Kostnader

Driftskostnadene i kvartalet utgjorde 198 mill. kroner, som er 20 mill. kroner høyere enn i samme kvartal i fjor, hvorav lønn m.v. er 6 mill. kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor og utgjør 111 mill. kroner. Bemanningen er økt med 17 årsverk de 12 siste månedene og endte på 387 årsverk ved utgangen av kvartalet. Andre kostnader har økt med 14 mill. kroner fra samme periode i fjor.

Avsetning for forventet tap og mislighold

Kvartalsregnskapet er belastet med 33 mill. kroner i tap på utlån og garantier (0 mill. kroner), tilsvarende 0,15 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (0,00 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Innen næringslivssegmentet er det belastet tap med 29 mill. kroner i kvartalet og innen personkundesegmentet er det belastet tap på 4 mill. kroner.

Pr utgangen av 1. kvartal 2023 utgjør avsetninger for forventet tap totalt 368 mill. kroner, tilsvarende 0,47 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (366 mill. kroner og 0,51 %). Av total avsetning for forventet tap er 16 mill. kroner knyttet til kredittforringede engasjement med mislighold over 90 dager (14 mill. kroner), noe som utgjør 0,02 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,02 %). 198 mill. kroner er relatert til øvrige kredittforringede engasjementer (238 mill. kroner), tilsvarende 0,25 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,33 %).

Netto kredittforringede engasjement (engasjement med mislighold over 90 dager og øvrige kredittforringede engasjementer) har de siste 12 månedene hatt en økning på 245 mill. kroner. Pr utgangen av 1. kvartal 2023 fordeler netto kredittforringede engasjement seg med 867 mill. kroner på næringslivsmarkedet og 149 mill. kroner på personmarkedet. Totalt utgjør dette 1,28 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (1,07 %).

Utlån til kunder

Ved utgangen av 1. kvartal 2023 utgjorde utlån til kunder 77 867 mill. kroner (70 380 mill. kroner). De siste 12 månedene har det vært en økning på utlån til kunder på totalt 7 487 mill. kroner, tilsvarende 10,6 %. Utlån til personkunder økte med 8,3 %, mens utlån til næringslivskunder har økt med 15,5 % siste 12 måneder. Personmarkedsandelen av utlån er ved utgangen av kvartalet på 66,2 % (67,7 %).

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder har de siste 12 månedene økt med 724 mill. kroner og 1,7 %. Ved utgangen av 1. kvartal 2023 utgjør innskuddene 44 225 mill. kroner (43 501 mill. kroner). Innskudd fra personmarkedet har økt med 6,0 % de siste 12 månedene, innskudd fra næringsliv har falt med 2,5 % og innskudd fra det offentlige er redusert med 36,0 %. Personmarkedets relative andel av innskuddene utgjør 60,8 % (58,3 %), innskudd fra næringslivsmarkedet utgjør 37,7 % (39,4 %) og det offentliges andel av innskuddene utgjør 1,5 % (2,3 %).

Innskudd som andel av utlån utgjør 56,5 % ved utgangen av første kvartal (61,5 %).

LIKVIDITET OG FINANSIERING

Regulatorisk minimumskrav til LCR og NSFR er begge på 100 prosent. Konsernet har etablert interne minimumsmålsettinger som ligger over de regulatoriske kravene.

Sparebanken Møres LCR (kortsiktig likviditetsindikator) var 177 i konsernet og 167 i morbanken ved utgangen av kvartalet. EUR er signifikant valuta for konsernet og Møre Boligkreditt AS. Signifikant valuta gjøres gjeldende når forpliktelsene i aktuell valuta utgjør 5 % av totale forpliktelser. Når EUR og/eller USD er signifikant valuta gjøres gjeldende et minstekrav for NOK på 50 %.

EUs bankpakke ble innført i Norge fra 1. juni i 2022. Det innebærer bl.a. at det innføres som bindende krav at NSFR (langsiktig likviditetsindikator) skal være over 100 på alle rapporteringsnivå. CRR2 fastsetter nye vekter for aktiva- og passivposter, og poster utenom balansen. Banken har over flere år målt og rapportert NSFR, og den langsiktig likviditetsindikatoren endte på 121 ved utgangen av 1. kvartal 2023 (konserntall), mens banken og Møre Boligkreditt AS' NSFR endte på hhv 122 og 108.

Total netto markedsfinansiering endte på 36,8 mrd. kroner ved kvartalsskiftet. Seniorobligasjonene med restløpetid over ett år har vektet gjenstående løpetid på 2,62 år, mens OMF-finansieringen gjennom Møre Boligkreditt AS tilsvarende har en vektet gjenstående løpetid på 3,16 år – totalt for markedsfinansieringen i konsernet (inkludert T2 og T3) er den gjenstående løpetiden 3,17 år.

Grunnlaget for utstedelse av obligasjoner fra Møre Boligkreditt AS er lån overført fra morbanken. Lån overført Møre Boligkreditt AS utgjorde 32.250 mill. kroner ved månedsskiftet, svarende til om lag 40 % av bankens totale utlån.

RATING

Moody's Investor Service bekreftet i en oppdatering datert 25. juli 2022 Sparebanken Møres motparts-innskudd- og utstederrating til A1 med stabile utsikter. Ratingen av bankens senior etterstilte gjeld i lokal valuta (Senior Non Preferred) ble også opprettholdt på Baa1.

Obligasjoner utstedt av Møre Boligkreditt AS er også kredittvurdert av Moody's Investor Service og har ratingen Aaa.

KAPITALDEKNING

Sparebanken Møre er godt kapitalisert. Ved utgangen av 1. kvartal 2023 var ren kjernekapitaldekning 17,7 % (17,2 %). Dette er 2,25 prosentpoeng høyere enn det samlede regulatoriske minstekravet og Finanstilsynets forventninger til kapitalkravmargin (P2G) på totalt 15,45 %. Ansvarlig kapital utgjør 22,2 % (20,8 %), og kjernekapital utgjør 19,5 % (18,8 %).

«Bankpakken» ble innført i Norge 1. juni 2022 og medførte flere endringer som utvidelse av SMB-rabatten og innføring av et minimumskrav for NSFR. Sparebanken Møre søkte Finanstilsynet 21. desember 2021 om endringer i IRB-modellene og i kalibreringsrammeverket. Banken mottok foreløpig svar på søknaden 13. juli 2022 og besvarte dette 14. desember 2022. Styret avventer endelig svar fra Finanstilsynet på den innsendte søknaden.

Sparebanken Møre har et samlet krav for ren kjernekapitaldekning på 14,2 %. Kravet består av et minstekrav på 4,5 %, bevaringsbuffer på 2,5 %, systemrisikobuffer på 3,0 % og motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et individuelt Pilar 2-krav for Sparebanken Møre på 1,7 %, samt en forventning om en kapitalkravsmargin på 1,25 %. Finanstilsynet har meddelt banken at de planlegger å gjennomføre SREP innværende år. Kapitalen som skal inngå i nytt Pilar 2 krav som følge av ovennevnte SREP skal bestå av minimum 56,25 % ren kjernekapital og 75 % kjernekapital.

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio, LR) er ved utgangen av 1. kvartal på 7,4 % (7,7 %). Det regulatoriske minimumskravet (3 %) overholdes med god margin.

MREL

Finanstilsynet har fastsatt Sparebanken Møres effektive MREL-krav pr 01.01.2023 til 32,4 % og minstekravet til etterstilling til 23,5 %. Beregnet med fastsatte kapitalkrav samt kjente endringer som trer i kraft innen 1. januar 2024, styrer Sparebanken Møre etter et effektivt MREL-krav på 35,9 % og et krav til etterstilling på 28,9 %.

Sparebanken Møre har utstedt 2 000 mill. kroner i etterstilt obligasjonsgjeld ved utgangen av 1. kvartal 2023.

DATTERSELSKAPER

Samlet resultat i bankens datterselskaper ble 39 mill. kroner etter skatt i 1. kvartal 2023 (52 mill. kroner).

Møre Boligkreditt AS er etablert som et ledd i konsernets langsiktige finansieringsstrategi, og kredittforetakets hovedmålsetting er å utstede obligasjoner med fortrinnsrett rettet mot nasjonale og internasjonale investorer. Selskapet har ved utgangen av 1. kvartal 2023 nominelt utestående obligasjoner med fortrinnsrett for 26,6 milliarder kroner, hvorav oppunder 40 % er utstedt i annen valuta enn NOK. Ved kvartalsskiftet hadde ikke morbanken beholdning i obligasjoner utstedt av selskapet. Møre Boligkreditt AS har gitt 38 mill. kroner i resultatbidrag til konsernet 1. kvartal 2023 (51 mill. kroner).

Møre Eiendomsmegling AS tilbyr tjenester innen eiendomsomsetning til både personkunder og næringslivet. Selskapet har gitt et resultatbidrag på 0,3 mill. kroner i 1. kvartal 2023 (-0,3 mill. kroner). Det var ved utgangen av kvartalet 20 årsverk i selskapet.

Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS har som formål å eie og forvalte bankens egne forretningseiendommer. Selskapene har gitt et resultatbidrag på 0,7 mill. kroner i 1. kvartal 2023 (1,2 mill. kroner). Det er ingen ansatte i selskapene.

EGENKAPITALBEVIS

Ved utgangen av 1. kvartal 2023 var det 6 456 eiere av Sparebanken Møres egenkapitalbevis. Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere utgjorde 2,6 % ved utgangen av kvartalet. Antall utstedte egenkapitalbevis er 49 434 770. Eierandelskapitalen utgjør 49,65 % av bankens totale egenkapital.

I note 14 finnes en oversikt over de 20 største eierne av bankens egenkapitalbevis. Pr 31. mars 2023 eide banken 87 232 egne egenkapitalbevis. Disse er anskaffet via Oslo Børs til markedskurs.

UTSIKTENE FRAMOVER

Bankuroen i USA og Europa førte til store svingninger i finansmarkedene i første kvartal. Børsene falt og det samme gjorde de langsiktige amerikanske og europeiske rentene. Rentefallet skyldtes troen på en mindre oppgang i styringsrentene enn tidligere forventet. Mot slutten av kvartalet roet imidlertid markedene seg ettersom det ikke kom flere negative nyheter fra banksektoren. Ellers var også 1. kvartal preget av svært høy inflasjon og renteøkninger fra de toneangivende sentralbankene.

Den europeiske sentralbanken (ESB) økte sin styringsrente med 0,50 prosentpoeng to ganger i første kvartal, senest på rentemøtet 16. mars. Da kom styringsrenten opp i 3,00 %. Ettersom dette var på et tidspunkt der det var stor nervøsitet i markedene fordi tiltroen til bankene var redusert ble det ikke gitt noen signaler om den videre renteutviklingen. Det ble imidlertid understreket at rentesettingen fremover vil bli bestemt av de økonomiske dataene, ikke minst inflasjonsutviklingen.

Også den amerikanske sentralbanken økte renten to ganger i første kvartal, senest den 22. mars. Da økte Federal Reserve målsonen for styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 4,75 – 5,00 %. Dermed kom midtverdien i intervallet opp i 4,875 %. Sentralbanksjef Jerome Powell antydte at det trolig vil være aktuelt med ytterligere en heving. Ellers ble sentralbankens renteprognose holdt uendret fra desember 2022 slik at midtverdien fortsatt vil nå en topp på 5,1 % mot slutten av inneværende år.

Norges Bank økte sin styringsrente med 0,25 prosentpoeng til 3,00 % i forbindelse med rentebeslutningen 23. mars. Videre ble rentebanen, som er sentralbankens prognose for styringsrenten, hevet betydelig. Ifølge den nye rentebanen ligger det an til renteøkninger både i mai og juni. I så fall vil rentetoppen bli på 3,50 %. I tillegg er det en viss sannsynlighet for at renten kan bli økt ytterligere en gang før årsskiftet.

Utviklingen på arbeidsmarkedet indikerer at produksjon og etterspørsel i norsk økonomi og i Møre og Romsdal holder seg oppe. Ved utgangen av mars utgjorde antall helt ledige i Møre og Romsdal 1,7 % av arbeidsstyrken ifølge NAV. På landsbasis var ledighetsprosenten 1,8 %. Det siste året har ledigheten i fylket falt med åtte prosent og ligget godt under 2 %. Statistisk sentralbyrå anslår at det samlede arbeidstilbudet i fylket vil øke noe mer enn sysselsettingen i år og neste år. Som følge av dette vil ledigheten trolig stige litt.

Veksttakten i utlån til husholdningene for Norge fortsetter å falle svakt inn i 2023, mens utlånsveksten til næringslivsmarkedet holder seg høy. Samlet tolv måneders utlånsvekst til publikum lå ved utgangen av februar på 5,4 % mot 5,5 % ved inngangen til året. Som følge av høyere renter og en svakere boligprisutvikling forventes en ytterligere nedgang i veksttakten for lån til husholdningene framover, mens foretaksinvesteringene, herunder petroleumsinvesteringene, bidrar til å holde veksttakten i utlån til næringslivsmarkedet oppe.

Bankens totale utlånsvekst holder seg godt oppe. 12-månedersveksten endte på 10,6 % ved utgangen av kvartalet, markert over nivået ved utgangen av 2022 på 8,8 %. Årsvæksten i utlån til personmarkedet endte på 8,3 % ved utgangen av første kvartal, mens utlånsveksten til næringslivsmarkedet var 15,5 %. Innskuddene økte med 1,7 % i de 12 siste månedene og innskuddsdekningen er høy, men svakt fallende.

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.

Bankens egenkapitalavkastning for første kvartal 2023 ble 11,0 % mens kostnadsandelen var 39,7 %. Sparebanken Møres finansielle resultatmål er en egenkapitalavkastning som overstiger 11 % og en kostnadsandel under 40 %. De finansielle målsettingene forventes oppnådd også for året sett under ett.

Ålesund, 31. mars 2023
26. april 2023

I STYRET FOR SPAREBANKEN MØRE

ROY REITE, styreleder
KÅRE ØYVIND VASSDAL, styrets nestleder
JILL AASEN
THERESE MONSÅS LANGSET
TERJE BØE
BIRGIT MIDTBUST
MARIE REKDAL HIDE
BJØRN FØLSTAD

TROND LARS NYDAL, adm.direktør

Resultat konsern

RESULTAT KONSERN - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	1. kv. 2023	1. kv. 2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		888	458	2 386
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		144	56	344
Rentekostnader		587	180	1 213
Netto renteinntekter	<u>3</u>	445	334	1 517
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		57	56	248
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		10	8	34
Andre driftsinntekter		8	7	32
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	<u>7</u>	55	55	246
Utbytte		0	0	11
Netto verdiendring på finansielle instrumenter		0	-2	-18
Netto resultat fra finansielle instrumenter	<u>7</u>	0	-2	-7
Sum andre inntekter	<u>7</u>	55	53	239
Sum inntekter		500	387	1 756
Lønn m.v.		111	105	430
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		12	11	46
Andre driftskostnader		75	62	271
Sum driftskostnader	<u>8</u>	198	178	747
Resultat før tap		302	209	1 009
Tap på utlån, garantier m.v.	<u>5</u>	33	0	-4
Resultat før skatt		269	209	1 013
Skattekostnad		62	46	236
Resultat for perioden		207	163	777
Tilordnet egenkapitaleiere		196	157	746
Tilordnet fondsobligasjonseiere		11	6	31
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1) *		1,96	1,57	7,50
Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1) *		1,96	1,57	7,50
Utbetalt utbytte pr. egenkapitalbevis i perioden (kroner)		0,00	0,00	16,00

* Tallene for 2022 er beregnet basert på gjennomført splitt i april 2022 hvor antall egenkapitalbevis økte fra 9.886.954 til 49.434.770. Tallene for 1. kv 2022 er omarbeidet.

UTVIDET RESULTAT KONSERN - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	1. kv. 2023	1. kv. 2022	2022
Resultat for perioden	207	163	777
Andre inntekter/kostnader som reverseres over ordinært resultat:			
Verdiendring basisspreader	-1	30	30
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	0	-7	-6
Andre inntekter/kostnader som ikke reverseres over ordinært resultat:			
Estimatavvik pensjon	0	0	46
Skatteeffekt av estimatavvik pensjon	0	0	-12
Totalresultat for perioden	206	186	835
Tilordnet egenkapitaleiere	195	180	804
Tilordnet fondsobligasjonseiere	11	6	31

1) Beregnet med utgangspunkt i egenkapitalbeviserens andel (49,7 %) av periodens resultat som tilfaller egenkapitaleierne.

Balanse konsern

EIENDELER - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kontanter og fordringer på Norges Bank	<u>9 10 13</u>	651	739	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	<u>9 10 13</u>	603	881	361
Utlån til og fordringer på kunder	<u>4 5 6 9 11 13</u>	77 867	70 380	76 078
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	<u>9 11 13</u>	11 585	10 375	11 013
Finansielle derivater	<u>9 11</u>	1 619	814	987
Aksjer og andre verdipapirer	<u>9 11</u>	218	215	246
Immaterielle eiendeler		57	49	56
Varige driftsmidler		200	201	202
Overfinansiering ytelsespensjonsordning		53	0	47
Andre eiendeler		306	151	117
Sum eiendeler		93 159	83 805	89 501

FORPLIKTELSER og EGENKAPITAL - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	<u>9 10 13</u>	1 417	674	586
Innskudd fra kunder	<u>4 9 10 13</u>	44 225	43 501	43 881
Utstedte obligasjoner	<u>9 10 12</u>	36 715	29 351	34 236
Finansielle derivater	<u>9 11</u>	500	664	752
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		83	96	90
Pensjonsforpliktelser		26	29	26
Betalbar skatt		140	329	210
Avsetninger på garantiansvar		18	41	26
Forpliktelse ved utsatt skatt		106	61	106
Andre forpliktelser		1 036	924	629
Ansvarlig lånekapital	<u>9 10</u>	990	703	857
Sum forpliktelser		85 256	76 373	81 399
Egenkapitalbevis	<u>14</u>	989	989	989
Beholdning av egne egenkapitalbevis		-2	-2	-3
Overkurs		359	358	358
Fondsobligasjoner		650	599	650

Innskutt egenkapital	1 996	1 944	1 994
Grunnfondskapital	3 335	3 093	3 334
Gavefond	125	125	125
Utjevningsfond	2 067	1 831	2 066
Kredittrisikoreserve finansielle forpliktelser	16	-8	16
Annen egenkapital	158	261	567
Totalresultat for perioden	206	186	-
Opptjent egenkapital	5 907	5 488	6 108
Sum egenkapital	7 903	7 432	8 102
Sum forpliktelser og egenkapital	93 159	83 805	89 501

Egenkapitaloppstilling konsern

KONSERN 31.03.2023	Sum egenkapital	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Kreditrisikoreserve finansielle forpliktelser	Annen egenkapital
Egenkapital pr 31.12.2022	8 102	986	358	650	3 334	125	2 066	16	567
Endring egne egenkapitalbevis	4	1	1		1		1		
Utdelt utbytte midler til egenkapitalbeviserne	-198								-198
Utdelt utbytte midler til lokalsamfunnet	-200								-200
Renter på utstedt fondsobligasjon	-11								-11
Totalresultat for perioden	206								206
Egenkapital pr 31.03.2023	7 903	987	359	650	3 335	125	2 067	16	364

KONSERN 31.03.2022	Sum egenkapital	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Kreditrisikoreserve finansielle forpliktelser	Annen egenkapital
Egenkapital pr 31.12.2021	7 570	987	357	599	3 094	125	1 831	-8	585
Endring egne egenkapitalbevis	0		1		-1				
Utdelt utbytte midler til egenkapitalbeviserne	-158								-158
Utdelt utbytte midler til lokalsamfunnet	-160								-160
Renter på utstedt fondsobligasjon	-6								-6
Totalresultat for perioden	186								186
Egenkapital pr 31.03.2022	7 432	987	358	599	3 093	125	1 831	-8	447

KONSERN 31.12.2022	Sum egenkapital	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Kreditrisikoreserve finansielle forpliktelser	Annen egenkapital
Egenkapital pr 31.12.2021	7 570	987	357	599	3 094	125	1 831	-8	585
Endring egne egenkapitalbevis	-5	-1	1		-2		-3		
Utdelt utbytte midler til egenkapitalbeviserne	-158								-158
Utdelt utbytte midler til lokalsamfunnet	-160								-160
Utstedt fondsobligasjon	400			400					
Innfridd fondsobligasjon	-349			-349					
Renter på utstedt fondsobligasjon	-31								-31
Egenkapital før årets resultatdisponering	7 267	986	358	650	3 092	125	1 828	-8	236
Tilført grunnfondet	225				225				
Tilført utjevningsfondet	221						221		
Tilført fondsobligasjonseiere	31								31
Tilført annen egenkapital	-98								-98
Foreslått utbytte midler til egenkapitalbeviserne	198								198
Foreslått utbytte midler til lokalsamfunnet	200								200
Resultat for regnskapsåret	777	0	0	0	225	0	221	0	331
Verdiendring basisspreader	30							30	
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	-6							-6	
Estimatavvik pensjoner	46				23		23		
Skatteeffekt av estimatavvik pensjoner	-12				-6		-6		
Sum andre inntekter og kostnader fra utvidet resultat	58	0	0	0	17	0	17	24	0
Totalresultat for perioden	835	0	0	0	242	0	238	24	331
Egenkapital pr 31.12.2022	8 102	986	358	650	3 334	125	2 066	16	567

Kontantstrømoppstilling konsern

(Mill. kroner)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer	999	557	2 807
Renteutbetalinger, provisjonsutbetalinger og gebyrer	-408	-110	-580
Renteinnbetalinger på sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	91	36	213
Innbetalinger av utbytte	0	0	11
Driftsutbetalinger	-183	-142	-630
Utbetalinger av skatt	-133	-58	-334
Netto inn-/utbetaling på utlån til og fordringer på andre finansinstitusjoner	-242	-14	506
Netto inn-/utbetaling av nedbetalingslån til kunder	-1 356	-185	-5 169
Netto inn-/utbetaling av benyttede rammekreditter	-468	-266	-966
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	345	1 647	2 028
Innbetaling ved salg av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	1 089	2 891	13 502
Utbetaling ved kjøp av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	-1 606	-3 423	-14 687
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-1 872	933	-3 299
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Innbetaling ved salg av driftsmidler m.v.	0	0	0
Utbetaling ved tilgang av driftsmidler m.v.	-8	-6	-35
Netto inn-/utbetaling av øvrige eiendeler	-112	123	86
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-120	117	51
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Renteutbetalinger på utstedte verdipapirer og ansvarlig lånekapital	-331	-105	-702
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra Norges Bank og andre finansinstitusjoner	830	-306	-394
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	1 998	999	8 224
Utbetaling ved innløsning av verdipapirgjeld	-368	-1 116	-3 546
Utbetalinger av utbytte	0	0	-158
Netto inn-/utbetaling av øvrig gjeld	131	-205	-230
Utbetaling ved innløsning av fondsobligasjon	0	0	-349
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjon	0	0	400
Betalte renter på utstedt fondsobligasjon	-11	-6	-31
Netto kontantstrømmer av finansieringsaktiviteter	2 249	-739	3 214
Netto endring likvider	257	311	-34
Likviditetsbeholdning 01.01	394	428	428
Likviditetsbeholdning 31.12	651	739	394

Note 1

Regnskapsprinsipper

Konsernets delårsregnskap er avlagt i henhold til vedtatte IFRS-standarder godkjent av EU pr. 31.03.2023. Delårsrapporten er utarbeidet i samsvar med IAS 34 for delårsrapportering, og i tråd med de regnskapsprinsipper og målemetoder som ble benyttet i årsregnskapet for 2022.

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

Note 2

Kapitaldekning

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

Sparebanken Møre søkte Finanstilsynet 21. desember 2021 om endringer i IRB-modellene og i kalibreringsrammeverket. Banken mottok foreløpig svar på søknaden 13. juli 2022 og besvarte dette 14. desember 2022. Styret avventer endelig svar fra Finanstilsynet på den innsendte søknaden.

Sparebanken Møre har et samlet krav for ren kjernekapitaldekning på 14,2 prosent. Kravet består av et minstekrav på 4,5 prosent, bevaringsbuffer på 2,5 prosent, systemrisikobuffer på 3,0 prosent og motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 prosent. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et individuelt Pilar 2-krav for Sparebanken Møre på 1,7 prosent, samt en forventning om en kapitalkravsmargin på 1,25 prosent. Finanstilsynet har meddelt banken at de planlegger å gjennomføre SREP i 2023. Kapitalen som skal inngå i nytt Pilar 2 krav som følge av ovennevnte SREP skal bestå av minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og 75 prosent kjernekapital.

Finansdepartementet har besluttet at systemrisikobufferkravet skal økes fra 3,0 til 4,5 prosent med virkning fra 31. desember 2023 for banker som benytter standardmetoden og IRB grunnleggende.

Sparebanken Møre har et internt mål for ren kjernekapitaldekning som skal utgjøre summen av Pilar 1, Pilar 2 og kapitalkravsmarginen.

MREL

Et sentralt element i krisehåndteringsregelverket er at kapitalinstrumenter og gjeld kan nedskrives og/eller konverteres til egenkapital (bail-in). Finansforetaksloven krever derfor at banken til enhver tid skal oppfylle et minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL – minimum requirement for own funds and eligible liabilities) slik at banken har tilstrekkelig ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for å kunne krisehåndteres uten bruk av offentlige midler.

MREL-kravet må dekkes av ansvarlig kapital eller gjeldsinstrumenter med lavere prioritet enn ordinær, usikret, uprioritert gjeld (seniorgjeld). Kravet om etterstilling (lavere prioritet) skal i sin helhet være oppfylt innen 1. januar 2024. Fram til dette tidspunktet kan seniorgjeld med gjenværende løpetid på mer enn ett år, bidra til oppfyllelsen av kravet om etterstilling. Det samlede kravet til etterstilling skal som et minimum fases lineært inn. Fra 1. januar 2022 er det effektive kravet til etterstilling 20 prosent av justert risikovektet beregningsgrunnlag.

Finanstilsynet har fastsatt Sparebanken Møres effektive MREL-krav pr 01.01.2023 til 32,4 % og minstekravet til etterstilling til 23,5 %. Beregnet med fastsatte kapitalkrav samt kjente endringer som trer i kraft innen 1. januar 2024, styrer Sparebanken Møre etter et effektivt MREL-krav på 35,9 % og et krav til etterstilling på 28,9 %.

Sparebanken Møre har utstedt 2 000 mill. kroner i etterstilt obligasjonsgjeld ved utgangen av 1. kvartal 2023.

Balanseført egenkapital	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	989	989	989
- egne egenkapitalbevis	-2	-2	-3
Overkursfond	359	358	358
Fondsobligasjoner (AT1)	650	599	650
Grunnfondskapital	3 335	3 093	3 334
Gavefond	125	125	125
Utjevningfond	2 067	1 831	2 066
Foreslått utbytte	0	0	198
Foreslått utbyttemidler for lokalsamfunnet	0	0	200
Kreditrisikoreserve finansielle forpliktelser	16	-8	16
Annen egenkapital	158	261	169
Periodens resultat	206	186	-
Sum balanseført egenkapital	7 903	7 432	8 102

Kjernekapital (T1)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Goodwill, immaterielle eiendeler og andre fradrag	-57	-49	-56
Verdijusteringer av finansielle eiendeler og forpliktelser verdsatt til virkelig verdi	-17	-16	-17
Frdrag overfinansiering pensjon	-40	0	-35
Fondsobligasjoner (AT1)	-650	-599	-650
Forventet tap iht IRB utover beregnet ECL iht IFRS 9	-553	-492	-518
Frdrag for foreslått utbytte	0	0	-198
Frdrag for foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	0	0	-200
Frdrag for periodens totalresultat	-206	-186	-
Sum ren kjernekapital (CET1)	6 380	6 090	6 428
Fondsobligasjoner - klassifisert som egenkapital	650	599	650
Fondsobligasjoner - klassifisert som gjeld	0	0	0
Sum kjernekapital (T1)	7 030	6 689	7 078

Tilleggs kapital (T2)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	990	703	857
Sum tilleggs kapital (T2)	990	703	857

Netto ansvarlig kapital	8 020	7 392	7 935
--------------------------------	--------------	--------------	--------------

Risikovektede eiendeler (RWA) fordelt etter engasjementskategorier

Kredittrisiko - standardmetoden	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	374	313	296
Offentlig foretak	210	196	203
Institusjoner	7	457	245
Obligasjoner med fortrinnsrett	553	483	526
Egenkapitalposisjoner	198	173	198
Øvrige engasjement	914	697	738
Sum kredittrisiko, standardmetoden	2 256	2 319	2 206
Kredittrisiko - grunnleggende IRB-metode	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Massemarked pant i fast eiendom	11 575	10 728	11 307
Massemarked øvrige engasjementer	327	364	304
Foretak	19 275	19 248	18 874
Sum kredittrisiko, grunnleggende IRB-metode	31 177	30 340	30 485
Markedsrisiko (standardmetoden)	84	372	236
Operasjonell risiko (basismetoden)	2 996	2 903	2 996
Risikovektede eiendeler	36 513	35 934	35 923
Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	1 643	1 617	1 617
Bufferkrav:	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	913	898	898
Systemrisikobuffer, 3,0 prosent	1 095	1 078	1 078
Motsyklisk kapitalbuffer, 2,5 prosent (2,0 % pr 31.12.2022 og 1,0 % pr 31.03.2022)	913	359	718
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 921	2 336	2 694
Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	1 816	2 137	2 117
Kapitaldekning i prosent av beregningsgrunnlaget	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ansvarlig kapital	22,0	20,6	22,1
Ansvarlig kapital inkl. 50 % av resultatet	22,2	20,8	-
Kjernekapital	19,3	18,6	19,7
Kjernekapital inkl. 50 % av resultatet	19,5	18,8	-
Ren kjernekapital	17,5	17,0	17,9
Ren kjernekapital inkl. 50 % av resultatet	17,7	17,2	-

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio LR)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Beregningsgrunnlag	96 531	88 011	93 218
Uvektet kjernekapitalandel prosent	7,3	7,6	7,6
Uvektet kjernekapitalandel prosent inkl. 50 % av resultatet	7,4	7,7	-

Note 3

Driftssegmenter

Resultat - 1. kvartal 2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	445	0	64	166	215	0
Andre driftsinntekter	55	-16	13	23	27	8
Sum inntekter	500	-16	77	189	242	8
Driftskostnader	198	16	2	42	130	8
Resultat før tap	302	-32	75	147	112	0
Tap på utlån	33	0	0	28	5	0
Resultat før skatt	269	-32	75	119	107	0
Skattekostnad	62					
Resultat for perioden	207					

Nøkkeltall - 31.03.2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	78 217	-109	1 269	25 232	51 825	0
Avsetning for forventet tap utlån	-350	0	0	-255	-95	0
Netto utlån til kunder	77 867	-109	1 269	24 977	51 730	0
Innskudd fra kunder 1)	44 225	-67	812	14 408	29 072	0
Garantiforpliktelser	1 305	0	0	1 302	3	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	18	0	0	18	0	0
Innskuddsdekning	56,5	61,5	64,0	57,1	56,1	0,0
Antall årsverk	387	0	145	40	182	20

Resultat - 1. kvartal 2022	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	334	0	-2	141	195	0
Andre driftsinntekter	53	-15	9	25	27	7
Sum inntekter	387	-15	7	166	222	7
Driftskostnader	178	-15	44	34	108	7
Resultat før tap	209	0	-37	132	114	0
Tap på utlån	0	0	0	-3	3	0
Resultat før skatt	209	0	-37	135	111	0
Skattekostnad	46					
Resultat for perioden	163					

Nøkkeltall - 31.03.2022	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	70 705	-112	1 228	22 063	47 526	0
Avsetning for forventet tap utlån	-325	0	0	-257	-68	0
Netto utlån til kunder	70 380	-112	1 228	21 806	47 458	0
Innskudd fra kunder 1)	43 501	-17	636	15 778	27 104	0
Garantiforpliktelser	1 650	0	0	1 646	4	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	41	0	0	41	0	0
Innskuddsdekning	61,5	15,2	51,8	71,5	57,0	0,0
Antall årsverk	370	0	174	42	135	19

Resultat - 31.12.2022	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	1 517	2	45	647	823	0
Andre driftsinntekter	239	-63	45	107	117	33
Sum inntekter	1 756	-61	90	754	940	33
Driftskostnader	747	-61	208	135	433	32
Resultat før tap	1 009	0	-118	619	507	1
Tap på utlån	-4	0	0	-26	22	0
Resultat før skatt	1 013	0	-118	645	485	1
Skattekostnad	236					
Resultat for perioden	777					

Nøkkeltall - 31.12.2022	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	76 393	-229	1 352	24 524	50 746	0
Avsetning for forventet tap utlån	-315	0	0	-226	-89	0
Netto utlån til kunder	76 078	-229	1 352	24 298	50 657	0
Innskudd fra kunder 1)	43 881	-86	844	14 627	28 496	0
Garantiforpliktelser	1 362	0	0	1 359	3	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	26	0	0	26	0	0
Innskuddsdekning	57,4	37,6	62,4	59,6	56,2	0,0
Antall årsverk	374	0	172	44	140	18

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

2) Består av hovedkontorsaktiviteter som ikke fordeles på rapportsegment, kundeengasjement ansatte, samt datterselskapene Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS som forvalter konsernets eide bygg.

MØRE BOLIGKREDITT AS

Resultat	1.kv. 2023	1.kv. 2022	31.12.2022
Netto renteinntekter	67	76	263
Andre driftsinntekter	-5	3	-29
Sum inntekter	62	79	234
Driftskostnader	14	13	51
Resultat før tap	48	66	183
Tap på utlån	0	1	6
Resultat før skatt	48	65	177
Skattekostnad	10	14	39
Resultat for perioden	38	51	138

MØRE BOLIGKREDITT AS

Balanse	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Utlån til kunder	32 240	29 756	30 464
Egenkapital	1 603	1 624	1 712

Note 4

Utlån og innskudd etter sektor og næring

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

31.03.2023						
KONSERN						
Sektor/næring	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
Jordbruk og skogbruk	633	0	-1	-3	41	670
Fiske og fangst	4 489	-3	-4	0	2	4 484
Industri	3 542	-7	-11	-4	7	3 527
Bygg og anlegg	1 084	-2	-6	-4	6	1 078
Varehandel og hotell	1 316	-2	-4	-3	8	1 315
Supply/Offshore	1 433	-3	-5	-139	0	1 286
Eiendomsdrift	8 587	-8	-8	-5	259	8 825
Faglig/finansiell tjenesteytelse	1 112	-1	-3	-1	16	1 123
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	3 840	-7	-5	-2	38	3 864
Sum næringsliv	26 036	-33	-47	-161	377	26 172
Personkunder	48 831	-12	-56	-41	2 974	51 696
Sum utlån og fordringer på kunder	74 867	-45	-103	-202	3 351	77 868

31.03.2022						
KONSERN						
Sektor/næring	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
Jordbruk og skogbruk	596	0	-1	-3	56	648
Fiske og fangst	3 698	-2	-1	-1	2	3 696
Industri	3 045	-5	-4	-6	10	3 040
Bygg og anlegg	1 013	-3	-2	-2	5	1 012
Varehandel og hotell	1 144	-1	-4	-1	7	1 145
Supply/Offshore	1 276	0	-11	-181	0	1 083
Eiendomsdrift	7 709	-6	-3	-4	197	7 893
Faglig/finansiell tjenesteytelse	775	-1	0	0	17	791
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	3 288	-4	-4	-2	31	3 309
Sum næringsliv	22 544	-23	-30	-200	325	22 616
Personkunder	44 226	-7	-48	-17	3 610	47 764
Sum utlån og fordringer på kunder	66 770	-30	-78	-217	3 935	70 380

31.12.2022

KONSERN

Sektor/næring	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
Jordbruk og skogbruk	636	0	-1	-4	46	677
Fiske og fangst	4 594	-3	-2	0	2	4 591
Industri	2 671	-5	-8	-10	7	2 655
Bygg og anlegg	1 040	-3	-5	-1	6	1 037
Varehandel og hotell	1 298	-2	-3	-3	8	1 298
Supply/Offshore	1 518	0	-4	-129	0	1 385
Eiendomsdrift	8 764	-8	-8	-5	281	9 024
Faglig/finansiell tjenesteytelse	936	-1	-2	-1	14	946
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	3 717	-5	-9	0	37	3 740
Sum næringsliv	25 174	-27	-42	-153	401	25 353
Personkunder	47 804	-11	-56	-26	3 014	50 725
Sum utlån og fordringer på kunder	72 978	-38	-98	-179	3 415	76 078

Innskudd med avtalt flytende rente er målt til amortisert kost, innskudd med fast rente med løpetid under ett år er målt til amortisert kost og innskudd med fast rente med løpetid utover ett år er klassifisert til virkelig verdi og er sikret med renteswapper.

INNSKUDD FRA KUNDER

Konsern

Sektor/næring	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Jordbruk og skogbruk	334	300	262
Fiske og fangst	1 603	1 964	1 950
Industri	3 454	3 219	3 516
Bygg og anlegg	832	774	867
Varehandel og hotell	993	1 485	1 183
Eiendomsdrift	2 284	2 306	2 324
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse	5 118	4 582	4 628
Offentlig forvaltning	647	1 012	669
Andre	2 080	2 498	2 138
Sum næringsliv/offentlig	17 345	18 140	17 537
Personkunder	26 880	25 361	26 344
Sum	44 225	43 501	43 881

Note 5

Tap på utlån og garantier

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

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

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

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

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

Stegtildeling gjøres på avtalenivå og innebærer at to eller flere avtaler mot samme kunde kan ha ulik stegtildeling. Dersom kunden har en avtale i steg 3 (risikoklasse K, M og N), vil det føre til at samtlige avtaler migrerer til steg 3.

Det er gjennomført en individuell tapsvurdering med nedskrivning for kunder i risikoklasse N. I forbindelse med individuell tapsvurdering utarbeides 3 scenarier med beregning av vektet nåverdi av fremtidig kontantstrøm etter realisering av sikkerheter. I de tilfeller vektet nåverdi av kontantstrøm er positiv etter realisering av sikkerhetsstillelsen, benyttes modellbasert tapsavsetning etter ECL-modellen.

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

Kvantitative kriterier

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

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

- PD har økt med 100 % eller mer og økningen i PD er på mer enn 0,5 prosentpoeng (dersom PD var < 1 % da konto var ny), eller
- PD har økt med 100 % eller mer eller økningen i PD er større enn 2,0 prosentpoeng (dersom PD var >= 1 % da konto var ny)

Det benyttes vektet, makrojustert PD i år 1 for sammenligning mot PD ved første gangs innregning for å avgjøre om risiko har økt vesentlig.

Kvalitative kriterier

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

«Backstops»

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

- Kundens avtalte betalinger er forfalt med mer enn 30 dager
- Kunden har fått innvilget betalingslettelse som følge av betalingsvansker, selv om denne hendelsen ikke medfører individuell tapsvurdering i steg 3.

Vesentlig reduksjon i kredittrisiko - friskmelding

En kunde migrerer fra steg 2 til 1 hvis:

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

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

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

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

Scenarier

Det utvikles tre scenarier; Best, Basis og Worst. For hvert av scenariene angis forventede verdier av ulike parametere for hvert av de nærmeste fem år. Det angis også en forventet sannsynlighet for at hvert av de tre scenariene skal inntreffe. Etter fem år forventes det at scenariene konvergerer til et langsiktig stabilt nivå.

Endringer i PD som følge av scenarier vil også kunne påvirke stegtildelingen.

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

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

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

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

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

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

Overstyring

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

Konsekvenser av økt makroøkonomisk usikkerhet og måling av forventet kredittap (ECL) for utlån og garantier

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

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

Prisveksten har steget raskt gjennom 2022 og i første kvartal 2023 og har vært betydelig høyere enn anslått av Norges Bank. Inflasjonen er klart over målet til Norges Bank, og det er utsikter til at den vil holde seg høy lenger enn tidligere anslått. Arbeidsmarkedet er stramt, men det er tydelige tegn til et omslag i norsk økonomi. Mindre press i økonomien vil etter hvert bidra til å dempe prisveksten. Kapasitetsproblemer i produksjonen som følge av gjenåpning av økonomien i kombinasjon med økte energipriser og råvarepriser har ført til en stigende inflasjon. Økt usikkerheten om den økonomiske utviklingen og rentehevinger har ført til en sterk oppgang i markedsrentene internasjonalt.

Det er utsikter til lavere priser på næringseiendom, men det kan være store geografiske variasjoner. Mens avkastningskravet for enkelte næringseiendommer i Oslo har vært på et rekordlavt nivå, har ikke avkastningskravet på eiendommer i Møre og Romsdal endret seg nevneverdig. Sparebanken Møre har ikke endret nedre krav til avkastning på næringseiendom i kredittpolicyen i perioden med rekordlav rente. Dette har bidratt til at næringseiendommene har en relativt solid egenkapitalandel.

Det forventes at anslag for leieprisvekst og avkastningskrav medfører at salgsprisene på næringseiendom skal falle i årene fremover.

Lave avkastningskrav gjør næringseiendomsprisene særlig sårbare for økte renter eller risikopremier. En brå økning i avkastningskravet kan føre til et markert fall i salgsprisene. Mange næringseiendomsforetak har høy gjeld i forhold til inntekt, og økt rente vil føre til at en større del av inntekten må brukes på å betjene gjelden.

I konsernets beregninger av forventet tap (ECL) har endringer i økonomiske forhold fått konsekvenser for makroøkonomiske scenarier og vektinger i 2022. Sannsynligheten for pessimistisk scenario er økt fra 10 prosent til 20 prosent, basis scenariet er 70 prosent og beste scenario er redusert fra 20 prosent til 10 prosent.

I kvartalet er det en økning i modellbaserte avsetninger, som tilskrives økt usikkerhet i privatmarkedet på grunn av økte energipriser, rentekostnader og generell prisstigning i samfunnet. Samlet sett vil dette øke husholdningenes utgifter, redusere kjøpekraften og potensielt øke misligholdet noe frem i tid. Nivået på modellavsetningene vurderes samlet sett som robust.

Foreløpig er det ikke observert noen vesentlig økning i restanse og betalingsmislighold som følge av økte rentekostnader og høyere inflasjon. I 1. kvartal 2023 har det vært en økning i antall søknader om betalingsutsettelse og redusert terminbeløp.

Spesifikasjon av periodens resultatførte tap på utlån og garantier

KONSERN	1. kv. 2023	1. kv. 2022	2022
Endring i ECL Steg 1 (modellberegnet)	7	-1	6
Endring i ECL Steg 2 (modellberegnet)	6	10	32
Endring i ECL Steg 3 (modellberegnet)	1	0	9
Endring i tapsavsetninger - individuelt vurderte	14	-7	-47
Konstaterte tap ikke dekket av tidligere individuell tapsavsetning	7	0	2
Inngang på tidligere konstaterte tap	-2	-2	-6
Tap på utlån og garantier	33	0	-4

Endring i avsetning for forventet tap/ECL i perioden

KONSERN - 31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2022	39	104	198	341
Tilgang av nye engasjement	9	5	0	14
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-3	-3	-1	-7
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	1	2	1	4
Migrering til steg 1	3	-12	0	-9
Migrering til steg 2	-3	15	-1	11
Migrering til steg 3	0	-1	4	3
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	11	11
ECL 31.03.2023	46	110	212	368
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	12	56	41	109
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	33	47	161	241
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	7	10	18

KONSERN - 31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2021	33	72	263	368
Tilgang av nye engasjement	6	5	0	11
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-5	-4	-1	-10
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-1	4	-1	2
Migrering til steg 1	1	-10	0	-9
Migrering til steg 2	-2	16	-1	13
Migrering til steg 3	0	-1	3	2
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	-11	-11
ECL 31.03.2022	32	82	252	366
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	7	48	17	72
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	23	30	200	253
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	2	4	35	41

KONSERN - 31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2021	33	72	263	368
Tilgang av nye engasjement	19	38	3	60
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-9	-23	-5	-37
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	0	-8	1	-7
Migrering til steg 1	1	-18	0	-17
Migrering til steg 2	-6	45	0	39
Migrering til steg 3	1	-2	10	9
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	-74	-74
ECL 31.12.2022	39	104	198	341
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	11	56	26	93
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	27	42	153	222
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	6	19	26

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

KONSERN - 31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	57 059	5 215	-	62 274
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	7 778	5 653	212	13 643
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 703	2 250	-	3 953
PD = 100 %	-	459	723	1 182
Sum brutto engasjement	66 540	13 577	935	81 052
- avsetning for forventet tap (ECL)	-46	-110	-212	-368
Sum netto engasjement *)	66 494	13 467	723	80 684

Brutto engasjement med overstyrt migrering	778	-527	-251	0
--	-----	------	------	---

KONSERN - 31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	57 925	351	-	58 276
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	9 905	2 390	-	12 295
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 947	1 273	-	3 220
PD = 100 %	-	-	1 023	1 023
Sum brutto engasjement	69 777	4 014	1 023	74 814
- avsetning for forventet tap (ECL)	-32	-82	-252	-366
Sum netto engasjement *)	69 745	3 932	771	74 448

Brutto engasjement med overstyrt migrering	5	-5	-	0
--	---	----	---	---

KONSERN - 31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	55 472	5 630	-	61 102
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	8 281	6 106	220	14 607
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 028	1 932	-	2 960
PD = 100 %	-	449	674	1 123
Sum brutto engasjement	64 781	14 117	894	79 792
- avsetning for forventet tap (ECL)	-39	-104	-198	-341
Sum netto engasjement *)	64 742	14 013	696	79 451

Brutto engasjement med overstyrt migrering	368	-129	-238	0
--	-----	------	------	---

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

Note 6

Kredittforringede engasjementer

Tabellen viser summen av engasjementer med mislighold over 90 dager og øvrige kredittforringede engasjementer (uten mislighold over 90 dager). Kunder som har vært i mislighold må være i «karantene» med 100 % PD i minst tre måneder før de igjen kan scores som «friske». Disse kundene inngår i brutto kredittforringede engasjementer.

KONSERN	31.03.2023			31.03.2022			31.12.2022		
	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer med mislighold over 90 dager	85	40	45	47	37	10	47	35	12
Brutto øvrige kredittforringede engasjementer	1 145	149	996	976	42	934	1 076	146	930
Brutto kredittforringede engasjementer	1 230	189	1 041	1 023	79	944	1 123	181	942
Avsetning for forventet tap på engasjementer med mislighold over 90 dager	16	9	7	14	10	4	12	6	6
Avsetning for forventet tap på øvrige kredittforringede engasjementer	198	31	167	238	7	231	179	13	166
Avsetning for forventet tap knyttet til kredittforringede engasjementer	214	40	174	252	17	235	191	19	172
Netto engasjementer med mislighold over 90 dager	69	31	38	33	27	6	35	29	6
Netto øvrige kredittforringede engasjementer	947	118	829	738	35	703	897	133	764
Netto kredittforringede engasjementer	1 016	149	867	771	62	709	932	162	770
Brutto utlån konsern	78 218	51 805	26 413	70 705	47 836	22 869	76 393	50 818	25 575
Garantier konsern	1 305	3	1 302	1 650	4	1 646	1 362	3	1 359
Brutto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,55%	0,37%	3,76%	1,41%	0,17%	3,85%	1,44%	0,36%	3,50%
Netto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,28%	0,29%	3,13%	1,07%	0,13%	2,89%	1,20%	0,32%	2,86%

Engasjementer i karantene *)	31.03.2023			31.12.2022		
	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer i karantene	508	43	465	508	59	449
Brutto engasjementer i karantene i % av brutto kredittforringede engasjementer	41%	23%	45%	45%	33%	48%

*) Pr 31.03.2022, var ikke karantenekunder klassifisert som kredittforringede.

Note 7

Andre inntekter

(Mill.kroner)	1.kv 2023	1.kv 2022	2022
Garantiprovisjoner	7	10	44
Inntekter fra forsikringsalg (skade/person)	7	7	27
Inntekter fra fondssalg/verdipapir	3	3	15
Inntekter fra aktiv forvaltning	11	11	43
Inntekter fra betalingsformidling	21	19	90
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	8	6	29
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	57	56	248
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-10	-8	-34
Inntekter eiendomsmegling	8	7	31
Øvrige driftsinntekter	0	0	1
Andre driftsinntekter	8	7	32
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	55	55	246
Renteforretninger (for kunder)	2	4	15
Valutaforretninger (for kunder)	10	10	42
Mottatt utbytte	0	0	11
Kursgevinst/-tap aksjer	5	11	24
Kursgevinst/-tap obligasjoner	-12	-31	-75
Verdiendring på fastrenteutlån	2	-72	-121
Derivat knyttet til fastrenteutlån	-9	81	107
Verdiendring på utstedte obligasjoner	-928	614	371
Derivat knyttet til utstedte obligasjoner	932	-619	-380
Resultateffekt ved tilbakekjøp av utstedte obligasjoner	-2	0	-1
Netto resultat fra finansielle instrumenter	0	-2	-7
Sum andre inntekter	55	53	239

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

Netto provisjons - og andre driftsinntekter - 1.kv 2023	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	7	1	6	0	0
Inntekter fra forsikrings salg (skade/person)	7	-1	1	7	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	3	0	0	3	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	11	0	6	5	0
Inntekter fra betalingsformidling	21	2	5	14	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	8	2	2	4	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	57	4	20	33	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-10	-2	-1	-7	0
Inntekter eiendomsmegling	8	0	0	0	8
Øvrige driftsinntekter	0	0	0	0	0
Andre driftsinntekter	8	0	0	0	8
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	55	2	19	26	8

Netto provisjons - og andre driftsinntekter - 1.kv 2022	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	10	0	10	0	0
Inntekter fra forsikrings salg (skade/person)	7	-1	1	7	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	3	0	0	3	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	11	1	5	5	0
Inntekter fra betalingsformidling	19	2	5	12	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	6	1	1	4	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	56	3	22	31	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-8	-1	-1	-6	0
Inntekter eiendomsmegling	7	0	0	0	7
Øvrige driftsinntekter	0	0	0	0	0
Andre driftsinntekter	7	0	0	0	7
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	55	2	21	25	7

Netto provisjons - og andre driftsinntekter - 2022	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	44	0	44	0	0
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	27	2	2	23	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	15	2	1	12	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	43	2	21	19	0
Inntekter fra betalingsformidling	90	9	18	63	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	29	1	9	19	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	248	16	95	136	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-34	-7	-3	-24	0
Inntekter eiendomsmegling	31	0	0	0	31
Øvrige driftsinntekter	1	1	0	0	0
Andre driftsinntekter	32	1	0	0	31
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	246	10	92	112	31

Note 8

Driftskostnader

(Mill.kroner)	1. kv 2023	1.kv 2022	2022
Lønn	81	79	314
Pensjonskostnader	6	6	23
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	18	16	67
Andre personalkostnader	6	4	26
Lønn m.v.	111	105	430
Avskrivninger	12	11	46
Driftskostnader egne og leide lokaler	5	4	15
Vedlikehold driftsmidler	2	2	7
IT-kostnader	38	36	150
Markedsføringskostnader	9	7	37
Kjøp av eksterne tjenester	7	6	25
Porto, telefon, aviser m.v.	3	2	8
Reisekostnader	1	0	5
Formuesskatt	2	1	8
Andre driftskostnader	8	4	16
Sum andre driftskostnader	75	62	271
Sum driftskostnader	198	178	747

Note 9

Klassifikasjon av finansielle instrumenter

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

KLASSIFISERING OG MÅLING

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

- amortisert kost
- virkelig verdi med verdiendringer over resultatet

Klassifiseringen av de finansielle eiendelene er avhengig av to faktorer:

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

Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost

Kategoriseringen av eiendelene forutsetter at følgende krav er oppfylt:

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

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

Finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost

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

Finansielle instrument vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet

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

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

Fastrenteinnskudd fra kunder med løpetid utover ett år er klassifisert til virkelig verdi og sikret med renteswapper.

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

Aksjeporteføljen bokføres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

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

NIVÅER

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

Nivå 1 – Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked

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

Nivå 2 – Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

Nivå 3 – Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata

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

KONSERN - 31.03.2023	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank		651	651
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		603	603
Utlån til og fordringer på kunder	3 351	74 516	77 867
Sertifikater og obligasjoner	11 585		11 585
Aksjer og andre verdipapirer	218		218
Finansielle derivater	1 619		1 619
Sum finansielle eiendeler	16 773	75 770	92 543
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		1 417	1 417
Innskudd fra kunder	74	44 151	44 225
Finansielle derivater	500		500
Verdipapirgjeld		36 715	36 715
Ansvarlig lånekapital		990	990
Sum finansielle forpliktelser	574	83 273	83 847

KONSERN - 31.03.2022	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank		739	739
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		881	881
Utlån til og fordringer på kunder	3 935	66 445	70 380
Sertifikater og obligasjoner	10 375		10 375
Aksjer og andre verdipapirer	215		215
Finansielle derivater	814		814
Sum finansielle eiendeler	15 339	68 065	83 404
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		674	674
Innskudd fra kunder		43 501	43 501
Finansielle derivater	664		664
Verdipapirgjeld		29 351	29 351
Ansvarlig lånekapital		703	703
Sum finansielle forpliktelser	664	74 229	74 893

KONSERN - 31.12.2022	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank		394	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		361	361
Utlån til og fordringer på kunder	3 415	72 663	76 078
Sertifikater og obligasjoner	11 013		11 013
Aksjer og andre verdipapirer	246		246
Finansielle derivater	987		987
Sum finansielle eiendeler	15 661	73 418	89 079
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		586	586
Innskudd fra kunder	48	43 833	43 881
Finansielle derivater	752		752
Verdipapirgjeld		34 236	34 236
Ansvarlig lånekapital		857	857
Sum finansielle forpliktelser	800	79 512	80 312

Note 10

Finansielle instrumenter til amortisert kost

KONSERN	31.03.2023		31.03.2022		31.12.2022	
	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank	651	651	739	739	394	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	603	603	881	881	361	361
Utlån til og fordringer på kunder	74 516	74 516	66 445	66 445	72 663	72 663
Sum finansielle eiendeler	75 770	75 770	68 065	68 065	73 418	73 418
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	1 417	1 417	674	674	586	586
Innskudd fra kunder	44 151	44 151	43 501	43 501	43 833	43 833
Verdipapirgjeld	36 641	36 715	29 381	29 351	34 175	34 236
Ansvarlig lånekapital	966	990	704	703	848	857
Sum finansielle forpliktelser	83 175	83 273	74 260	74 229	79 442	79 512

Note 11

Finansielle instrumenter til virkelig verdi

En endring i diskonteringsrenten på 10 basispunkt vil gi et utslag på ca 9,1 mill. kroner på fastrenteutlånene.

KONSERN - 31.03.2023	Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			3 351	3 351
Sertifikater og obligasjoner	8 330	3 255		11 585
Aksjer og andre verdipapirer	11		207	218
Finansielle derivater		1 619		1 619
Sum finansielle eiendeler	8 341	4 874	3 558	16 773
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			74	74
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		500		500
Sum finansielle forpliktelser	-	500	74	574

KONSERN - 31.03.2022	Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			3 935	3 935
Sertifikater og obligasjoner	7 365	3 010		10 375
Aksjer og andre verdipapirer	21		194	215
Finansielle derivater		814		814
Sum finansielle eiendeler	7 386	3 824	4 129	15 339
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder				-
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		664		664
Sum finansielle forpliktelser	-	664	-	664

KONSERN - 31.12.2022	Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			3 415	3 415
Sertifikater og obligasjoner	8 239	2 774		11 013
Aksjer og andre verdipapirer	39		207	246
Finansielle derivater		987		987
Sum finansielle eiendeler	8 278	3 761	3 622	15 661
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			48	48
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		752		752
Sum finansielle forpliktelser	-	752	48	800

Avstemming av bevegelser i nivå 3 i perioden

KONSERN	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer	Innskudd fra kunder
Balanseført verdi pr 31.12.2022	3 415	207	48
Kjøp/økning	122		26
Salg/reduksjon	-187		0
Overført til Nivå 3	0	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0	0
Gevinst/tap i perioden	1		0
Balanseført verdi pr 31.03.2023	3 351	207	74

KONSERN	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer
Balanseført verdi pr 31.12.2021	3 957	194
Kjøp/økning	163	0
Salg/reduksjon	-212	0
Overført til Nivå 3	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0
Gevinst/tap i perioden	27	0
Balanseført verdi pr 31.03.2022	3 935	194

KONSERN	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer	Innskudd fra kunder
Balanseført verdi pr 31.12.2021	3 957	194	0
Kjøp/økning	546	20	48
Salg/reduksjon	-957	2	0
Overført til Nivå 3	0	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0	0
Gevinst/tap i perioden	-131	-9	0
Balanseført verdi pr 31.12.2022	3 415	207	48

Note 12

Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett

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

Oversikt over utstedte obligasjoner med fortrinnsrett i konsernet

ISIN	Valuta	Nominell verdi 31.03.2023	Rente	Utstedt	Forfall	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
NO0010588072	NOK	1 050	fast NOK 4,75 %	2010	2025	1 094	1 128	1 087
XS0968459361	EUR	25	fast EUR 2,81 %	2013	2028	286	273	261
XS1626109968	EUR		fast EUR 0,125 %	2017	2022		2 429	-
NO0010819543	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,42 %	2018	2024	3 004	3 003	3 004
XS1839386577	EUR	250	fast EUR 0,375 %	2018	2023	2 837	2 440	2 606
NO0010836489	NOK	1 000	fast NOK 2,75 %	2018	2028	964	983	957
NO0010853096	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,37 %	2019	2025	3 009	3 002	3 010
XS2063496546	EUR	250	fast EUR 0,01 %	2019	2024	2 700	2 383	2 481
NO0010884950	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,42 %	2020	2025	3 004	3 000	3 004
XS2233150890	EUR	30	3 mnd Euribor + 0,75 %	2020	2027	351	300	324
NO0010951544	NOK	5 000	3 mnd Nibor + 0,75 %	2021	2026	5 089	2 763	5 094
XS2389402905	EUR	250	fast EUR 0,01 %	2021	2026	2 552	2 326	2 341
XS2556223233	EUR	250	fast EUR 3,125 %	2022	2027	2 882	-	2 638
Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett i Møre Boligkreditt AS (inkl. påløpte renter)						27 772	24 030	26 807

Pr 31.03.2023 eide Sparebanken Møre 0 mill. kroner i OMF utstedt av Møre Boligkreditt AS (503 mill. kroner, inkl. påløpte renter). Møre Boligkreditt AS hadde pr 31.03.2023 ingen egenbeholdning (0 mill. kroner).

Note 13

Transaksjoner med nærstående parter

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

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

MORBANK	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Resultat			
Netto renter og kredittprovisjoner fra datterselskaper	15	13	68
Mottatt utbytte fra datterselskap	152	241	241
Forvaltningshonorar fra Møre Boligkreditt AS	11	11	43
Betalt husleie til Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	4	4	14
Balanse			
Fordring på datterselskap	5 045	5 062	3 614
Obligasjoner med fortrinnsrett	0	503	0
Gjeld til datterselskap	1 845	1 067	1 747
Konsernintern bruksrett til eiendommer i Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	78	86	76
Konsernintern sikring	366	61	125
Akkumulert overført låneportefølje til Møre Boligkreditt AS	32 250	29 761	30 474

Note 14

Egenkapitalbevis

20 største eiere pr 31.03.2023	Antall EKB	Andel av EKB i %
Sparebankstiftelsen Tingvoll	4 925 776	9,96
Cape Invest AS	4 913 706	9,94
Spesialfondet Borea utbytte	2 383 459	4,82
Verdipapirfondet Eika egenkapital	2 060 679	4,17
Wenaasgruppen AS	1 900 000	3,84
MP Pensjon	1 698 905	3,44
Verdipapirfond Pareto Aksje Norge	1 459 048	2,95
Verdipapirfond Nordea Norge Verdi	1 205 120	2,44
Kommunal Landspensjonskasse	1 148 104	2,32
Wenaas EFTF AS	1 000 000	2,02
Beka Holding AS	750 500	1,52
Lapas AS (Leif-Arne Langøy)	617 500	1,25
Pareto Invest Norge AS	565 753	1,14
Forsvarets personellservice	459 000	0,93
Stiftelsen Kjell Holm	419 750	0,85
BKK Pensjonskasse	378 350	0,77
U Aandahls Eftf AS	250 000	0,51
PIBCO AS	229 500	0,46
Borghild Hanna Møller	201 363	0,41
Morgan Stanley & Co. International	199 816	0,40
Sum 20 største eiere	26 766 329	54,14
Totalt antall EKB	49 434 770	100,00

Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere utgjorde 2,6 prosent ved utgangen av 1. kvartal 2023.

I løpet av 1. kvartal 2023 har Sparebanken Møre ikke kjøpt egne EKB.

Note 15

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått hendelser etter balansedagen 31.03.2023, som vil påvirke presenterte tall vesentlig.

Resultat morbank

RESULTAT MORBANK - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	1. kv. 2023	1. kv. 2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	617	319	1 703
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi	117	42	267
Rentekostnader	355	103	715
Netto renteinntekter	379	258	1 255
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	57	56	247
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	10	8	34
Andre driftsinntekter	11	11	45
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	58	59	258
Utbytte	152	241	252
Netto verdiendring på finansielle instrumenter	0	-5	3
Netto resultat fra finansielle instrumenter	152	236	255
Sum andre inntekter	210	295	513
Sum inntekter	589	553	1 768
Lønn m.v.	105	100	406
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler	14	13	53
Andre driftskostnader	71	58	257
Sum driftskostnader	190	171	716
Resultat før tap	399	382	1 052
Tap på utlån, garantier m.v.	28	-1	-18
Resultat før skatt	371	383	1 070
Skattekostnad	51	31	195
Resultat for perioden	320	352	875
Tilordnet egenkapitaleiere	309	346	844
Tilordnet fondsobligasjonseiere	11	6	31
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1) *	3,10	3,47	8,48
Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1) *	3,10	3,47	8,48
Utbetalt utbytte pr. egenkapitalbevis i perioden (kroner)	0,00	0,00	16,00

* Tallene for 2022 er beregnet basert på gjennomført splitt i april 2022 hvor antall egenkapitalbevis økte fra 9.886.954 til 49.434.770. Tallene for 1. kv 2022 er omarbeidet.

UTVIDET RESULTAT MORBANK - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	1. kv. 2023	1. kv. 2022	2022
Resultat for perioden	320	352	875
Andre inntekter/kostnader som reverseres over ordinært resultat:			
Verdiendring basisspreader	0	0	0
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	0	0	0
Andre inntekter/kostnader som ikke reverseres over ordinært resultat:			
Estimatavvik pensjon	0	0	46
Skatteeffekt av estimatavvik pensjon	0	0	-12
Totalresultat for perioden	320	352	909
Tilordnet egenkapitaleiere	309	346	878
Tilordnet fondsobligasjonseiere	11	6	31

1) Beregnet med utgangspunkt i egenkapitalbeviserens andel (49,7 %) av periodens resultat som tilfaller egenkapitaleierne.

Balanse morbank

EIENDELER - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kontanter og fordringer på Norges Bank	651	739	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5 539	5 831	3 865
Utlån til og fordringer på kunder	45 735	40 736	45 723
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	11 463	10 747	10 892
Finansielle derivater	805	518	643
Aksjer og andre verdipapirer	218	215	246
Eierinteresser i konsernselskaper	1 571	1 571	1 571
Utsatt skattefordel	0	9	0
Immaterielle eiendeler	56	49	55
Varige driftsmidler	151	155	151
Overfinansiering ytelsespensjonsordning	53	0	47
Andre eiendeler	262	142	117
Sum eiendeler	66 504	60 712	63 704

FORPLIKTELSER OG EGENKAPITAL - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	2 281	1 649	1 969
Innskudd fra kunder	44 292	43 517	43 967
Utstedte obligasjoner	8 943	5 823	7 429
Finansielle derivater	824	334	579
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	80	96	86
Pensjonsforpliktelser	26	29	26
Betalbar skatt	127	176	180
Avsetninger på garantiansvar	18	41	26
Forpliktelse ved utsatt skatt	17	0	17
Andre forpliktelser	1 074	1 006	651
Ansvarlig lånekapital	990	703	857
Sum forpliktelser	58 672	53 374	55 787
Egenkapitalbevis	989	989	989
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-2	-2	-3
Overkurs	359	358	358
Fondsobligasjoner	650	599	650
Innskutt egenkapital	1 996	1 944	1 994

Grunnfondskapital	3 335	3 093	3 334
Gavefond	125	125	125
Utjevningfond	2 067	1 831	2 066
Annen egenkapital	-11	-7	398
Totalresultat for perioden	320	352	-
Opptjent egenkapital	5 836	5 394	5 923
Sum egenkapital	7 832	7 338	7 917
Sum forpliktelser og egenkapital	66 504	60 712	63 704

Resultatutvikling konsern

RESULTAT KVARTALSVIS

(Mill. kroner)	1.kv. 23	4.kv. 22	3.kv. 22	2.kv. 22	1.kv. 22
Netto renteinntekter	445	432	398	353	334
Sum andre driftsinntekter	55	102	35	49	53
Sum driftskostnader	198	216	179	174	178
Resultat før tap	302	318	254	228	209
Tap på utlån, garantier m.v	33	2	2	-8	0
Resultat før skatt	269	316	252	236	209
Skattekostnad	62	74	63	53	46
Resultat for perioden	207	242	189	183	163

Prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital

Netto renteinntekter	1,98	1,95	1,87	1,65	1,62
Sum andre driftsinntekter	0,24	0,46	0,16	0,23	0,26
Sum driftskostnader	0,88	0,97	0,84	0,82	0,86
Resultat før tap	1,34	1,44	1,19	1,06	1,02
Tap på utlån, garantier m.v	0,15	0,01	0,01	-0,04	0,00
Resultat før skatt	1,19	1,43	1,18	1,10	1,02
Skattekostnad	0,27	0,34	0,29	0,25	0,22
Resultat for perioden	0,92	1,09	0,89	0,85	0,80

