

Urevidert



Sparebanken
Møre

Kvartalsrapport

3. kvartal 2024



Hovedtall konsern

Resultat

(Beløp i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)

	3. kv. 2024		3. kv. 2023		30.09.2024		30.09.2023		2023	
	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%
Netto renteinntekter	523	2,08	487	2,05	1 549	2,09	1 394	1,99	1 900	2,02
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	80	0,32	65	0,28	204	0,27	180	0,26	250	0,26
Netto resultat fra finansielle instrumenter	23	0,09	23	0,10	59	0,08	44	0,06	45	0,05
Sum inntekter	626	2,49	575	2,43	1 812	2,44	1 618	2,31	2 195	2,33
Sum driftskostnader	243	0,96	208	0,88	720	0,97	617	0,88	859	0,91
Resultat før tap	383	1,53	367	1,55	1 092	1,47	1 001	1,43	1 336	1,42
Tap på utlån, garantier m.v	17	0,07	34	0,14	-1	0,00	64	0,09	-53	-0,06
Resultat før skatt	366	1,46	333	1,41	1 093	1,47	937	1,34	1 389	1,48
Skattekostnad	86	0,35	80	0,34	258	0,34	222	0,32	334	0,35
Resultat for perioden	280	1,11	253	1,07	835	1,13	715	1,02	1 055	1,13

Balanse

(Mill. kroner)	30.09.2024	Endring hittil i 2024 i %	31.12.2023	Endring siste 12 mnd i %	30.09.2023
Forvaltningskapital 4)	106 889	10,5	96 735	12,9	94 675
Gjennomsnittlig forvaltningskapital 4)	98 926	5,1	94 095	5,9	93 394
Utlån til kunder	86 272	5,8	81 572	8,2	79 739
Brutto utlån til personkunder	57 001	6,0	53 795	7,0	53 267
Brutto utlån til næringsliv og offentlig sektor	29 516	5,3	28 039	9,9	26 851
Innskudd fra kunder	49 203	3,8	47 410	5,5	46 653
Innskudd fra personkunder	30 277	3,6	29 226	6,3	28 489
Innskudd fra næringsliv og offentlig sektor	18 926	4,1	18 184	4,2	18 164

Nøkkeltall og alternative resultatmål (APM)

	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.2024	30.09.2023	2023
Egenkapitalavkastning (annualisert) 3) 4)	13,8	13,1	14,0	12,5	14,0
Kostnader i prosent av inntekter 4)	38,7	36,2	39,7	38,1	39,2
Tap i % av utlån og garantier (annualisert) 4)	0,08	0,17	0,00	0,11	-0,07
Brutto kredittfordingede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	0,53	1,02	0,53	1,02	0,51
Netto kredittfordingede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	0,41	0,74	0,41	0,74	0,39
Innskuddsdekning i % 4)	56,9	58,2	56,9	58,2	57,9
Likviditetsindikator (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	165	176	165	176	174
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	121	123	121	123	124
Utlånsvekst i % 4)	1,4	0,9	8,2	8,2	7,2
Innskuddsvekst i % 4)	-0,1	0,7	5,5	4,4	8,0
Ansvarlig kapital 1)	21,3	22,5	21,3	22,5	22,2
Kjernekapital (T1) i % 1)	19,2	19,9	19,2	19,9	20,0
Ren kjernekapital (CET1) i % 1)	17,3	18,1	17,3	18,1	18,2
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio - LR) 1)	7,3	7,5	7,3	7,5	7,5
Årsverk	409	390	409	390	400

Egenkapitalbevis (EKB)

	30.09.2024	30.09.2023	2023	2022	2021	2020
Resultat pr egenkapitalbevis (konsern) (kroner) 2) 5)	7,92	6,84	10,12	7,50	31,10	27,10
Resultat pr egenkapitalbevis (morbank) (kroner) 2) 5)	7,90	7,27	10,34	8,48	30,98	26,83
Antall egenkapitalbevis 5)	49 434 770	49 434 770	49 434 770	49 434 770	9 886 954	9 886 954
Pålydende pr egenkapitalbevis (kroner) 5)	20,00	20,00	20,00	20,00	100,00	100,00
Egenkapitalbevisbrøken i % 1.1 (morbank)	49,7	49,7	49,7	49,7	49,7	49,6
Egenkapitalbeviskapital (mill. kroner)	988,70	988,70	988,70	988,70	988,70	988,70
Kurs på Oslo Børs (kroner)	83,6	77,5	84,0	84,4	444	296
Børsverdi (mill. kroner)	4 130	3 831	4 153	4 173	4 390	2 927
Egenkapital pr EKB (konsern) (kroner) 4) 5)	81,0	77,6	80,7	74,8	350	332
Utbytte pr EKB (kroner) 5)	7,50	4,00	7,50	4,00	16,00	13,50
Pris/Resultat pr EKB (konsern, annualisert)	7,9	8,5	8,3	11,3	14,3	10,9
Pris/Bokført verdi (P/B) (konsern) 2) 4)	1,03	1,00	1,04	1,13	1,27	0,89

1) Inkl. 50 % av periodens totalresultat

2) Beregnet med utgangspunkt i egenkapitalbeviserens 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.

Kvartalsberetning fra styret

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

RESULTAT PR. 3 KVARTAL 2024

Sparebanken Møres resultat før skatt etter de tre første kvartalene av 2024 ble 1 093 mill. kroner mot 937 mill. kroner for samme periode i 2023, en økning på 16,6 prosent.

Sum inntekter var 194 mill. kroner høyere enn for samme periode i 2023. Rentenettoen er økt med 155 mill. kroner og andre inntekter er økt med 39 mill. kroner. Kursgevinst fra obligasjonsporteføljen utgjør 15 mill. kroner mot et kurstap på 1 mill. kroner etter de tre første kvartalene i 2023. Kurstap på aksjer utgjør 5 mill. kroner mot kursgevinst på 6 mill. kroner etter de tre første kvartalene av 2023. Inntekter fra valuta og rentehandel for kunder utgjør 36 mill. kroner etter de tre første kvartalene, 2 mill. kroner høyere enn i samme periode i fjor. Inntekter fra øvrige finansielle instrumenter er økt fra 5 mill. kroner i de tre første kvartalene av 2023 til 13 mill. kroner i de tre første kvartalene av 2024.

Kostnadene på 720 mill. kroner er 103 mill. kroner høyere etter de tre første kvartalene i 2024 enn etter de tre første kvartalene av 2023. Personalkostnadene er 47 mill. kroner høyere enn i fjor og øvrige kostnader er 56 mill. kroner høyere.

Tap på utlån og garantier utgjør -1 mill. kroner og er 65 mill. kroner lavere enn i samme periode i fjor.

Kostnader i forhold til inntekter utgjør etter tredje kvartal 39,7 %, en økning etter de tre første kvartalene av 2023 på 1,6 p.e.

Resultat etter skatt utgjør 835 mill. kroner mot 715 mill. kroner i samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastningen etter de tre første kvartalene av 2024 utgjør 14,0 % mot 12,5 % etter de tre første kvartalene av 2023.

Resultat pr egenkapitalbevis utgjør kroner 7,92 (6,84) for konsernet og kroner 7,90 (7,27) for morbanken.

RESULTAT I 3. KVARTAL 2024

Resultat før tap i 3. kvartal 2024 utgjorde 383 mill. kroner, 1,53 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 367 mill. kroner og 1,55 % i tilsvarende kvartal i fjor.

Resultat etter skatt i 3. kvartal 2024 utgjorde 280 mill. kroner, 1,11 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 253 mill. kroner og 1,07 % i tilsvarende kvartal i fjor.

Egenkapitalavkastningen i 3. kvartal 2024 ble 13,8 %, mot 13,1 % i 3. kvartal 2023 og kostnader i prosent av inntekter utgjorde 38,7 % mot 36,2 % i 3. kvartal 2023.

Resultat pr egenkapitalbevis utgjør kroner 2,66 (2,42) for konsernet og kroner 2,21 (2,25) for morbanken.

Rentenetto

Netto renteinntekter ble på 523 mill. kroner i kvartalet, som er 36 mill. kroner og 7,4 % høyere enn i tilsvarende kvartal i fjor. Som andel av forvaltningskapitalen utgjør dette 2,08 %, som er 0,03 p.e. høyere enn tilsvarende kvartal i fjor.

Både innen personkunde- og næringslivsmarkedet er rentemarginen på innskudd redusert sammenlignet med 3. kvartal 2023, mens utlånsmarginen er stabil mot samme periode i 2023.

Andre inntekter

Andre inntekter ble 103 mill. kroner i kvartalet, 15 mill. kroner høyere enn i 3. kvartal i fjor. Netto resultat fra finansielle instrumenter er på 23 mill. kroner i kvartalet, tilsvarende som 3. kvartal 2023. Kurstap fra obligasjonsbeholdningen utgjør 1 mill. kroner i kvartalet, mot en kursgevinst på 15 mill. kroner i tilsvarende kvartal i fjor. Kurstap på aksjer utgjør 2 mill. kroner mot 0 mill. kroner i 3. kvartal 2023. Verdiendring på fastrenteutlån utgjør 3 mill. kroner mot en negativ verdiendring på 2 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Inntekter fra valuta og rentehandel for kunder utgjør 17 mill. kroner i kvartalet, 6 mill. kroner høyere enn i samme kvartal i fjor.

Andre inntekter utenom finansielle instrumenter viser en økning på 15 mill. kroner i forhold til 3. kvartal 2023. Økningen er i hovedsak knyttet til inntekter fra aktiv forvaltning, eiendomsmegling og øvrige inntekter.

Kostnader

Driftskostnadene i kvartalet utgjorde 243 mill. kroner, som er 35 mill. kroner høyere enn i samme kvartal i fjor, hvorav lønn m.v. er 13 mill. kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor og utgjør 133 mill. kroner. Andre kostnader har økt med 22 mill. kroner fra samme periode i fjor.

Avsetning for forventet tap og mislighold

Tap på utlån og garantier i kvartalet utgjør 17 mill. kroner (34 mill. kroner), tilsvarende 0,07 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (0,14 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Innen næringslivssegmentet er det belastet tap med 16 mill. kroner i kvartalet og innen personkundesegmentet er det belastet tap på 1 mill. kroner.

Pr utgangen av 3. kvartal 2024 utgjør avsetninger for forventet tap totalt 250 mill. kroner, tilsvarende 0,28 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (396 mill. kroner og 0,49 %). Av total avsetning for forventet tap er 34 mill. kroner knyttet til kredittforringede engasjement med mislighold over 90 dager (21 mill. kroner), noe som utgjør 0,04 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,03 %). 74 mill. kroner er relatert til øvrige kredittforringede engasjementer (205 mill. kroner), tilsvarende 0,08 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,25 %).

Netto kredittforringede engasjement (engasjement med mislighold over 90 dager og øvrige kredittforringede engasjementer) har de siste 12 månedene hatt en reduksjon på 247 mill. kroner. Pr utgangen av 3. kvartal 2024 fordeler netto kredittforringede engasjement seg med 215 mill. kroner på næringslivsmarkedet og 143 mill. kroner på personmarkedet. Totalt utgjør dette 0,41 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,74 %).

Utlån til kunder

Ved utgangen av 3. kvartal 2024 utgjorde utlån til kunder 86 272 mill. kroner (79 739 mill. kroner). De siste 12 månedene har det vært en økning på utlån til kunder på totalt 6 533 mill. kroner, tilsvarende 8,2 %. Utlån til personkunder økte med 7,0 %, mens utlån til næringslivskunder har økt med 9,9 % siste 12 måneder. Personmarkedsandelen av utlån er ved utgangen av kvartalet på 65,9 % (66,5 %).

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder har de siste 12 månedene økt med 2 550 mill. kroner og 5,5 %. Ved utgangen av 3. kvartal 2024 utgjør innskuddene 49 203 mill. kroner (46 653 mill. kroner). Innskudd fra personmarkedet har økt med 6,3 % de siste 12 månedene og innskudd fra næringsliv og offentlig sektor er økt med 4,2 %. Personmarkedets relative andel av innskuddene utgjør 61,5 % (61,1 %) og innskudd fra næringslivsmarkedet utgjør 38,5 % (38,9 %).

LIKVIDITET OG FINANSIERING

Sparebanken Møres likviditet og finansiering styres bl.a. gjennom rammer for Liquidity Coverage Ratio (LCR), Net Stable Funding Ratio (NSFR) og rammer for innskuddsdekning. Regulatorisk minimumskrav til LCR og NSFR er begge på 100 prosent. Konsernet har etablert interne minimumsmåsetninger som ligger over de regulatoriske kravene for LCR og NSFR samt en intern målkorridor for innskuddsdekningen.

Sparebanken Møres LCR (kortsiktig likviditetsindikator) var 165 (176) i konsernet og 165 (162) i morbanken

ved utgangen av kvartalet.

NSFR endte på 121 (123) ved utgangen av 3. kvartal 2024 (konserntall), mens banken og Møre Boligkreditt AS' NSFR endte på hhv 126 (123) og 105 (112).

Både LCR og NSFR ligger med god margin til både eksterne og interne krav.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskudd som andel av utlån utgjør 56,9 % (58,2 %) ved utgangen av 3. kvartal og ligger innenfor etablert målkorridor.

Total netto markedsfinansiering summerte seg opp til vel NOK 43,2 mrd. ved utgangen av kvartalet. Seniorobligasjonene med restløpetid over ett år har vektet gjenstående løpetid på 1,99 år, mens OMF-finansiering gjennom Møre Boligkreditt AS tilsvarende har en vektet gjenstående løpetid på 3,38 år – totalt for markedsfinansieringen i konsernet (inkludert T2 og T3) er den gjenstående løpetiden 3,18 år.

Grunnlaget for utstedelse av obligasjoner fra Møre Boligkreditt AS er lån overført fra morbanken. Brutto personmarkedsutlån overført Møre Boligkreditt AS utgjorde MNOK 35.949 ved kvartalsskiftet, dette tilsvarer 41,6 % av bankens totale utlån.

RATING

I en Credit Opinion offentliggjort 9. januar 2024 bekrefter ratingbyrået Moody's Sparebanken Møres motparts- innskudd- og utstederrating til A1 med stabile utsikter. Møre Boligkreditt har samme utstederrating som morbanken, mens boligkredittselskapets utstedelser er ratet Aaa.

KAPITALDEKNING

Sparebanken Møre søkte Finanstilsynet 21. desember 2021 om endringer i IRB-modellene og i kalibreringsrammeverket. I kvartalsrapporten for 2. kvartal 2023, fremlagt 10. august 2023, ble det informert om at Sparebanken Møre i brev fra Finanstilsynet den 22. juni 2023 fikk tillatelse til å ta i bruk endrede IRB-modeller for foretaksporteføljen. Finanstilsynet har i brev av 18.01.24 avslått bankens søknad om modellendringer for personmarkedet.

Modellendringene for foretaksporteføljen skulle innarbeides i 2. halvår 2023 og forventet effekt på ren kjernekapital ble estimert til en økning på om lag 0,5 p.e. Pr. 4. kvartal 2023 var effekten 0,7 p.e. Etter anvendelse av det nye kalibreringsrammeverket t.o.m. 2. kvartal 2024 viser effekten av endringen å gi høyere økning av ren kjernekapital enn først antatt, og over det som ble informert pr. 4. kvartal 2023. Banken har, basert på erfaringstall hittil i år, besluttet endringer i kalibreringen for bedre å reflektere utviklingen i porteføljen. Kalibreringsendringen medfører reduksjon i ren kjernekapitaldekning og gjennomføres med virkning fra 3. kvartal 2024.

Finanstilsynet godkjente 16. august 2024 Sparebanken Møres søknad om erverv av egne egenkapitalbevis. Tillatelsen ble gitt under forutsetning av at tilbakekjøpene ikke reduserer ren kjernekapital med mer enn 78,4 millioner kroner. Sparebanken Møre vil gjøre fradrag i ren kjernekapital for 78,4 millioner kroner fra det tidspunkt tillatelsen ble gitt, og frem til tillatelsens gyldighet går ut 31. desember 2024.

Ved utgangen av 3. kvartal 2024 var ren kjernekapitaldekning 17,3 % (18,1 %) inkl. 50 % av resultatet hittil i år. Dette er 1,15 prosentpoeng høyere enn det samlede regulatoriske minstekravet og Finanstilsynets forventninger til kapitalkravsmargin (P2G) på totalt 16,15 %. Inkludert 50 % av resultatet hittil i år utgjør ansvarlig kapital 21,3 % (22,5 %), og kjernekapital utgjør 19,2 % (19,9 %).

Sparebanken Møre har et samlet krav for ren kjernekapitaldekning på 16,15 %. Kravet består av et minstekrav på 4,5 %, bevaringsbuffer på 2,5 %, systemrisikobuffer på 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 %. Finanstilsynet gjennomførte SREP i 2023. Det individuelle Pilar 2-kravet for Sparebanken Møre er på 1,6 %, samt en forventning om en kapitalkravsmargin på 1,25 %. Kapitalen som skal inngå i Pilar 2 kravet som følge av ovennevnte SREP skal bestå av minimum 56,25 % ren kjernekapital (0,9 %) og minimum 75 % kjernekapital.

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio, LR) er ved utgangen av 3. kvartal 2024 på 7,3 % (7,5 %). Det regulatoriske minimumskravet (3 %) overholdes med god margin.

MREL

Finanstilsynet har fastsatt Sparebanken Møres effektive MREL-krav pr 01.01.2024 til 35,7 % av det til enhver tid gjeldende justerte beregningsgrunnlaget. Minstekravet til etterstilling er satt til 28,7 %. Ved utgangen av kvartalet lå faktisk MREL-nivå i Sparebanken Møre på 39,3 % mens nivået på etterstilling endte på 32,0 % av det justerte beregningsgrunnlaget.

Sparebanken Møre har utstedt 3 750 mill. kroner i etterstilt obligasjonsgjeld ved utgangen av 3. kvartal 2024.

DATTERSELSKAPER

Samlet resultat i bankens datterselskaper ble 133 mill. kroner etter skatt etter de tre første kvartalene av 2024 (109 mill. kroner).

Møre Boligkreditt AS er etablert som et ledd i konsernets langsiktige finansieringsstrategi, og kredittforetakets hovedmålsetting er å utstede obligasjoner med fortrinnsrett rettet mot nasjonale og internasjonale investorer. Selskapet har ved utgangen av 3. kvartal 2024 nominelt utestående obligasjoner med fortrinnsrett for 34,1 milliarder kroner, hvorav om lag 40 prosent er utstedt i annen valuta enn NOK. Ved kvartalsskiftet hadde morbanken en beholdning på 1.188 millioner kroner i obligasjoner utstedt av selskapet. Møre Boligkreditt AS har gitt 130 mill. kroner i resultatbidrag til konsernet hittil i 2024 (106 mill. kroner).

Møre Eiendomsmegling AS tilbyr tjenester innen eiendomsomsetning til både personkunder og næringslivet. Selskapet har gitt et resultatbidrag på 0,6 mill. kroner hittil i 2024 (1,3 mill. kroner). Det var ved utgangen av kvartalet 24 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 2,7 mill. kroner i hittil i 2024 (2 mill. kroner). Det er ingen ansatte i selskapene.

EGENKAPITALBEVIS

Ved utgangen av 3. kvartal 2024 var det 7 113 eiere av Sparebanken Møres egenkapitalbevis. Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere og foretak utgjorde 5,9 prosent ved utgangen av 3. kvartal 2024. Antall utstedte egenkapitalbevis er 49 434 770. Eierandelskapitalen utgjør 49,7 % av bankens totale egenkapital.

I note 14 finnes en oversikt over de 20 største eierne av bankens egenkapitalbevis. Pr 3. kvartal 2024 eide banken 171 658 egne egenkapitalbevis. Disse er anskaffet via Oslo Børs til markedskurs.

I starten av juli mottok banken et foreløpig varsel fra Finanstilsynet om pålegg knyttet til dagens praksis med bokføring av ikke utbetalte gaver til allmennyttige formål som andre forpliktelser i bankens regnskap. Sparebanken Møre er uenig i Finanstilsynets vurderinger og har svart Finanstilsynet innen fristen den 26. august, med en gjennomgang og vurdering av det faktiske og juridiske grunnlaget for det varslede pålegget. Det vises ellers til børsmelding datert 5. juli 2024.

UTSIKTENE FRAMOVER

Prisveksten i vestlige land har fortsatt å avta gjennom sommeren og høsten, samtidig som det er tegn til at den økonomiske aktiviteten bremser opp i flere land. Svake økonomiske data fra USA har periodevis utløst betydelige, men kortsiktige, svingninger i aksjemarkedene.

Samtidig forblir den geopolitiske situasjonen i Midtøsten tilspisset, og den siste tiden har risikoen for en vesentlig eskalering tiltatt ytterligere. Dette skaper blant annet usikkerhet for den videre utviklingen i råvareprisene, selv om utslagene så langt er begrensede.

Samlet sett har utviklingen de siste månedene gitt markedsaktørene tro på at rentenivået i vestlige land skal raskere ned enn det man la til grunn før sommeren. Samtidig svinger styringsrenteforventningene mye fra uke til uke og måned til måned.

Flere av sentralbankene i landene rundt oss har allerede begynt å redusere sine styringsrenter. Våre svenske naboer har kuttet renten tre ganger siden mai, mens den europeiske sentralbanken leverte rentekutt nummer to i september. Også den amerikanske sentralbanken, som anses å være blant de mest toneangivende, har begynt på veien ned fra det innstrammende rentenivået vi har hatt en god stund. Det er ventet flere rentekutt i landene rundt oss i månedene som kommer.

Også norske renteforventninger har blitt påvirket av den internasjonale utviklingen. Mens markedsrentene før sommeren indikerte forventninger om tre rentekutt innen utgangen av neste år, har dette tallet nå økt til mellom fem og seks. Norges Bank holder imidlertid fast ved budskapet om at det trolig blir tre til fire rentekutt neste år, mye på grunn av en vedvarende svak kronekurs.

Avviket mellom markedsrentene og Norges Banks rentebane, og fastrentenivåer som ligger godt under den flytende renten, har bidratt til en økt etterspørsel etter fastrenteaftaler både hos bedrifter og husholdninger. Dette bidrar til større økonomisk forutsigbarhet, i det som er en krevende tid for mange.

Selv om vekstutsiktene for norsk økonomi fortsatt er avdempede, bidrar den svake norske krona til å støtte opp under aktivitetsnivået i eksportintensive regioner som Møre og Romsdal. Det er utsikter til at aktiviteten vil holde seg godt oppe, og arbeidsledigheten på lave nivåer, også framover.

Veksttakten i utlån til husholdningene og ikke finansielle foretak for Norge sett under har fortsatt å øke svakt gjennom 3. kvartal i år. Trenden med synkende vekst i husholdningenes gjeld de to siste årene ble brutt i mars, tolv månedersveksten har siden april økt hver måned og lå på 3,5 % ved utgangen av august. Samlet tolv måneders utlånsvekst til publikum lå på samme tid på 3,8 %. Veksten i totale utlån er nå nær nivået ved inngangen til året, dette skyldes ikke minst at kommunenes gjeldsvekst har økt markert.

Sparebanken Møres totale utlånsvekst holder seg godt oppe og ligger fortsatt markert over markedsvekst. 12-månedersveksten endte på 8,2 % ved utgangen av kvartalet, over nivået ved utgangen av 2023 på 7,2 %. Årsveksten i utlån til personmarkedet endte på 7,0 % ved utgangen av 3. kvartal, mens utlånsveksten til næringslivsmarkedet var 9,9 %. Innskuddene økte med 5,5 % i de 12 siste månedene og innskuddsdekningen holder seg høy.

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

Sparebanken Møres langsiktige strategiske finansielle målsettinger er en egenkapitalavkastning som overstiger 12 % og en kostnadsandel under 40. Bankens egenkapitalavkastning for de tre første kvartalene i år ble 14,0 % mens kostnadsandelen var 39,7. Styrets forventning for 2024 er at egenkapitalavkastningen vil være god også i 4. kvartal.

Ålesund, 30. september 2024
23. oktober 2024

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	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.2024	30.09.2023	2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		1 299	1 137	3 819	3 014	4 221
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		202	184	615	491	695
Rentekostnader		978	834	2 885	2 111	3 016
Netto renteinntekter	<u>3</u>	523	487	1 549	1 394	1 900
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		75	68	195	186	258
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		10	12	30	31	42
Andre driftsinntekter		15	9	39	25	34
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	<u>7</u>	80	65	204	180	250
Utbytte		4	0	8	1	1
Netto verdiendring på finansielle instrumenter		19	23	51	43	44
Netto resultat fra finansielle instrumenter	<u>7</u>	23	23	59	44	45
Sum andre inntekter	<u>7</u>	103	88	263	224	295
Sum inntekter		626	575	1 812	1 618	2 195
Lønn m.v.		133	120	394	347	482
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		14	13	40	37	49
Andre driftskostnader		96	75	286	233	328
Sum driftskostnader	<u>8</u>	243	208	720	617	859
Resultat før tap		383	367	1 092	1 001	1 336
Tap på utlån, garantier m.v.	<u>5</u>	17	34	-1	64	-53
Resultat før skatt		366	333	1 093	937	1 389
Skattekostnad		86	80	258	222	334
Resultat for perioden		280	253	835	715	1 055
Tilordnet egenkapitaleiere		265	240	788	680	1 007
Tilordnet fondsobligasjonseiere		15	13	47	35	48
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)		2,66	2,42	7,92	6,84	10,12
Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)		2,66	2,42	7,92	6,84	10,12
Utbetalt utbytte pr. egenkapitalbevis i perioden (kroner)		0,00	0,00	7,50	4,00	4,00

UTVIDET RESULTAT KONSERN - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.2024	30.09.2023	2023
Resultat for perioden	280	253	835	715	1 055
Andre inntekter/kostnader som reverseres over ordinært resultat:					
Verdiendring basisspreader	1	-16	-10	-23	-37
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	-1	4	2	5	8
Andre inntekter/kostnader som ikke reverseres over ordinært resultat:					
Estimatavvik pensjon	0	0		0	1
Skatteeffekt av estimatavvik pensjon	0	0		0	0
Totalresultat for perioden	280	241	827	697	1 027
Tilordnet egenkapitaleiere	265	228	780	662	979
Tilordnet fondsobligasjonseiere	15	13	47	35	48

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

Balanse konsern

EIENDELER - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og fordringer på Norges Bank	9 10 13	358	170	266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9 10 13	3 692	1 546	919
Utlån til og fordringer på kunder	4 5 6 9 11 13	86 272	79 739	81 572
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	9 11 13	13 903	11 076	11 898
Finansielle derivater	9 11	1 885	1 325	1 336
Aksjer og andre verdipapirer	9 11	202	209	217
Immaterielle eiendeler		58	57	59
Varige driftsmidler		212	213	206
Overfinansiering ytelsespensjonsordning		68	53	59
Andre eiendeler		239	287	203
Sum eiendeler		106 889	94 675	96 735

FORPLIKTELSER og EGENKAPITAL - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	9 10 13	2 473	1 318	1 727
Innskudd fra kunder	4 9 10 13	49 203	46 653	47 410
Utstedte obligasjoner	9 10 12	43 218	35 382	36 170
Finansielle derivater	9 11	485	549	603
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		127	89	98
Pensjonsforpliktelser		28	26	28
Betalbar skatt		333	207	270
Avsetninger på garantiansvar		5	17	4
Forpliktelse ved utsatt skatt		162	106	161
Andre forpliktelser		1 185	964	727
Ansvarlig lånekapital	9 10	857	993	857
Sum forpliktelser		98 076	86 304	88 055
Egenkapitalbevis	14	989	989	989
Beholdning av egne egenkapitalbevis		-4	-2	-4
Overkurs		360	359	359
Fondsobligasjoner		750	650	650

Innskutt egenkapital	2 095	1 996	1 994
Grunnfondskapital	3 474	3 335	3 475
Gavefond	125	125	125
Utjevningfond	2 205	2 068	2 205
Kreditrisikoreserve finansielle forpliktelser	-13	16	-13
Annen egenkapital	100	134	894
Totalresultat for perioden	827	697	-
Opptjent egenkapital	6 718	6 375	6 686
Sum egenkapital	8 813	8 371	8 680
Sum forpliktelser og egenkapital	106 889	94 675	96 735

Egenkapitaloppstilling konsern

KONSERN 30.09.2024	Sum egenkapital	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Kredittrisikoreserve finansielle forpliktelser	Annen egenkapital
Egenkapital pr 31.12.2023	8 680	985	359	650	3 475	125	2 205	-13	894
Endring egne egenkapitalbevis	0		1		-1				
Utdelt utbytte midler til egenkapitalbeviserne	-371								-371
Utdelt utbytte midler til lokalsamfunnet	-376								-376
Utstedt fondsobligasjon	350			350					
Innfridd fondsobligasjon	-250			-250					
Renter på utstedt fondsobligasjon	-47								-47
Totalresultat for perioden	827								827
Egenkapital pr 30.09.2024	8 813	985	360	750	3 474	125	2 205	-13	927

KONSERN 30.09.2023	Sum egenkapital	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Kredittrisikoreserve finansielle forpliktelser	Annen egenkapital
Egenkapital pr 31.12.2022	8 102	986	358	650	3 334	125	2 066	16	567
Endring egne egenkapitalbevis	5	1	1		1		2		
Utdelt utbytte midler til egenkapitalbeviserne	-198								-198
Utdelt utbytte midler til lokalsamfunnet	-200								-200
Renter på utstedt fondsobligasjon	-35								-35
Totalresultat for perioden	697								697
Egenkapital pr 30.09.2023	8 371	987	359	650	3 335	125	2 068	16	831

KONSERN 31.12.2023	Sum egenkapital	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Kredittrisikoreserve finansielle forpliktelser	Annen egenkapital
Egenkapital pr 31.12.2022	8 102	986	358	650	3 334	125	2 066	16	567
Endring egne egenkapitalbevis	-3	-1	1		-1		-2		
Utdelt utbytte midler til egenkapitalbeviserne	-198								-198
Utdelt utbytte midler til lokalsamfunnet	-200								-200
Renter på utstedt fondsobligasjon	-48								-48
Egenkapital før årets resultatdisponering	7 653	985	359	650	3 333	125	2 064	16	121
Tilført grunnfondet	142				142				
Tilført utjevningsfondet	140						140		
Tilført fondsobligasjonseiere	48								48
Tilført annen egenkapital	-22								-22
Foreslått utbytte midler til egenkapitalbeviserne	371								371
Foreslått utbytte midler til lokalsamfunnet	376								376
Resultat for regnskapsåret	1 055	0	0	0	142	0	140	0	773
Verdiendring basisspreader	-37							-37	
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	8							8	
Estimatavvik pensjoner	1						1		
Skatteeffekt av estimatavvik pensjoner	0								
Sum andre inntekter og kostnader fra utvidet resultat	-28	0	0	0	0	0	1	-29	0
Totalresultat for perioden	1 027	0	0	0	142	0	141	-29	773
Egenkapital pr 31.12.2023	8 680	985	359	650	3 475	125	2 205	-13	894

Kontantstrømoppstilling konsern

(Mill. kroner)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer	4 305	3 404	4 775
Renteutbetalinger, provisjonsutbetalinger og gebyrer	-1 471	-1 069	-1 363
Renteinnbetalinger på sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	393	312	439
Innbetalinger av utbytte	7	1	1
Driftsutbetalinger	-625	-549	-786
Utbetalinger av skatt	-193	-220	-210
Netto inn-/utbetaling på utlån til og fordringer på andre finansinstitusjoner	-2 773	-1 185	-559
Netto inn-/utbetaling av nedbetalingslån til kunder	-3 867	-3 311	-4 753
Netto inn-/utbetaling av benyttede rammekreditter	-816	-414	-688
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	1 793	2 772	3 529
Innbetaling ved salg av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	12 205	10 363	11 401
Utbetaling ved kjøp av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	-16 857	-10 821	-12 840
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-7 899	-717	-1 054
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Innbetaling ved salg av driftsmidler m.v.	0	0	0
Utbetaling ved tilgang av driftsmidler m.v.	-28	-30	-41
Netto inn-/utbetaling av øvrige eiendeler	-5	-102	-159
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-32	-132	-200
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Renteutbetalinger på utstedte verdipapirer og ansvarlig lånekapital	-1 497	-1 186	-1 676
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra Norges Bank og andre finansinstitusjoner	747	732	640
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	10 675	5 994	8 392
Utbetaling ved innløsning av verdipapirgjeld	-1 638	-5 264	-5 786
Utbetalinger av utbytte	-371	-198	-198
Netto inn-/utbetaling av øvrig gjeld	57	582	-198
Netto inn-/utbetaling av fondsobligasjon	98	0	0
Betalte renter på utstedt fondsobligasjon	-47	-35	-48
Netto kontantstrømmer av finansieringsaktiviteter	8 023	625	1 126
Netto endring likvider	92	-224	-128
Likviditetsbeholdning inngående	266	394	394
Likviditetsbeholdning utgående	358	170	266

Note 1

Regnskapsprinsipper

Konsernets delårsregnskap er avlagt i henhold til vedtatte IFRS-standarder godkjent av EU pr. 30.09.2024. Delårsrapporten er utarbeidet i samsvar med IAS 34 for delårsrapportering, og i tråd med de regnskapsprinsipper og målemetoder som ble benyttet i årsregnskapet for 2023.

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 (Internal Rating Based Approach) grunnleggende metode for kredittrisiko. Beregninger knyttet til markedsrisiko baseres på standardmetoden og for operasjonell risiko på basismetoden. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

Sparebanken Møre søkte Finanstilsynet 21. desember 2021 om endringer i IRB-modellene og i kalibreringsrammeverket. I kvartalsrapporten for 2. kvartal 2023, fremlagt 10. august 2023, ble det informert om at Sparebanken Møre i brev fra Finanstilsynet den 22. juni 2023 fikk tillatelse til å ta i bruk endrede IRB-modeller for foretaksporteføljen. Finanstilsynet har i brev av 18.01.24 avslått bankens søknad om modellendringer for personmarkedet.

Modellendringene for foretaksporteføljen skulle innarbeides i 2. halvår 2023 og forventet effekt på ren kjernekapital ble estimert til en økning på om lag 0,5 p.e. Pr. 4. kvartal 2023 var effekten 0,7 p.e. Etter anvendelse av det nye kalibreringsrammeverket t.o.m. 2. kvartal 2024 viser effekten av endringen å gi høyere økning av ren kjernekapital enn først antatt, og over det som ble informert pr. 4. kvartal 2023. Banken har, basert på erfaringstall hittil i år, besluttet endringer i kalibreringen for bedre å reflektere utviklingen i porteføljen. Kalibreringsendringen gjennomføres med virkning fra 3. kvartal 2024.

Finanstilsynet godkjente 16. august 2024 ny søknad om erverv av egne egenkapitalbevis. Tillatelsen ble gitt under forutsetning av at tilbakekjøpene ikke reduserer ren kjernekapital med mer enn 78,4 millioner kroner. Sparebanken Møre vil gjøre fradrag i ren kjernekapital for 78,4 millioner kroner fra det tidspunkt tillatelsen ble gitt, og frem til tillatelsens gyldighet går ut 31. desember 2024.

Sparebanken Møre har et samlet krav for ren kjernekapitaldekning på 16,15 prosent. Kravet består av et minstekrav på 4,5 prosent, bevaringsbuffer på 2,5 prosent, systemrisikobuffer på 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 prosent. Finanstilsynet gjennomførte SREP i 2023. Det individuelle Pilar 2-kravet for Sparebanken Møre er på 1,6 prosent, samt en forventning om en kapitalkravsmargin på 1,25 prosent. Kapitalen som skal inngå i Pilar 2 kravet som følge av ovennevnte SREP skal bestå av minimum 56,25 prosent ren kjernekapital (0,9 prosent) og minimum 75 prosent kjernekapital.

Sparebanken Møre har et internt mål for ren kjernekapitaldekning som minimum 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, gjeldende fra 1. januar 2024, må dekkes av ansvarlig kapital eller gjeldsinstrumenter med lavere prioritet enn ordinær, usikret, uprioritert gjeld (seniorgjeld). Det samlede kravet til etterstillelse skal som et minimum fases lineært inn. Fra 1. januar 2022 er det effektive kravet til etterstillelse 20 prosent av justert risikovektet beregningsgrunnlag.

Finanstilsynet har i brev av 10. november 2023 fastsatt Sparebanken Møres effektive MREL-krav pr 01.01.2024 til 35,7 prosent og minstekravet til etterstillelse til 28,7 prosent.

Balanseført egenkapital	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	989	989	989
- egne egenkapitalbevis	-4	-2	-4
Overkursfond	360	359	359
Fondsobligasjoner (AT1)	750	650	650
Grunnfondskapital	3 474	3 335	3 475
Gavefond	125	125	125
Utjevningfond	2 205	2 068	2 205
Foreslått utbytte	0	0	371
Foreslått utbyttemidler for lokalsamfunnet	0	0	376
Kreditrisikoreserve finansielle forpliktelser	-13	16	-13
Annen egenkapital	100	134	147
Periodens resultat	827	697	-
Sum balanseført egenkapital	8 813	8 371	8 680
Kjernekapital (T1)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Goodwill, immaterielle eiendeler og andre fradrag	-58	-57	-59
Verdijusteringer av finansielle eiendeler og forpliktelser verdsatt til virkelig verdi	-20	-16	-17
Frdrag overfinansiering pensjon	-51	-40	-48
Frdrag resterende tillatelse for erverv av egne egenkapitalbevis	-74	-63	-61
Fondsobligasjoner (AT1)	-750	-650	-650
Forventet tap iht IRB utover beregnet ECL iht IFRS 9	-354	-372	-242
Frdrag for foreslått utbytte	0	0	-371
Frdrag for foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	0	0	-376
Frdrag for periodens totalresultat	-827	-697	-
Sum ren kjernekapital (CET1)	6 679	6 476	6 856
Fondsobligasjoner - klassifisert som egenkapital	750	650	650
Fondsobligasjoner - klassifisert som gjeld	0	0	0
Sum kjernekapital (T1)	7 429	7 126	7 506
Tilleggs kapital (T2)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	857	993	857
Sum tilleggs kapital (T2)	857	993	857
Netto ansvarlig kapital	8 286	8 119	8 363

Risikovektede eiendeler (RWA) fordelt etter engasjementskategorier

Kredittrisiko - standardmetoden	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	604	306	389
Offentlig foretak	0	216	207
Institusjoner	365	207	240
Obligasjoner med fortrinnsrett	610	538	550
Egenkapitalposisjoner	348	348	347
Øvrige engasjement	582	828	547
Sum kredittrisiko, standardmetoden	2 509	2 443	2 280
Kredittrisiko - grunnleggende IRB-metode	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Massemarked pant i fast eiendom	12 693	11 797	11 995
Massemarked øvrige engasjementer	311	320	295
Foretak	21 685	19 827	19 444
Sum kredittrisiko, grunnleggende IRB-metode	34 689	31 944	31 734
Markedsrisiko (standardmetoden)	174	158	161
Operasjonell risiko (basismetoden)	3 424	2 996	3 424
Risikovektede eiendeler	40 796	37 541	37 599
Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	1 836	1 689	1 692
Bufferkrav:	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	1 020	939	940
Systemrisikobuffer, 4,5 prosent (3,0 % pr 30.09.23)	1 836	1 126	1 692
Motsyklisk kapitalbuffer, 2,5 prosent	1 020	939	940
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	3 876	3 003	3 572
Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	968	1 783	1 592

Kapitaldekning i prosent av beregningsgrunnlaget	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ansvarlig kapital	20,3	21,6	22,2
Ansvarlig kapital inkl. 50 % av resultatet	21,3	22,5	-
Kjernekapital	18,2	19,0	20,0
Kjernekapital inkl. 50 % av resultatet	19,2	19,9	-
Ren kjernekapital	16,4	17,3	18,2
Ren kjernekapital inkl. 50 % av resultatet	17,3	18,1	-

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio LR)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Beregningsgrunnlag	106 639	98 855	99 794
Uvektet kjernekapitalandel prosent	7,0	7,2	7,5
Uvektet kjernekapitalandel prosent inkl. 50 % av resultatet	7,3	7,5	-

Note 3

Driftssegmenter

Resultat - 3. kvartal 2024	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	523	0	87	204	233	-1
Andre driftsinntekter	103	-17	33	37	34	16
Sum inntekter	626	-17	120	241	267	15
Driftskostnader	243	-17	48	48	151	13
Resultat før tap	383	0	72	193	116	2
Tap på utlån	17	0	1	15	1	0
Resultat før skatt	366	0	71	178	115	2
Skattekostnad	86					
Resultat for perioden	280					

Resultat - 30.09.2024	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	1 549	1	271	601	676	0
Andre driftsinntekter	263	-52	104	82	93	36
Sum inntekter	1 812	-51	375	683	769	36
Driftskostnader	720	-51	170	135	431	35
Resultat før tap	1 092	0	205	548	338	1
Tap på utlån	-1	0	0	32	-33	0
Resultat før skatt	1 093	0	205	516	371	1
Skattekostnad	258					
Resultat for perioden	835					

Nøkkeltall - 30.09.2024	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	86 517	-104	1 601	27 601	57 419	0
Avsetning for forventet tap utlån	-245	0	-1	-175	-69	0
Netto utlån til kunder	86 272	-104	1 600	27 426	57 350	0
Innskudd fra kunder 1)	49 203	-181	971	16 013	32 400	0
Garantiforpliktelser	1 757	0	0	1 757	0	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	4	0	0	4	0	0
Innskuddsdekning	56,9	174,0	60,6	58,0	56,4	0,0
Antall årsverk	409	0	148	60	177	24

Resultat - 3. kvartal 2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	487	0	65	196	226	0
Andre driftsinntekter	88	-16	29	31	33	11
Sum inntekter	575	-16	94	227	259	11
Driftskostnader	208	-16	34	45	136	9
Resultat før tap	367	0	60	182	123	2
Tap på utlån	34	0	0	19	15	0
Resultat før skatt	333	0	60	163	108	2
Skattekostnad	80					
Resultat for perioden	253					

Resultat - 30.09.2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	1 394	1	176	548	669	0
Andre driftsinntekter	224	-50	76	80	91	27
Sum inntekter	1 618	-49	252	628	760	27
Driftskostnader	617	-49	143	119	379	25
Resultat før tap	1 001	0	109	509	381	2
Tap på utlån	64	0	0	60	4	0
Resultat før skatt	937	0	109	449	377	2
Skattekostnad	222					
Resultat for perioden	715					

Nøkkeltall - 30.09.2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	80 118	-108	1 328	25 543	53 355	0
Avsetning for forventet tap utlån	-379	0	-1	-282	-96	0
Netto utlån til kunder	79 739	-108	1 327	25 261	53 259	0
Innskudd fra kunder 1)	46 653	-196	945	15 251	30 653	0
Garantiforpliktelser	1 474	0	0	1 471	3	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	17	0	0	17	0	0
Innskuddsdekning	58,2	181,5	71,2	59,7	57,5	0,0
Antall årsverk	390	3	147	45	175	20

Resultat - 31.12.2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	1 900	1	256	745	898	0
Andre driftsinntekter	295	-68	93	114	122	34
Sum inntekter	2 195	-67	349	859	1 020	34
Driftskostnader	859	-64	209	164	516	34
Resultat før tap	1 336	-3	140	695	504	0
Tap på utlån	-53	0	0	-62	9	0
Resultat før skatt	1 389	-3	140	757	495	0
Skattekostnad	334					
Resultat for perioden	1 055					

Nøkkeltall - 31.12.2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	81 834	-107	1 485	26 524	53 932	0
Avsetning for forventet tap utlån	-262	0	-1	-159	-102	0
Netto utlån til kunder	81 572	-107	1 484	26 365	53 830	0
Innskudd fra kunder 1)	47 410	-100	873	15 254	31 383	0
Garantiforpliktelser	1 249	0	0	1 247	2	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	4	0	0	4	0	0
Innskuddsdekning	57,9	93,5	58,8	57,5	58,2	0,0
Antall årsverk	400	0	148	59	170	23

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	3.kv. 2024	3.kv. 2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Netto renteinntekter	72	53	216	180	237
Andre driftsinntekter	-5	-17	-12	0	-14
Sum inntekter	67	36	204	180	223
Driftskostnader	14	13	43	43	58
Resultat før tap	53	23	161	137	165
Tap på utlån	-1	3	-6	1	1
Resultat før skatt	54	20	167	136	164
Skattekostnad	12	4	37	30	36
Resultat for perioden	42	16	130	106	128

MØRE BOLIGKREDITT AS

Balanse	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Utlån til kunder	35 943	33 717	32 357
Egenkapital	1 759	1 654	1 665

Note 4

Utlån og innskudd etter sektor og næring

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

30.09.2024						
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	729	0	-1	-8	43	763
Fiske og fangst	5 282	-6	-34	0	2	5 244
Industri	3 981	-5	-11	-22	6	3 949
Bygg og anlegg	1 432	-3	-4	-8	4	1 421
Varehandel og hotell	1 215	-1	-4	-11	13	1 212
Supply/Offshore	1 210	-3	-1	0	0	1 206
Eiendomsdrift	9 350	-9	-6	-3	96	9 428
Faglig/finansiell tjenesteytelse	1 402	-2	-1	-4	34	1 429
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	4 668	-3	-11	-5	49	4 698
Sum næringsliv	29 269	-32	-73	-61	247	29 350
Personkunder	53 241	-9	-25	-45	3 760	56 922
Sum utlån og fordringer på kunder	82 510	-41	-98	-106	4 007	86 272

30.09.2023						
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	652	0	-2	-2	53	701
Fiske og fangst	4 626	-7	-10	0	2	4 611
Industri	3 779	-8	-7	-4	8	3 768
Bygg og anlegg	1 373	-2	-5	-13	15	1 368
Varehandel og hotell	1 099	-2	-6	-3	32	1 120
Supply/Offshore	1 340	-13	-2	-141	0	1 184
Eiendomsdrift	8 669	-9	-8	-5	213	8 860
Faglig/finansiell tjenesteytelse	547	-1	-3	-2	13	554
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	4 314	-3	-9	-4	116	4 414
Sum næringsliv	26 399	-45	-52	-174	452	26 580
Personkunder	50 432	-13	-52	-43	2 835	53 159
Sum utlån og fordringer på kunder	76 831	-58	-104	-217	3 287	79 739

31.12.2023

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	711	0	-3	-8	41	741
Fiske og fangst	4 998	-1	-26	0	2	4 973
Industri	3 526	-5	-9	-4	6	3 514
Bygg og anlegg	1 160	-2	-6	-21	6	1 137
Varehandel og hotell	1 200	-1	-4	-3	9	1 201
Supply/Offshore	1 600	-9	0	0	0	1 591
Eiendomsdrift	8 957	-11	-7	-8	97	9 028
Faglig/finansiell tjenesteytelse	797	-1	-1	-2	25	818
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	4 865	-6	-7	-5	39	4 886
Sum næringsliv	27 814	-36	-63	-51	225	27 889
Personkunder	50 737	-11	-54	-47	3 058	53 683
Sum utlån og fordringer på kunder	78 551	-47	-117	-98	3 283	81 572

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	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Jordbruk og skogbruk	331	279	278
Fiske og fangst	1 672	1 682	1 556
Industri	3 633	3 202	3 387
Bygg og anlegg	842	882	967
Varehandel og hotell	1 298	1 124	1 098
Eiendomsdrift	2 637	2 643	2 502
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse	5 858	5 289	5 308
Offentlig forvaltning	254	656	657
Andre	2 401	2 407	2 431
Sum næringsliv/offentlig	18 926	18 164	18 184
Personkunder	30 277	28 489	29 226
Sum	49 203	46 653	47 410

Note 5

Tap på utlån og garantier

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

For detaljert beskrivelse av bankens tapsmodell viser vi til note 9 i årsregnskapet for 2023.

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 tapsavsetning 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.

Kvantitative kriterier

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

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

- PD har økt med 100 % eller mer og økningen i PD er på mer enn 0,5 prosentpoeng, eller
- PD har økt med mer enn 2,0 prosentpoeng
- Kundens avtalte betalinger er forfalt med mer enn 30 dager

Det benyttes 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.

Kredittrisikoen vurderes å ha økt vesentlig dersom kunden har fått innvilget betalingslettelser som følge av

betalingsvansker, selv om denne hendelsen ikke medfører individuell tapsvurdering i steg 3.

Positiv migrering i kredittrisiko

En konto 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 konto 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.

Kunder som er i karantene (minst 3 eller 12 måneder) etter mislighold holdes i utgangspunktet i steg 3. Kunden kan flyttes til steg 2 ved overstyring, dersom det vurderes å være beste estimat for forventet tap.

Scenarier

Det utvikles tre scenarier; Best, Basis og Worst. For hvert av scenariene angis forventede verdier av ulike parametere for 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 lik den som benyttes i kapitaldekningsregelverket.

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 og de nye avtalebetingelsene ikke ville bli gitt dersom skyldneren ikke hadde hatt betalingsproblemer. En performing (ikke-misligholdt) forbearance vil ligge i steg 2, mens en non-performing (misligholdt) forbearance vil ligge i steg 3.

Overstyring

Det gjennomføres kvartalsvis ECL-kvalitetssikringsmøter som gjennomgår grunnlag for bokføring av forventet tap. Dersom det foreligger vesentlige hendelser eller svakheter i modellen som vil påvirke forventet 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

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.

Den geopolitiske situasjonen, både i Europa og andre steder, utgjør fortsatt en betydelig usikkerhet. I tillegg er det fortsatt usikkerhet knyttet til vekstutsiktene i den globale økonomien. Høy prisvekst i kombinasjon med et høyt rentenivå har virket avdempende på det økonomiske aktivitetsnivået både her hjemme i Norge og hos våre nærmeste handelspartnere gjennom 2023 og videre i 2024. De siste månedene har vi fått flere bekreftelser på at det internasjonale prispresset er i ferd med å avta. Dette har åpnet for rentekutt hos flere av våre handelspartnere. Her hjemme vil styringsrenten trolig bli liggende på dagens nivå en god stund framover. Dette har sammenheng med at det samlede aktivitetsnivået i norsk økonomi fortsatt holder seg bra, samtidig som kronkursen er på svake nivåer. Norges Banks seneste prognoser tilsier at styringsrenten blir liggende på 4,5 prosent til første kvartal 2025, for deretter gradvis å reduseres. Det er fortsatt usikkerhet rundt den videre økonomiske utviklingen, både internasjonalt og her hjemme.

Foreløpig er det ikke observert noen vesentlig økning i restanse og betalingsmislighold som følge av økte rentekostnader og høyere inflasjon.

Regnskapsført ECL pr 30.09.2024 er basert på en scenariovektning med 70 % vekt på basis-scenariet (normal utvikling), 20 % vekt på worst case-scenariet og 10 % vekt på best case-scenariet.

Klimarisiko og beregning av forventet tap

Banken er i en prosess for å kartlegge og synliggjøre klimarisiko i bankens utlånsportefølje og innenfor de ulike bransjene. Vurderingene er så langt en kvalitativ analyse, mangel på data og varierende kvalitet på data og erfaring gjør den kvantitative og objektive vurderingen utfordrende. Klimarisiko rapporteres i tråd med TCFD (Task Force on Climate related Financial Disclosure) i eget avsnitt i årsrapporten for 2023.

ECL-modellen skal være forventningsrettet og banken har så langt vurdert at de kvalitative klimarisikoanalysene er beheftet med stor grad av usikkerhet og dermed ikke hensyntatt i vurdering av forventet kredittap. Banken vil tilstrebe å finne god metodikk for å implementere klimarisiko i modell for forventet kredittap på foretaksporteføljen.

Spesifikasjon av periodens resultatførte tap på utlån og garantier

KONSERN	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.2024	30.09.2023	2023
Endring i ECL Steg 1 (modellberegnet)	-5	11	-6	19	9
Endring i ECL Steg 2 (modellberegnet)	17	19	-19	5	16
Endring i ECL Steg 3 (modellberegnet)	-1	0	-4	2	13
Endring i tapsavsetninger - individuelt vurderte	3	0	13	36	-114
Konstaterte tap dekket av tidligere individuell tapsavsetning	3	0	24	0	23
Konstaterte tap ikke dekket av tidligere individuell tapsavsetning	1	5	1	6	6
Inngang på tidligere konstaterte tap	-1	-1	-10	-4	-6
Tap på utlån og garantier	17	34	-1	64	-53

Endring i avsetning for forventet tap/ECL i perioden

KONSERN - 30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2023	48	120	98	266
Tilgang av nye engasjement	17	15	2	34
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-13	-23	-9	-45
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-12	13	0	1
Migrering til steg 1	5	-40	-5	-40
Migrering til steg 2	-3	19	-7	9
Migrering til steg 3	0	-3	15	12
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	13	13
ECL 30.09.2024	42	101	107	250
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	9	25	45	79
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	32	73	61	166
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	3	1	5

KONSERN - 30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2022	39	104	198	341
Tilgang av nye engasjement	22	24	2	48
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-8	-19	-7	-34
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-1	-1	1	-1
Migrering til steg 1	13	-28	0	-15
Migrering til steg 2	-6	32	-2	24
Migrering til steg 3	0	-2	8	6
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	27	27
ECL 30.09.2023	59	110	227	396
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	13	52	43	108
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	45	52	174	271
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	6	10	17

KONSERN - 31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2022	39	104	198	341
Tilgang av nye engasjement	19	31	2	52
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-9	-25	-8	-42
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-3	1	1	-1
Migrering til steg 1	8	-30	0	-22
Migrering til steg 2	-6	43	-2	35
Migrering til steg 3	0	-4	20	16
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	-113	-113
ECL 31.12.2023	48	120	98	266
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	11	54	47	112
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	36	63	51	150
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	3	0	4

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

KONSERN - 30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	68 778	426	-	69 204
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	14 563	6 503	-	21 066
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 817	2 564	-	4 381
PD = 100 %	-	-	451	451
Sum brutto engasjement	85 158	9 493	451	95 102
- avsetning for forventet tap (ECL)	-42	-101	-107	-250
Sum netto engasjement *)	85 116	9 392	344	94 852

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

KONSERN - 30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	58 254	4 256	-	62 510
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	9 604	6 608	-	16 212
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 476	2 413	-	3 889
PD = 100 %	-	-	817	817
Sum brutto engasjement	69 334	13 277	817	83 428
- avsetning for forventet tap (ECL)	-59	-110	-227	-396
Sum netto engasjement *)	69 275	13 167	590	83 032

Brutto engasjement med overstyrt migrering	765	-760	-5	0
--	-----	------	----	---

KONSERN - 31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	59 308	3 032	-	62 340
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	10 109	7 709	-	17 818
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 648	3 008	-	4 656
PD = 100 %	-	-	425	425
Sum brutto engasjement	71 065	13 749	425	85 239
- avsetning for forventet tap (ECL)	-48	-120	-98	-266
Sum netto engasjement *)	71 017	13 629	327	84 973

Brutto engasjement med overstyrt migrering	416	-416	0	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	30.09.2024			30.09.2023			31.12.2023		
	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer med mislighold over 90 dager	147	69	78	69	56	13	96	56	40
Brutto øvrige kredittforringede engasjementer	319	119	200	762	140	622	329	166	163
Brutto kredittforringede engasjementer	466	188	278	831	196	635	425	222	203
Avsetning for forventet tap på engasjementer med mislighold over 90 dager	34	16	18	21	15	6	26	14	12
Avsetning for forventet tap på øvrige kredittforringede engasjementer	74	29	45	205	26	179	72	33	39
Avsetning for forventet tap knyttet til kredittforringede engasjementer	108	45	63	226	41	185	98	47	51
Netto engasjementer med mislighold over 90 dager	113	53	60	48	41	7	70	42	28
Netto øvrige kredittforringede engasjementer	245	90	155	557	114	443	257	133	124
Netto kredittforringede engasjementer	358	143	215	605	155	450	327	175	152
Brutto utlån konsern	86 517	57 001	29 516	80 118	53 267	26 851	81 834	53 795	28 039
Garantier konsern	1 771	1	1 770	1 474	3	1 471	1 249	2	1 247
Brutto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	0,53%	0,33%	0,89%	1,02%	0,37%	2,24%	0,51%	0,41%	0,69%
Netto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	0,41%	0,25%	0,69%	0,74%	0,29%	1,59%	0,39%	0,33%	0,52%

Engasjementer i karantene *)	30.09.2024			30.09.2023			31.12.2023		
	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
KONSERN									
Brutto engasjementer i karantene	44	37	7	52	43	9	111	72	39
Brutto engasjementer i karantene i % av brutto kredittforringede engasjementer	9%	20%	3%	6%	22%	1%	26%	32%	19%

Note 7

Andre inntekter

(Mill.kroner)	30.09.2024	30.09.2023	2023
Garantiprovisjoner	19	20	27
Inntekter fra forsikringsalg (skade/person)	22	20	29
Inntekter fra fondssalg/verdipapir	11	12	17
Inntekter fra aktiv forvaltning	41	35	47
Inntekter fra betalingsformidling	73	70	95
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	29	29	43
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	195	186	258
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-30	-31	-42
Inntekter eiendomsmegling	34	25	33
Øvrige driftsinntekter	5	0	1
Andre driftsinntekter	39	25	34
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	204	180	250
Renteforretninger (for kunder)	13	12	16
Valutaforretninger (for kunder)	23	22	31
Mottatt utbytte	7	1	1
Kursgevinst/-tap aksjer	-5	6	10
Kursgevinst/-tap obligasjoner	15	-1	-2
Verdiendring på fastrenteutlån	36	-50	17
Derivat knyttet til fastrenteutlån	-34	54	-26
Verdiendring på utstedte obligasjoner	-705	-818	-1172
Derivat knyttet til utstedte obligasjoner	710	818	1173
Resultateffekt ved tilbakekjøp av utstedte obligasjoner	-1	0	-3
Netto resultat fra finansielle instrumenter	59	44	45
Sum andre inntekter	263	224	295

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 - 30.09.2024	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	19	1	18	0	0
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	22	-1	3	20	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	11	1	1	9	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	41	2	20	19	0
Inntekter fra betalingsformidling	73	6	17	50	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	29	9	13	7	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	195	18	72	105	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-30	-12	-2	-16	0
Inntekter eiendomsmegling	34	0	0	0	34
Øvrige driftsinntekter	5	1	0	4	0
Andre driftsinntekter	39	1	0	4	34
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	204	7	70	93	34

Netto provisjons - og andre driftsinntekter - 30.09.2023	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	20	0	20	0	0
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	20	0	1	19	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	12	2	0	10	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	35	2	17	16	0
Inntekter fra betalingsformidling	70	6	15	49	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	29	2	14	13	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	186	12	67	107	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-31	-11	-2	-18	0
Inntekter eiendomsmegling	25	0	0	0	25
Øvrige driftsinntekter	0	0	0	0	0
Andre driftsinntekter	25	0	0	0	25
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	180	1	65	89	25

Netto provisjons - og andre driftsinntekter - 2023	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	27	0	27	0	0
Inntekter fra forsikrings salg (skade/person)	29	2	3	24	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	17	3	0	14	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	47	3	23	21	0
Inntekter fra betalingsformidling	95	9	20	66	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	43	3	22	18	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	258	20	95	143	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-42	-16	-2	-24	0
Inntekter eiendomsmegling	33	0	0	0	33
Øvrige driftsinntekter	1	1	0	0	0
Andre driftsinntekter	34	1	0	0	33
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	250	5	93	119	33

Note 8

Driftskostnader

(Mill.kroner)	30.09.2024	30.09.2023	2023
Lønn	283	251	343
Pensjonskostnader	23	20	25
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	63	57	82
Andre personalkostnader	25	19	32
Lønn m.v.	394	347	482
Avskrivninger	40	37	49
Driftskostnader egne og leide lokaler	13	14	19
Vedlikehold driftsmidler	5	6	8
IT-kostnader	170	123	168
Markedsføringskostnader	32	32	47
Kjøp av eksterne tjenester	24	21	32
Porto, telefon, aviser m.v.	6	7	9
Reisekostnader	4	4	6
Formuesskatt	8	8	12
Andre driftskostnader	24	18	27
Sum andre driftskostnader	286	233	328
Sum driftskostnader	720	617	859

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 - 30.09.2024	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank		358	358
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		3 692	3 692
Utlån til og fordringer på kunder	4 007	82 265	86 272
Sertifikater og obligasjoner	13 903		13 903
Aksjer og andre verdipapirer	202		202
Finansielle derivater	1 885		1 885
Sum finansielle eiendeler	19 997	86 315	106 312
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		2 473	2 473
Innskudd fra kunder	157	49 046	49 203
Finansielle derivater	485		485
Verdipapirgjeld		43 218	43 218
Ansvarlig lånekapital		857	857
Sum finansielle forpliktelser	642	95 594	96 236

KONSERN - 30.09.2023	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank		170	170
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 546	1 546
Utlån til og fordringer på kunder	3 287	76 452	79 739
Sertifikater og obligasjoner	11 076		11 076
Aksjer og andre verdipapirer	209		209
Finansielle derivater	1 325		1 325
Sum finansielle eiendeler	15 897	78 168	94 065
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		1 318	1 318
Innskudd fra kunder	122	46 531	46 653
Finansielle derivater	549		549
Verdipapirgjeld		35 382	35 382
Ansvarlig lånekapital		993	993
Sum finansielle forpliktelser	671	84 224	84 895

KONSERN - 31.12.2023	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank		266	266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		919	919
Utlån til og fordringer på kunder	3 283	78 289	81 572
Sertifikater og obligasjoner	11 898		11 898
Aksjer og andre verdipapirer	217		217
Finansielle derivater	1 336		1 336
Sum finansielle eiendeler	16 734	79 474	96 208
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		1 727	1 727
Innskudd fra kunder	138	47 272	47 410
Finansielle derivater	603		603
Verdipapirgjeld		36 170	36 170
Ansvarlig lånekapital		857	857
Sum finansielle forpliktelser	741	86 026	86 767

Note 10

Finansielle instrumenter til amortisert kost

KONSERN	30.09.2024		30.09.2023		31.12.2023	
	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank	358	358	170	170	266	266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 692	3 692	1 546	1 546	919	919
Utlån til og fordringer på kunder	82 265	82 265	76 452	76 452	78 289	78 289
Sum finansielle eiendeler	86 315	86 315	78 168	78 168	79 474	79 474
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	2 473	2 473	1 318	1 318	1 727	1 727
Innskudd fra kunder	49 046	49 046	46 531	46 531	47 272	47 272
Verdipapirgjeld	43 357	43 218	35 429	35 382	36 276	36 170
Ansvarlig lånekapital	865	857	978	993	857	857
Sum finansielle forpliktelser	95 741	95 594	84 256	84 224	86 132	86 026

Note 11

Finansielle instrumenter til virkelig verdi

En endring i diskonteringsrenten på 10 basispunkt vil gi et utslag på ca 8,8 mill. kroner på fastrenteutlånene.

KONSERN - 30.09.2024	Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			4 007	4 007
Sertifikater og obligasjoner	9 499	4 404		13 903
Aksjer og andre verdipapirer	5		197	202
Finansielle derivater		1 885		1 885
Sum finansielle eiendeler	9 504	6 289	4 204	19 997
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			157	157
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		485		485
Sum finansielle forpliktelser	-	485	157	642

KONSERN - 30.09.2023	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			3 287	3 287
Sertifikater og obligasjoner	8 212	2 864		11 076
Aksjer og andre verdipapirer	10		199	209
Finansielle derivater		1 325		1 325
Sum finansielle eiendeler	8 222	4 189	3 486	15 897
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			122	122
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		549		549
Sum finansielle forpliktelser	-	549	122	671

KONSERN - 31.12.2023	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			3 283	3 283
Sertifikater og obligasjoner	8 572	3 326		11 898
Aksjer og andre verdipapirer	5		212	217
Finansielle derivater		1 336		1 336
Sum finansielle eiendeler	8 577	4 662	3 495	16 734
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			138	138
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		603		603
Sum finansielle forpliktelser	-	603	138	741

Avstemming av bevegelser i nivå 3 i perioden

KONSERN	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer	Innskudd fra kunder
Balanseført verdi pr 31.12.2023	3 283	212	138
Kjøp/økning	1 148	-10	19
Salg/reduksjon	-460	0	0
Overført til Nivå 3	0	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0	0
Gevinst/tap i perioden	36	-5	0
Balanseført verdi pr 30.09.2024	4 007	197	157

KONSERN	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer	Innskudd fra kunder
Balanseført verdi pr 31.12.2022	3 415	207	48
Kjøp/økning	505	0	72
Salg/reduksjon	-583	0	0
Overført til Nivå 3	0	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0	0
Gevinst/tap i perioden	-50	-8	2
Balanseført verdi pr 30.09.2023	3 287	199	122

KONSERN	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer	Innskudd fra kunder
Balanseført verdi pr 31.12.2022	3 415	207	48
Kjøp/økning	597	10	89
Salg/reduksjon	-746	0	0
Overført til Nivå 3	0	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	-8	0
Gevinst/tap i perioden	17	3	1
Balanseført verdi pr 31.12.2023	3 283	212	138

Note 12

Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett

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

Oversikt over utstedte obligasjoner med fortrinnsrett i konsernet

ISIN	Valuta	Nominell verdi 30.09.2024	Rente	Utstedt	Forfall	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
NO0010588072	NOK	1 050	fast NOK 4,75 %	2010	2025	1 049	1 040	1 066
XS0968459361	EUR	25	fast EUR 2,81 %	2013	2028	301	275	289
NO0010819543	NOK	-	3 mnd Nibor + 0,42 %	2018	2024	-	3 005	2 351
NO0010836489	NOK	1 000	fast NOK 2,75 %	2018	2028	976	935	956
NO0010853096	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,37 %	2019	2025	3 015	3 015	3 015
XS2063496546	EUR	250	fast EUR 0,01 %	2019	2024	2 940	2 703	2 734
NO0010884950	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,42 %	2020	2025	3 006	3 006	3 006
XS2233150890	EUR	30	3 mnd Euribor + 0,75 %	2020	2027	360	346	345
NO0010951544	NOK	6 000	3 mnd Nibor + 0,75 %	2021	2026	6 069	5 079	5 074
XS2389402905	EUR	250	fast EUR 0,01 %	2021	2026	2 813	2 540	2 625
XS2556223233	EUR	250	fast EUR 3,125 %	2022	2027	3 102	2 860	2 823
NO0012908617	NOK	6 000	3M Nibor + 0.54 %	2023	2028	6 045	4 028	4 027
XS2907263284	EUR	500	fast EUR 2,63 %	2024	2029	5 998	-	-
Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett i Møre Boligkreditt AS (inkl. påløpte renter)						35 674	28 832	28 311

Pr 30.09.2024 eide Sparebanken Møre 1 196 mill. kroner inkl. påløpte renter i OMF utstedt av Møre Boligkreditt AS (389 mill. kroner). Møre Boligkreditt AS hadde pr 30.09.2024 ingen egenbeholdning (0 mill. kroner).

Note 13

Transaksjoner med nærstående parter

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

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

MORBANK	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Resultat			
Netto renter og kredittprovisjoner fra datterselskaper	85	95	146
Mottatt utbytte fra datterselskap	132	152	152
Forvaltningshonorar fra Møre Boligkreditt AS	36	36	49
Betalt husleie til Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	11	11	15
Balanse			
Fordring på datterselskap	3 747	4 676	3 983
Obligasjoner med fortrinnsrett	1 196	389	0
Gjeld til datterselskap	2 361	1 509	1 484
Konsernintern bruksrett til eiendommer i Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	62	71	70
Konsernintern sikring	612	401	306
Akkumulert overført låneportefølje til Møre Boligkreditt AS	35 948	33 728	32 369

Note 14

Egenkapitalbevis

20 største eiere pr 30.09.2024 (gruppet)	Antall EKB	Andel av EKB i %
Sparebankstiftelsen Tingvoll	4 830 361	9,77
Verdipapirfondet Eika egenkapital	2 447 968	4,95
Spesialfondet Borea utbytte	2 336 633	4,73
Wenaasgruppen AS	2 200 000	4,45
Verdipapirfond Pareto Aksje Norge	2 011 332	4,07
MP Pensjon	1 798 905	3,64
J.P. Morgan SE (nominee)	1 691 257	3,42
Kommunal Landspensjonskasse	1 642 107	3,32
Wenaas EFTF AS	1 100 000	2,23
VPF Fondsfinans utbytte	800 000	1,62
Beka Holding AS	750 500	1,52
Lapas AS	627 000	1,27
BKK Pensjonskasse	470 888	0,95
Forsvarets personellservice	459 000	0,93
Hjellegjerde Invest AS	300 000	0,61
U Aandahls Eftf AS	250 000	0,51
PIBCO AS	229 500	0,46
Kveval AS	218 124	0,44
Borghild Hanna Møller	201 834	0,41
Caceis Bank (nominee)	157 437	0,32
Sum 20 største eiere	24 522 846	49,61
Totalt antall EKB	49 434 770	100,00

Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere og foretak utgjorde 5,9 prosent ved utgangen av 3. kvartal 2024.

I løpet av 3. kvartal 2024 har Sparebanken Møre kjøpt 54 552 egne EKB.

Note 15

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått hendelser etter balansedagen 30.09.2024, som vil påvirke presenterte tall vesentlig.

Resultat morbank

RESULTAT MORBANK - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.2024	30.09.2023	2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	911	790	2 659	2 101	2 932
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi	159	149	497	388	560
Rentekostnader	617	505	1 820	1 273	1 825
Netto renteinntekter	453	434	1 336	1 216	1 667
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	75	67	195	185	257
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9	12	29	31	41
Andre driftsinntekter	11	13	40	37	50
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	77	68	206	191	266
Utbytte	3	1	139	154	154
Netto verdiendring på finansielle instrumenter	24	35	71	36	43
Netto resultat fra finansielle instrumenter	27	36	210	190	197
Sum andre inntekter	104	104	416	381	463
Sum inntekter	557	538	1 752	1 597	2 130
Lønn m.v.	125	113	371	330	458
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler	16	15	48	44	59
Andre driftskostnader	89	71	266	218	308
Sum driftskostnader	230	199	685	592	825
Resultat før tap	327	339	1 067	1 005	1 305
Tap på utlån, garantier m.v.	17	28	13	57	-68
Resultat før skatt	310	311	1 054	948	1 373
Skattekostnad	74	75	220	190	296
Resultat for perioden	236	236	834	758	1 077
Tilordnet egenkapitaleiere	221	223	787	723	1 029
Tilordnet fondsobligasjonseiere	15	13	47	35	48
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	2,21	2,25	7,90	7,27	10,34
Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	2,21	2,25	7,90	7,27	10,34
Utbetalt utbytte pr. egenkapitalbevis i perioden (kroner)	0,00	0,00	7,50	4,00	4,00

UTVIDET RESULTAT MORBANK - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.2024	30.09.2023	2023
Resultat for perioden	236	236	834	758	1 077
Andre inntekter/kostnader som reverseres over ordinært resultat:					
Verdiendring basisspreader	0	0	0	0	0
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	0	0	0	0	0
Andre inntekter/kostnader som ikke reverseres over ordinært resultat:					
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	1
Skatteeffekt av estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
Totalresultat for perioden	236	236	834	758	1 078
Tilordnet egenkapitaleiere	221	223	787	723	1 030
Tilordnet fondsobligasjonseiere	15	13	47	35	48

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

Balanse morbank

EIENDELER - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og fordringer på Norges Bank	358	170	266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7 335	6 114	4 796
Utlån til og fordringer på kunder	50 433	46 129	49 321
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	12 272	11 312	11 744
Finansielle derivater	1 030	1 054	937
Aksjer og andre verdipapirer	202	209	217
Eierinteresser i konsernselskaper	1 671	1 571	1 571
Immaterielle eiendeler	57	56	58
Varige driftsmidler	152	159	153
Overfinansiering ytelsespensjonsordning	68	53	59
Andre eiendeler	233	286	203
Sum eiendeler	73 811	67 113	69 325

FORPLIKTELSER OG EGENKAPITAL - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	3 521	2 042	2 550
Innskudd fra kunder	49 384	46 849	47 510
Utstedte obligasjoner	8 741	6 938	7 859
Finansielle derivater	1 036	850	840
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	123	86	93
Pensjonsforpliktelser	28	26	28
Betalbar skatt	297	181	268
Avsetninger på garantiansvar	5	17	4
Forpliktelse ved utsatt skatt	45	17	45
Andre forpliktelser	1 088	867	725
Ansvarlig lånekapital	857	993	857
Sum forpliktelser	65 125	58 866	60 779

Egenkapitalbevis	989	989	989
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-4	-2	-4
Overkurs	360	359	359
Fondsobligasjoner	750	650	650
Innskutt egenkapital	2 095	1 996	1 994
Grunnfondskapital	3 474	3 335	3 475
Gavefond	125	125	125
Utjevningfond	2 205	2 068	2 205
Annen egenkapital	-47	-35	747
Totalresultat for perioden	834	758	-
Opptjent egenkapital	6 591	6 251	6 552
Sum egenkapital	8 686	8 247	8 546
Sum forpliktelser og egenkapital	73 811	67 113	69 325

Resultatutvikling konsern

RESULTAT KVARTALSVIS

(Mill. kroner)	3.kv. 24	2.kv. 24	1.kv. 24	4.kv. 23	3.kv. 23
Netto renteinntekter	523	518	508	506	487
Sum andre driftsinntekter	103	90	70	71	88
Sum driftskostnader	243	249	228	242	208
Resultat før tap	383	359	350	335	367
Tap på utlån, garantier m.v	17	-35	17	-117	34
Resultat før skatt	366	394	333	452	333
Skattekostnad	86	93	79	112	80
Resultat for perioden	280	301	254	340	253

Prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital

Netto renteinntekter	2,08	2,12	2,07	2,11	2,05
Sum andre driftsinntekter	0,41	0,36	0,28	0,29	0,38
Sum driftskostnader	0,96	1,02	0,93	1,01	0,88
Resultat før tap	1,53	1,46	1,42	1,39	1,55
Tap på utlån, garantier m.v	0,07	-0,14	0,07	-0,49	0,14
Resultat før skatt	1,46	1,60	1,35	1,88	1,41
Skattekostnad	0,35	0,38	0,32	0,46	0,34
Resultat for perioden	1,11	1,22	1,03	1,42	1,07

