



3 Kvartalsrapport

2023 Urevidert



Sparebanken
Møre

Hovedtall konsern

Resultat

(Beløp i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)

	3. kv. 2023		3. kv. 2022		30.09.2023		30.09.2022		2022	
	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%
Netto renteinntekter	487	2,05	398	1,87	1 394	1,99	1 085	1,72	1 517	1,78
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	65	0,28	65	0,30	180	0,26	179	0,28	246	0,29
Netto resultat fra finansielle instrumenter	23	0,10	-30	-0,14	44	0,06	-42	-0,07	-7	-0,01
Sum inntekter	575	2,43	433	2,03	1 618	2,31	1 222	1,93	1 756	2,06
Sum driftskostnader	208	0,88	179	0,84	617	0,88	531	0,84	747	0,87
Resultat før tap	367	1,55	254	1,19	1 001	1,43	691	1,09	1 009	1,19
Tap på utlån, garantier m.v	34	0,14	2	0,01	64	0,09	-6	-0,01	-4	0,00
Resultat før skatt	333	1,41	252	1,18	937	1,34	697	1,10	1 013	1,19
Skattekostnad	80	0,34	63	0,29	222	0,32	162	0,25	236	0,28
Resultat for perioden	253	1,07	189	0,89	715	1,02	535	0,85	777	0,91

Balanse

(Mill. kroner)	30.09.2023	Endring hittil i 2023 i %	31.12.2022	Endring siste 12 mnd i %	30.09.2022
Forvaltningskapital 4)	94 675	5,8	89 501	8,0	87 634
Gjennomsnittlig forvaltningskapital 4)	93 394	9,3	85 436	10,8	84 278
Utlån til kunder	79 739	4,8	76 078	8,2	73 689
Brutto utlån til personkunder	53 267	4,8	50 818	7,0	49 799
Brutto utlån til næringsliv og offentlig sektor	26 851	5,0	25 575	10,9	24 209
Innskudd fra kunder	46 653	6,3	43 881	4,4	44 686
Innskudd fra personkunder	28 489	8,1	26 344	9,4	26 051
Innskudd fra næringsliv og offentlig sektor	18 164	3,6	17 537	-2,5	18 635

Nøkkeltall og alternative resultatmål (APM)

	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.2023	30.09.2022	2022
Egenkapitalavkastning (annualisert) 3) 4)	13,1	10,5	12,5	10,1	10,9
Kostnader i prosent av inntekter 4)	36,2	41,4	38,1	43,5	42,5
Tap i % av utlån og garantier (annualisert) 4)	0,17	0,01	0,11	-0,01	-0,01
Brutto kredittfordingede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,02	1,03	1,02	1,03	1,44
Netto kredittfordingede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	0,74	0,73	0,74	0,73	1,20
Innskuddsdekning i % 4)	58,2	60,4	58,2	60,4	57,4
Likviditetsindikator (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	176	152	176	152	185
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	123	125	123	125	123
Utlånsvekst i % 4)	0,9	1,9	8,2	6,1	8,8
Innskuddsvekst i % 4)	0,7	-0,6	4,4	9,6	4,8
Ansvarlig kapital 1)	22,5	22,5	22,5	22,5	22,1
Kjernekapital (T1) i % 1)	19,9	20,1	19,9	20,1	19,7
Ren kjernekapital (CET1) i % 1)	18,1	18,2	18,1	18,2	17,9
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio - LR) 1)	7,5	7,6	7,5	7,6	7,6
Årsverk	390	380	390	380	374

Egenkapitalbevis (EKB)

	30.09.2023	30.09.2022	2022	2021	2020	2019
Resultat pr egenkapitalbevis (konsern) (kroner) 2) 5)	6,84	5,17	7,50	31,10	27,10	34,50
Resultat pr egenkapitalbevis (morbank) (kroner) 2) 5)	7,27	6,31	8,48	30,98	26,83	32,00
Antall egenkapitalbevis 5)	49 434 770	49 434 770	49 434 770	9 886 954	9 886 954	9 886 954
Pålydende pr egenkapitalbevis (kroner) 5)	20,00	20,00	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
Egenkapitalbeviskapital (mill. kroner)	988,70	988,70	988,70	988,70	988,70	988,70
Kurs på Oslo Børs (kroner)	77,50	70,00	84,41	444,00	296,00	317,00
Børsverdi (mill. kroner)	3 831	3 460	4 173	4 390	2 927	3 134
Egenkapital pr EKB (konsern) (kroner) 4) 5)	77,6	72,4	74,8	350	332	320
Utbytte pr EKB (kroner) 5)	4,00	16,00	4,00	16,00	13,50	14,00
Pris/Resultat pr EKB (konsern, annualisert)	8,5	10,2	11,3	14,3	10,9	9,2
Pris/Bokført verdi (P/B) (konsern) 2) 4)	1,00	0,97	1,13	1,27	0,89	0,99

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 2023

Sparebanken Møres resultat før skatt etter de tre første kvartalene av 2023 ble 937 mill. kroner mot 697 mill. kroner for samme periode i 2022, en økning på 34,4 prosent.

Sum inntekter var 396 mill. kroner høyere enn for samme periode i 2022. Rentenettoen er økt med 309 mill. kroner og andre inntekter er økt med 87 mill. kroner. Kurstap fra obligasjonsporteføljen utgjør 1 mill. kroner mot et kurstap på 93 mill. kroner etter de tre første kvartalene i 2022. Kursgevinst på aksjer utgjør 6 mill. kroner mot kursgevinst på 12 mill. kroner etter de tre første kvartalene av 2022. Inntekter fra valuta og rentehandel for kunder utgjør 34 mill. kroner etter de tre første kvartalene, 7 mill. kroner lavere enn i samme periode i fjor. Inntekter fra øvrige finansielle instrumenter er 7 mill. kroner høyere enn i samme periode i fjor.

Kostnadene på 617 mill. kroner er 86 mill. kroner høyere etter de tre første kvartalene i 2023 enn i 2022. Personalkostnadene er 39 mill. kroner høyere enn i fjor og øvrige kostnader er 47 mill. kroner høyere.

Tap på utlån og garantier utgjør 64 mill. kroner og er 70 mill. kroner høyere enn i samme periode i fjor.

Kostnader i forhold til inntekter utgjør etter tredje kvartal 38,1 %, en reduksjon i forhold til samme periode i 2022 på 5,4 p.e.

Resultat etter skatt utgjør 715 mill. kroner mot 535 mill. kroner i samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastningen etter de tre første kvartalene av 2023 utgjør 12,5 prosent mot 10,1 prosent i samme periode for 2022.

Resultat pr egenkapitalbevis utgjør kroner 6,84 (5,17) for konsernet og kroner 7,27 (6,31) for morbanken.

RESULTAT I 3. KVARTAL 2023

Resultat før tap i 3. kvartal 2023 utgjorde 367 mill. kroner, 1,55 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 254 mill. kroner og 1,19 % i tilsvarende kvartal i fjor.

Resultat etter skatt i 3. kvartal 2023 utgjorde 253 mill. kroner, 1,07 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 189 mill. kroner og 0,89 % i tilsvarende kvartal i fjor. Egenkapitalavkastningen i 3. kvartal 2023 ble 13,1 %, mot 10,5 % i 3. kvartal 2022 og kostnader i prosent av inntekter utgjorde 36,2 % mot 41,4 % i 3. kvartal 2022. Resultat pr egenkapitalbevis utgjør kroner 2,42 (1,82) for konsernet og kroner 2,25 (1,41) for morbanken.

Rentenetto

Netto renteinntekter på 487 mill. kroner er 89 mill. kroner og 22,4 % høyere enn i tilsvarende kvartal i fjor. Som andel av forvaltningskapitalen utgjør dette 2,05 %, som er 0,18 p.e. høyere enn tilsvarende kvartal i fjor. Innen personkundemarkedet er rentemarginen på utlån redusert og innskuddsmarginen har økt sammenlignet med 3. 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 88 mill. kroner i kvartalet, 53 mill. kroner høyere enn i 3. kvartal i fjor. Netto resultat fra finansielle instrumenter er positivt i kvartalet og 53 mill. kroner høyere enn i 3. kvartal 2022. Kursgevinst fra obligasjonsbeholdningen utgjør 15 mill. kroner i kvartalet, mot et kurstap på 27 mill. kroner i tilsvarende kvartal i fjor. Kursgevinst på aksjer utgjør 0 mill. kroner mot et kurstap på 13 mill. kroner i 3. kvartal 2022. Negativ verdiendring på fastrenteutlån utgjør 2 mill. kroner mot en negativ verdiendring på 1 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Inntekter fra valuta og rentehandel for kunder utgjør 11 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 3. kvartal 2022.

Kostnader

Driftskostnadene i kvartalet utgjorde 208 mill. kroner, som er 29 mill. kroner høyere enn i samme kvartal i fjor, hvorav lønn m.v. er 17 mill. kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor og utgjør 120 mill. kroner. Bemanningen er økt med 10 årsverk de 12 siste månedene og endte på 390 årsverk ved utgangen av kvartalet. Andre kostnader har økt med 11 mill. kroner fra samme periode i fjor.

Avsetning for forventet tap og mislighold

Økning av tap på utlån og garantier i kvartalet utgjør 34 mill. kroner (2 mill. kroner), tilsvarende 0,14 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (0,01 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Innen næringslivssegmentet er det belastet tap med 19 mill. kroner i kvartalet og innen personkundesegmentet er det en økning i tap på 15 mill. kroner.

Pr utgangen av 3. kvartal 2023 utgjør avsetninger for forventet tap totalt 396 mill. kroner, tilsvarende 0,49 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (350 mill. kroner og 0,46 %). Av total avsetning for forventet tap er 21 mill. kroner knyttet til kredittforringede engasjement med mislighold over 90 dager (11 mill. kroner), noe som utgjør 0,03 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,01 %). 205 mill. kroner er relatert til øvrige kredittforringede engasjementer (213 mill. kroner), tilsvarende 0,25 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,28 %). Netto kredittforringede engasjement (engasjement med mislighold over 90 dager og øvrige kredittforringede engasjementer) har de siste 12 månedene hatt en økning på 53 mill. kroner. Pr utgangen av 3. kvartal 2023 fordeler netto kredittforringede engasjement seg med 450 mill. kroner på næringslivsmarkedet og 155 mill. kroner på personmarkedet. Totalt utgjør dette 0,74 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,73 %).

Utlån til kunder

Ved utgangen av 3. kvartal 2023 utgjorde utlån til kunder 79 739 mill. kroner (73 689 mill. kroner). De siste 12 månedene har det vært en økning på utlån til kunder på totalt 6 050 mill. kroner, tilsvarende 8,2 %. Utlån til personkunder økte med 7,0 %, mens utlån til næringslivskunder har økt med 10,9 % siste 12 måneder. Personmarkedsandelen av utlån er ved utgangen av kvartalet på 66,5 % (67,3 %).

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder har de siste 12 månedene økt med 1 967 mill. kroner og 4,4 %. Ved utgangen av 3. kvartal 2023 utgjør innskuddene 46 653 mill. kroner (44 686 mill. kroner). Innskudd fra personmarkedet har økt med 9,4 % de siste 12 månedene, innskudd fra næringsliv er redusert med 2,1 % og innskudd fra det offentlige er redusert med 12,7 %. Personmarkedets relative andel av innskuddene utgjør 61,1 % (58,3 %), innskudd fra næringslivsmarkedet utgjør 37,5 % (40,0 %) og det offentliges andel av innskuddene utgjør 1,4 % (1,7 %). Innskudd som andel av utlån utgjør 58,2 % ved utgangen av 3. kvartal (60,4 %).

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 176 i konsernet og 162 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 vektorer for aktiv- og passivposter, og poster utenom balansen. NSFR endte på 123 ved utgangen av tredje kvartal (konserntall), mens banken og Møre Boligkreditt AS' NSFR endte på hhv 123 og 112.

Total netto markedsfinansiering endte på nær NOK 36,5 mrd. ved utgangen av kvartalet. Seniorobligasjonene med restløpetid over ett år har vektet gjenstående løpetid på 2,82 år, mens OMF-finansieringen gjennom Møre Boligkreditt AS tilsvarende har en vektet gjenstående løpetid på 2,96 år – totalt for markedsfinansieringen i konsernet (inkludert T2 og T3) er den gjenstående løpetiden 3,01 år.

Grunnlaget for utstedelse av obligasjoner fra Møre Boligkreditt AS er lån overført fra morbanken. Lån

overført Møre Boligkreditt AS utgjorde 33 728 mill. kroner ved utgangen av tredje kvartal, svarende til vel 42 % av bankens totale utlån.

RATING

Møre Boligkreditt AS fikk 2. oktober 2023 etablert en egen issuer rating. Moody's Investor Service tilordnet kredittforetaket samme rating som banken, A1. Denne ratingen av Møre Boligkreditt AS påvirker ikke Aaa-ratingen av utstedelsene fra kredittforetaket.

I en melding offentliggjort 5. oktober i år og i etterkant av Moody's rating av Møre Boligkreditt AS bekrefter ratingbyrået 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.

KAPITALDEKNING

Sparebanken Møre er godt kapitalisert. Ved utgangen av 3. kvartal 2023 var ren kjernekapitaldekning 18,1 % (18,2 %) inkl. 50 % av resultatet hittil i år. Dette er 2,65 prosentpoeng høyere enn det samlede regulatoriske minstekravet og Finanstilsynets forventninger til kapitalkravsmargin (P2G) på totalt 15,45 %. Inkludert 50 % av resultatet hittil i år utgjør ansvarlig kapital 22,5 % (22,5 %), og kjernekapital utgjør 19,9 % (20,1 %).

EUs bankpakke 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 har tidligere søkt Finanstilsynet om modell- og kalibreringsendringer. I brev fra Finanstilsynet av 22.06. d.å. innvilges de omsøkte modellene for bedriftsmarkedet. Sparebanken Møre vil innarbeide de nye modellene i løpet av fjerde kvartal i år. Modellendringene anslås å gi en bedret ren kjernekapitaldekning på om lag 0,5 p.e. Finanstilsynet sier videre at de tar sikte på å fullføre behandlingen av modellendringene for utlån til massemarkedet i løpet av 2023.

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 3. kvartal på 7,5 % (7,6 %). 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 3. kvartal 2023.

DATTERSELSKAPER

Samlet resultat i bankens datterselskaper ble 109 mill. kroner etter skatt i etter de tre første kvartalene av 2023 (127 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 2023 nominelt utestående obligasjoner med fortrinnsrett for 28,2 milliarder kroner, hvorav om lag 30 % er utstedt i annen valuta enn NOK. Ved kvartalsskiftet hadde morbanken en beholdning på 388 mill. kroner i obligasjoner utstedt av selskapet. Møre Boligkreditt AS har gitt 106 mill. kroner i resultatbidrag til konsernet hittil i 2023 (122 mill. kroner).

Møre Eiendomsmegling AS tilbyr tjenester innen eiendomsomsetning til både personkunder og næringslivet. Selskapet har gitt et resultatbidrag på 1,3 mill. kroner hittil i 2023 (2 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 2 mill. kroner hittil i 2023 (3 mill. kroner). Det er ingen ansatte i selskapene.

EGENKAPITALBEVIS

Ved utgangen av 3. kvartal 2023 var det 6 527 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 49,7 % av bankens totale egenkapital.

I note 14 finnes en oversikt over de 20 største eierne av bankens egenkapitalbevis. Pr 30. september 2023 eide banken 86 565 egne egenkapitalbevis. Disse er anskaffet via Oslo Børs til markedskurs.

UTSIKTENE FRAMOVER

Renteøkningene fra sentralbankene for å dempe inflasjonspresset fortsatte i 3. kvartal. Styringsrentene er imidlertid nå på eller nær toppen. Dette skyldes at rentenivået har kommet kraftig opp samtidig som det globale inflasjonspresset er blitt mindre. Inflasjonen ligger imidlertid fortsatt langt over sentralbankenes inflasjonsmål. Rentene vil derfor trolig bli liggende høyt en god stund.

Den amerikanske sentralbanken økte renten for ellefte gang på rentemøtet 26. juli. Dermed kom intervallet for pengemarkedsrenten Fed funds opp til 5,25 - 5,50 prosent. På rentemøtet 21. september holdt imidlertid Federal Reserve renten uendret. Sentralbanken indikerte at det vil komme ytterligere en renteøkning i år og «kun» to rentekutt neste år i stedet for fire som tidligere signalisert.

Den europeiske sentralbanken (ESB) økte sine styringsrenter to ganger i 3. kvartal. Blant annet ble innskuddsrenten hevet fra 3,75 til 4,00 prosent i september. Rentehevingen skyldtes ønsket om å unngå at inflasjonen blir liggende for høyt for lenge. Sentralbanken anførte at rentenivået nå anses å være høyt nok til å bringe inflasjonen ned mot målet på 2,0 prosent, gitt at det holdes på dagens nivå tilstrekkelig lenge. Dette indikerer at rentenivået i eurosonen kan ha nådd toppen.

Norges Bank økte styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 4,25 prosent i forbindelse med rentebeslutningen 21. september. Videre ble rentebanen hevet både på kort og lang sikt. Norges Bank anførte at «Hvorvidt det blir nødvendig å heve renten videre, vil avhenge av den økonomiske utviklingen. Trolig setter vi styringsrenten opp en gang til, mest sannsynlig i desember».

Rentebanen indikerer at styringsrenten vil bli liggende på 4,50 prosent gjennom 2024. Hevingen av rentebanen skyldes utsikter til høyere pris- og lønnsvekst, økt innenlandsk etterspørsel, høyere oljepris og oljeinvesteringer og høyere renter ute. Samtidig er det fullt ut priset inn i renteprognozen at styringsrenten vil bli redusert med 0,25 prosentpoeng innen mars 2025. Deretter er det utsikter til et gradvis rentefall frem til 2026. Norges Bank understreker at usikkerheten i anslagene er stor.

Produksjonen har flatet ut siden i fjor høst. BNP i Fastlands-Norge, som er et mål for den samlede produksjonen av varer og tjenester i norsk økonomi utenom oljevirksomhet og utenriks sjøfart, lå i august omtrent på samme nivå som ved inngangen til 2023. Det økonomiske aktivitetsnivået må likevel kunne karakteriseres som høyt. Dette gjenspeiles i arbeidsmarkedet som holder seg stramt.

Ved utgangen september utgjorde antall helt ledige i Møre og Romsdal 1,5 prosent av arbeidsstyrken ifølge NAV. På landsbasis var ledighetsprosenten 1,8 prosent. Det er vanlig at arbeidsledigheten går ned i september som følge av sesongmessige årsaker. Også når det korrigeres for normale sesongvariasjoner var det imidlertid en klar nedgang denne måneden. En av årsakene til nedgangen var at flere gikk over på arbeidsmarkedstiltak.

Veksttaket i utlån til husholdningene og ikke finansielle foretak for Norge sett under ett faller gjennom 3. kvartal. Med en veksttakt i utlån til husholdninger på godt under 4 prosent er tolv månedersveksten den laveste som er målt på 2000-tallet. Samlet tolv måneders utlånsvekst til publikum lå ved utgangen av august på 4,0 prosent mot 5,5 prosent ved inngangen til året. Som følge av høyere renter og en svakere boligprisutvikling forventes en ytterligere nedgang i veksttaket for lån til husholdningene framover. Strammere pengepolitikk begynner å ha effekt og det ser ikke lenger ut til at det er like attraktivt for norske husholdninger og bedrifter å ta opp lån.

Bankens totale utlånsvekst holder seg godt oppe. 12-månedersveksten endte på 8,2 prosent ved utgangen av kvartalet, noe under nivået ved utgangen av 2022 på 8,8 prosent. Årsveksten i utlån til personmarkedet endte på 7,0 prosent ved utgangen av tredje kvartal, mens utlånsveksten til næringslivsmarkedet var 10,9 prosent. Innskuddene økte med 4,4 prosent de 12 siste månedene og innskuddsdekningen er høy, men svakt fallende gjennom tredje kvartal. 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 strategiske finansielle resultatmål er en egenkapitalavkastning som overstiger 11 % og en kostnadsandel under 40 %. Bankens egenkapitalavkastning for de tre første kvartalene i år var 12,5 % og kostnadsandelen 38,1 %. Styrets forventning for 2023 er at disse finansielle resultatene vil bli på linje med resultatet pr. 3.kvartal.

Ålesund, 30. september 2023

25. oktober 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	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.2023	30.09.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		1 137	616	3 014	1 582	2 386
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		184	86	491	215	344
Rentekostnader		834	304	2 111	712	1 213
Netto renteinntekter	<u>3</u>	487	398	1 394	1 085	1 517
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		68	64	186	180	248
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		12	8	31	25	34
Andre driftsinntekter		9	9	25	24	32
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	<u>7</u>	65	65	180	179	246
Utbytte		0	0	1	1	11
Netto verdiendring på finansielle instrumenter		23	-30	43	-43	-18
Netto resultat fra finansielle instrumenter	<u>7</u>	23	-30	44	-42	-7
Sum andre inntekter	<u>7</u>	88	35	224	137	239
Sum inntekter		575	433	1 618	1 222	1 756
Lønn m.v.		120	103	347	308	430
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		13	12	37	34	46
Andre driftskostnader		75	64	233	189	271
Sum driftskostnader	<u>8</u>	208	179	617	531	747
Resultat før tap		367	254	1 001	691	1 009
Tap på utlån, garantier m.v.	<u>5</u>	34	2	64	-6	-4
Resultat før skatt		333	252	937	697	1 013
Skattekostnad		80	63	222	162	236
Resultat for perioden		253	189	715	535	777
Tilordnet egenkapitaleiere		240	182	680	515	746
Tilordnet fondsobligasjonseiere		13	7	35	20	31
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)		2,42	1,82	6,84	5,17	7,50
Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)		2,42	1,82	6,84	5,17	7,50
Utbetalt utbytte pr. egenkapitalbevis i perioden (kroner)		0,00	0,00	4,00	16,00	16,00

UTVIDET RESULTAT KONSERN - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.2023	30.09.2022	2022
Resultat for perioden	253	189	715	535	777
Andre inntekter/kostnader som reverseres over ordinært resultat:					
Verdiendring basisspreader	-16	26	-23	58	30
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	4	-6	5	-13	-6
Andre inntekter/kostnader som ikke reverseres over ordinært resultat:					
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	46
Skatteeffekt av estimatavvik pensjon	0	0	0	0	-12
Totalresultat for perioden	241	209	697	580	835
Tilordnet egenkapitaleiere	228	202	662	560	804
Tilordnet fondsobligasjonseiere	13	7	35	20	31

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

Balanse konsern

EIENDELER - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Kontanter og fordringer på Norges Bank	<u>9 10 13</u>	170	677	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	<u>9 10 13</u>	1 546	971	361
Utlån til og fordringer på kunder	<u>4 5 6 9 11 13</u>	79 739	73 689	76 078
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	<u>9 11 13</u>	11 076	10 546	11 013
Finansielle derivater	<u>9 11</u>	1 325	1 115	987
Aksjer og andre verdipapirer	<u>9 11</u>	209	221	246
Immaterielle eiendeler		57	53	56
Varige driftsmidler		213	204	202
Overfinansiering ytelsespensjonsordning		53	0	47
Andre eiendeler		287	158	117
Sum eiendeler		94 675	87 634	89 501

FORPLIKTELSER og EGENKAPITAL - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	<u>9 10 13</u>	1 318	836	586
Innskudd fra kunder	<u>4 9 10 13</u>	46 653	44 686	43 881
Utstedte obligasjoner	<u>9 10 12</u>	35 382	31 086	34 236
Finansielle derivater	<u>9 11</u>	549	943	752
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		89	86	90
Pensjonsforpliktelser		26	29	26
Betalbar skatt		207	392	210
Avsetninger på garantiansvar		17	31	26
Forpliktelse ved utsatt skatt		106	61	106
Andre forpliktelser		964	769	629
Ansvarlig lånekapital	<u>9 10</u>	993	855	857
Sum forpliktelser		86 304	79 774	81 399
Egenkapitalbevis	<u>14</u>	989	989	989
Beholdning av egne egenkapitalbevis		-2	-3	-3
Overkurs		359	358	358
Fondsobligasjoner		650	650	650
Innskutt egenkapital		1 996	1 994	1 994

Grunnfondskapital	3 335	3 093	3 334
Gavefond	125	125	125
Utjevningfond	2 068	1 829	2 066
Kreditrisikoreserve finansielle forpliktelser	16	-8	16
Annen egenkapital	134	247	567
Totalresultat for perioden	697	580	-
Opptjent egenkapital	6 375	5 866	6 108
Sum egenkapital	8 371	7 860	8 102
Sum forpliktelser og egenkapital	94 675	87 634	89 501

Egenkapitaloppstilling konsern

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 30.09.2022	Sum egenkapital	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Kredittrisikoreserve finansielle forpliktelser	Annen egenkapital
Egenkapital pr 31.12.2021	7 570	987	357	599	3 094	125	1 831	-8	585
Endring egne egenkapitalbevis	-3	-1	1		-1		-2		
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	-20								-20
Totalresultat for perioden	580								580
Egenkapital pr 30.09.2022	7 860	986	358	650	3 093	125	1 829	-8	827

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)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer	3 404	1 872	2 807
Renteutbetalinger, provisjonsutbetalinger og gebyrer	-1 069	-328	-580
Renteinnbetalinger på sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	312	135	213
Innbetalinger av utbytte	1	1	11
Driftsutbetalinger	-549	-472	-630
Utbetalinger av skatt	-220	-116	-334
Netto inn-/utbetaling på utlån til og fordringer på andre finansinstitusjoner	-1 185	-104	506
Netto inn-/utbetaling av nedbetalingslån til kunder	-3 311	-2 806	-5 169
Netto inn-/utbetaling av benyttede rammekreditter	-414	-944	-966
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	2 772	2 833	2 028
Innbetaling ved salg av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	10 363	12 741	13 502
Utbetaling ved kjøp av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	-10 821	-13 512	-14 687
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-717	-700	-3 299
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Innbetaling ved salg av driftsmidler m.v.	0	0	0
Utbetaling ved tilgang av driftsmidler m.v.	-30	-23	-35
Netto inn-/utbetaling av øvrige eiendeler	-102	141	86
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-132	118	51
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Renteutbetalinger på utstedte verdipapirer og ansvarlig lånekapital	-1 186	-411	-702
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra Norges Bank og andre finansinstitusjoner	732	-144	-394
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	5 994	5 152	8 224
Utbetaling ved innløsning av verdipapirgjeld	-5 264	-3 546	-3 546
Utbetalinger av utbytte	-198	-158	-158
Netto inn-/utbetaling av øvrig gjeld	582	-93	-230
Utbetaling ved innløsning av fondsobligasjon	0	-349	-349
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjon	-35	400	400
Betalte renter på utstedt fondsobligasjon	0	-20	-31
Netto kontantstrømmer av finansieringsaktiviteter	625	831	3 214
Netto endring likvider	-224	249	-34
Likviditetsbeholdning 01.01	394	428	428
Likviditetsbeholdning 30.09/31.12	170	677	394

Note 1

Regnskapsprinsipper

Konsernets delårsregnskap er avlagt i henhold til vedtatte IFRS-standarder godkjent av EU pr. 30.09.2023. 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 svar på søknaden 22. juni 2023 hvor Finanstilsynet innvilger de omsøkte modellene for bedriftsmarkedet. Modellendringene anslås å gi en bedret ren kjernekapitaldekning på om lag 0,5 p.p. Sparebanken Møre vil innarbeide de nye modellene i løpet av andre halvår 2023. Finanstilsynet tar sikte på å fullføre behandlingen av modellendringene for utlån til massemarkedet i løpet av 2023.

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.

Finanstilsynet har 15. juni 2023 godkjent en søknad om erverv av egne egenkapitalbevis. Tillatelsen er gitt under forutsetning av at tilbakekjøpene ikke reduserer ren kjernekapital med mer enn 64,9 millioner kroner. Sparebanken Møre gjør fradrag i ren kjernekapital for 64,9 millioner kroner fra det tidspunkt tillatelsen er gitt og så lenge tillatelsen varer.

Styret i Sparebanken Møre har besluttet å starte en prosess frem mot å søke Finanstilsynet om status som IRB Avansert. Tidspunktet for innsendelse av søknad er estimert til siste halvdel av 2025.

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 etterstillelse på 28,9 %.

Sparebanken Møre har utstedt 2 000 mill. kroner i etterstilt obligasjonsgjeld ved utgangen av 3. kvartal 2023.

Balansført egenkapital	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	989	989	989
- egne egenkapitalbevis	-2	-3	-3
Overkursfond	359	358	358
Fondsobligasjoner (AT1)	650	650	650
Grunnfondskapital	3 335	3 093	3 334
Gavefond	125	125	125
Utjevningfond	2 068	1 829	2 066
Foreslått utbytte	0	0	198
Foreslått utbyttemidler for lokalsamfunnet	0	0	200
Kredittrisikoreserve finansielle forpliktelser	16	0	16
Annen egenkapital	134	239	169
Periodens totalresultat	697	580	-
Sum balansført egenkapital	8 371	7 860	8 102
Kjernekapital (T1)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Goodwill, immaterielle eiendeler og andre fradrag	-57	-53	-56
Verdijusteringer av finansielle eiendeler og forpliktelser verdsatt til virkelig verdi	-16	-17	-17
Fradrag overfinansiering pensjon	-40	0	-35
Fradrag resterende tillatelse for erverv av egne egenkapitalbevis	-63	0	0
Fondsobligasjoner (AT1)	-650	-650	-650
Forventet tap iht IRB utover beregnet ECL iht IFRS 9	-372	-589	-518
Fradrag for foreslått utbytte	0	0	-198
Fradrag for foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	0	0	-200
Fradrag for periodens totalresultat	-697	-580	0
Sum ren kjernekapital (CET1)	6 476	5 971	6 428
Fondsobligasjoner - klassifisert som egenkapital	650	650	650
Fondsobligasjoner - klassifisert som gjeld	0	0	0
Sum kjernekapital (T1)	7 126	6 621	7 078

Tilleggs kapital (T2)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	993	855	857
Sum tilleggs kapital (T2)	993	855	857
Netto ansvarlig kapital	8 119	7 476	7 935

Risikovektede eiendeler (RWA) fordelt etter engasjementskategorier

Kredittrisiko - standardmetoden	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	306	240	296
Offentlig foretak	216	202	203
Institusjoner	207	281	245
Obligasjoner med fortrinnsrett	538	523	526
Egenkapitalposisjoner	348	198	198
Øvrige engasjement	828	709	738
Sum kredittrisiko, standardmetoden	2 443	2 153	2 206

Kredittrisiko - grunnleggende IRB-metode	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Massemarked pant i fast eiendom	11 797	11 100	11 307
Massemarked øvrige engasjementer	320	336	304
Foretak	19 827	17 925	18 874
Sum kredittrisiko, grunnleggende IRB-metode	31 944	29 361	30 485

Markedsrisiko (standardmetoden)	158	155	236
Operasjonell risiko (basismetoden)	2 996	2 903	2 996
Risikovektede eiendeler	37 541	34 572	35 923

Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	1 689	1 556	1 617
---	-------	-------	-------

Bufferkrav:	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	939	864	898
Systemrisikobuffer, 3,0 prosent	1 126	1 037	1 078
Motsyklisk kapitalbuffer, 2,5 prosent (2,0 % pr 31.12.2022 og 1,5 % pr 30.09.2022)	939	519	718
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	3 003	2 420	2 694
Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	1 783	1 995	2 117

Kapitaldekning i prosent av beregningsgrunnlaget	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ansvarlig kapital	21,6	21,6	22,1
Ansvarlig kapital inkl. 50 % av resultatet	22,5	22,5	-
Kjernekapital	19,0	19,2	19,7
Kjernekapital inkl. 50 % av resultatet	19,9	20,1	-
Ren kjernekapital	17,3	17,3	17,9
Ren kjernekapital inkl. 50 % av resultatet	18,1	18,2	-

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio LR)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Beregningsgrunnlag	98 855	91 214	93 218
Uvektet kjernekapitalandel prosent	7,2	7,3	7,6
Uvektet kjernekapitalandel prosent inkl. 50 % av resultatet	7,5	7,6	-

Note 3

Driftssegmenter

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 - 3. kvartal 2022	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	398	0	9	173	216	0
Andre driftsinntekter	35	-15	-20	26	34	10
Sum inntekter	433	-15	-11	199	250	10
Driftskostnader	179	-6	32	34	110	9
Resultat før tap	254	-9	-43	165	140	1
Tap på utlån	2	0	0	6	-4	0
Resultat før skatt	252	-9	-43	159	144	1
Skattekostnad	63					
Resultat for perioden	189					

Resultat - 30.09.2022	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	1 085	1	24	462	598	0
Andre driftsinntekter	137	-46	-10	77	91	25
Sum inntekter	1 222	-45	14	539	689	25
Driftskostnader	531	-36	132	97	315	23
Resultat før tap	691	-9	-118	442	374	2
Tap på utlån	-6	0	0	-10	4	0
Resultat før skatt	697	-9	-118	452	370	2
Skattekostnad	162					
Resultat for perioden	535					

Nøkkeltall - 30.09.2022	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	74 008	-110	1 231	23 224	49 663	0
Avsetning for forventet tap utlån	-319	0	0	-245	-74	0
Netto utlån til kunder	73 689	-110	1 231	22 979	49 589	0
Innskudd fra kunder 1)	44 686	-126	783	16 007	28 022	0
Garantiforpliktelser	1 587	0	0	1 584	3	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	31	0	0	31	0	0
Innskuddsdekning	60,4	114,5	63,6	68,9	56,4	0,0
Antall årsverk	380	0	174	42	145	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	159	57	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	3.kv. 2023	3.kv. 2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Netto renteinntekter	53	66	180	207	263
Andre driftsinntekter	-17	-5	0	-7	-29
Sum inntekter	36	61	180	200	234
Driftskostnader	13	11	43	38	51
Resultat før tap	23	50	137	162	183
Tap på utlån	3	0	1	5	6
Resultat før skatt	20	50	136	157	177
Skattekostnad	4	11	30	35	39
Resultat for perioden	16	39	106	122	138

MØRE BOLIGKREDITT AS

Balanse	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Utlån til kunder	33 717	28 200	30 464
Egenkapital	1 654	1 718	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.

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

30.09.2022						
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	600	0	0	-4	48	644
Fiske og fangst	3 909	-1	0	0	2	3 910
Industri	3 101	-3	-3	-10	8	3 093
Bygg og anlegg	1 178	-3	-6	-2	6	1 173
Varehandel og hotell	1 388	-1	-1	-2	5	1 389
Supply/Offshore	1 467	0	-16	-158	0	1 293
Eiendomsdrift	7 736	-6	-16	-5	293	8 002
Faglig/finansiell tjenesteytelse	791	-1	-1	-1	15	803
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	3 624	-3	-1	-1	38	3 657
Sum næringsliv	23 794	-18	-44	-183	415	23 964
Personkunder	46 641	-9	-50	-15	3 158	49 725
Sum utlån og fordringer på kunder	70 435	-27	-94	-198	3 573	73 689

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	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Jordbruk og skogbruk	279	274	262
Fiske og fangst	1 682	1 889	1 950
Industri	3 202	3 564	3 516
Bygg og anlegg	882	946	867
Varehandel og hotell	1 124	1 409	1 183
Eiendomsdrift	2 643	2 664	2 324
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse	5 289	4 624	4 628
Offentlig forvaltning	656	751	669
Andre	2 407	2 514	2 138
Sum næringsliv/offentlig	18 164	18 635	17 537
Personkunder	28 489	26 051	26 344
Sum	46 653	44 686	43 881

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 2022.

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 sikkerhetsstillingen, 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, eller
- PD har økt med mer enn 2,0 prosentpoeng

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.

«Backstops»

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

Vesentlig reduksjon 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 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 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. 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 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 vektning 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.

Prisveksten har steget raskt gjennom 2022 og så langt i 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.

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.

Foreløpig er det ikke observert noen vesentlig økning i restanse og betalingsmislighold som følge av økte rentekostnader og høyere inflasjon. Så langt i 2023 observeres det en moderat økning i antall søknader om betalingsutsettelse og redusert terminbeløp.

Regnskapsført ECL pr 30.09.2023 er basert på en scenariovæking med 70 % vekt på basis-scenariet (normal utvikling), 20 % vekt på worst case-scenariet og 10 % vekt på best case-scenariet. Vektingene er beholdt uendret fra 1. kvartal 2022 da vektingen for worst case -scenariet ble økt fra 10 % til 20 % mens vektingen for best case -scenariet ble redusert fra 20 % til 10 % som følge krigen i Ukraina, sterk økning i energi- og råvarepriser og utsikter til varig høyere inflasjon og rentenivå.

Spesifikasjon av periodens resultatførte tap på utlån og garantier

KONSERN	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.2023	30.09.2022	2022
Endring i ECL Steg 1 (modellberegnet)	11	-7	19	-5	6
Endring i ECL Steg 2 (modellberegnet)	19	6	5	26	32
Endring i ECL Steg 3 (modellberegnet)	0	-2	2	-1	9
Endring i tapsavsetninger - individuelt vurderte	0	6	36	-21	-47
Konstaterte tap ikke dekket av tidligere individuell tapsavsetning	5	0	6	0	2
Inngang på tidligere konstaterte tap	-1	-1	-4	-5	-6
Tap på utlån og garantier	34	2	64	-6	-4

Endring i avsetning for forventet tap/ECL i perioden

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 - 30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2021	33	72	263	368
Tilgang av nye engasjement	8	34	0	42
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-8	-20	-3	-31
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-4	1	0	-3
Migrering til steg 1	2	-24	-1	-23
Migrering til steg 2	-3	36	-1	32
Migrering til steg 3	0	-1	4	3
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	-38	-38
ECL 30.09.2022	28	98	224	350
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	9	50	15	74
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	18	44	183	245
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	4	26	31

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 - 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 - 30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	60 593	658	-	61 251
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	8 814	3 936	-	12 750
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 372	1 675	-	3 047
Kredittforringede engasjement	-	-	776	776
Sum brutto engasjement	70 779	6 269	776	77 824
- avsetning for forventet tap (ECL)	-28	-98	-224	-350
Sum netto engasjement *)	70 751	6 171	552	77 474

Brutto engasjement med overstyrt migrering	-367	367	-	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	30.09.2023			30.09.2022			31.12.2022		
	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer med mislighold over 90 dager	69	56	13	42	34	8	47	35	12
Brutto øvrige kredittforringede engasjementer	762	140	622	734	47	687	1 076	146	930
Brutto kredittforringede engasjementer	831	196	635	776	81	695	1 123	181	942
Avsetning for forventet tap på engasjementer med mislighold over 90 dager	21	15	6	11	7	4	12	6	6
Avsetning for forventet tap på øvrige kredittforringede engasjementer	205	26	179	213	8	205	179	13	166
Avsetning for forventet tap knyttet til kredittforringede engasjementer	226	41	185	224	15	209	191	19	172
Netto engasjementer med mislighold over 90 dager	48	41	7	31	27	4	35	29	6
Netto øvrige kredittforringede engasjementer	557	114	443	521	39	482	897	133	764
Netto kredittforringede engasjementer	605	155	450	552	66	486	932	162	770
Brutto utlån konsern	80 118	53 267	26 851	74 008	49 799	24 209	76 393	50 818	25 575
Garantier konsern	1 474	3	1 471	1 587	3	1 584	1 362	3	1 359
Brutto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,02%	0,37%	2,24%	1,03%	0,16%	2,69%	1,44%	0,36%	3,50%
Netto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	0,74%	0,29%	1,59%	0,73%	0,13%	1,88%	1,20%	0,32%	2,86%

Engasjementer i karantene *)	30.09.2023			31.12.2022		
	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer i karantene	52	43	9	508	59	449
Brutto engasjementer i karantene i % av brutto kredittforringede engasjementer	6%	22%	1%	45%	33%	48%

*) Pr 30.09.2022, var ikke karantenekunder klassifisert som kredittforringede.

Note 7

Andre inntekter

(Mill.kroner)	30.09.2023	30.09.2022	2022
Garantiprovisjoner	20	30	44
Inntekter fra forsikringsalg (skade/person)	20	18	27
Inntekter fra fondssalg/verdipapir	12	12	15
Inntekter fra aktiv forvaltning	35	33	43
Inntekter fra betalingsformidling	70	66	90
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	29	21	29
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	186	180	248
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-31	-25	-34
Inntekter eiendomsmegling	25	24	31
Øvrige driftsinntekter	0	0	1
Andre driftsinntekter	25	24	32
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	180	179	246
Renteforretninger (for kunder)	12	14	15
Valutaforretninger (for kunder)	22	27	42
Mottatt utbytte	1	1	11
Kursgevinst/-tap aksjer	6	12	24
Kursgevinst/-tap obligasjoner	-1	-93	-75
Verdiendring på fastrenteutlån	-50	-143	-121
Derivat knyttet til fastrenteutlån	54	146	107
Verdiendring på utstedte obligasjoner	-818	436	371
Derivat knyttet til utstedte obligasjoner	818	-441	-380
Resultateffekt ved tilbakekjøp av utstedte obligasjoner	0	-1	-1
Netto resultat fra finansielle instrumenter	44	-42	-7
Sum andre inntekter	224	137	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 - 30.09.2023	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	20	0	20	0	0
Inntekter fra forsikrings salg (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 - 30.09.22	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	30	1	29	0	0
Inntekter fra forsikrings salg (skade/person)	18	-2	2	18	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	12	3	0	9	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	33	2	16	15	0
Inntekter fra betalingsformidling	66	6	13	47	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	21	1	6	14	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	180	11	66	103	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-25	-8	-1	-16	0
Inntekter eiendomsmegling	24	-1	0	0	25
Øvrige driftsinntekter	0	0	0	0	0
Andre driftsinntekter	24	-1	0	0	25
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	179	2	65	87	25

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)	30.09.2023	30.09.2022	2022
Lønn	251	229	314
Pensjonskostnader	20	18	23
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	57	45	67
Andre personalkostnader	19	16	26
Lønn m.v.	347	308	430
Avskrivninger	37	34	46
Driftskostnader egne og leide lokaler	14	11	15
Vedlikehold driftsmidler	6	5	7
IT-kostnader	123	109	150
Markedsføringskostnader	32	24	37
Kjøp av eksterne tjenester	21	17	25
Porto, telefon, aviser m.v.	7	6	8
Reisekostnader	4	3	5
Formuesskatt	8	5	8
Andre driftskostnader	18	9	16
Sum andre driftskostnader	233	189	271
Sum driftskostnader	617	531	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 - 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 - 30.09.2022	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Konter og fordringer på Norges Bank		677	677
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		971	971
Utlån til og fordringer på kunder	3 573	70 116	73 689
Sertifikater og obligasjoner	10 546		10 546
Aksjer og andre verdipapirer	221		221
Finansielle derivater	1 115		1 115
Sum finansielle eiendeler	15 455	71 764	87 219
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		836	836
Innskudd fra kunder		44 686	44 686
Finansielle derivater	943		943
Verdipapirgjeld		31 086	31 086
Ansvarlig lånekapital		855	855
Sum finansielle forpliktelser	943	77 463	78 406

KONSERN - 31.12.2022	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Konter 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	30.09.2023		30.09.2022		31.12.2022	
	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank	170	170	677	677	394	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 546	1 546	971	971	361	361
Utlån til og fordringer på kunder	76 452	76 452	70 116	70 116	72 663	72 663
Sum finansielle eiendeler	78 168	78 168	71 764	71 764	73 418	73 418
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	1 318	1 318	836	836	586	586
Innskudd fra kunder	46 531	46 531	44 686	44 686	43 833	43 833
Verdipapirgjeld	35 429	35 382	30 905	31 086	34 175	34 236
Ansvarlig lånekapital	978	993	840	855	848	857
Sum finansielle forpliktelser	84 256	84 224	77 267	77 463	79 442	79 512

Note 11

Finansielle instrumenter til virkelig verdi

En endring i diskonteringsrenten på 10 basispunkt vil gi et utslag på ca 7,7 mill. kroner på fastrenteutlånene.

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 - 30.09.2022	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			3 573	3 573
Sertifikater og obligasjoner	7 912	2 634		10 546
Aksjer og andre verdipapirer	21		200	221
Finansielle derivater		1 115		1 115
Sum finansielle eiendeler	7 933	3 749	3 773	15 455
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder				-
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		943		943
Sum finansielle forpliktelser	-	943	-	943

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	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
Balanseført verdi pr 31.12.2021	3 957	194
Kjøp/økning	511	6
Salg/reduksjon	-785	0
Overført til Nivå 3	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0
Gevinst/tap i perioden	-110	0
Balanseført verdi pr 30.09.2022	3 573	200

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 i valuta 30.09.2023	Rente	Utstedt	Forfall	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
NO0010588072	NOK	1 050	fast NOK 4,75 %	2010	2025	1 040	1 070	1 087
XS0968459361	EUR	25	fast EUR 2,81 %	2013	2028	275	262	261
NO0010819543	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,42 %	2018	2024	3 005	3 004	3 004
XS1839386577	EUR	-	fast EUR 0,375 %	2018	2023	-	2 605	2 606
NO0010836489	NOK	1 000	fast NOK 2,75 %	2018	2028	935	962	957
NO0010853096	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,37 %	2019	2025	3 015	3 007	3 010
XS2063496546	EUR	250	fast EUR 0,01 %	2019	2024	2 703	2 493	2 481
NO0010884950	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,42 %	2020	2025	3 006	3 002	3 004
XS2233150890	EUR	30	3 mnd Euribor + 0,75 %	2020	2027	346	326	324
NO0010951544	NOK	5 000	3 mnd Nibor + 0,75 %	2021	2026	5 079	5 098	5 094
XS2389402905	EUR	250	fast EUR 0,01 %	2021	2026	2 540	2 355	2 341
XS2556223233	EUR	250	fast EUR 3,125 %	2022	2027	2 860		2 638
NO0012908617	NOK	4 000	3M Nibor + 0.54 %	2023	2028	4 028	-	-
Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett i Møre Boligkreditt AS (inkl. påløpte renter)						28 832	24 184	26 807

Pr 30.09.2023 eide Sparebanken Møre 389 mill. kroner inkl. påløpte renter i OMF utstedt av Møre Boligkreditt AS (0 mill. kroner). Møre Boligkreditt AS hadde pr 30.09.2023 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	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Resultat			
Netto renter og kredittprovisjoner fra datterselskaper	95	46	68
Mottatt utbytte fra datterselskap	152	241	241
Forvaltningshonorar fra Møre Boligkreditt AS	36	32	43
Betalt husleie til Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	11	11	14
Balanse			
Fordring på datterselskap	4 676	3 211	3 614
Obligasjoner med fortrinnsrett	389	0	0
Gjeld til datterselskap	1 509	1 296	1 747
Konsernintern bruksrett til eiendommer i Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	71	79	76
Konsernintern sikring	401	115	125
Akkumulert overført låneportefølje til Møre Boligkreditt AS	33 728	28 210	30 474

Note 14

Egenkapitalbevis

20 største eiere pr 30.09.2023	Antall EKB	Andel av EKB i %
Sparebankstiftelsen Tingvoll	4 905 611	9,92
Spesialfondet Borea utbytte	2 903 892	5,87
Verdipapirfondet Eika egenkapital	2 338 895	4,73
Wenaasgruppen AS	2 100 000	4,25
Verdipapirfond Pareto Aksje Norge	1 813 805	3,67
MP Pensjon	1 798 905	3,64
Kommunal Landspensjonskasse	1 548 104	3,13
Verdipapirfond Nordea Norge Verdi	1 505 120	3,04
Wenaas EFTF AS	1 100 000	2,23
Beka Holding AS	750 500	1,52
Lapas AS	627 500	1,27
Pareto Invest Norge AS	565 753	1,14
Forsvarets personellservice	459 000	0,93
Kverva Finans AS	423 995	0,86
BKK Pensjonskasse	422 600	0,85
Stiftelsen Kjell Holm	419 750	0,85
Hjellegjerde Invest AS	300 000	0,61
U Aandahls Eftf AS	250 000	0,51
PIBCO AS	229 500	0,46
Borghild Hanna Møller	201 967	0,41
Sum 20 største eiere	24 664 897	49,89
Totalt antall EKB	49 434 770	100,00

Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere utgjorde 2,6 prosent ved utgangen av 3. kvartal 2023.

I løpet av 3. kvartal 2023 har Sparebanken Møre ikke kjøpt egne EKB.

Note 15

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått hendelser etter balansedagen 30.09.2023, som vil påvirke presenterte tall vesentlig.

Resultat morbank

RESULTAT MORBANK - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.2023	30.09.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	790	393	2 101	1 131	1 703
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi	149	128	388	165	267
Rentekostnader	505	189	1 273	418	715
Netto renteinntekter	434	332	1 216	878	1 255
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	67	63	185	179	247
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	12	9	31	25	34
Andre driftsinntekter	13	11	37	33	45
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	68	65	191	187	258
Utbytte	1	0	154	242	252
Netto verdiendring på finansielle instrumenter	35	-27	36	-39	3
Netto resultat fra finansielle instrumenter	36	-27	190	203	255
Sum andre inntekter	104	38	381	390	513
Sum inntekter	538	370	1 597	1 268	1 768
Lønn m.v.	113	98	330	292	406
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler	15	13	44	39	53
Andre driftskostnader	71	61	218	178	257
Sum driftskostnader	199	172	592	509	716
Resultat før tap	339	198	1 005	759	1 052
Tap på utlån, garantier m.v.	28	-1	57	-15	-18
Resultat før skatt	311	199	948	774	1 070
Skattekostnad	75	51	190	126	195
Resultat for perioden	236	148	758	648	875
Tilordnet egenkapitaleiere	223	141	723	628	844
Tilordnet fondsobligasjonseiere	13	7	35	20	31
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	2,25	1,41	7,27	6,31	8,48
Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	2,25	1,41	7,27	6,31	8,48
Utbetalt utbytte pr. egenkapitalbevis i perioden (kroner)	0,00	0,00	4,00	16,00	16,00

UTVIDET RESULTAT MORBANK - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.2023	30.09.2022	2022
Resultat for perioden	236	148	758	648	875
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	46
Skatteeffekt av estimatavvik pensjon	0	0	0	0	-12
Totalresultat for perioden	236	148	758	648	909
Tilordnet egenkapitaleiere	223	141	723	628	878
Tilordnet fondsobligasjonseiere	13	7	35	20	31

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

Balanse morbank

EIENDELER - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Kontanter og fordringer på Norges Bank	170	677	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6 114	4 232	3 865
Utlån til og fordringer på kunder	46 129	45 599	45 723
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	11 312	10 425	10 892
Finansielle derivater	1 054	755	643
Aksjer og andre verdipapirer	209	221	246
Eierinteresser i konsernselskaper	1 571	1 571	1 571
Utsatt skattefordel	0	9	0
Immaterielle eiendeler	56	52	55
Varige driftsmidler	159	156	151
Overfinansiering ytelsespensjonsordning	53	0	47
Andre eiendeler	286	157	117
Sum eiendeler	67 113	63 854	63 704

FORPLIKTELSER OG EGENKAPITAL - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	2 042	1 705	1 969
Innskudd fra kunder	46 849	44 813	43 967
Utstedte obligasjoner	6 938	6 903	7 429
Finansielle derivater	850	804	579
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	86	83	86
Pensjonsforpliktelser	26	29	26
Betalbar skatt	181	212	180
Avsetninger på garantiansvar	17	31	26
Forpliktelse ved utsatt skatt	17	0	17
Andre forpliktelser	867	750	651
Ansvarlig lånekapital	993	855	857
Sum forpliktelser	58 866	56 185	55 787
Egenkapitalbevis	989	989	989
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-2	-3	-3
Overkurs	359	358	358
Fondsobligasjoner	650	650	650
Innskutt egenkapital	1 996	1 994	1 994

Grunnfondskapital	3 335	3 093	3 334
Gavefond	125	125	125
Utjevningfond	2 068	1 829	2 066
Annen egenkapital	-35	-20	398
Totalresultat for perioden	758	648	-
Opptjent egenkapital	6 251	5 675	5 923
Sum egenkapital	8 247	7 669	7 917
Sum forpliktelser og egenkapital	67 113	63 854	63 704

Resultatutvikling konsern

RESULTAT KVARTALSVIS

(Mill. kroner)	3.kv. 23	2.kv. 23	1.kv. 23	4.kv. 22	3.kv. 22
Netto renteinntekter	487	462	445	432	398
Sum andre driftsinntekter	88	81	55	102	35
Sum driftskostnader	208	211	198	216	179
Resultat før tap	367	332	302	318	254
Tap på utlån, garantier m.v	34	-3	33	2	2
Resultat før skatt	333	335	269	316	252
Skattekostnad	80	80	62	74	63
Resultat for perioden	253	255	207	242	189

Prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital

Netto renteinntekter	2,05	1,94	1,98	1,95	1,87
Sum andre driftsinntekter	0,38	0,34	0,24	0,46	0,16
Sum driftskostnader	0,88	0,89	0,88	0,97	0,84
Resultat før tap	1,55	1,39	1,34	1,44	1,19
Tap på utlån, garantier m.v	0,14	-0,01	0,15	0,01	0,01
Resultat før skatt	1,41	1,40	1,19	1,43	1,18
Skattekostnad	0,34	0,33	0,27	0,34	0,29
Resultat for perioden	1,07	1,07	0,92	1,09	0,89

