



2 Kvartalsrapport

2023 Urevidert



Sparebanken
Møre

Hovedtall konsern

Resultat

(Beløp i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)

	2. kv. 2023		2. kv. 2022		30.06.2023		30.06.2022		2022	
	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%
Netto renteinntekter	462	1,94	353	1,65	907	1,96	687	1,64	1 517	1,78
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	60	0,25	59	0,28	115	0,25	114	0,27	246	0,29
Netto resultat fra finansielle instrumenter	21	0,09	-10	-0,05	21	0,04	-12	-0,03	-7	-0,01
Sum inntekter	543	2,28	402	1,88	1 043	2,25	789	1,88	1 756	2,06
Sum driftskostnader	211	0,89	174	0,82	409	0,88	352	0,84	747	0,87
Resultat før tap	332	1,39	228	1,06	634	1,37	437	1,04	1 009	1,19
Tap på utlån, garantier m.v	-3	-0,01	-8	-0,04	30	0,07	-8	-0,02	-4	0,00
Resultat før skatt	335	1,40	236	1,10	604	1,30	445	1,06	1 013	1,19
Skattekostnad	80	0,33	53	0,25	142	0,30	99	0,24	236	0,28
Resultat for perioden	255	1,07	183	0,85	462	1,00	346	0,82	777	0,91

Balanse

(Mill. kroner)	30.06.2023	Endring siste 6 mnd. i %	31.12.2022	Endring siste 12 mnd i %	30.06.2022
Forvaltningskapital 4)	96 406	7,7	89 501	13,0	85 314
Gjennomsnittlig forvaltningskapital 4)	92 670	8,5	85 436	10,6	83 796
Utlån til kunder	78 999	3,8	76 078	9,3	72 300
Brutto utlån til personkunder	52 700	3,7	50 818	7,9	48 826
Brutto utlån til næringsliv og offentlig sektor	26 645	4,2	25 575	12,0	23 789
Innskudd fra kunder	46 339	5,6	43 881	3,1	44 946
Innskudd fra personkunder	28 258	7,3	26 344	6,8	26 460
Innskudd fra næringsliv og offentlig sektor	18 081	3,1	17 537	-2,2	18 486

Nøkkeltall og alternative resultatmål (APM)

	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.2023	30.06.2022	2022
Egenkapitalavkastning (annualisert) 3) 4)	13,6	10,4	12,2	9,9	10,9
Kostnader i prosent av inntekter 4)	38,9	43,3	39,3	44,7	42,5
Tap i % av utlån og garantier (annualisert) 4)	-0,02	-0,05	0,08	-0,02	-0,01
Brutto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,07	0,87	1,07	0,87	1,44
Netto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	0,79	0,57	0,79	0,57	1,20
Innskuddsdekning i % 4)	58,4	61,9	58,4	61,9	57,4
Likviditetsindikator (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	183	140	183	140	185
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	127	127	127	127	123
Utlånsvekst i % 4)	1,5	2,7	9,3	4,6	8,8
Innskuddsvekst i % 4)	4,8	3,3	3,1	8,3	4,8
Ansvarlig kapital 1)	22,0	22,4	22,0	22,4	22,1
Kjernekapital (T1) i % 1)	19,4	19,9	19,4	19,9	19,7
Ren kjernekapital (CET1) i % 1)	17,6	18,1	17,6	18,1	17,9
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio - LR) 1)	7,4	7,7	7,4	7,7	7,6
Årsverk	387	371	387	371	374

Egenkapitalbevis (EKB)

	30.06.2023	30.06.2022	2022	2021	2020	2019
Resultat pr egenkapitalbevis (konsern) (kroner) 2) 5)	4,42	3,35	7,50	31,10	27,10	34,50
Resultat pr egenkapitalbevis (morbank) (kroner) 2) 5)	5,02	4,90	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)	77,20	74,31	84,41	444,00	296,00	317,00
Børsverdi (mill. kroner)	3 816	3 673	4 173	4 390	2 927	3 134
Egenkapital pr EKB (konsern) (kroner) 4) 5)	75,3	70,4	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)	8,7	11,1	11,3	14,3	10,9	9,2
Pris/Bokført verdi (P/B) (konsern) 2) 4)	1,03	1,06	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 1. HALVÅR 2023

Sparebanken Møres resultat før skatt etter første halvår 2023 ble 604 mill. kroner mot 445 mill. kroner etter første halvår 2022, en økning på 35,7 prosent.

Sum inntekter var 254 mill. kroner høyere enn for samme periode i 2022. Rentenettoen er økt med 220 mill. kroner og andre inntekter er økt med 34 mill. kroner. Kurstap fra obligasjonsporteføljen utgjør 16 mill. kroner mot et kurstap på 66 mill. kroner i første halvår 2022. Kursgevinst på aksjer utgjør 6 mill. kroner mot kursgevinst på 25 mill. kroner i 1.halvår 2022. Inntekter fra valuta og rentehandel for kunder utgjør 23 mill. kroner i første halvår, 5 mill. kroner lavere enn i samme periode i fjor. Inntekter fra øvrige finansielle instrumenter er økt fra 0 mill. kroner i første halvår 2022 til 7 mill. kroner i første halvår 2023.

Kostnadene på 409 mill. kroner er 57 mill. kroner høyere i 1.halvår 2023 enn i 1. halvår 2022.

Personalkostnadene er 22 mill. kroner høyere enn i fjor og øvrige kostnader er 35 mill. kroner høyere.

Tap på utlån og garantier utgjør 30 mill. kroner og er 38 mill. kroner høyere enn i samme periode i fjor.

Kostnader i forhold til inntekter utgjør etter første halvår 39,3 %, en reduksjon fra første halvår i 2022 på 5,4 p.e.

Resultat etter skatt utgjør 462 mill. kroner mot 346 mill. kroner i samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastninger i første halvår 2023 utgjør 12,2 prosent mot 9,9 prosent etter første halvår 2022.

Resultat pr egenkapitalbevis utgjør kroner 4,42 (3,35) for konsernet og kroner 5,02 (4,90) for morbanken.

RESULTAT I 2. KVARTAL 2023

Resultat før tap i 2. kvartal 2023 utgjorde 332 mill. kroner, 1,39 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 228 mill. kroner og 1,06 % i tilsvarende kvartal i fjor.

Resultat etter skatt i 2. kvartal 2023 utgjorde 255 mill. kroner, 1,07 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 183 mill. kroner og 0,85 % i tilsvarende kvartal i fjor.

Egenkapitalavkastningen i 2. kvartal 2023 ble 13,6 %, mot 10,4 % i 2. kvartal 2022 og kostnader i prosent av inntekter utgjorde 38,9 % mot 43,3 % i 2. kvartal 2022.

Resultat pr egenkapitalbevis utgjør kroner 2,46 (1,78) for konsernet og kroner 1,92 (1,43) for morbanken.

Rentenetto

Netto renteinntekter på 462 mill. kroner er 109 mill. kroner og 30,9 % høyere enn i tilsvarende kvartal i fjor. Som andel av forvaltningskapitalen utgjør dette 1,94 %, som er 0,29 p.e. høyere enn tilsvarende kvartal i fjor.

Innen personkundemarkedet er rentemarginen på utlån redusert og innskuddsmarginen har økt sammenlignet med 2. 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 81 mill. kroner i kvartalet, 32 mill. kroner høyere enn i 2. kvartal i fjor. Netto resultat fra finansielle instrumenter er positivt i kvartalet og 31 mill. kroner høyere enn i 2. kvartal 2022. Kurstap fra obligasjonsbeholdningen utgjør 4 mill. kroner i kvartalet, mot et kurstap på 35 mill. kroner i tilsvarende kvartal i fjor. Kursgevinst på aksjer utgjør 1 mill. kroner mot en kursgevinst på 14 mill. kroner i 2. kvartal 2022. Positiv verdiendring på fastrenteutlån utgjør 13 mill. kroner mot en negativ verdiendring på 5 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Verdiendring på utstedte obligasjoner er negativ med 1 mill. kroner mot en

positiv verdiendring på 2 mill. kroner i 2. kvartal 2022. Inntekter fra valuta og rentehandel for kunder utgjør 11 mill. kroner i kvartalet, 3 mill. kroner lavere enn i samme kvartal i fjor.

Andre inntekter utenom finansielle instrumenter ligger på samme nivå som i 2. kvartal 2022.

Kostnader

Driftskostnadene i kvartalet utgjorde 211 mill. kroner, som er 37 mill. kroner høyere enn i samme kvartal i fjor, hvorav lønn m.v. er 16 mill. kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor og utgjør 116 mill. kroner. Bemanningen er økt med 16 årsverk de 12 siste månedene og endte på 387 årsverk ved utgangen av kvartalet. Andre kostnader har økt med 21 mill. kroner fra samme periode i fjor.

Avsetning for forventet tap og mislighold

Reduksjon av tap på utlån og garantier i kvartalet utgjør 3 mill. kroner (- 8 mill. kroner), tilsvarende -0,01 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (- 0,04 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Innen næringslivssegmentet er det belastet tap med 12 mill. kroner i kvartalet og innen personkundesegmentet er det en reduksjon i tap på 15 mill. kroner.

Pr utgangen av 2. kvartal 2023 utgjør avsetninger for forventet tap totalt 365 mill. kroner, tilsvarende 0,45 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (348 mill. kroner og 0,47 %). Av total avsetning for forventet tap er 19 mill. kroner knyttet til kredittforringede engasjement med mislighold over 90 dager (12 mill. kroner), noe som utgjør 0,02 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,02 %). 210 mill. kroner er relatert til øvrige kredittforringede engasjementer (209 mill. kroner), tilsvarende 0,26 % 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 211 mill. kroner. Pr utgangen av 2. kvartal 2023 fordeler netto kredittforringede engasjement seg med 469 mill. kroner på næringslivsmarkedet og 168 mill. kroner på personmarkedet. Totalt utgjør dette 0,79 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,57 %).

Utlån til kunder

Ved utgangen av 2. kvartal 2023 utgjorde utlån til kunder 78 999 mill. kroner (72 300 mill. kroner). De siste 12 månedene har det vært en økning på utlån til kunder på totalt 6 699 mill. kroner, tilsvarende 9,3 %. Utlån til personkunder økte med 7,9 %, mens utlån til næringslivskunder har økt med 12,0 % siste 12 måneder. Personmarkedsandelen av utlån er ved utgangen av kvartalet på 66,4 % (67,2 %).

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder har de siste 12 månedene økt med 1 393 mill. kroner og 3,1 %. Ved utgangen av 2. kvartal 2023 utgjør innskuddene 46 339 mill. kroner (44 946 mill. kroner). Innskudd fra personmarkedet har økt med 6,8 % de siste 12 månedene, innskudd fra næringsliv er redusert med 0,5 % og innskudd fra det offentlige er redusert med 30,8 %. Personmarkedets relative andel av innskuddene utgjør 61,0 % (58,9 %), innskudd fra næringslivsmarkedet utgjør 37,5 % (38,9 %) og det offentliges andel av innskuddene utgjør 1,5 % (2,2 %).

Innskudd som andel av utlån utgjør 58,4 % ved utgangen av andre kvartal (61,9 %).

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 183 i konsernet og 171 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 vekt for aktiva- og passivposter, og poster utenom balansen. NSFR endte på 127 ved utgangen av andre kvartal (konserntall), mens banken og Møre Boligkreditt AS' NSFR endte på hhv 125 og 118.

Total netto markedsfinansiering endte på NOK 37,9 mrd. ved kvartalsskiftet. Seniorobligasjonene med restløpetid over ett år har vektet gjenstående løpetid på 2,37 år, mens OMF-finansieringen gjennom Møre Boligkreditt AS tilsvarende har en vektet gjenstående løpetid på 3,21 år – totalt for markedsfinansieringen i konsernet (inkludert T2 og T3) er den gjenstående løpetiden 3,16 år.

Grunnlaget for utstedelse av obligasjoner fra Møre Boligkreditt AS er lån overført fra morbanken. Lån overført Møre Boligkreditt AS utgjorde 33 664 mill. kroner ved halvårsskiftet, svarende til nær 43 % av bankens totale utlån.

RATING

Moody's Investor Service bekreftet i en oppdatering datert 26. juli 2023 Sparebanken Møres motparts-innskudd- og utstederrating til A1 med stabile utsikter. Ratingen av bankens senior etterstilte gjeld i lokal valuta (Senior Non Preferred) ble også opprettholdt på Baa1.

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

KAPITALDEKNING

Sparebanken Møre er godt kapitalisert. Ved utgangen av 2. kvartal 2023 var ren kjernekapitaldekning 17,6 % (18,1 %) inkl. 50 % av resultatet hittil i år. Dette er 2,15 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 22,0 % (22,4 %), og kjernekapital utgjør 19,4 % (19,9 %).

Med bakgrunn i styrefullmakt fra generalforsamlingen om erverv av egne egenkapitalbevis søkte Sparebanken Møre Finanstilsynet om godkjenning av fullmakten. I svarbrevet opplyser Finanstilsynet om ny praksis. Denne følger av rammer fastsatt i CRR artikkel 78 nr. 1 andre ledd fjerde punktum, som innebærer at en generell forhåndstillatelse til reduksjon av ren kjernekapital ikke kan overstige 3 prosent av bankens egenkapitalbevis. Tillatelsen kan heller ikke overstige ti prosent av ren kjernekapital i foretaket som overstiger regulatoriske krav til ren kjernekapital i henhold til finansforetaksloven med forskrifter, og med en margin som tilsynsmyndigheten anser for nødvendig. Videre settes det som vilkår at banken gjør fradrag i ren kjernekapital for beløpet i tillatelsen fra det tidspunkt tillatelsen er gitt og så lenge tillatelsen varer. Sparebanken Møre har fått tillatelse til erverv i henhold til ovennevnte rammer noe som isolert sett har bidratt til en reduksjon av ren kjernekapital på 0,18 p.e. i kvartalet.

«Bankpakken» ble innført i Norge 1. juni 2022 og medførte flere endringer som utvidelse av SMB-rabatten og innføring av et minimumskrav for NSFR. Sparebanken Møre søkte 21. desember 2021 Finanstilsynet om endringer i IRB-modellene og i kalibreringsrammeverket. I brev fra Finanstilsynet av 22.06. d.å. innvilges de omsøkte modellene for bedriftsmarkedet. Finanstilsynet sier videre at de tar sikte på å fullføre behandlingen av modellendringene for utlån til massemarkedet i løpet av 2023. Sparebanken Møre vil innarbeide de nye modellene i løpet av andre halvår 2023. Basert på tall ved utgangen av 1. kvartal i år ville de nye foretaksvektene som følger av modellendringene gitt en ren kjernekapitaldekning om lag 0,5 p.e. høyere enn den rapporterte.

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 2. kvartal på 7,4 % (7,7 %). Det regulatoriske minimumskravet (3 %) overholdes med god margin.

MREL

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

28,9 %.

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

DATTERSELSKAPER

Samlet resultat i bankens datterselskaper ble 93 mill. kroner etter skatt i første halvår 2023 (86 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 første halvår 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 ikke morbanken beholdning i obligasjoner utstedt av selskapet. Møre Boligkreditt AS har gitt 90 mill. kroner i resultatbidrag til konsernet første halvår 2023 (83 mill. kroner).

Møre Eiendomsmegling AS tilbyr tjenester innen eiendomsomsetning til både personkunder og næringslivet. Selskapet har gitt et resultatbidrag på 0,9 mill. kroner i første halvår 2023 (1,0 mill. kroner). Det var ved utgangen av kvartalet 18 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 1,6 mill. kroner i første halvår 2023 (2,2 mill. kroner). Det er ingen ansatte i selskapene.

EGENKAPITALBEVIS

Ved utgangen av 2. kvartal 2023 var det 6 549 eiere av Sparebanken Møres egenkapitalbevis. Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere utgjorde 2,7 % ved utgangen av kvartalet. Antall utstedte egenkapitalbevis er 49 434 770. Eierandelskapitalen utgjør 49,65 % av bankens totale egenkapital.

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

UTSIKTENE FRAMOVER

Også i 2. kvartal var den økonomiske oppmerksomheten preget av renteøkninger fra de toneangivende sentralbankene. Bakgrunnen for renteoppgangen er at konsumprisveksten fortsatt ligger langt over sentralbankens inflasjonsmål. Den amerikanske sentralbanken hevet renten en gang i perioden mens Den europeiske sentralbanken (ESB) og Norges Bank økte sine styringsrenter to ganger. Alle sentralbankene gav klare signaler om ytterligere renteøkninger i 2. halvår 2023.

Den amerikanske sentralbanken økte målsone for styringsrenten Fed funds med 0,25 prosentpoeng til 5,00 – 5,25 prosent på rentemøtet 3. mai. På rentemøtet 14. juni ble renten holdt uendret mens den 26. juli igjen ble hevet med 0,25 prosentpoeng. Det kom da frem at den videre renteutviklingen vil avhenge av inflasjonsutviklingen og andre nøkkeltall av betydning for rentesettingen. Ikke minst vil utviklingen på arbeidsmarkedet være av stor betydning. Sentralbanken meddelte at den også vil ta hensyn til at det tar tid før man ser de samlede virkningene av renteøkningene.

Videre økte Den europeiske sentralbanken (ESB) sin innskuddsrente med 0,25 prosentpoeng til 3,75 prosent på rentemøtet 27. juli. Som for Federal Reserve vil den videre renteutviklingen avhenge av de innkomne nøkkeltall, særlig konsumprisveksten og utviklingen i samlet produksjon av varer og tjenester (BNP). ESB styrer i likhet med Federal Reserve og Norges Bank mot et inflasjonsmål på 2 prosent. I juni var konsumprisveksten i eurosonen, målt over de siste 12 måneder, på 5,5 prosent.

Norges Bank økte styringsrenten med 0,50 prosentpoeng i forbindelse med rentebeslutningen 22. juni. Videre ble rentebanen hevet betydelig. Rentebanen er Norges Banks prognose for utviklingen i styringsrenten de nærmeste årene. Den nye rentebanen indikerer at styringsrenten vil nå en topp på 4,25 prosent til høsten. Den tidligere rentetoppen var på 3,50 prosent. Hovedårsaken til hevingen av rentebanen er at inflasjonspresset fremover vil være vesentlig sterkere enn tidligere lagt til grunn. Dette skyldes blant annet høyere lønnsvekst og den svake kronen gjennom lengre tid. I pengemarkedet ble det i

begynnelsen av august priset inn at renten vil bli økt med ytterligere 0,75 prosentpoeng.

Utviklingen på arbeidsmarkedet indikerer at aktiviteten i norsk økonomi og i Møre og Romsdal holder seg på et høyt nivå. Ved utgangen av juli utgjorde antall helt ledige i Møre og Romsdal 1,7 prosent av arbeidsstyrken ifølge NAV. På landsbasis var ledighetsprosenten 2,1 prosent. Ifølge Navs årlige bedriftsundersøkelse våren 2023 er det fortsatt rekrutteringsproblemer blant bedriftene i fylket. Det er størst mangel på arbeidskraft i helsesektoren og innen ulike håndverksfag. 22 prosent av bedriftene i fylket venter økt sysselsetting på ett års sikt mens 11 prosent venter en nedgang. Undersøkelsen indikerer at det er utsikter til moderat vekst i produksjon og sysselsetting fremover.

Veksttakten i utlån til husholdningene og ikke finansielle foretak for Norge sett under ett faller gjennom 2. kvartal. Med en veksttakt i utlån til husholdninger på under 4 prosent er tolv månedersveksten den laveste som er målt på 2000-tallet. Samlet tolv måneders utlånsvekst til publikum lå ved utgangen av juni på 4,3 % mot 5,5 % ved inngangen til året. Som følge av høyere renter og en svakere boligprisutvikling forventes en ytterligere nedgang i veksttaket for lån til husholdningene framover, mens foretaksinvesteringene, herunder petroleumsinvesteringene, bidrar til å holde veksttaket i utlån til næringslivsmarkedet oppe.

Bankens totale utlånsvekst holder seg godt oppe. 12-månedersveksten endte på 9,3 % ved utgangen av kvartalet, noe over nivået ved utgangen av 2022 på 8,8 %. Årsvæksten i utlån til personmarkedet endte på 7,9 % ved utgangen av andre kvartal, mens utlånsveksten til næringslivsmarkedet var 12,0 %. Innskuddene økte med 3,1 % i de 12 siste månedene og innskuddsdekningen er høy, men svakt fallende.

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

Sparebanken Møres strategiske finansielle resultatmål er en egenkapitalavkastning som overstiger 11 % og en kostnadsandel under 40 %. Bankens egenkapitalavkastning for første halvår 2023 var 12,2 % og kostnadsandelen var 39,3 %. Styrets forventning er at disse finansielle resultatene vil bli minst like gode i andre halvår 2023.

Ålesund, 30. juni 2023

9. august 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	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.2023	30.06.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		989	508	1 877	966	2 386
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		163	73	307	129	344
Rentekostnader		690	228	1 277	408	1 213
Netto renteinntekter	<u>3</u>	462	353	907	687	1 517
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		61	60	118	116	248
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		9	9	19	17	34
Andre driftsinntekter		8	8	16	15	32
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	<u>7</u>	60	59	115	114	246
Utbytte		1	1	1	1	11
Netto verdiendring på finansielle instrumenter		20	-11	20	-13	-18
Netto resultat fra finansielle instrumenter	<u>7</u>	21	-10	21	-12	-7
Sum andre inntekter	<u>7</u>	81	49	136	102	239
Sum inntekter		543	402	1 043	789	1 756
Lønn m.v.		116	100	227	205	430
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		12	11	24	22	46
Andre driftskostnader		83	63	158	125	271
Sum driftskostnader	<u>8</u>	211	174	409	352	747
Resultat før tap		332	228	634	437	1 009
Tap på utlån, garantier m.v.	<u>5</u>	-3	-8	30	-8	-4
Resultat før skatt		335	236	604	445	1 013
Skattekostnad		80	53	142	99	236
Resultat for perioden		255	183	462	346	777
Tilordnet egenkapitaleiere		244	176	440	333	746
Tilordnet fondsobligasjonseiere		11	7	22	13	31
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)		2,46	1,78	4,42	3,35	7,50
Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)		2,46	1,78	4,42	3,35	7,50
Utbetalt utbytte pr. egenkapitalbevis i perioden (kroner)		4,00	16,00	4,00	16,00	16,00

UTVIDET RESULTAT KONSERN - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.2023	30.06.2022	2022
Resultat for perioden	255	183	462	346	777
Andre inntekter/kostnader som reverseres over ordinært resultat:					
Verdiendring basisspreader	-6	2	-7	32	30
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	1	0	1	-7	-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	250	185	456	371	835
Tilordnet egenkapitaleiere	239	178	434	358	804
Tilordnet fondsobligasjonseiere	11	7	22	13	31

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

Balanse konsern

EIENDELER - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Kontanter og fordringer på Norges Bank	<u>9 10 13</u>	627	338	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	<u>9 10 13</u>	2 586	858	361
Utlån til og fordringer på kunder	<u>4 5 6 9 11 13</u>	78 999	72 300	76 078
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	<u>9 11 13</u>	11 798	10 189	11 013
Finansielle derivater	<u>9 11</u>	1 641	992	987
Aksjer og andre verdipapirer	<u>9 11</u>	210	230	246
Immaterielle eiendeler		57	54	56
Varige driftsmidler		211	204	202
Overfinansiering ytelsespensjonsordning		53	0	47
Andre eiendeler		224	149	117
Sum eiendeler		96 406	85 314	89 501

FORPLIKTELSER og EGENKAPITAL - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	<u>9 10 13</u>	1 567	701	586
Innskudd fra kunder	<u>4 9 10 13</u>	46 339	44 946	43 881
Utstedte obligasjoner	<u>9 10 12</u>	37 586	29 207	34 236
Finansielle derivater	<u>9 11</u>	643	701	752
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		88	62	90
Pensjonsforpliktelser		26	29	26
Betalbar skatt		111	329	210
Avsetninger på garantiansvar		19	33	26
Forpliktelse ved utsatt skatt		106	61	106
Andre forpliktelser		787	732	629
Ansvarlig lånekapital	<u>9 10</u>	991	854	857
Sum forpliktelser		88 263	77 655	81 399
Egenkapitalbevis	<u>14</u>	989	989	989
Beholdning av egne egenkapitalbevis		-2	-2	-3
Overkurs		359	358	358
Fondsobligasjoner		650	650	650

Innskutt egenkapital	1 996	1 995	1 994
Grunnfondskapital	3 335	3 093	3 334
Gavefond	125	125	125
Utjevningsfond	2 068	1 829	2 066
Kreditrisikoreserve finansielle forpliktelser	16	-8	16
Annen egenkapital	147	254	567
Totalresultat for perioden	456	371	-
Opptjent egenkapital	6 147	5 664	6 108
Sum egenkapital	8 143	7 659	8 102
Sum forpliktelser og egenkapital	96 406	85 314	89 501

Egenkapitaloppstilling konsern

KONSERN 30.06.2023	Sum egenkapital	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Kreditrisikoreserve finansielle forpliktelser	Annen egenkapital
Egenkapital pr 31.12.2022	8 102	986	358	650	3 334	125	2 066	16	567
Endring egne egenkapitalbevis	5	1	1		1		2		
Utdelt utbytte midler til egenkapitalbeviserne	-198								-198
Utdelt utbytte midler til lokalsamfunnet	-200								-200
Renter på utstedt fondsobligasjon	-22								-22
Totalresultat for perioden	456								456
Egenkapital pr 30.06.2023	8 143	987	359	650	3 335	125	2 068	16	603

KONSERN 30.06.2022	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	-2		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	-13								-13
Totalresultat for perioden	371								371
Egenkapital pr 30.06.2022	7 659	987	358	650	3 093	125	1 829	-8	625

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)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer	2 119	1 127	2 807
Renteutbetalinger, provisjonsutbetalinger og gebyrer	-663	-192	-580
Renteinnbetalinger på sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	197	81	213
Innbetalinger av utbytte	1	1	11
Driftsutbetalinger	-365	-311	-630
Utbetalinger av skatt	-239	-116	-334
Netto inn-/utbetaling på utlån til og fordringer på andre finansinstitusjoner	-2 225	9	506
Netto inn-/utbetaling av nedbetalingslån til kunder	-2 666	-1 593	-5 169
Netto inn-/utbetaling av benyttede rammekreditter	-287	-765	-966
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	2 459	3 093	2 028
Innbetaling ved salg av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	8 886	12 175	13 502
Utbetaling ved kjøp av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	-9 661	-12 557	-14 687
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-2 444	952	-3 299
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Innbetaling ved salg av driftsmidler m.v.	0	0	0
Utbetaling ved tilgang av driftsmidler m.v.	-20	-19	-35
Netto inn-/utbetaling av øvrige eiendeler	-30	129	86
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-50	110	51
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Renteutbetalinger på utstedte verdipapirer og ansvarlig lånekapital	-728	-242	-702
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra Norges Bank og andre finansinstitusjoner	981	-279	-394
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	5 994	3 695	8 224
Utbetaling ved innløsning av verdipapirgjeld	-3 761	-4 047	-3 546
Utbetalinger av utbytte	-198	-158	-158
Netto inn-/utbetaling av øvrig gjeld	461	-159	-230
Utbetaling ved innløsning av fondsobligasjon	0	-349	-349
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjon	0	400	400
Betalte renter på utstedt fondsobligasjon	-22	-13	-31
Netto kontantstrømmer av finansieringsaktiviteter	2 727	-1 152	3 214
Netto endring likvider	233	-90	-34
Likviditetsbeholdning 01.01	394	428	428
Likviditetsbeholdning 30.06/31.12	627	338	394

Note 1

Regnskapsprinsipper

Konsernets delårsregnskap er avlagt i henhold til vedtatte IFRS-standarder godkjent av EU pr. 30.06.2023. 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 ansås 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 etterstillelse (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 etterstillelse. 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 fastsatt Sparebanken Møres effektive MREL-krav pr 01.01.2023 til 32,4 % og minstekravet til etterstillelse 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 2. kvartal 2023.

Balanseført egenkapital	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	989	989	989
- egne egenkapitalbevis	-2	-2	-3
Overkursfond	359	358	358
Fondsobligasjoner (AT1)	650	650	650
Grunnfondskapital	3 335	3 093	3 334
Gavefond	125	125	125
Utjevningsfond	2 068	1 829	2 066
Foreslått utbytte	0	0	198
Foreslått utbyttedmidler for lokalsamfunnet	0	0	200
Kreditrisikoreserve finansielle forpliktelser	16	0	16
Annen egenkapital	147	246	169
Periodens totalresultat	456	371	-
Sum balanseført egenkapital	8 143	7 659	8 102

Kjernekapital (T1)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Goodwill, immaterielle eiendeler og andre fradrag	-57	-54	-56
Verdijusteringer av finansielle eiendeler og forpliktelser verdsatt til virkelig verdi	-18	-16	-17
Fradrag overfinansiering pensjon	-40	0	-35
Fradrag resterende tillatelse for erverv av egne egenkapitalbevis	-63	-	-
Fondsobligasjoner (AT1)	-650	-650	-650
Forventet tap iht IRB utover beregnet ECL iht IFRS 9	-417	-532	-518
Fradrag for foreslått utbytte	0	0	-198
Fradrag for foreslått utbyttedmidler til lokalsamfunnet	0	0	-200
Fradrag for periodens totalresultat	-456	-371	-
Sum ren kjernekapital (CET1)	6 442	6 036	6 428
Fondsobligasjoner - klassifisert som egenkapital	650	650	650
Fondsobligasjoner - klassifisert som gjeld	0	0	0
Sum kjernekapital (T1)	7 092	6 686	7 078

Tilleggs kapital (T2)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	991	854	857
Sum tilleggs kapital (T2)	991	854	857

Netto ansvarlig kapital	8 083	7 540	7 935
--------------------------------	--------------	--------------	--------------

Risikovektede eiendeler (RWA) fordelt etter engasjementskategorier

Kredittrisiko - standardmetoden	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	420	190	296
Offentlig foretak	215	205	203
Institusjoner	370	236	245
Obligasjoner med fortrinnsrett	558	508	526
Egenkapitalposisjoner	348	198	198
Øvrige engasjement	780	703	738
Sum kredittrisiko, standardmetoden	2 691	2 040	2 206

Kredittrisiko - grunnleggende IRB-metode	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Massemarked pant i fast eiendom	11 839	11 047	11 307
Massemarked øvrige engasjementer	354	347	304
Foretak	19 733	17 897	18 874
Sum kredittrisiko, grunnleggende IRB-metode	31 926	29 291	30 485

Markedsrisiko (standardmetoden)	120	192	236
Operasjonell risiko (basismetoden)	2 996	2 903	2 996
Risikovektede eiendeler	37 733	34 426	35 923

Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	1 698	1 549	1 617
---	-------	-------	-------

Bufferkrav:	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	943	861	898
Systemrisikobuffer, 3,0 prosent	1 132	1 033	1 078
Motsyklisk kapitalbuffer, 2,5 prosent (2,0 % pr 31.12.2022 og 1,5 % pr 30.06.2022)	943	516	718
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	3 019	2 410	2 694
Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	1 725	2 077	2 117

Kapitaldekning i prosent av beregningsgrunnlaget	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ansvarlig kapital	21,4	21,9	22,1
Ansvarlig kapital inkl. 50 % av resultatet	22,0	22,4	-
Kjernekapital	18,8	19,4	19,7
Kjernekapital inkl. 50 % av resultatet	19,4	19,9	-
Ren kjernekapital	17,1	17,5	17,9
Ren kjernekapital inkl. 50 % av resultatet	17,6	18,1	-

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio LR)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Beregningsgrunnlag	99 148	89 715	93 218
Uvektet kjernekapitalandel prosent	7,2	7,5	7,6
Uvektet kjernekapitalandel prosent inkl. 50 % av resultatet	7,4	7,7	-

Note 3

Driftssegmenter

Resultat - 2. kvartal 2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	462	1	47	186	228	0
Andre driftsinntekter	81	-18	33	26	31	9
Sum inntekter	543	-17	80	212	259	9
Driftskostnader	211	-17	75	32	113	8
Resultat før tap	332	0	5	180	146	1
Tap på utlån	-3	0	0	13	-16	0
Resultat før skatt	335	0	5	167	162	1
Skattekostnad	80					
Resultat for perioden	255					

Resultat - 30.06.2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	907	1	111	352	443	0
Andre driftsinntekter	136	-33	45	49	58	17
Sum inntekter	1 043	-32	156	401	501	17
Driftskostnader	409	-32	108	74	243	16
Resultat før tap	634	0	48	327	258	1
Tap på utlån	30	0	0	41	-11	0
Resultat før skatt	604	0	48	286	269	1
Skattekostnad	142					
Resultat for perioden	462					

Nøkkeltall - 30.06.2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	79 345	-109	1 111	25 396	52 947	0
Avsetning for forventet tap utlån	-346	0	0	-265	-81	0
Netto utlån til kunder	78 999	-109	1 111	25 131	52 866	0
Innskudd fra kunder 1)	46 339	-99	865	15 170	30 403	0
Garantiforpliktelser	1 520	0	0	1 518	2	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	19	0	0	19	0	0
Innskuddsdekning	58,4	90,8	77,9	59,7	57,4	0,0
Antall årsverk	387	0	150	55	164	18

Resultat - 2. kvartal 2022	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	353	1	17	148	187	0
Andre driftsinntekter	49	-16	1	26	30	8
Sum inntekter	402	-15	18	174	217	8
Driftskostnader	174	-15	56	29	97	7
Resultat før tap	228	0	-38	145	120	1
Tap på utlån	-8	0	0	-13	5	0
Resultat før skatt	236	0	-38	158	115	1
Skattekostnad	53					
Resultat for perioden	183					

Resultat - 30.06.2022	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	687	1	15	289	382	0
Andre driftsinntekter	102	-31	10	51	57	15
Sum inntekter	789	-30	25	340	439	15
Driftskostnader	352	-30	100	63	205	14
Resultat før tap	437	0	-75	277	234	1
Tap på utlån	-8	0	0	-16	8	0
Resultat før skatt	445	0	-75	293	226	1
Skattekostnad	99					
Resultat for perioden	346					

Nøkkeltall - 30.06.2022	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	72 615	-111	1 208	22 884	48 634	0
Avsetning for forventet tap utlån	-315	0	0	-239	-76	0
Netto utlån til kunder	72 300	-111	1 208	22 645	48 558	0
Innskudd fra kunder 1)	44 946	-122	915	15 765	28 388	0
Garantiforpliktelser	1 714	0	0	1 711	3	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	33	0	0	33	0	0
Innskuddsdekning	61,9	109,9	75,7	68,9	58,4	0,0
Antall årsverk	371	0	174	41	137	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	2.kv. 2023	2.kv. 2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Netto renteinntekter	60	65	127	141	263
Andre driftsinntekter	22	-5	17	-2	-29
Sum inntekter	82	60	144	139	234
Driftskostnader	16	14	30	27	51
Resultat før tap	66	46	114	112	183
Tap på utlån	-2	4	-2	5	6
Resultat før skatt	68	42	116	107	177
Skattekostnad	16	10	26	24	39
Resultat for perioden	52	32	90	83	138

MØRE BOLIGKREDITT AS

Balanse	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Utlån til kunder	33 656	27 476	30 464
Egenkapital	1 650	1 658	1 712

Note 4

Utlån og innskudd sektor og næring

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

30.06.2023						
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	-1	-3	40	688
Fiske og fangst	4 406	-3	-5	0	2	4 400
Industri	3 382	-8	-6	-5	7	3 370
Bygg og anlegg	1 168	-2	-4	-11	6	1 157
Varehandel og hotell	1 298	-2	-6	-3	8	1 295
Supply/Offshore	1 568	-4	-5	-141	0	1 418
Eiendomsdrift	8 709	-8	-8	-7	277	8 963
Faglig/finansiell tjenesteytelse	923	-1	-3	-1	13	931
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	4 153	-5	-7	-2	33	4 172
Sum næringsliv	26 259	-33	-45	-173	386	26 394
Personkunder	49 662	-11	-40	-44	3 038	52 605
Sum utlån og fordringer på kunder	75 921	-44	-85	-217	3 424	78 999

30.06.2022						
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	593	0	-1	-4	52	640
Fiske og fangst	3 806	-1	0	0	2	3 807
Industri	3 195	-5	-4	-2	10	3 194
Bygg og anlegg	1 145	-3	-4	-4	6	1 140
Varehandel og hotell	1 328	-2	-1	-2	6	1 329
Supply/Offshore	1 378	0	-15	-161	0	1 202
Eiendomsdrift	7 611	-7	-9	-4	311	7 902
Faglig/finansiell tjenesteytelse	770	-1	0	-1	15	783
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	3 524	-5	-2	-1	37	3 553
Sum næringsliv	23 350	-24	-36	-179	439	23 550
Personkunder	45 494	-9	-51	-16	3 332	48 750
Sum utlån og fordringer på kunder	68 844	-33	-87	-195	3 771	72 300

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.

SEKTOR/NÆRING	KONSERN		
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Jordbruk og skogbruk	317	293	262
Fiske og fangst	1 738	2 075	1 950
Industri	3 340	3 111	3 516
Bygg og anlegg	952	885	867
Varehandel og hotell	1 017	1 388	1 183
Eiendomsdrift	2 235	2 228	2 324
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse	5 637	4 920	4 628
Offentlig forvaltning	713	1 031	669
Andre	2 132	2 555	2 138
Sum næringsliv/offentlig	18 081	18 486	17 537
Personkunder	28 258	26 460	26 344
Sum	46 339	44 946	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 sikkerhetsstillelsen, benyttes modellbasert tapsavsetning etter ECL-modellen.

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

Kvantitative kriterier

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

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

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

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

Kvalitative kriterier

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

«Backstops»

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 betalingslettelse som følge av betalingsvansker, selv om denne hendelsen ikke medfører individuell tapsvurdering i steg 3.

Vesentlig reduksjon i kredittrisiko - friskmelding

En kunde migrerer fra steg 2 til 1 hvis:

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

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

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

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

Når en kunde skal migrere fra steg 3 (klassifisert som kredittforringet eller misligholdt) til steg 2 og steg 1 (friskmeldt), vil kunden havne først i en karanteneperiode på 3 eller 12 måneder i steg 3 (risikoklasse K). 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

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

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

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

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

Overstyring

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

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

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

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

Prisveksten har steget raskt gjennom 2022 og i første halvår 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. I 1. halvår 2023 observeres det en moderat økning i antall søknader om betalingsutsettelse og redusert terminbeløp.

Regnskapsført ECL pr 30.06.2023 er basert på en scenariovekting 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	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.2023	30.06.2022	2022
Endring i ECL Steg 1 (modellberegnet)	1	3	8	2	6
Endring i ECL Steg 2 (modellberegnet)	-20	10	-14	20	32
Endring i ECL Steg 3 (modellberegnet)	1	1	2	1	9
Endring i tapsavsetninger - individuelt vurderte	16	-20	30	-27	-47
Konstaterte tap ikke dekket av tidligere individuell tapsavsetning	0	0	7	0	2
Inngang på tidligere konstaterte tap	-1	-2	-3	-4	-6
Tap på utlån og garantier	-3	-8	30	-8	-4

Endring i avsetning for forventet tap/ECL i perioden

KONSERN - 30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2022	39	104	198	341
Tilgang av nye engasjement	16	13	1	30
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-5	-13	-5	-23
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-4	-8	0	-12
Migrering til steg 1	4	-21	-1	-18
Migrering til steg 2	-3	17	-1	13
Migrering til steg 3	0	-2	10	8
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	26	26
ECL 30.06.2023	47	90	228	365
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	11	40	44	95
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	33	45	173	251
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	3	5	11	19

KONSERN - 30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2021	33	72	263	368
Tilgang av nye engasjement	7	26	0	33
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-6	-16	-2	-24
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	0	0	0	0
Migrering til steg 1	4	-19	0	-15
Migrering til steg 2	-3	30	-1	26
Migrering til steg 3	0	-1	5	4
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	-44	-44
ECL 30.06.2022	35	92	221	348
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	9	51	16	76
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	24	36	179	239
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	2	5	26	33

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 - 30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	58 942	2 544	-	61 486
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	9 860	6 753	-	16 613
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 213	2 299	-	3 512
PD = 100 %	5		861	866
Sum brutto engasjement	70 020	11 596	861	82 477
- avsetning for forventet tap (ECL)	-47	-90	-228	-365
Sum netto engasjement *)	69 973	11 506	633	82 112

Brutto engasjement med overstyrt migrering	778	-773	-5	0
--	-----	------	----	---

KONSERN - 30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	58 310	1 183	-	59 493
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	9 411	3 537	-	12 948
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 529	1 680	-	3 209
PD = 100 %	-	-	647	647
Sum brutto engasjement	69 250	6 400	647	76 297
- avsetning for forventet tap (ECL)	-35	-92	-221	-348
Sum netto engasjement *)	69 215	6 308	426	75 949

Brutto engasjement med overstyrt migrering	-344	798	-454	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	30.06.2023			30.06.2022			31.12.2022		
	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer med mislighold over 90 dager	94	49	45	49	38	11	47	35	12
Brutto øvrige kredittforringede engasjementer	772	163	609	598	48	550	1 076	146	930
Brutto kredittforringede engasjementer	866	212	654	647	86	561	1 123	181	942
Avsetning for forventet tap på engasjementer med mislighold over 90 dager	19	11	8	12	8	4	12	6	6
Avsetning for forventet tap på øvrige kredittforringede engasjementer	210	33	177	209	8	201	179	13	166
Avsetning for forventet tap knyttet til kredittforringede engasjementer	229	44	185	221	16	205	191	19	172
Netto engasjementer med mislighold over 90 dager	75	38	37	37	30	7	35	29	6
Netto øvrige kredittforringede engasjementer	562	130	432	389	40	349	897	133	764
Netto kredittforringede engasjementer	637	168	469	426	70	356	932	162	770
Brutto utlån konsern	79 345	52 700	26 645	72 614	48 825	23 789	76 393	50 818	25 575
Garantier konsern	1 520	2	1 518	1 714	3	1 711	1 362	3	1 359
Brutto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,07%	0,40%	2,32%	0,87%	0,18%	2,20%	1,44%	0,36%	3,50%
Netto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	0,79%	0,32%	1,67%	0,57%	0,14%	1,39%	1,20%	0,32%	2,86%

Engasjementer i karantene *)	30.06.2023			31.12.2022		
	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
KONSERN						
Brutto engasjementer i karantene	68	60	8	508	59	449
Brutto engasjementer i karantene i % av brutto kredittforringede engasjementer	8%	28%	1%	45%	33%	48%

*) Pr 30.06.2022, var ikke karantenekunder klassifisert som kredittforringede.

Note 7

Andre inntekter

(Mill.kroner)	30.06.2023	30.06.2022	2022
Garantiprovisjoner	13	20	44
Inntekter fra forsikringsalg (skade/person)	14	12	27
Inntekter fra fondssalg/verdipapir	8	9	15
Inntekter fra aktiv forvaltning	23	22	43
Inntekter fra betalingsformidling	43	40	90
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	17	13	29
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	118	116	248
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-19	-17	-34
Inntekter eiendomsmegling	16	15	31
Øvrige driftsinntekter	0	0	1
Andre driftsinntekter	16	15	32
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	115	114	246
Renteforretninger (for kunder)	5	7	15
Valutaforretninger (for kunder)	18	21	42
Mottatt utbytte	1	1	11
Kursgevinst/-tap aksjer	6	25	24
Kursgevinst/-tap obligasjoner	-16	-66	-75
Verdiendring på fastrenteutlån	-53	-125	-121
Derivat knyttet til fastrenteutlån	59	129	107
Verdiendring på utstedte obligasjoner	-1 119	386	371
Derivat knyttet til utstedte obligasjoner	1 122	-389	-380
Resultateffekt ved tilbakekjøp av utstedte obligasjoner	-2	-1	-1
Netto resultat fra finansielle instrumenter	21	-12	-7
Sum andre inntekter	136	102	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 - 30.06.2023	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	13	0	13	0	0
Inntekter fra forsikrings salg (skade/person)	14	-1	2	13	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	8	1	0	7	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	23	9	7	7	0
Inntekter fra betalingsformidling	43	4	10	29	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	17	2	6	9	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	118	15	38	65	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-19	-6	-1	-12	0
Inntekter eiendomsmegling	16	0	0	0	16
Øvrige driftsinntekter	0	0	0	0	0
Andre driftsinntekter	16	0	0	0	16
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	115	9	37	53	16

Netto provisjons - og andre driftsinntekter - 30.06.2022	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	20	0	20	0	0
Inntekter fra forsikrings salg (skade/person)	12	-2	1	13	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	9	3	0	6	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	22	1	11	10	0
Inntekter fra betalingsformidling	40	4	9	27	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	13	1	3	9	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	116	7	44	65	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-17	-5	-1	-11	0
Inntekter eiendomsmegling	15	0	0	0	15
Øvrige driftsinntekter	0	0	0	0	0
Andre driftsinntekter	15	0	0	0	15
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	114	2	43	54	15

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)	30.06.2023	30.06.2022	2022
Lønn	163	151	314
Pensjonskostnader	13	12	23
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	36	30	67
Andre personalkostnader	15	12	26
Lønn m.v.	227	205	430
Avskrivninger	24	22	46
Driftskostnader egne og leide lokaler	10	8	15
Vedlikehold driftsmidler	4	3	7
IT-kostnader	81	73	150
Markedsføringskostnader	22	15	37
Kjøp av eksterne tjenester	16	14	25
Porto, telefon, aviser m.v.	4	4	8
Reisekostnader	3	1	5
Formuesskatt	5	3	8
Andre driftskostnader	13	4	16
Sum andre driftskostnader	158	125	271
Sum driftskostnader	409	352	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 - 30.06.2023	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Konter og fordringer på Norges Bank		627	627
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2 586	2 586
Utlån til og fordringer på kunder	3 424	75 575	78 999
Sertifikater og obligasjoner	11 798		11 798
Aksjer og andre verdipapirer	210		210
Finansielle derivater	1 641		1 641
Sum finansielle eiendeler	17 073	78 788	95 861
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		1 567	1 567
Innskudd fra kunder	80	46 259	46 339
Finansielle derivater	643		643
Verdipapirgjeld		37 586	37 586
Ansvarlig lånekapital		991	991
Sum finansielle forpliktelser	723	86 403	87 126

KONSERN - 30.06.2022	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank		338	338
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		858	858
Utlån til og fordringer på kunder	3 771	68 529	72 300
Sertifikater og obligasjoner	10 189		10 189
Aksjer og andre verdipapirer	230		230
Finansielle derivater	992		992
Sum finansielle eiendeler	15 182	69 725	84 907
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		701	701
Innskudd fra kunder		44 946	44 946
Finansielle derivater	701		701
Verdipapirgjeld		29 207	29 207
Ansvarlig lånekapital		854	854
Sum finansielle forpliktelser	701	75 708	76 409

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

Note 10

Finansielle instrumenter til amortisert kost

KONSERN	30.06.2023		30.06.2022		31.12.2022	
	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank	627	627	338	338	394	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 586	2 586	858	858	361	361
Utlån til og fordringer på kunder	75 575	75 575	68 529	68 529	72 663	72 663
Sum finansielle eiendeler	78 788	78 788	69 725	69 725	73 418	73 418
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	1 567	1 567	701	701	586	586
Innskudd fra kunder	46 259	46 259	44 946	44 946	43 833	43 833
Verdipapirgjeld	37 458	37 586	29 103	29 207	34 175	34 236
Ansvarlig lånekapital	954	991	842	854	848	857
Sum finansielle forpliktelser	86 238	86 403	75 592	75 708	79 442	79 512

Note 11

Finansielle instrumenter til virkelig verdi

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

KONSERN - 30.06.2023	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			3 424	3 424
Sertifikater og obligasjoner	8 302	3 496		11 798
Aksjer og andre verdipapirer	9		201	210
Finansielle derivater		1 641		1 641
Sum finansielle eiendeler	8 311	5 137	3 625	17 073
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			80	80
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		643		643
Sum finansielle forpliktelser	-	643	80	723

KONSERN - 30.06.2022	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			3 771	3 771
Sertifikater og obligasjoner	7 797	2 392		10 189
Aksjer og andre verdipapirer	35		195	230
Finansielle derivater		992		992
Sum finansielle eiendeler	7 832	3 384	3 966	15 182
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder				-
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		701		701
Sum finansielle forpliktelser	-	701	-	701

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	337	0	32
Salg/reduksjon	-318	-18	0
Overført til Nivå 3	0	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0	0
Gevinst/tap i perioden	-10	21	0
Balanseført verdi pr 30.06.2023	3 424	210	80

KONSERN	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer
Balanseført verdi pr 31.12.2021	3 957	194
Kjøp/økning	390	0
Salg/reduksjon	-469	0
Overført til Nivå 3	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0
Gevinst/tap i perioden	-107	1
Balanseført verdi pr 30.06.2022	3 771	195

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 30.06.2023	Rente	Utstedt	Forfall	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
NO0010588072	NOK	1 050	fast NOK 4,75 %	2010	2025	1 079	1 118	1 087
XS0968459361	EUR	25	fast EUR 2,81 %	2013	2028	294	277	261
NO0010819543	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,42 %	2018	2024	3 004	3 002	3 004
XS1839386577	EUR	250	fast EUR 0,375 %	2018	2023	-	2 573	2 606
NO0010836489	NOK	1 000	fast NOK 2,75 %	2018	2028	932	964	957
NO0010853096	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,37 %	2019	2025	3 012	3 003	3 010
XS2063496546	EUR	250	fast EUR 0,01 %	2019	2024	2 784	2 501	2 481
NO0010884950	NOK	3 000	3 mnd Nibor + 0,42 %	2020	2025	3 005	3 000	3 004
XS2233150890	EUR	30	3 mnd Euribor + 0,75 %	2020	2027	360	320	324
NO0010951544	NOK	5 000	3 mnd Nibor + 0,75 %	2021	2026	5 085	5 101	5 094
XS2389402905	EUR	250	fast EUR 0,01 %	2021	2026	2 619	2 403	2 341
XS2556223233	EUR	250	fast EUR 3,125 %	2022	2027	2 961		2 638
NO0012908617	NOK	4 000	3M Nibor + 0.54 %	2023	2028	4 022	-	-
Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett i Møre Boligkreditt AS (inkl. påløpte renter)						29 157	24 262	26 807

Pr 30.06.2023 eide Sparebanken Møre 0 mill. kroner i OMF utstedt av Møre Boligkreditt AS (501 mill. kroner, inkl. påløpte renter). Møre Boligkreditt AS hadde pr 30.06.2023 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	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Resultat			
Netto renter og kredittprovisjoner fra datterselskaper	55	30	68
Mottatt utbytte fra datterselskap	152	241	241
Forvaltningshonorar fra Møre Boligkreditt AS	24	22	43
Betalt husleie til Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	7	7	14
Balanse			
Fordring på datterselskap	4 648	3 313	3 614
Obligasjoner med fortrinnsrett	0	501	0
Gjeld til datterselskap	1 653	1 878	1 747
Konsernintern bruksrett til eiendommer i Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	74	82	76
Konsernintern sikring	522	95	125
Akkumulert overført låneportefølje til Møre Boligkreditt AS	33 664	27 485	30 474

Note 14

Egenkapitalbevis

20 største eiere pr 30.06.2023	Antall EKB	Andel av EKB i %
Sparebankstiftelsen Tingvoll	4 921 250	9,96
Spesialfondet Borea utbytte	3 002 907	6,07
Verdipapirfondet Eika egenkapital	2 310 739	4,67
Wenaasgruppen AS	2 100 000	4,25
MP Pensjon	1 798 905	3,64
Verdipapirfond Pareto Aksje Norge	1 737 305	3,51
Kommunal Landspensjonskasse	1 548 104	3,13
Verdipapirfond Nordea Norge Verdi	1 505 120	3,04
Wenaas EFTF AS	1 090 000	2,20
Beka Holding AS	750 500	1,52
Lapas AS	617 500	1,25
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	201 664	0,41
Sum 20 største eiere	24 654 592	49,87
Totalt antall EKB	49 434 770	100,00

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

I løpet av 2. kvartal 2023 har Sparebanken Møre ikke kjøpt egne EKB.

Note 15

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått hendelser etter balansedagen 30.06.2023, som vil påvirke presenterte tall vesentlig.

Resultat morbank

RESULTAT MORBANK - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.2023	30.06.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	694	419	1 311	680	1 703
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi	122	-5	239	95	267
Rentekostnader	413	126	768	229	715
Netto renteinntekter	403	288	782	546	1 255
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	61	60	118	116	247
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9	8	19	16	34
Andre driftsinntekter	13	11	24	22	45
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	65	63	123	122	258
Utbytte	1	1	153	242	252
Netto verdiendring på finansielle instrumenter	1	-7	1	-12	3
Netto resultat fra finansielle instrumenter	2	-6	154	230	255
Sum andre inntekter	67	57	277	352	513
Sum inntekter	470	345	1 059	898	1 768
Lønn m.v.	112	94	217	194	406
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler	15	13	29	26	53
Andre driftskostnader	76	59	147	117	257
Sum driftskostnader	203	166	393	337	716
Resultat før tap	267	179	666	561	1 052
Tap på utlån, garantier m.v.	1	-13	29	-14	-18
Resultat før skatt	266	192	637	575	1 070
Skattekostnad	64	44	115	75	195
Resultat for perioden	202	148	522	500	875
Tilordnet egenkapitaleiere	191	141	500	487	844
Tilordnet fondsobligasjonseiere	11	7	22	13	31
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	1,92	1,43	5,02	4,90	8,48
Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	1,92	1,43	5,02	4,90	8,48
Utbetalt utbytte pr. egenkapitalbevis i perioden (kroner)	4,00	16,00	4,00	16,00	16,00

UTVIDET RESULTAT MORBANK - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.2023	30.06.2022	2022
Resultat for perioden	202	148	522	500	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	202	148	522	500	909
Tilordnet egenkapitaleiere	191	141	500	487	878
Tilordnet fondsobligasjonseiere	11	7	22	13	31

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

Balanse morbank

EIENDELER - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Kontanter og fordringer på Norges Bank	627	338	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7 125	4 060	3 865
Utlån til og fordringer på kunder	45 451	44 935	45 723
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	11 676	10 559	10 892
Finansielle derivater	1 143	627	643
Aksjer og andre verdipapirer	210	230	246
Eierinteresser i konsernselskaper	1 571	1 571	1 571
Utsatt skattefordel	0	9	0
Immaterielle eiendeler	56	53	55
Varige driftsmidler	160	157	151
Overfinansiering ytelsespensjonsordning	53	0	47
Andre eiendeler	221	148	117
Sum eiendeler	68 293	62 687	63 704

FORPLIKTELSER OG EGENKAPITAL - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	2 299	2 185	1 969
Innskudd fra kunder	46 438	45 068	43 967
Utstedte obligasjoner	8 429	5 447	7 429
Finansielle derivater	1 091	599	579
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	85	60	86
Pensjonsforpliktelser	26	29	26
Betalbar skatt	86	175	180
Avsetninger på garantiansvar	19	33	26
Forpliktelse ved utsatt skatt	17	0	17
Andre forpliktelser	788	708	651
Ansvarlig lånekapital	991	854	857
Sum forpliktelser	60 269	55 158	55 787

Egenkapitalbevis	989	989	989
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-2	-2	-3
Overkurs	359	358	358
Fondsobligasjoner	650	650	650
Innskutt egenkapital	1 996	1 995	1 994
Grunnfondskapital	3 335	3 093	3 334
Gavefond	125	125	125
Utjevningfond	2 068	1 829	2 066
Annen egenkapital	-22	-13	398
Totalresultat for perioden	522	500	-
Opptjent egenkapital	6 028	5 534	5 923
Sum egenkapital	8 024	7 529	7 917
Sum forpliktelser og egenkapital	68 293	62 687	63 704

Erklæring i henhold til Verdipapirhandelloven § 5-6

Vi bekrefter at konsernets og bankens halvårsregnskap for perioden 1. januar til 30. juni 2023 etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering, som er godkjent av EU, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av konsernets og bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Halvårsberetningen gir etter vår beste overbevisning en rettviseende:

- oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på halvårsregnskapet
- beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode
- beskrivelse av nærstående vesentlige transaksjoner

Ålesund, 30. juni 2023

9. august 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

Resultatutvikling konsern

RESULTAT KVARTALSVIS

(Mill. kroner)	2.kv. 23	1.kv. 23	4.kv. 22	3.kv. 22	2.kv. 22
Netto renteinntekter	462	445	432	398	353
Sum andre driftsinntekter	81	55	102	35	49
Sum driftskostnader	211	198	216	179	174
Resultat før tap	332	302	318	254	228
Tap på utlån, garantier m.v	-3	33	2	2	-8
Resultat før skatt	335	269	316	252	236
Skattekostnad	80	62	74	63	53
Resultat for perioden	255	207	242	189	183

Prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital

Netto renteinntekter	1,94	1,98	1,95	1,87	1,65
Sum andre driftsinntekter	0,34	0,24	0,46	0,16	0,23
Sum driftskostnader	0,89	0,88	0,97	0,84	0,82
Resultat før tap	1,39	1,34	1,44	1,19	1,06
Tap på utlån, garantier m.v	-0,01	0,15	0,01	0,01	-0,04
Resultat før skatt	1,40	1,19	1,43	1,18	1,10
Skattekostnad	0,33	0,27	0,34	0,29	0,25
Resultat for perioden	1,07	0,92	1,09	0,89	0,85

