

# Regnskapspresentasjon

1. kvartal 2020

**Trond Lars Nydal**  
Adm. direktør

Ålesund (webcast)  
30. april 2020



# 1. kvartal 2020

- God rentenetto
- Reduserte andre inntekter som følge av verdiendring på obligasjoner og finansielle instrument
- Kostnader på nivå med utgangen av 2019
- Lønnsomheten preges av reduksjon i andre inntekter og økning i tap
- Banken er solid og har god likviditet



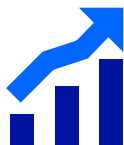
## Vekst

Utlånsvekst på 6,3 prosent siste 12 måneder og innskuddsvekst 6,7 prosent



## Kostnadseffektivitet

Kostnader i prosent av inntekter på 47,2 prosent – en økning på 6,0 p.e sammenlignet med i fjor



## Lønnsomhet

Egenkapitalavkastning på 7,1 prosent for 1. kvartal 2020



## God rentenetto

Øker i kroner og i % sammenlignet med i fjor.



## Tap

36 mill. kroner i tap på utlån og garantier i kvartalet



## God likviditet og god soliditet

Banken har god innskuddsdekning på 57,5 % og en LCR på 125. Ren kjernekapital er 16,9 % og Leverage Ratio er 7,8 %

# Covid-19: Vi tar situasjonen på største alvor

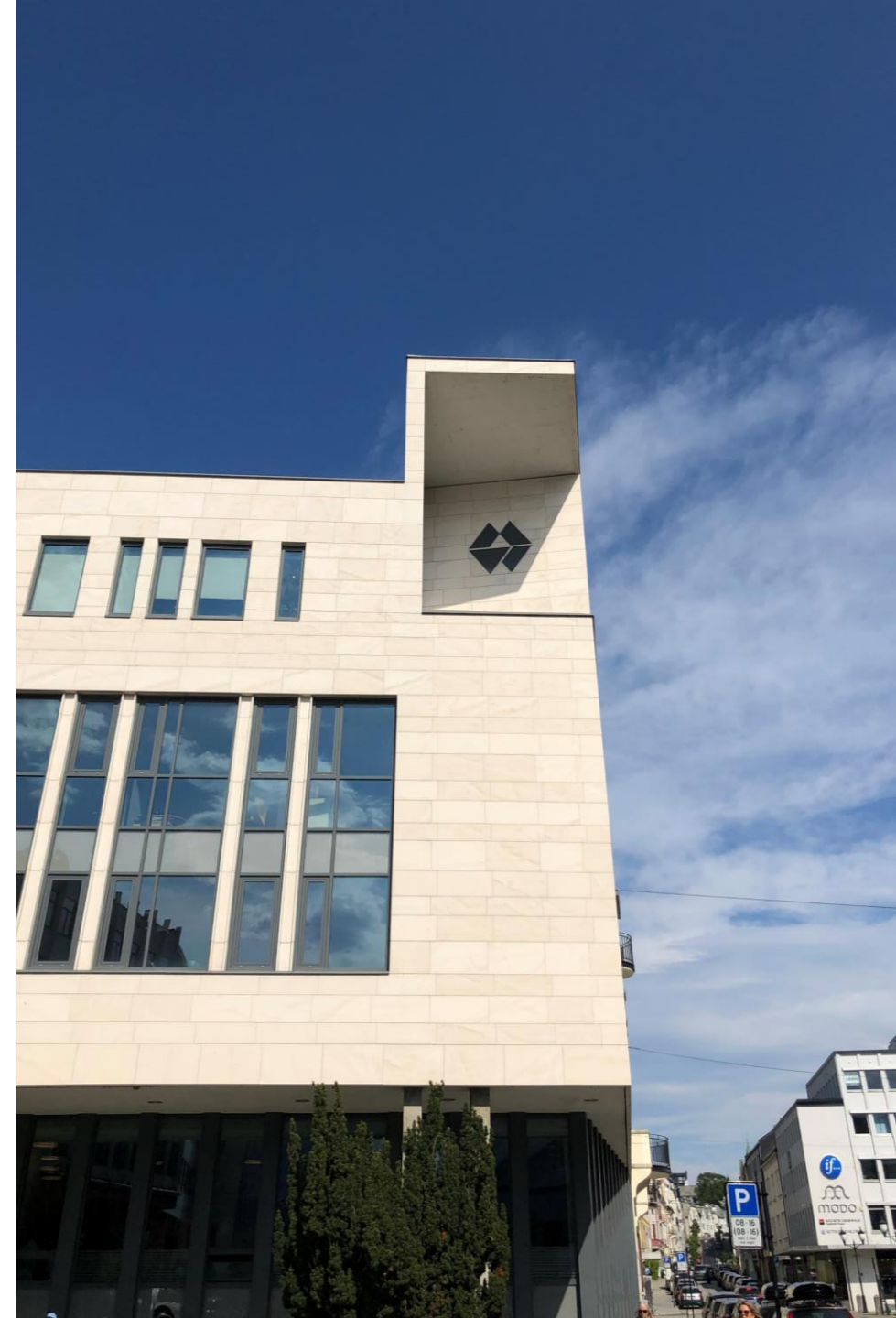
## Helsesituasjon

- Smitteverntiltak ble raskt iverksatt
- Banken har hatt få ansatte i karantene/isolasjon
- Sykefraværet er lavt og stabilt

## Operativ drift

- Kontorene stengte for besøkende 13. mars. Banken er likevel fullt operativ
- Mange jobber fra hjemmekontor
- Avdelinger som må være fysisk til stede på kontoret har blitt fordelt på ulike lokasjoner
- Vi har nytt og oppgradert teknisk utstyr og sikre teknologiske løsninger
- Vi har fullt fokus på tett oppfølging og god rådgivning til kundene våre – både én til én, men også gjennom nyttig informasjon i digitale kanaler og nyhetsbrev

# Banken er godt rustet for den nye markedssituasjonen



# Tett oppfølging av kunder

**Våre over 200 rådgivere er tett på og tilgjengelig for kundene**

- Økonomisk rådgivning
- Avdragsutsettelse
- Rentereduksjon
- Midlertidige kreditter og lån
- Kunnskap om og formidling av myndighetstiltak



# Støtteordninger for lag og organisasjoner

- Støtte som allerede er innvilget til arrangement som nå blir avlyst grunnet korona, blir ikke trukket tilbake
- Det er mulig å søke om støtte til å dekke påløpte kostnader knyttet til arrangement som er avlyst pga. korona
- Det er også mulig for andre å søke støtte til konkrete hjelpetiltak
- Tildeling av nettbrett til sykehjem og omsorgsboliger for pårørendekontakt
- Vi skal bruke kompetansen vår til å bidra til aktivitet, glede og trivsel også framover





Det er god aktivitet i banken, og vi har kunnet melde om flere nyheter i kvartalet



*Flytting til nye kontorlokaler i Sykkylven og på Stranda i februar.*



*Undervisningsplan.no til topps i Næringsteft i mars. Kåringen ble streamet grunnet koronasituasjonen.*



*Tidlig i mars kunngjorde vi åpning av nytt bankkontor på Digerneset i 3. kvartal 2020*



## **Vi er her.**

Sparebanken Møre har en lang historie, og vi har lange perspektiver også framover.

Vi skal strekke oss for å holde hjulene i gang hos både kunder og lokalsamfunn i denne perioden.

Vi skal også ta kloke og bærekraftige valg.

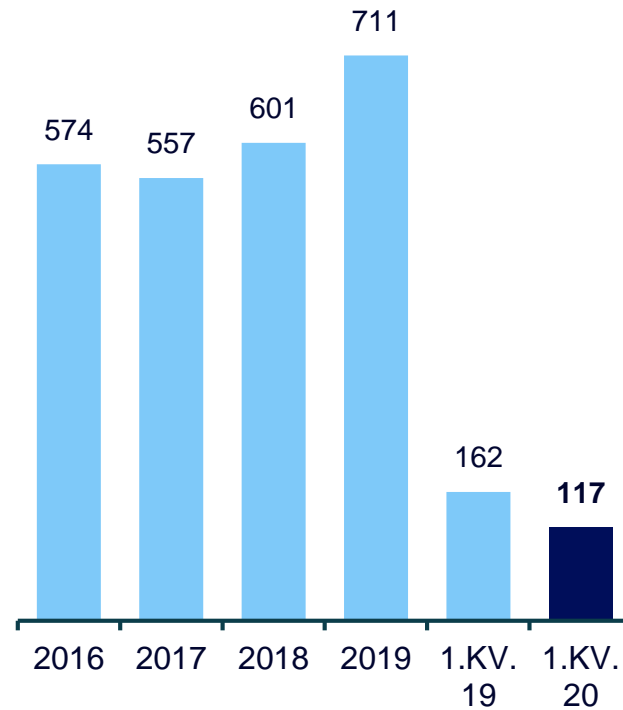


# 1. kvartal 2020

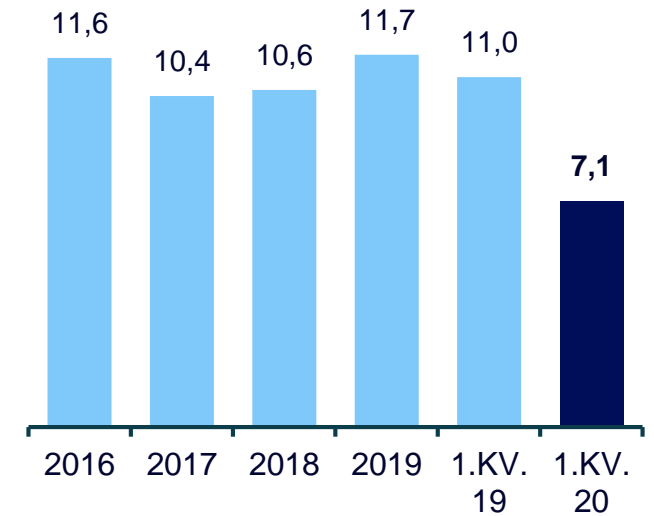
# Resultat 1. kvartal 2020

- Bankens kvartalsresultat påvirkes av markedsuroen gjennom reduksjon i andre inntekter og økning i tap

## Resultat etter skatt - i millioner kroner



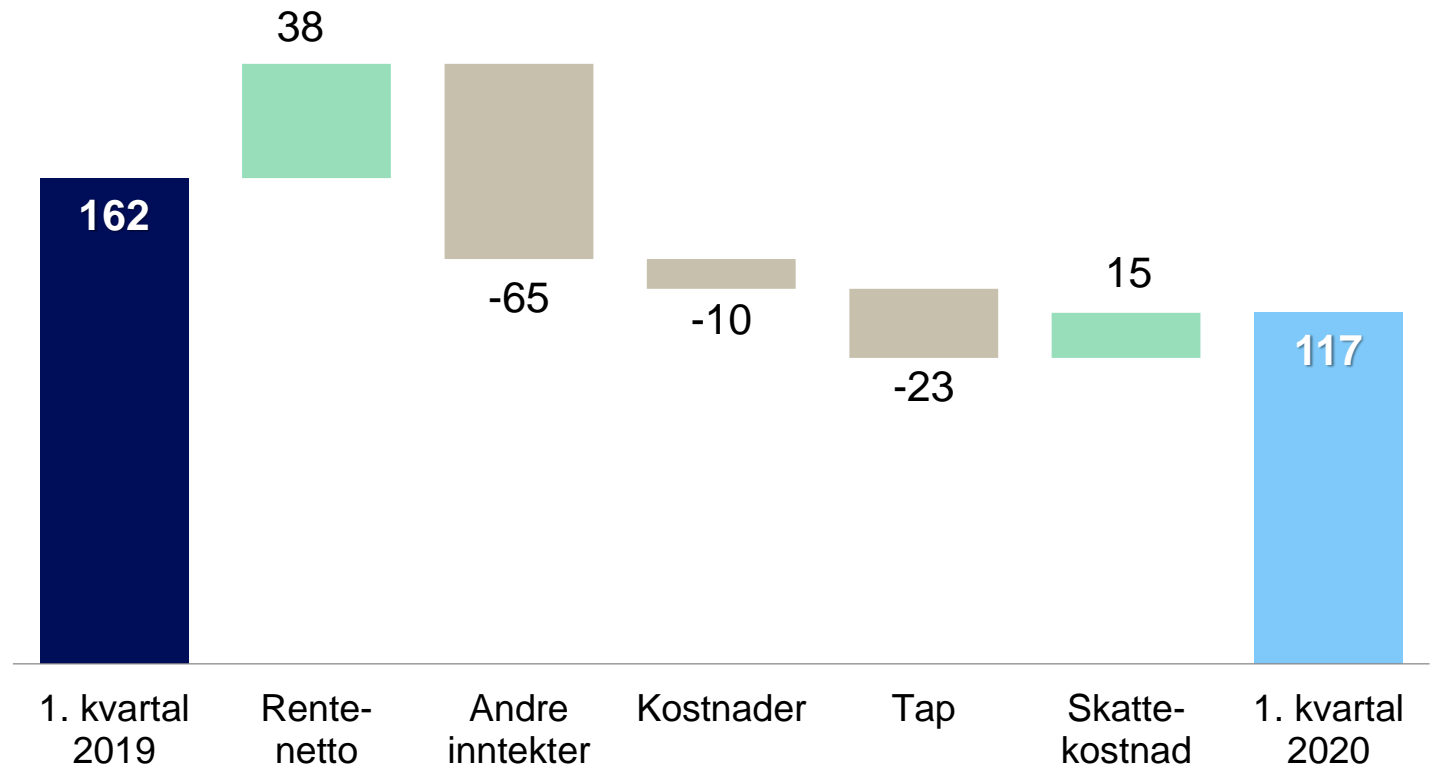
## Avkastning - i % av egenkapital (ROE)



# Resultatutvikling

- Banken har styrket rentenettoen
- Andre inntekter kraftig ned som følge av verdiendring på obligasjons- og fastrenteporteføljene
- Kostnadene ble 10 mill. kroner høyere enn samme kvartal i fjor
- Bokførte tap har økt sammenlignet med samme periode i fjor

Resultat e. skatt 1. kvartal 2020 sammenlignet med 1.kvartal 2019

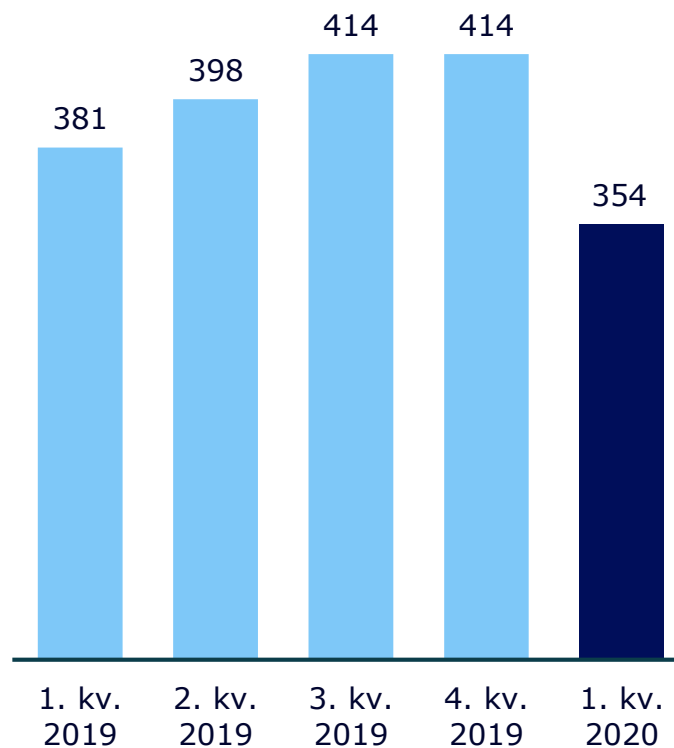


# Inntektsutvikling

- Banken har styrket rentenettoen, men nedgangen i andre inntekter påvirker inntektsutviklingen

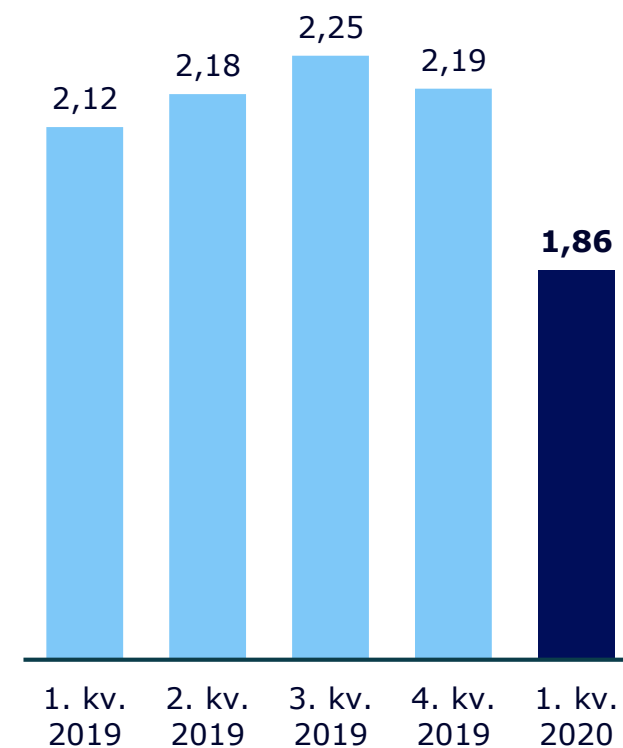
## Inntekter i kvartalet

- i millioner kroner



## Inntekter i kvartalet

- i % gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)

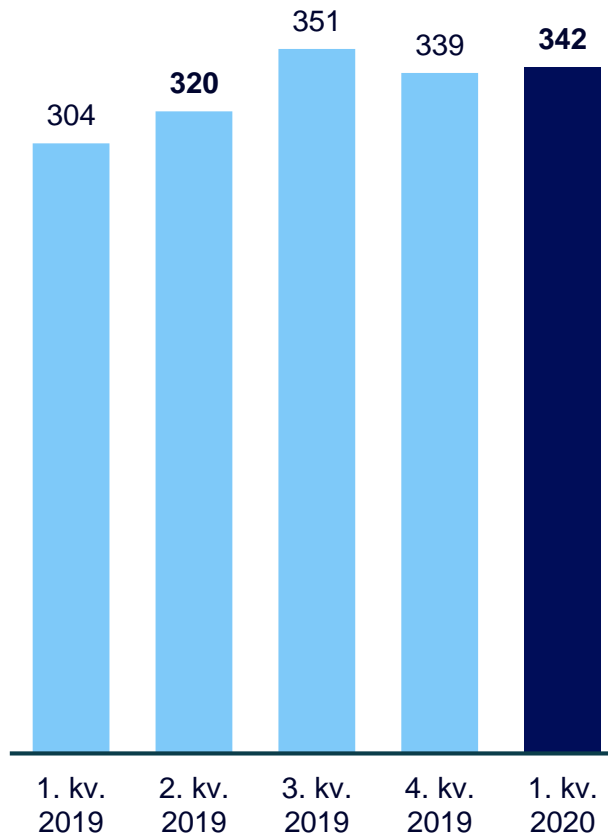


# Rentenetto 1. kvartal

- God rentenetto i kvartalet
- Det er gjennomført renteendring på utlån fra 8. april
- Renteendring på innskudd varslet fra 27. mai

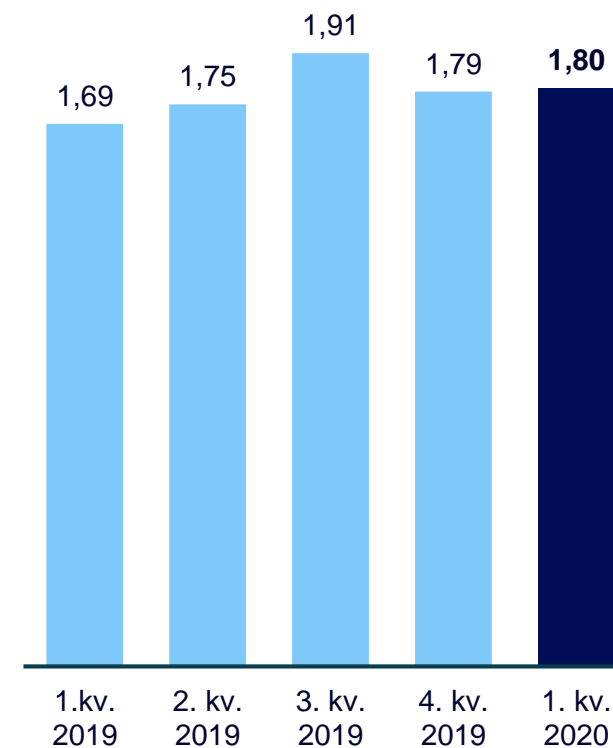
## Rentenetto i kvartalet

- i millioner av kroner



## Rentenetto i kvartalet

- i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)

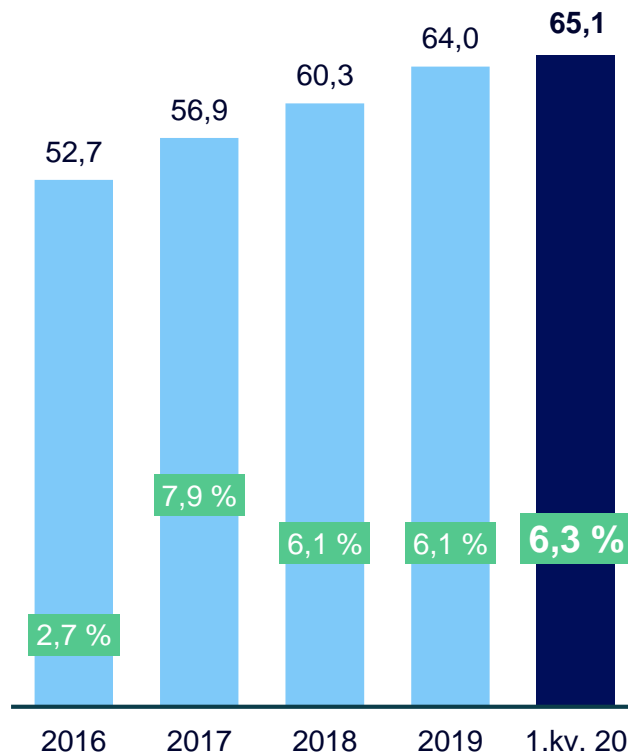


## Vekst i 1. kvartal

- Balansert utvikling med god vekst på utlån og innskudd
- Banken har opprettholdt en høy og stabil innskuddsdekning

## Utlånsutvikling

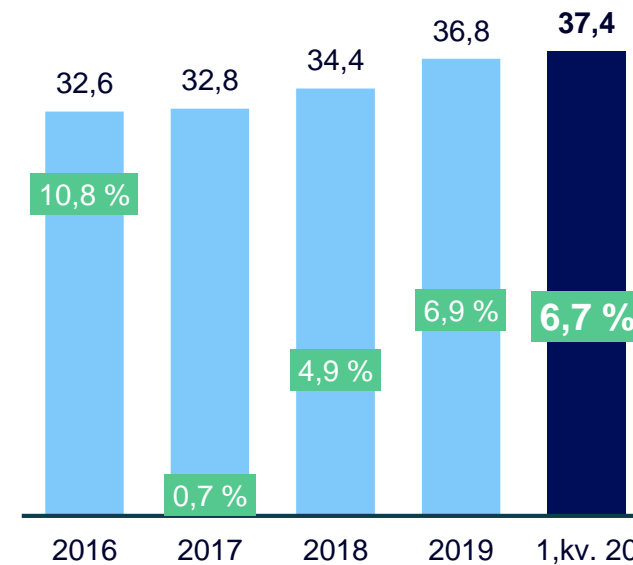
- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst



- Utlånsvekst siste 12 mnd.: 6,3%

## Innskuddsutvikling

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

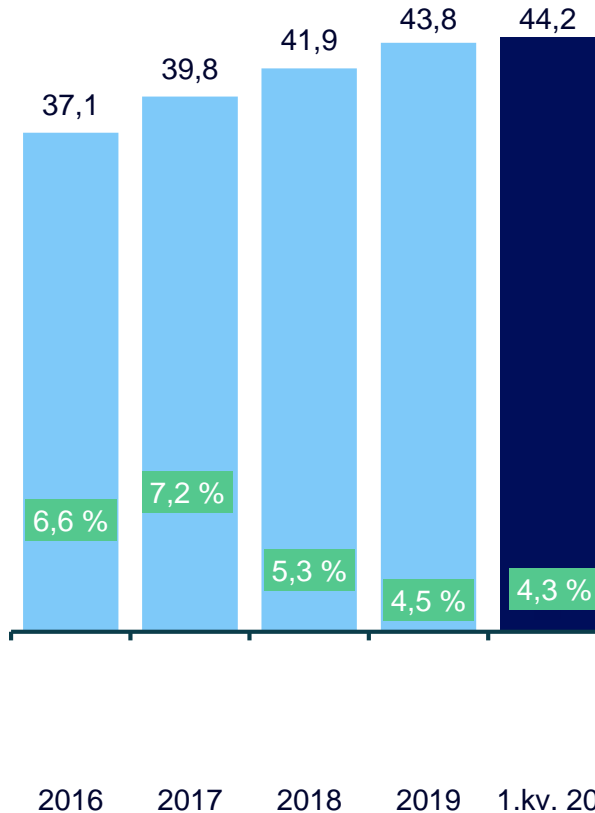


- Innskuddsvekst siste 12 mnd.: 6,7 %
- Høy innskuddsdekning i konsernet på 57,5 %

# Utlånsvekst

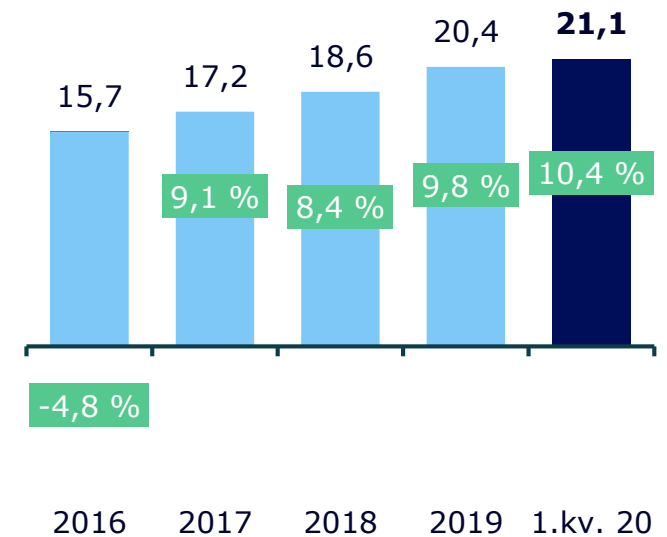
- Banken vokser, men registrerer noe avtagende veksttakt i utlån til personmarkedet
- Næringslivsveksten i kvartalet påvirkes av
  - Valutakursutviklingen
  - Opptrekk kredittrammer
  - Avdragsutsettelse

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



- Utlånsvekst til personkunder siste 12 mnd.: 4,3 %
- Andel utlån til personkunder 67,7 %

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



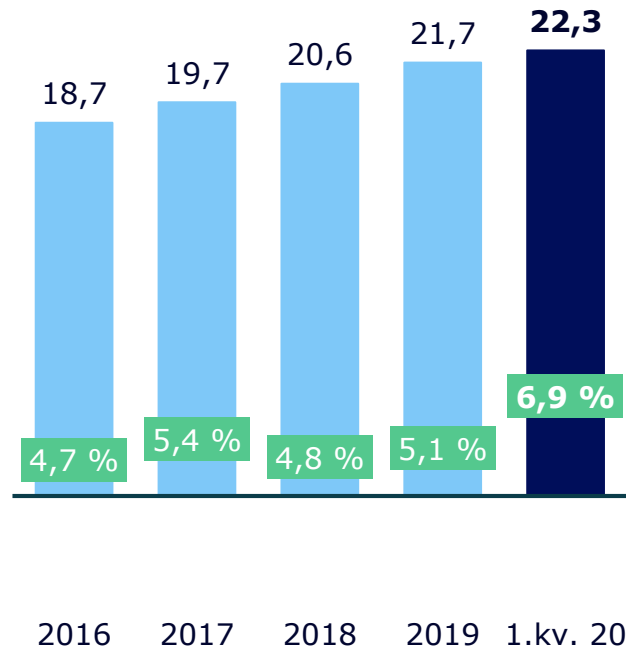
- Utlånsvekst til næringslivet siste 12 mnd.: 10,4 %
- Andel utlån til næringslivet: 32,3%

# God innskuddsvekst

- God og økende innskuddsvekst på personmarkedet
- God innskuddsvekst også i næringslivsmarkedet

## Innskuddsutvikling personkunder

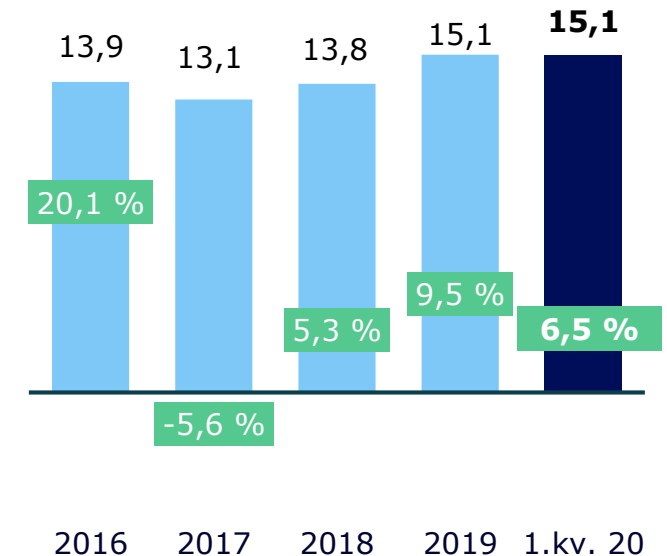
- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst



- Innskuddsvekst fra personkunder siste 12 mnd.: 6,9 %
- Andel innskudd fra personkunder er 59,5 %

## Innskuddsutvikling næringsliv og off.

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



- Innskudd fra næringsliv er økt med 6,7 % siste 12 måneder til 14,3 milliarder kroner
- Innskudd fra offentlig sektor er redusert med 2,9 % til 0,8 milliard kroner

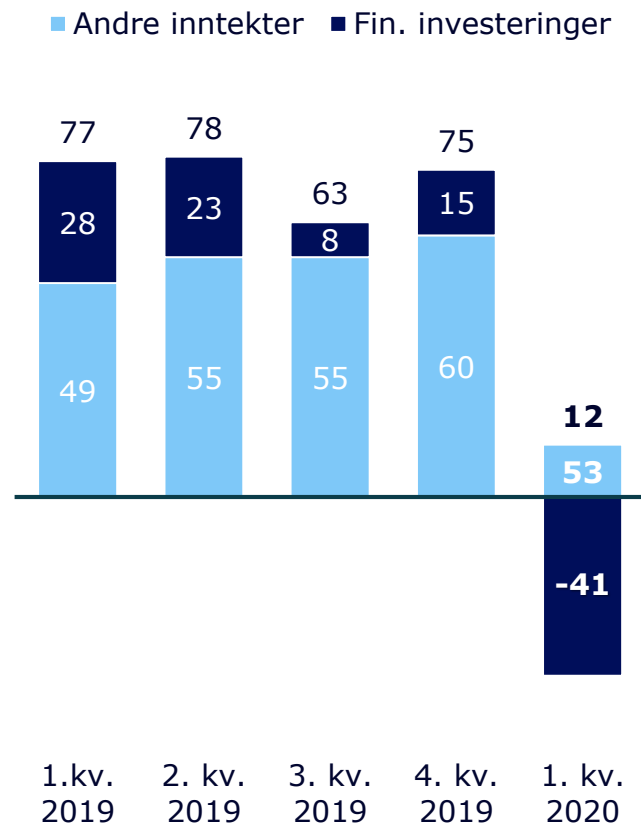


## Andre inntekter

- Andre inntekter ble kraftig redusert i kvartalet, hovedsakelig som følge av verdiendring på obligasjoner og finansielle instrument
- Verdiendringer gav negativt bidrag fra finansielle investeringer med - 41 mill i kvartalet
- Øvrige andre inntekter endte på 53 mill og viser en økning på 8% sammenlignet med fjoråret

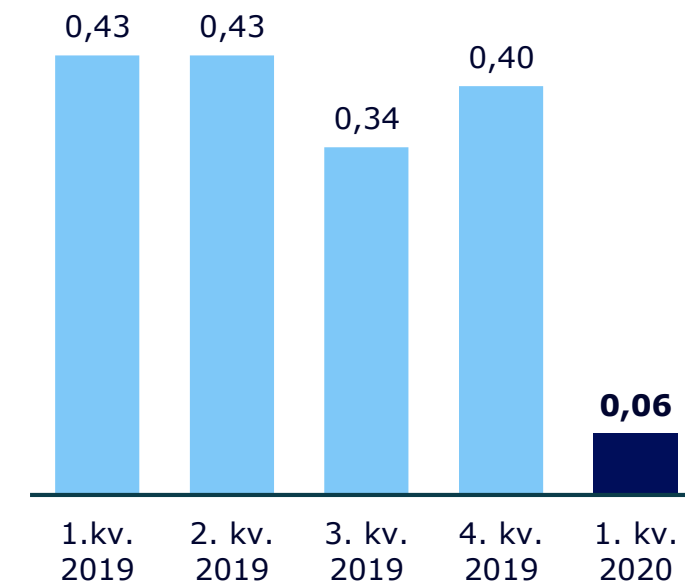
## Andre inntekter i kvartalet

- i millioner kroner



## Andre inntekter i kvartalet

- i % av GFK

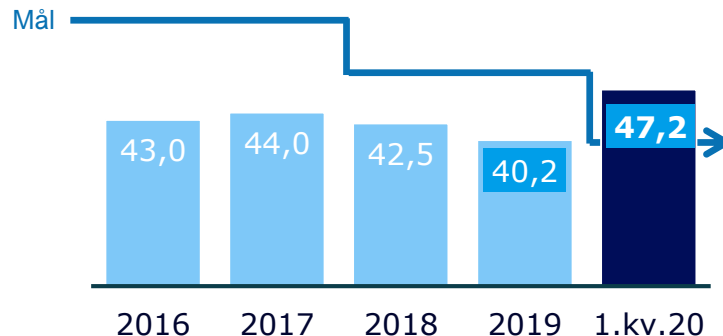


Verdiendring på obligasjonsbeholdningen utgjør - 42 mill. kroner i 1. kvartal 2020

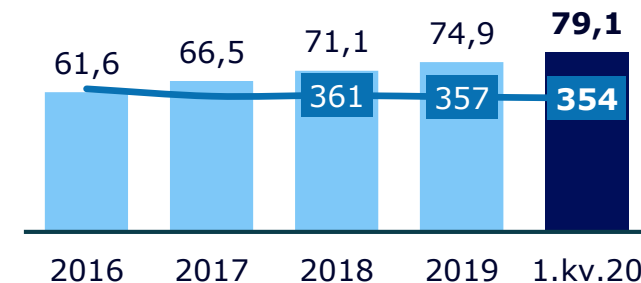
# Kostnadsutvikling

- Kostnader i % av inntekter påvirkes av fallet i andre inntekter
- Kostnadene i kvartalet om lag på samme nivå som utgangen av fjoråret
- Det forventes en reduksjon i kostnadene gjennom året

## Kostnader i % av inntekter

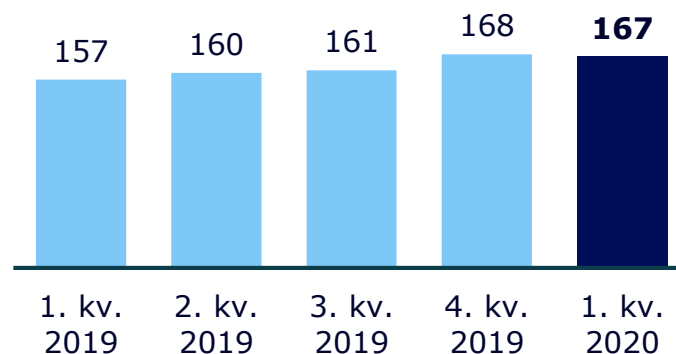


## Forvaltningskapital og årsverk - forvaltningskapital i milliard kroner



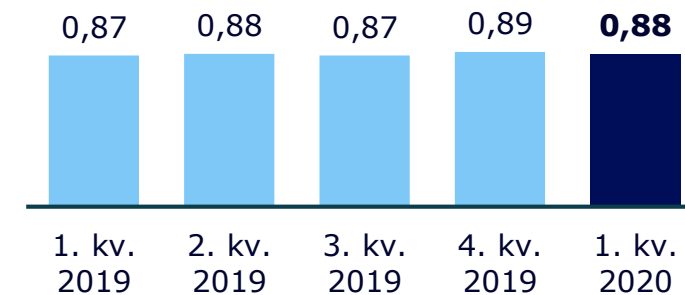
## Driftskostnader i kvartalet

- i millioner kroner



## Driftskostnader i kvartalet

- i % av GFK

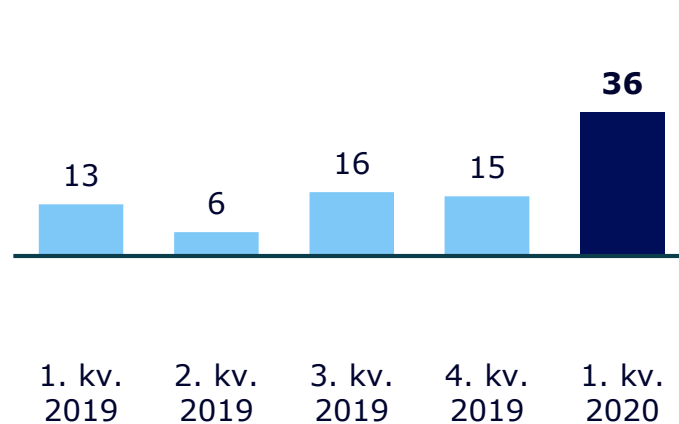


# Tap og porteføljekvalitet

- Økte tap i 1. kvartal
- Samlede tapsnedskrivninger er økt fra kr 375 mill. ved utgangen av 2019 til kr 406 mill. ved utgangen av kvartalet
- Det er utfordrende å forutsi konsekvensene av koronasituasjonen, men vi har en solid portefølje og følger engasjementene våre tett
- Vi forventer likevel et økt tapsnivå totalt sett for inneværende år som følge av koronasituasjonen

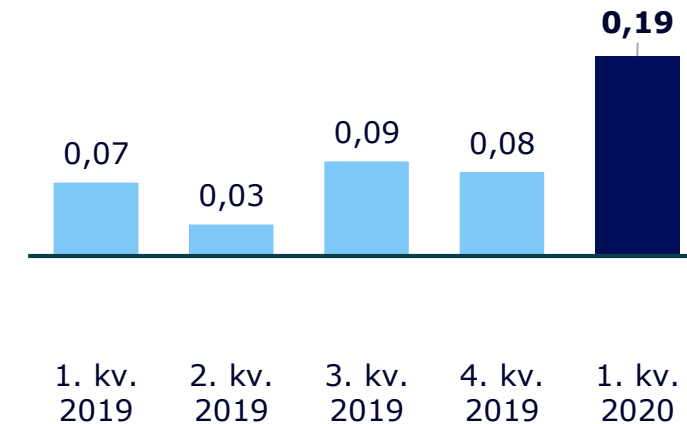
## Tap på utlån og garantier

- i millioner kroner



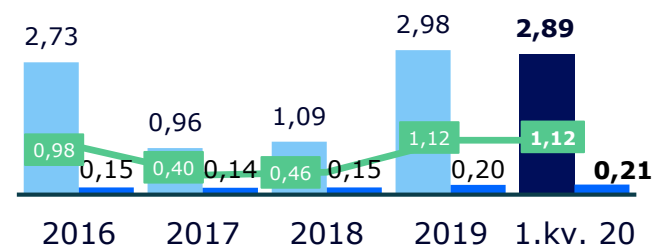
## Tap på utlån og garantier

- i % av GFK



## Sum tapsutsatte engasjement

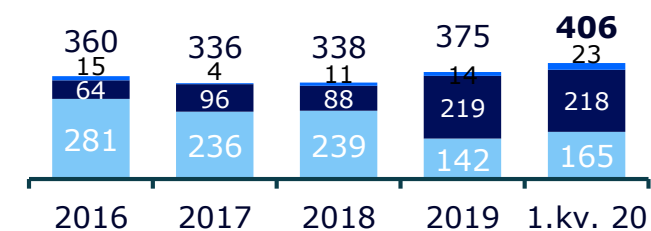
- i % av engasjement



■ Næringsliv ■ Personmarked — Totalt

## Betryggende tapsnedskrivninger

- i millioner kroner

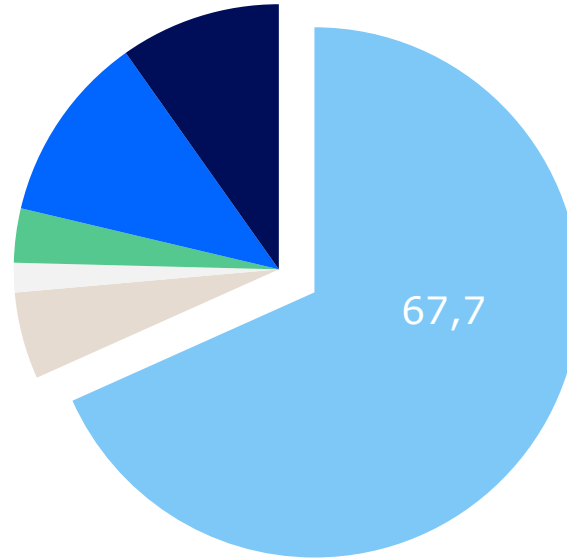


■ Ind. misl.holdte >90 dager  
■ Ind. ikke misl.holdte

## God kvalitet i utlån til personmarkedet

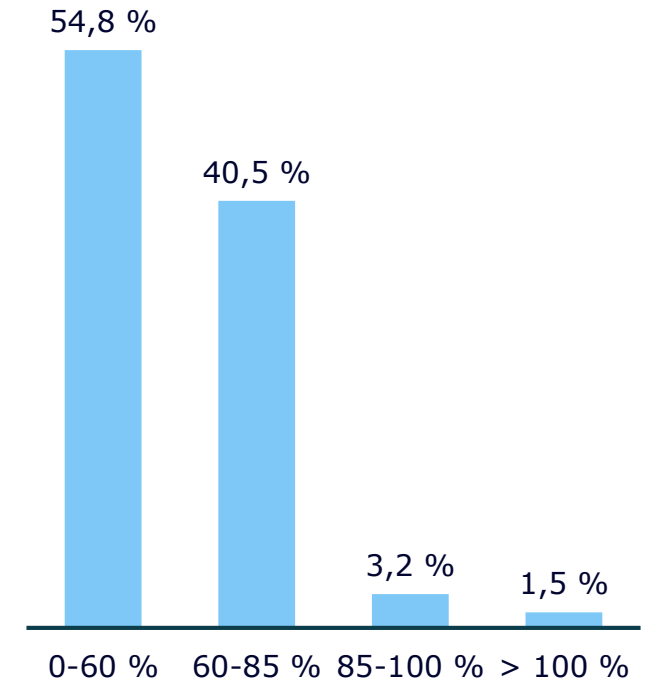
- Høy andel godt sikrede lån med pant i bolig
- Misligholdet er lavt og andelen tapsutsatte lån er lavt og stabilt
- Banken har liten andel forbrukslån

## Andel utlån til personkunder - i % av sum utlån



- Banken følger bestemmelsene i boliglånsforskriften
- Avvik rapportert i 1. kvartal 2020:
  - 7,5 % for lån med pant i bolig utenfor Oslo
  - 5,8 % for lån med pant i bolig i Oslo
  - Begge er godt innenfor kravene i § 8 Flexibilitet
- Midlertidig økt fleksibilitet i boliglånsforskriften gjeldende i 2. kvartal

## Belåningsgrad i personmarkedet - Loan-To-Value (LTV)



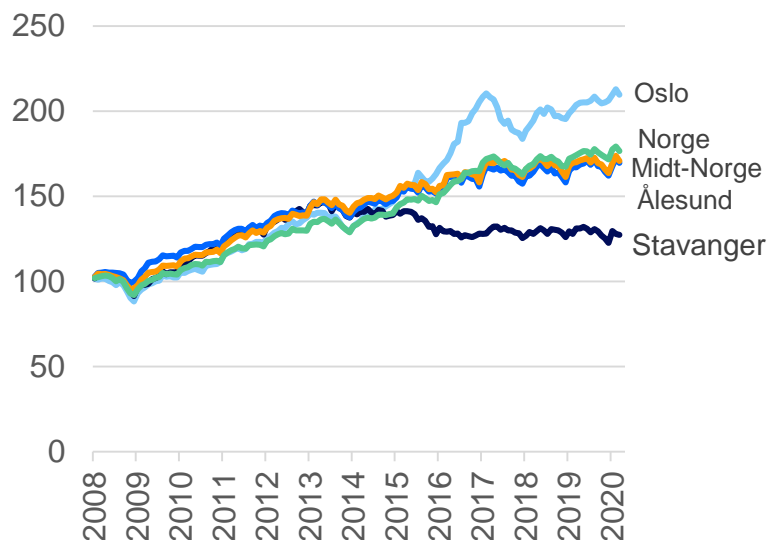
- 95,3 % av pantesikrede lån til personkunder er innenfor 85 % belåningsgrad

# Boligprisutvikling

- Basert på omsetningstall for salg av brukte boliger i mars 2020, ble sesongjustert boligpris i Norge redusert med 1,4 prosent siste måned.
- Siste 12 måneder har norske boligpriser i gjennomsnitt steget med 1,5 prosent.
- Boligpriser både i Ålesund og i region Midt har en indeksert utvikling om lag som snittet i Norge, men med lavere faktiske priser målt i pris per kvadratmeter.

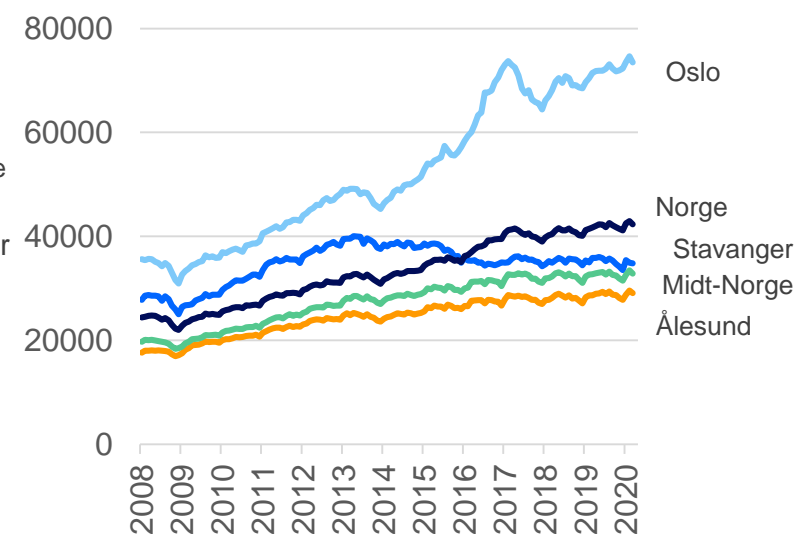
## Indeksert boligprisutvikling

- Januar 2008 = 100



## Boligpris per kvadratmeter

- Januar 2008 – mars 2020



### Nøkkelinformasjon

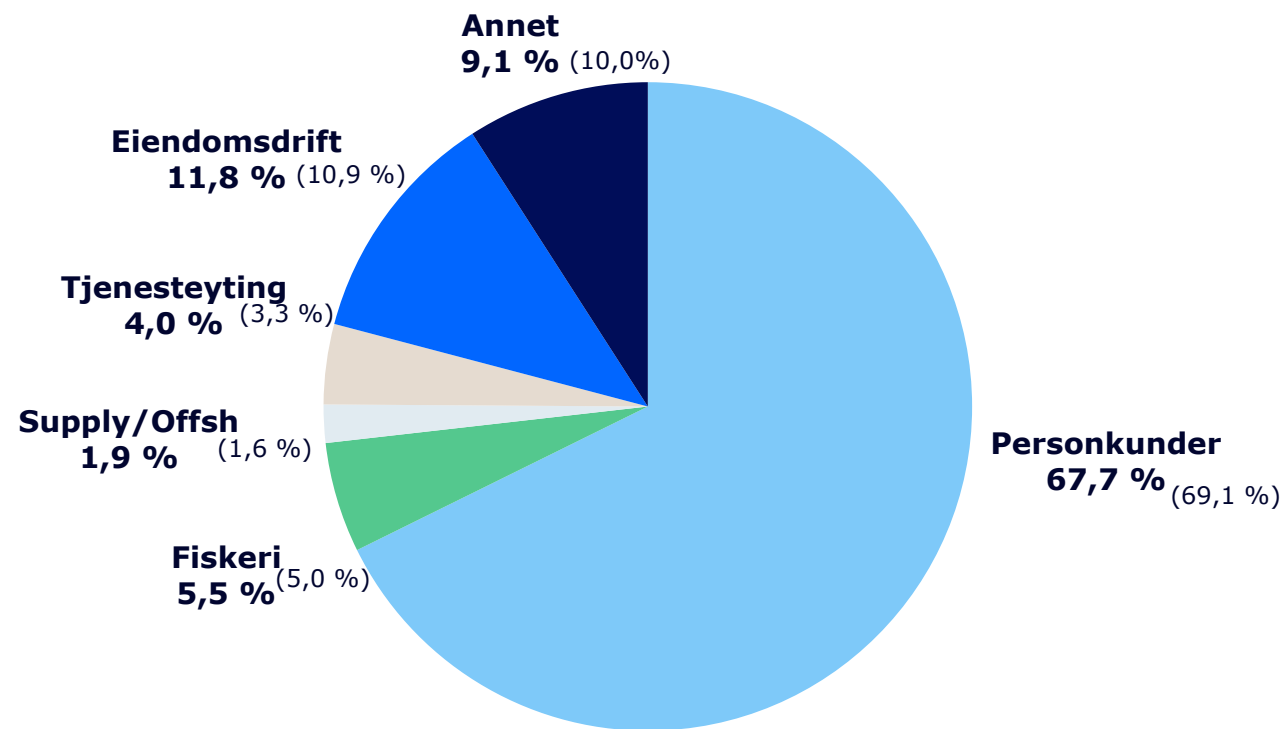
(Omsetning av brukte boliger i mars 2020)

	Norge	Midt-Norge	Ålesund m/omegn	Stavanger m/omegn	Oslo
Sesongjustert endring siste mnd.	-1,4 %	-1,6 %	-1,2 %	-0,8 %	-1,5 %
Endring siste 12 måneder	+1,5 %	+0,4 %	+1,5 %	-2,8 %	+2,9 %
Pris pr kvadratmeter (NOK)	42 319	32 853	29 078	34 820	73 488
Formidlingstid mars 2020	51 dager	72 dager	96 dager	74 dager	20 dager
Pris median bolig (NOK)	3 200 000	2 700 000	2 582 181	3 119 612	4 172 630

# God og diversifisert næringslivsportefølje

- Godt diversifisert portefølje innen næringslivsmarkedet med størst eksponering innen
  - Eiendomsdrift
  - Fiskeri
  - Tjenesteyting

## Sektor- og næringsfordelt utlånsvolum



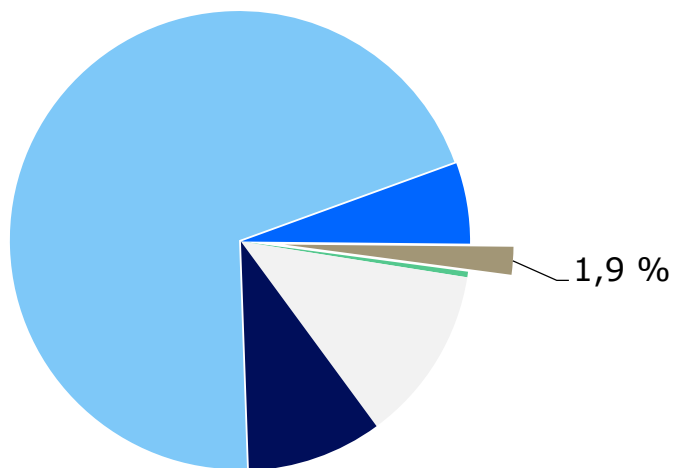
### Annet – 9,1 % - inneholder:

Finansiell tjenesteytelse	1,5 % (2,1 %)	Handel	1,1 % (1,1 %)
Annen industri	1,8 % (1,5 %)	Jordbruk	0,9 % (0,8 %)
Fiskeindustri	1,2 % (1,4 %)	Diverse	0,5 % (0,4 %)
Verftsindustri	0,4 % (1,5 %)		
Bygg og anlegg	1,7 % (1,3 %)		

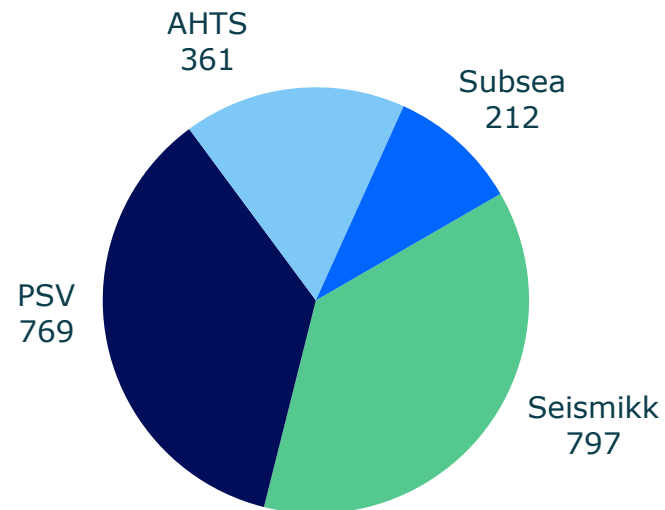
# Lav eksponering mot Offshore og supply

## Andel utlån til offshore og supply

- i % av totale utlån



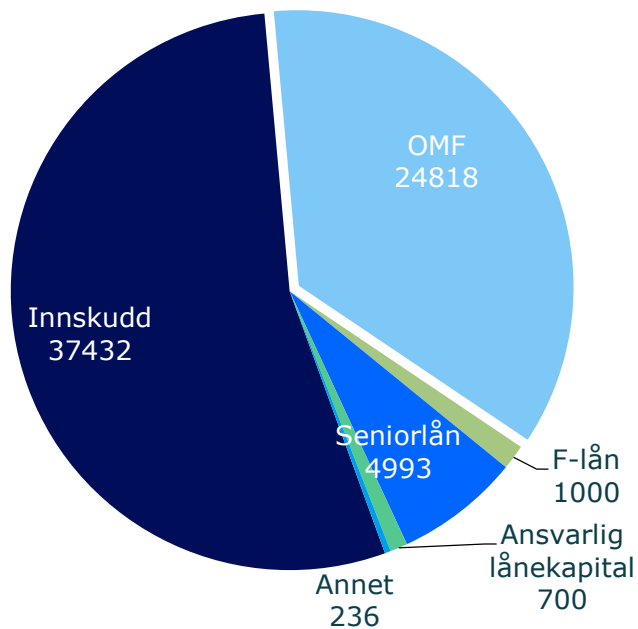
## Fordelt eksponering (EAD) pr fartøystype (utlån, garantier mv) millioner kroner



(EAD millioner kroner)	Utlån	Garantier mv	Sum EAD	ECL		Total	Andel EAD
				Individuelle	ECL		
Lav risiko (risikoklasse A-C)	140	3	143	0	0,1	0,1	0,1 %
Middels risiko (risikoklasse D-G)	631	208	838	0	18,8	18,8	2,2 %
Høy risiko (risikoklasse H-M)	203	202	405	0	9,7	9,7	2,4 %
Engasjement med individuell tapsnedskrivning	249	504	752	208	-	208,0	27,7 %
<b>Sum</b>	<b>1.222</b>	<b>917</b>	<b>2.138</b>	<b>208</b>	<b>28,7</b>	<b>236,7</b>	<b>11,1 %</b>

# God markedstilgang, stabil god rating og diversifisering

Innskudd er konsernets viktigste finansieringskilde. Banken har høy innskuddsdekning



## Sparebanken Møre har god markedstilgang

- Banken har en innskuddsdekning på **57,5** prosent
- Total netto markedsfinansiering var knapt NOK 31,0 mrd. ved kvartalsskiftet – nær 85 prosent av denne finansieringen har restløpetid over ett år
- Seniorobligasjonene med restløpetid over ett år har vektet gjenstående løpetid på 2,31 år
- OMF-finansieringen gjennom Møre Boligkreditt AS har tilsvarende en vektet gjenstående løpetid på 3,80 år – totalt for markedsfinansieringen i konsernet (inkludert fondsobligasjoner) er løpetiden 3,63 år
- Ved kvartalsskiftet hadde Møre Boligkreditt AS utstedt sju lån som kvalifiserer til Nivå 2A-likviditet i LCR. Tidlig i oktober i fjor plasserte boligkredittselskapet sin tredje vellykkede semi benchmark Public Issue på EUR 250 millioner i det europeiske markedet
- Sparebanken Møre har benyttet seg av Norges Banks F-lånsordning med to lån på til sammen NOK 1 milliard. Likviditeten fra disse lånene har gått til å styrke bankens LCR-likviditetsportefølje tilsvarende
- 9. desember 2019 bekreftet ratingbyrået Moody`s bankens **A2 stabil-rating**. Utstedelsene fra Møre Boligkreditt AS er **ratet Aaa**

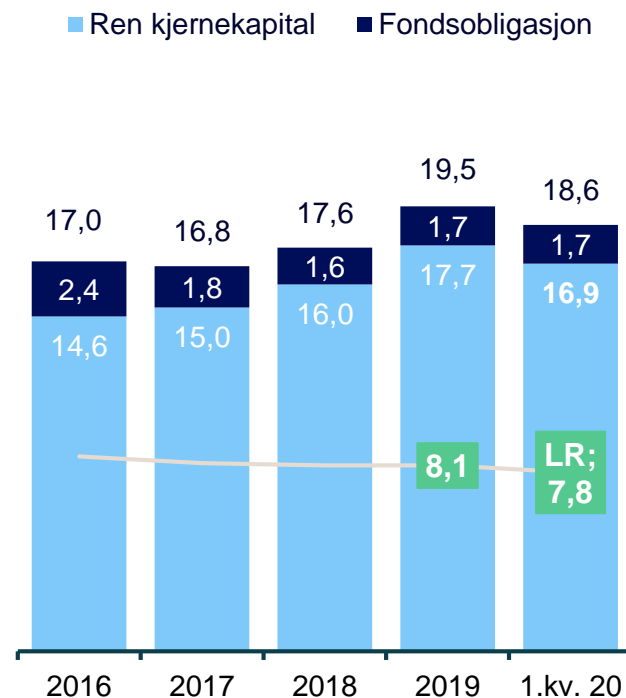


# God kapitaldekning

- Ren kjernekapitaldekning endte på 16,9 prosent og ligger godt over de regulatoriske kapitalkravene.
- Vi vet at den usikre situasjonen kan vedvare, men banken er rustet for å tåle økende mislighold og tap, og samtidig ha kapasitet til utlånsvekst

## Kjernekapitaldekning

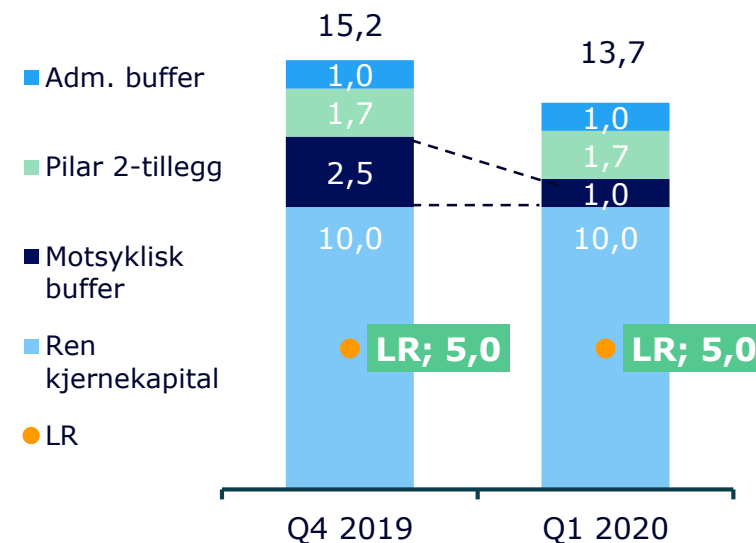
- i % av beregningsgrunnlag



- Ren kjernekapital skal minimum utgjøre 13,7 %
- Ren kjernekapital utgjør 16,9 % pr 31.3.20, kjernekapital utgjør 18,6 % og ansvarlig kapital utgjør 20,7 %

## Mål for ren kjernekapitaldekning

- i % av beregningsgrunnlaget

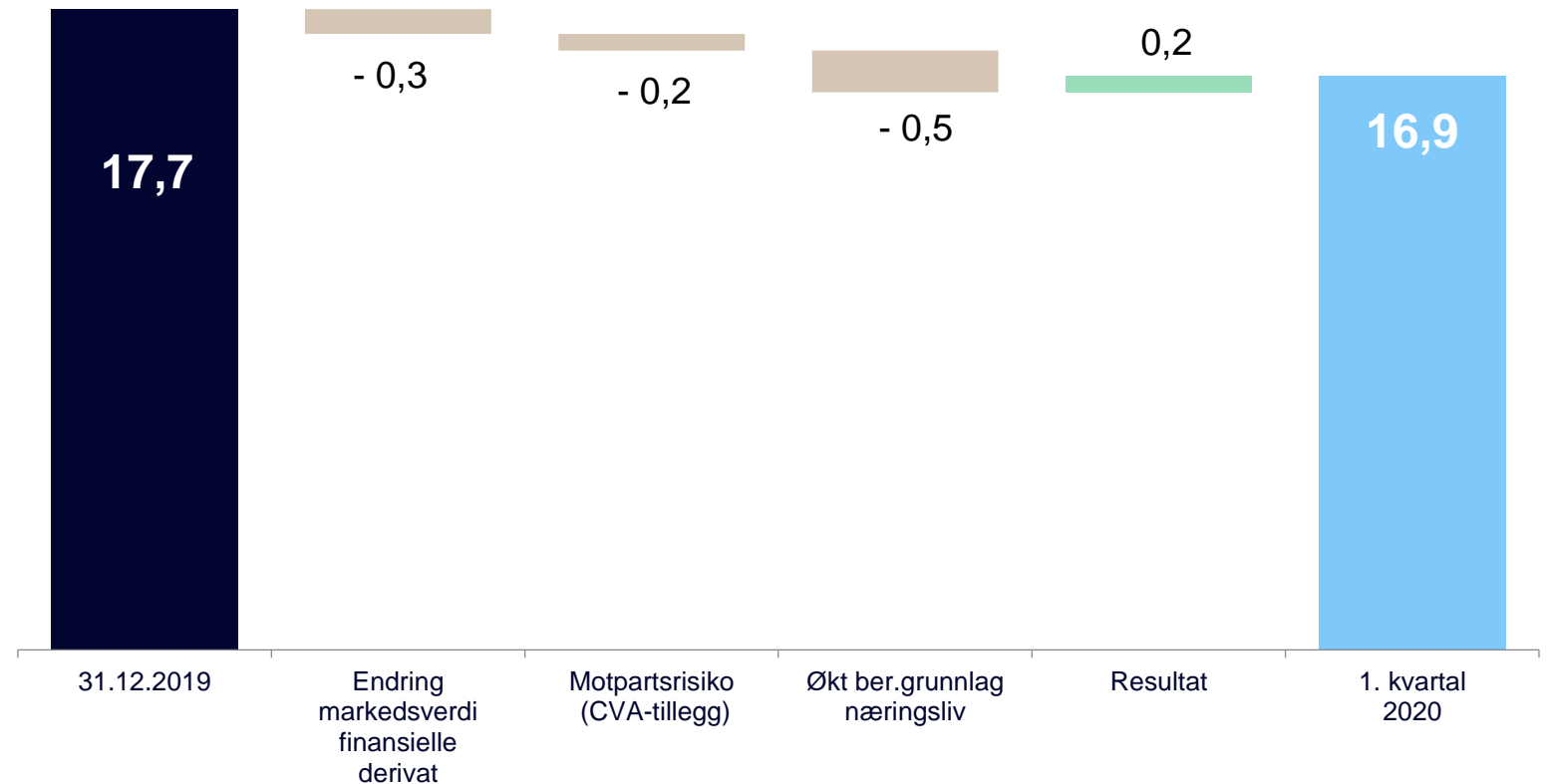


- Konsernets kapitaldekning ligger godt over de regulatoriske kapitalkravene
- Kapitaldekning beregnet i henhold IRB for massemarked og IRB grunnleggende for foretak for kredittrisiko og SA andre balanseposter

# Utvikling kapitaldekning

- Beregningen av ren kjernekapital påvirkes i stor grad av markedssituasjonen
- Markedsforholdene gir endring i markedsverdi på finansielle derivat som gir økning i beregningsgrunnlaget
- De samme markedsforholdene gir økt beregnet motpartsrisiko og derigjennom økning i beregningsgrunnlaget
- Økt eksponering (EAD) innen næringsliv gir økning i beregningsgrunnlaget

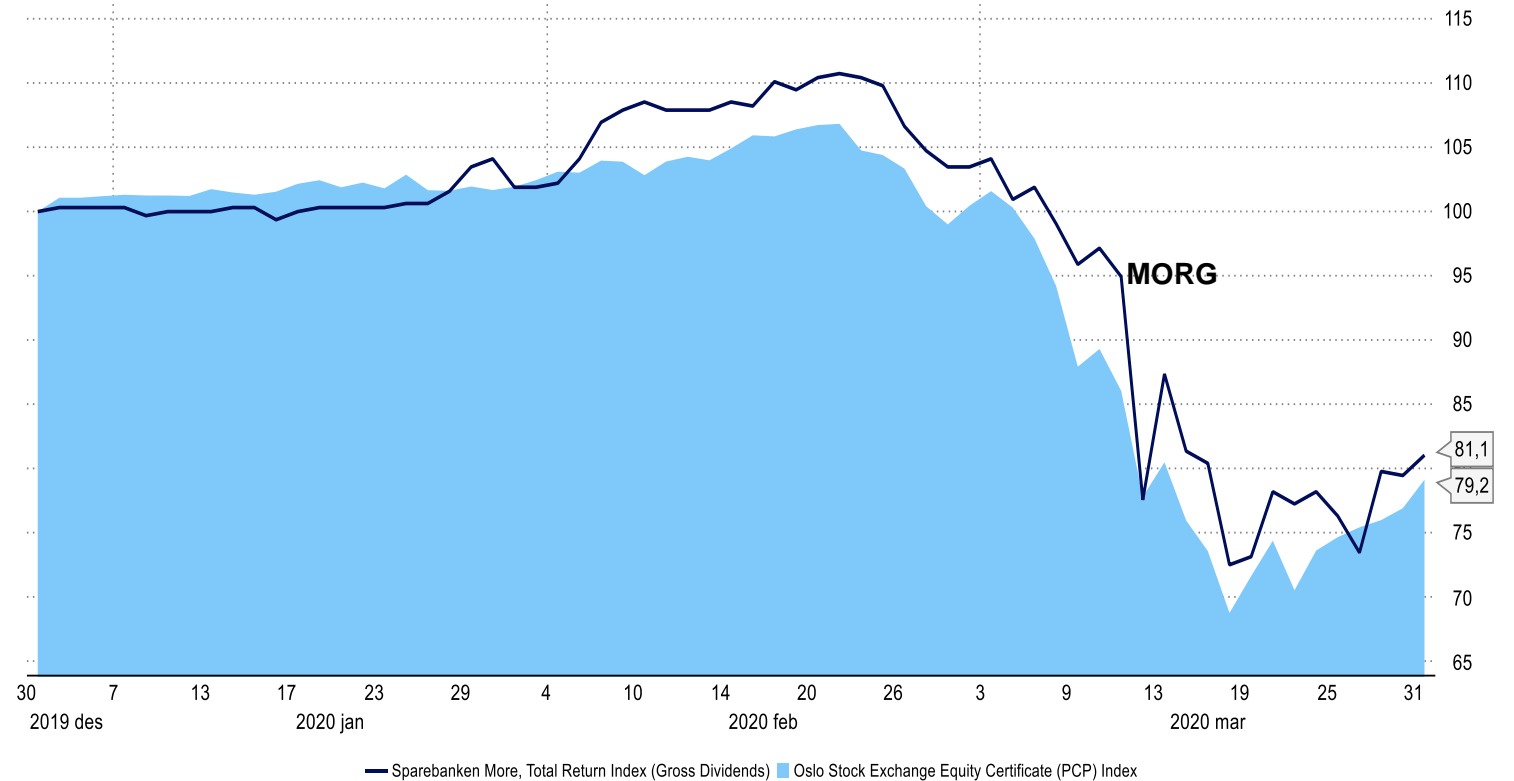
## Ren kjernekapital – endring fra 31.12.2019



# MORG-utvikling

- Med en **MORG-kurs** på NOK 257 ved utgangen av første kvartal 2020 har pris/bok blitt redusert til 0,79 fra 0,99 pr 31.12.19
- Som figuren viser har MORG-kursen falt med om lag 19 prosent i løpet av første kvartal 2020, noe mindre enn den gjennomsnittlige nedgangen (21 prosent) i kursutvikling til egenkapitalbevismarkedet i samme periode

## MORG vs. egenkapitalbevisindeksen i 1. kvartal



Source: Bloomberg

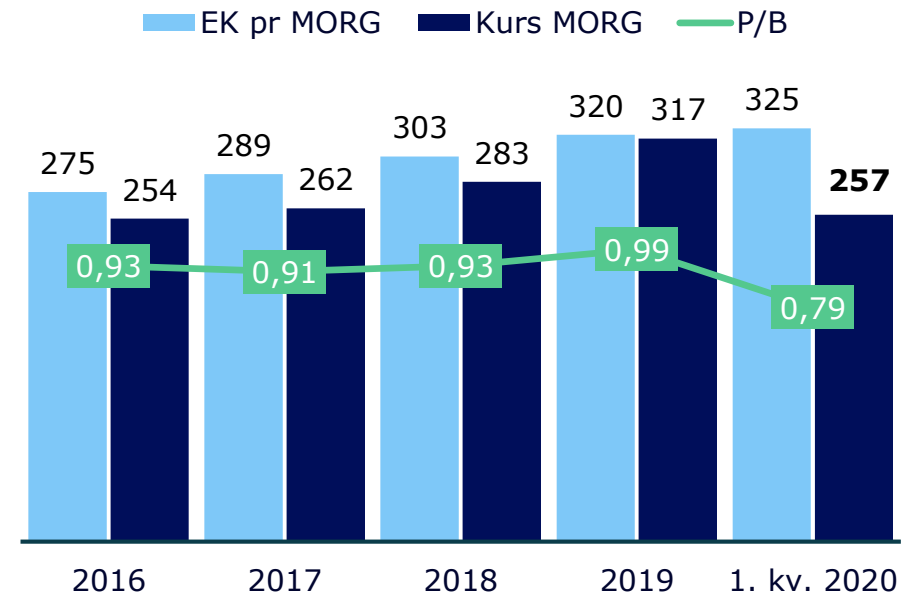
# Utbyttepolitikken

## Utbyttepolitikk

- Sparebanken Møre har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir god og stabil avkastning på bankens egenkapital
- Sparebanken Møres resultatdisponering skal påse at alle egenkapitaleiere sikres likebehandling
- Om ikke soliditeten tilsier noe annet, tas det sikte på at om lag 50 prosent av årets overskudd samlet sett kan utdeles som utbytte

## MORG – kurs og bokført verdi

- Egenkapital og kurs i kroner, pris/ bok i andel

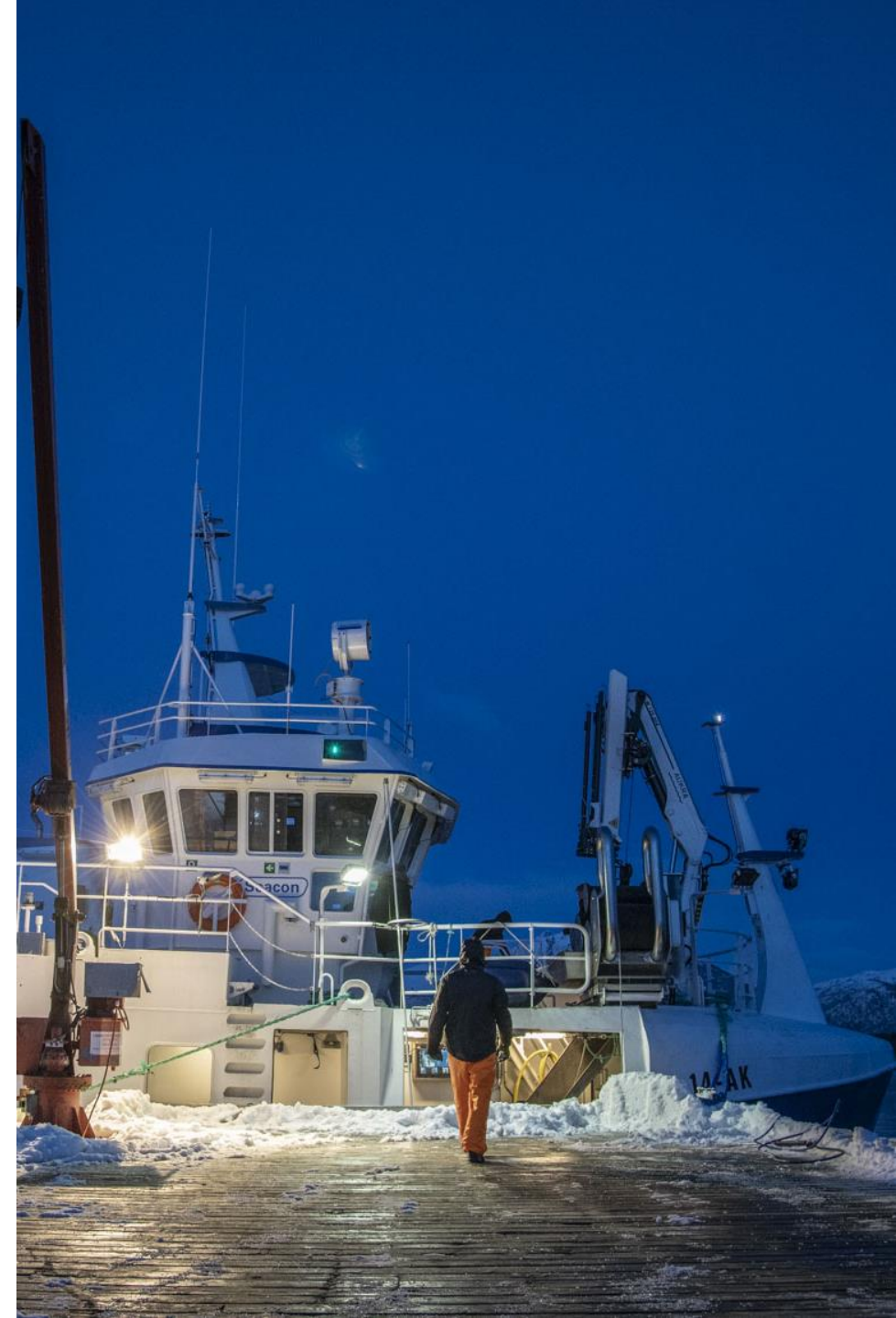


Egenkapital pr. MORG er beregnet basert på konserntall

# Utsikter for Nordvestlandet og banken

- Produksjon og etterspørsel i Møre og Romsdal vil samlet sett falle i år. Dette skyldes myndighetenes aktivitetsdempende tiltak mot koronaviruset. En vesentlig del av næringslivet vil imidlertid kunne komme i gjenge etter at de strengeste smitteverntiltakene er opphevet. I så fall vil aktiviteten gradvis ta seg opp i annet halvår og gjennom 2021
- Nedgangen i aktivitetsnivået har ført til en sterk oppgang i antall permitteringer. Ved utgangen av mars utgjorde ledigheten i Møre og Romsdal 10,0 prosent av arbeidsstyrken. Til sammenligning var ledighetsprosenten i landet som helhet på 10,7 prosent. Mye av oppgangen i ledigheten vil trolig være av kortvarig karakter
- Banken har en solid kapitalbase og god likviditet og vil også gjennom koronakrisen være en sterk og engasjert støttespiller for våre kunder. Fokus er hele tiden å ha god drift og lønnsomhet
- Bankens strategiske målsetting er en egenkapitalrentabilitet over 11 prosent. Med den varighet og de konsekvenser myndighetenes aktivitetsdempende tiltak mot koronaviruset nå synes å få, er det lite trolig at bankens strategiske målsettinger nås i 2020

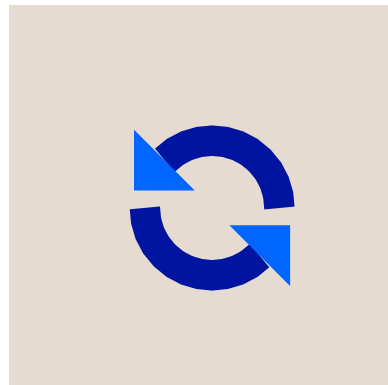
•



# Finansielle mål



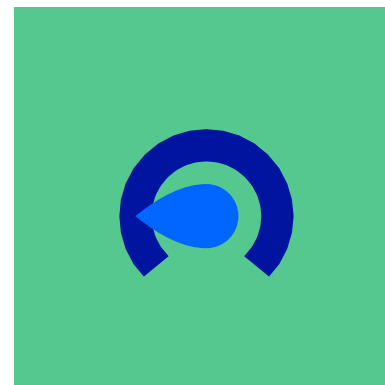
**Egenkapital-  
avkastning  
> 11,0%**



**K/I < 40 %**



**Ren kjernekapital  
>13,7 %**



**Lave tap**



**Sunn finansiell  
struktur**



# Kontakt

sbm.no  
facebook.com/sbm.no  
@sbmno  
engasjert.sbm.no



**Trond Lars Nydal**  
Administrerende direktør

95 17 99 77  
trond.nydal@sbm.no

**Runar Sandanger**  
Leder Treasury og Markets

95 04 36 60  
runar.sandanger@sbm.no

## Disclaimer

This presentation has been prepared solely for promotion purposes of Sparebanken Møre. The presentation is intended as general information and should not be construed as an offer to sell or issue financial instruments.

The presentation shall not be reproduced, redistributed, in whole or in part, without the consent of Sparebanken Møre. Sparebanken Møre assumes no liability for any direct or indirect losses or expenses arising from an understanding of and/or use of the presentation.



# Vedlegg

# Det største finanshuset på Nordvestlandet

Sterk lokal tilstedeværelse og en aktiv bidragsyter til regionen.

Vår visjon:

«Den fremste pådriveren for skaperglede på Nordvestlandet. Hver dag.»



28 kontor

på Nordvestlandet

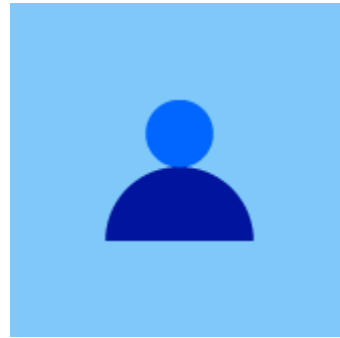
354

årsverk

79 mrd.

i forvaltningskapital

# Totalleverandør av finansielle tjenester



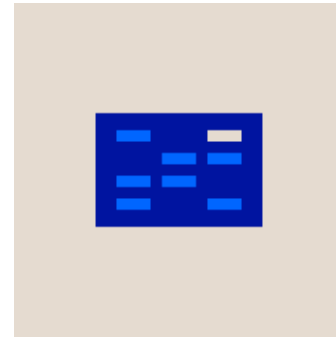
Finansiell rådgivning



Innskudd og plassering



Lån og finansiering



Betalingstjenester



Forsikring



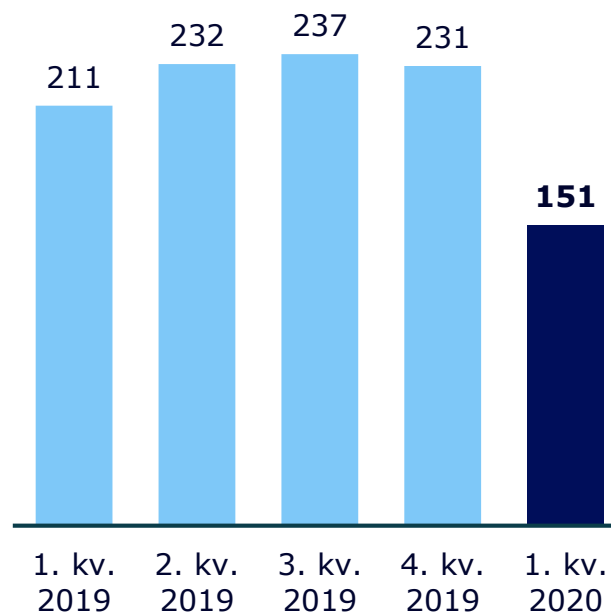
Aksje-, valuta- og rentehandel



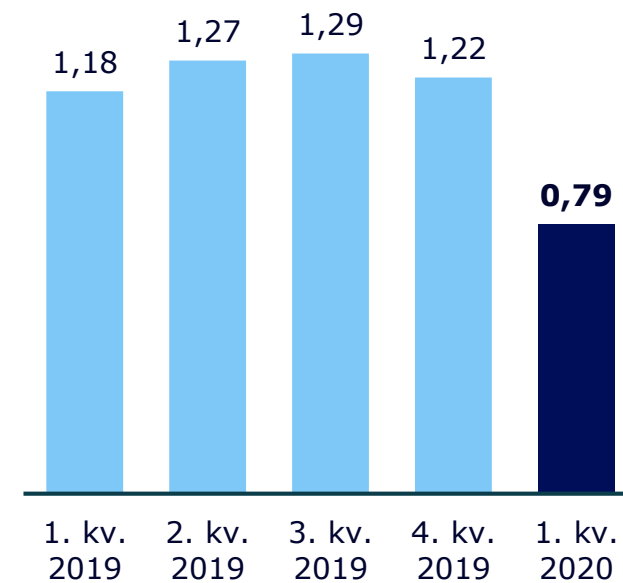
Eiendomsmegling

# Resultat etter tap 1. kvartal

## Resultat etter tap - i millioner kroner



## Resultat etter tap - i % av GFK



# Resultat 1. kvartal 2020

## Hovedtall 1. kvartal 2020 og 2019

Resultat	1. kv. 2020		1. kv. 2019		Endring		
	NOK mill.	%	NOK mill.	%	NOK mill.	p.e.	%
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>342</b>	<b>1,80</b>	<b>304</b>	<b>1,69</b>	<b>38</b>	<b>0,11</b>	<b>12,5</b>
Netto avk. øvr. fin. inv.	8	0,04	16	0,10	-8	-0,06	-50,0
Gevinst/tap obligasjoner	-42	-0,22	6	0,03	-48	-0,25	-
Gevinst/tap aksjer	-7	-0,04	6	0,03	-13	-0,07	-
Andre inntekter	53	0,28	49	0,27	4	0,01	8,2
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>12</b>	<b>0,06</b>	<b>77</b>	<b>0,43</b>	<b>-65</b>	<b>-0,37</b>	<b>-84,4</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>354</b>	<b>1,86</b>	<b>381</b>	<b>2,12</b>	<b>-27</b>	<b>-0,26</b>	<b>-7,1</b>
Personalkostnader	89	0,47	85	0,47	4	0,00	4,7
Andre kostnader	78	0,41	72	0,40	6	0,01	8,3
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>167</b>	<b>0,88</b>	<b>157</b>	<b>0,87</b>	<b>10</b>	<b>0,01</b>	<b>6,4</b>
Resultat før tap	187	0,98	224	1,25	-37	-0,27	-16,5
Tap på utlån og garantier	36	0,19	13	0,07	23	0,12	177,0
<b>Resultat før skatt</b>	<b>151</b>	<b>0,79</b>	<b>211</b>	<b>1,18</b>	<b>-60</b>	<b>-0,39</b>	<b>-28,4</b>
Skattekostnad	34	0,18	49	0,26	-15	-0,08	-31,2
<b>Resultat for perioden</b>	<b>117</b>	<b>0,61</b>	<b>162</b>	<b>0,92</b>	<b>-45</b>	<b>-0,31</b>	<b>-27,6</b>
<b>Egenkapitalrentabilitet %</b>	<b>7,1</b>		<b>11,0</b>		<b>-3,9</b>		
<b>Kostnader i % av inntekter</b>	<b>47,2</b>		<b>41,2</b>		<b>6,0</b>		
<b>Resultat pr EKB i kroner</b>	<b>5,46</b>		<b>7,95</b>		<b>-2,49</b>		

# Balanse og nøkkeltall

## Hovedtall 1. kvartal 2020 og 2019

	31.3.20	31.3.19	Endring siste år	
<b>Balanse</b>	<b>NOK mill.</b>	<b>NOK mill.</b>	<b>NOK mill.</b>	<b>%</b>
Forvaltningskapital	79 070	71 135	7 935	11,1
Utlån til kunder	65 145	61 270	3 875	6,3
Innskudd fra kunder	37 432	35 066	2 366	6,7
Ansvarlig kapital	6 981	6 646	335	5,0

<b>Nøkkeltall</b>	<b>31.3.20</b>	<b>31.3.19</b>	<b>Endring siste år p.e.</b>	
Egenkapitalrentabilitet i %	7,1	11,0	-3,9	
Kostnader i % av inntekter	47,2	41,2	6,0	
Ansvarlig kapital %	20,7	19,4	1,3	
Kjernekapital %	18,6	17,3	1,3	
Ren kjernekapital %	16,9	15,9	1,0	
Leverage Ratio, LR %	7,8	8,1	-0,3	
Resultat pr EKB (kr, konsern)	5,46	7,95	-2,49	
Resultat pr EKB (kr, morbank)	14,47	14,13	0,34	

# Spesifikasjon av andre inntekter

## Pr 1. kvartal 2020 og 2019

(NOK mill.)	Pr 1. kvartal 2020	Pr 1. kvartal 2019	Endring siste år
Utbytte	6	1	5
Kursgevinst/tap valuta (agio)	12	13	-1
Kursgevinst/tap renteforr. kunder	6	1	5
Kursgevinst/tap fin. derivat	-16	1	-17
Kursgevinst/tap obligasjoner	-42	6	-48
Kursgevinst/tap aksjer	-7	6	-13
<b>Netto avkastning på finansielle inv.</b>	<b>-41</b>	<b>28</b>	<b>-69</b>
Inntekter fra kort	11	12	-1
Øvrig betalingsformidling	11	13	-2
Provisjonskostnader betalingsformidling	-7	7	0
Garantiprovisjoner	9	7	2
Eiendomsmegling	4	5	-1
Skadeforsikring	7	5	2
Aktiv forvaltning	10	8	2
Fond /ordrehandel	4	4	0
Andre inntekter	4	4	0
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>53</b>	<b>49</b>	<b>4</b>
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>12</b>	<b>77</b>	<b>-65</b>

# Spesifikasjon av kostnader

## Pr 1. kvartal 2020 og 2019

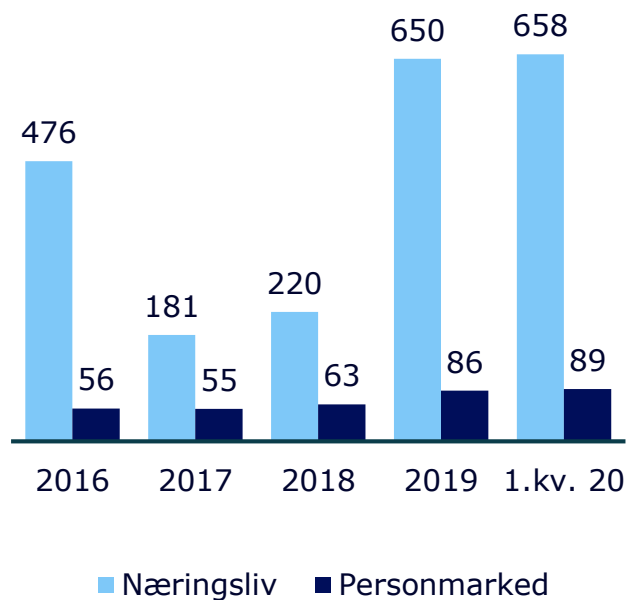
(NOK mill.)	Pr 1. kvartal 2020	Pr 1. kvartal 2019	Endring siste år
Lønn	61	59	1
Feriepenger	7	6	1
Arbeidsgiveravgift	10	9	1
Finansskatt AGA	3	3	0
Andre personalkostnader	3	3	0
Pensjonskostnader	5	4	11
<b>Sum personalkostnader</b>	<b>89</b>	<b>85</b>	<b>4</b>
IT-kostnader	31	28	3
Kontorrekvisita/Telefon/Porto/Reise mm.	6	5	1
Markedsføringskostnader	5	5	0
Avskrivninger	10	8	2
Avskrivninger IFRS 16	6	6	0
Lokalkostnader	8	7	1
Husleie IFRS 16	-7	-6	1
Kostnader varige driftsmidler	1	3	-2
Andre driftskostnader	18	16	2
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>78</b>	<b>72</b>	<b>6</b>
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>167</b>	<b>157</b>	<b>10</b>



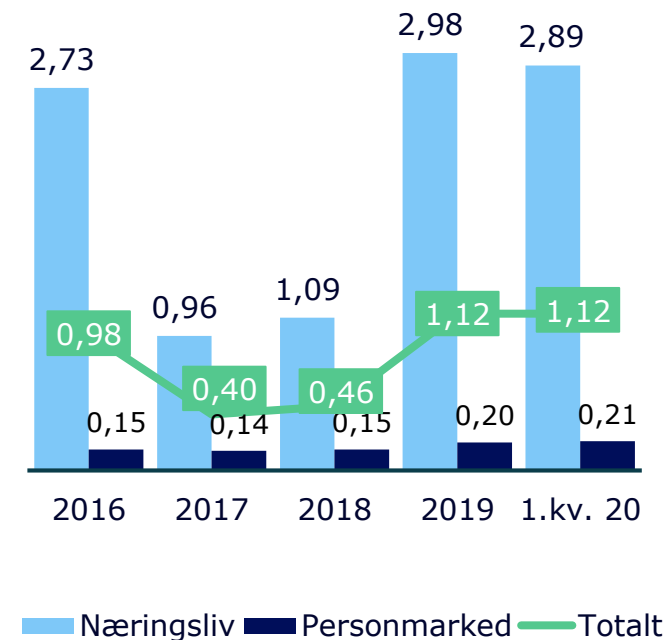
# Tapsutsatte engasjement

Oversikten viser misligholdte engasjement over 3 måneder og ikke-misligholdte engasjement med individuell tapsnedskrivning

## Sum tapsutsatte engasjement - i millioner kroner



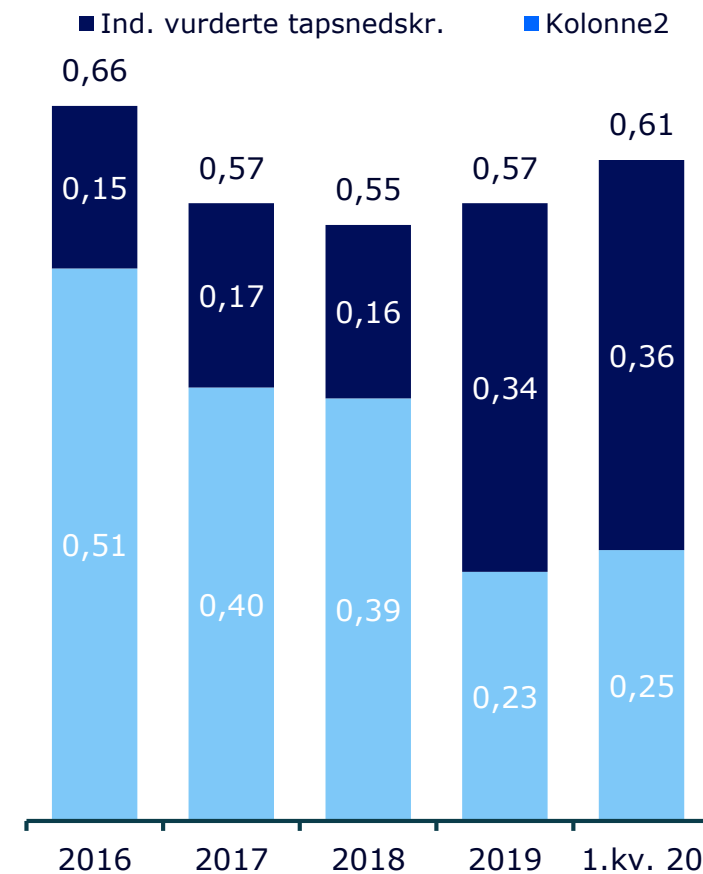
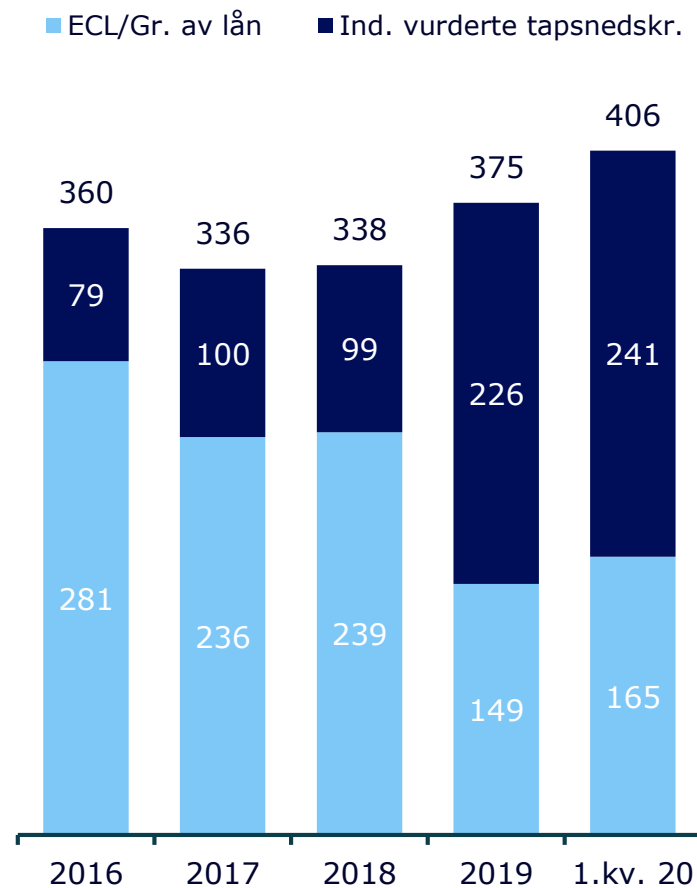
## Sum tapsutsatte engasjement - i % av engasjement



# Tapsnedskrivinger

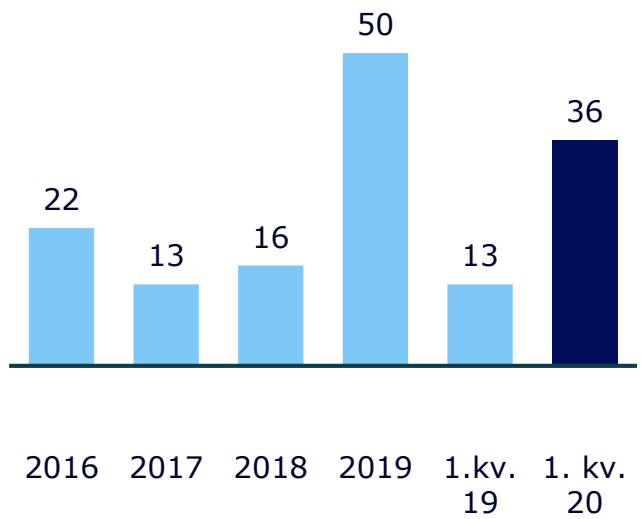
## Tapsnedskrivinger - i millioner kroner

## Tapsnedskrivinger - i % av engasjement



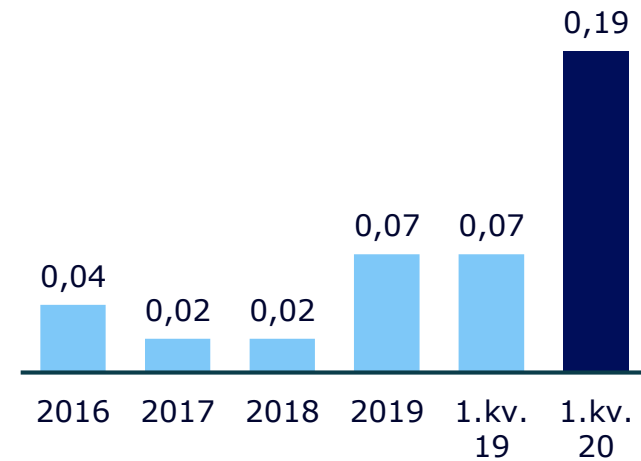
## Tap på utlån og garantier

- i millioner kroner



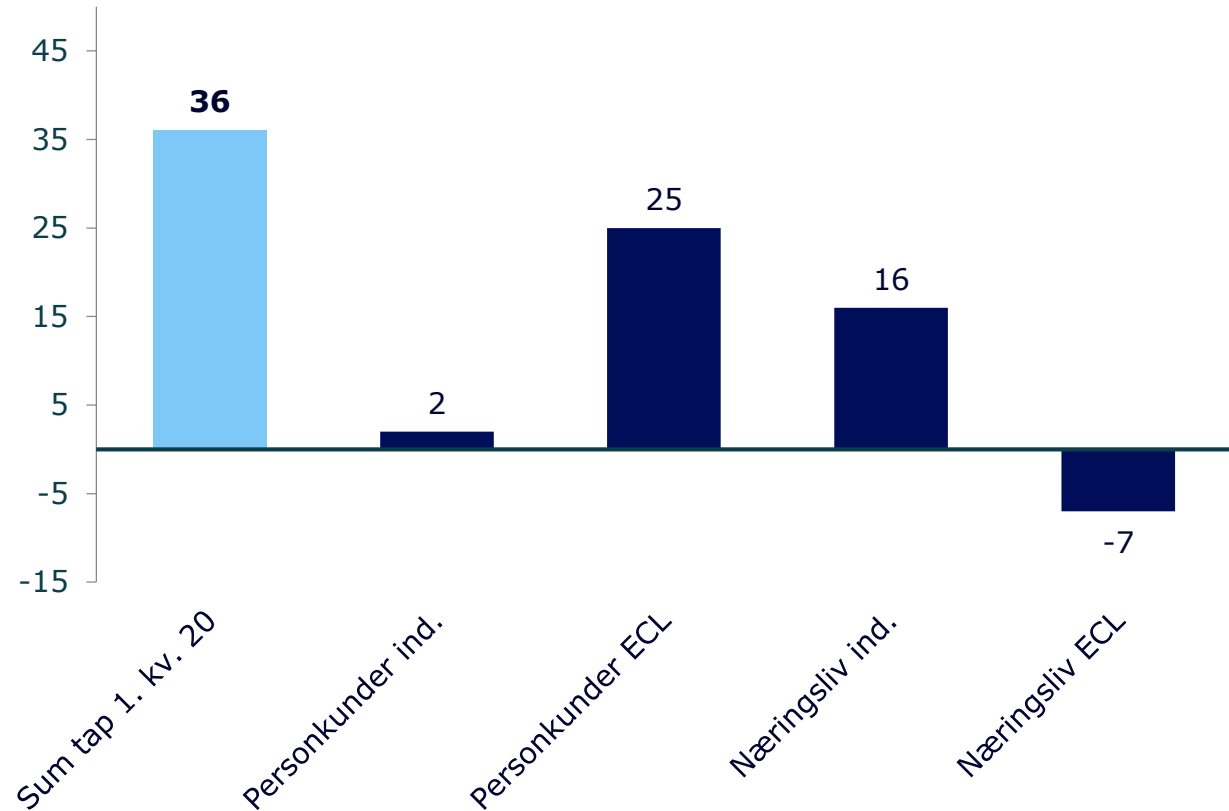
## Tap på utlån og garantier

- i % av GFK



# Tap fordelt på sektor i 1. kvartal 2020

## Tap på utlån og garantier - i millioner kroner



# Egenkapitalbevis i Sparebanken Møre

De største eierne (1-10) av egenkapitalbevis

Eier	Antall egenkapitalbevis	
	31.03.20	31.12.19
Sparebankstiftelsen Tingvoll	975.211	977.100
Cape Invest AS	884.548	831.270
Verdipapirfond Nordea Norge Verdi	390.343	390.343
Wenaasgruppen	380.000	380.000
MP Pensjon	339.781	339.781
Pareto Invest AS	297.189	305.189
Pareto Aksje Norge Verdi	275.516	281.847
Wenaas Kapital AS	250.000	250.000
Verdipapirfondet Eika egenkapital	199.894	199.894
FLPS – Princ All Sec	204.903	206.384
<b>Sum 10 største</b>	<b>4.215.750</b>	<b>4.160.545</b>
Herav Møre og Romsdal	2.489.759	2.438.370
Herav Møre og Romsdal i %	59,1	58,6

# Egenkapitalbevis i Sparebanken Møre

De største eierne (11-20) av egenkapitalbevis

Eier	Antall egenkapitalbevis	
	31.03.20	31.12.19
Beka Holding AS	150.100	150.100
Lapas AS (Leif-Arne Langøy)	113.500	113.500
State Street Bank	80.329	76.329
Stiftelsen Kjell Holm	76.000	76.000
PIBCO AS	75.000	75.000
Forsvarets personell pensjonskasse	68.960	68.960
Storebrand Norge I Verdipapirfond	59.884	95.810
Malme AS	55.000	55.000
U. Aandals EFTF AS	50.000	50.000
Morgan Stanley & Co International	41.134	11.762
<b>Sum 20 største</b>	<b>4.995.657</b>	<b>4.933.006</b>
Herav Møre og Romsdal	2.784.259	2.807.870
Herav Møre og Romsdal i %	55,7	55,9