

# Regnskapspresentasjon

3. kvartal 2020

Trond Lars Nydal  
Adm. direktør

Ålesund (webcast)  
22. oktober 2020



## 3. kvartal 2020

- Styrket rentenetto i kvartalet
- Det er god aktivitet i banken og vi vokser både på utlån og innskudd
- Lønnsomheten og kostnadseffektiviteten er bedret i kvartalet. Fokus er hele tiden å ha god drift og lønnsomhet
- Banken har solid kapitalbase og god likviditet



### Vekst

Utlånsvekst: 2,7 %  
Innskuddsvekst: 8,8 %  
(siste 12 mnd.)



### Kostnadseffektivitet

K/l: 39,0 %



### Lønnsomhet

Egenkapitalavkastning: 9,4 %



### Rentenetto

I kroner: 306 mill.  
I prosent av GFK: 1,54



### Tap

36 mill. kroner  
(tap på utlån og garantier)



### Likviditet og soliditet

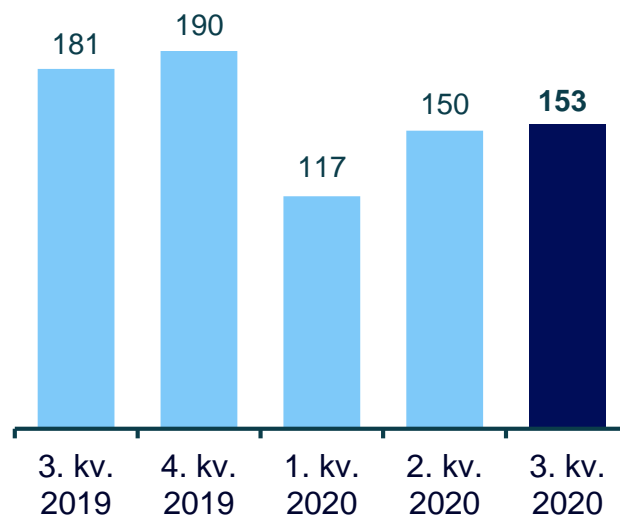
Innskuddsdekning: 60,2 %  
LCR: 126  
Ren kjernekapital: 17,5 %  
Leverage Ratio: 7,9 %

## Resultat 3. kvartal

- Resultat etter skatt ble 153 mill. kroner
- Lønnsomheten er økende og ble 9,4 % i siste kvartal

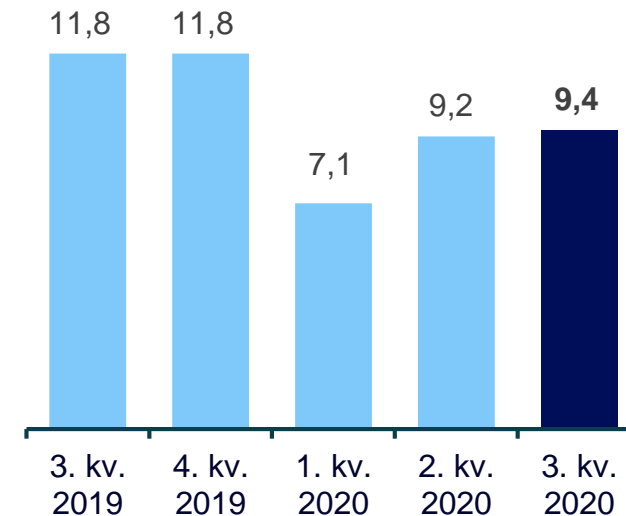
### Resultat etter skatt

- i millioner kroner



### Avkastning

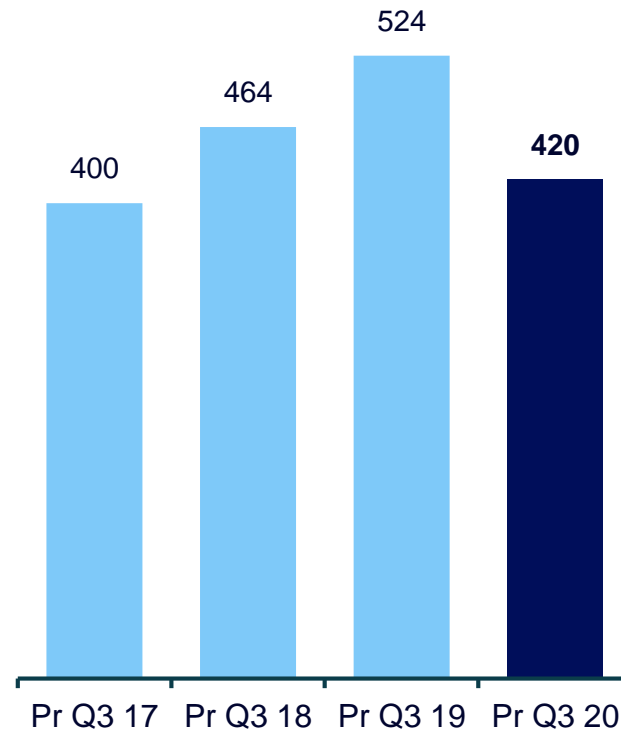
- i % av egenkapital (ROE)



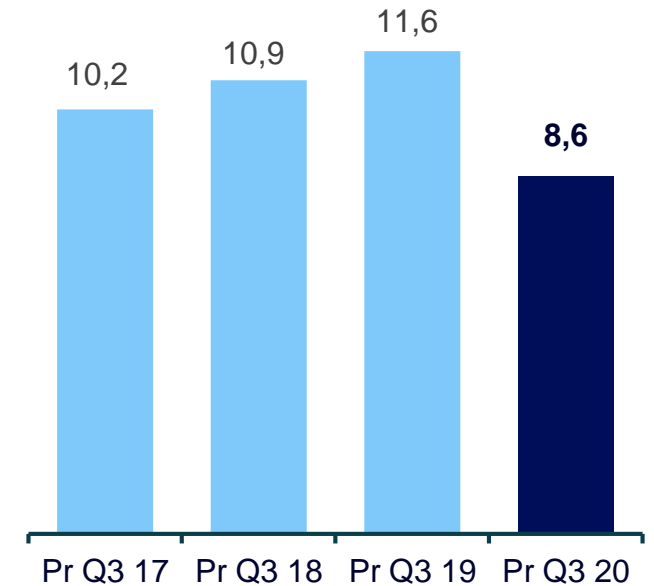
## Resultat pr 3. kvartal

- Resultat etter skatt pr 3. kvartal på kr 420 mill.
- Lønnsomheten hittil i år er stigende og ble 8,6 % pr 3. kvartal mot 8,2 % pr første halvår

### Resultat etter skatt - i millioner kroner



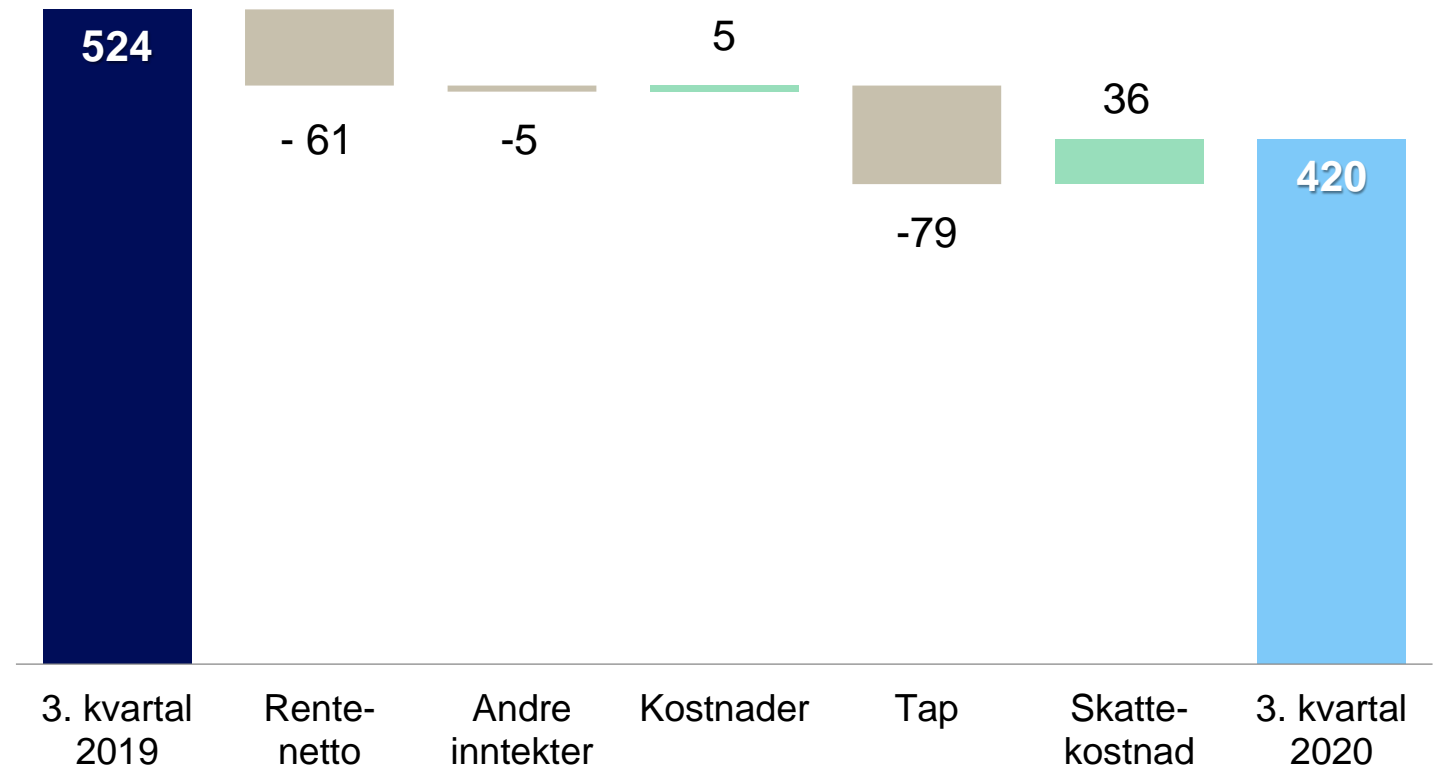
### Avkastning - i % av egenkapital (ROE)



# Resultatutvikling

- Resultatutviklingen sammenlignet med 2019 er preget av markedsureoen i år
- Svakere rentenetto blant annet som følge av markedspraksisen for renteendringene på utlån og innskudd i første halvår
- Kostnadene er lavere enn på samme tid i fjor
- Høyere tap som følge av markedsureoen og spesielt utfordringene i oljerelaterte næringer

Resultat e. skatt pr 3. kvartal 2020 og pr kvartal 2019

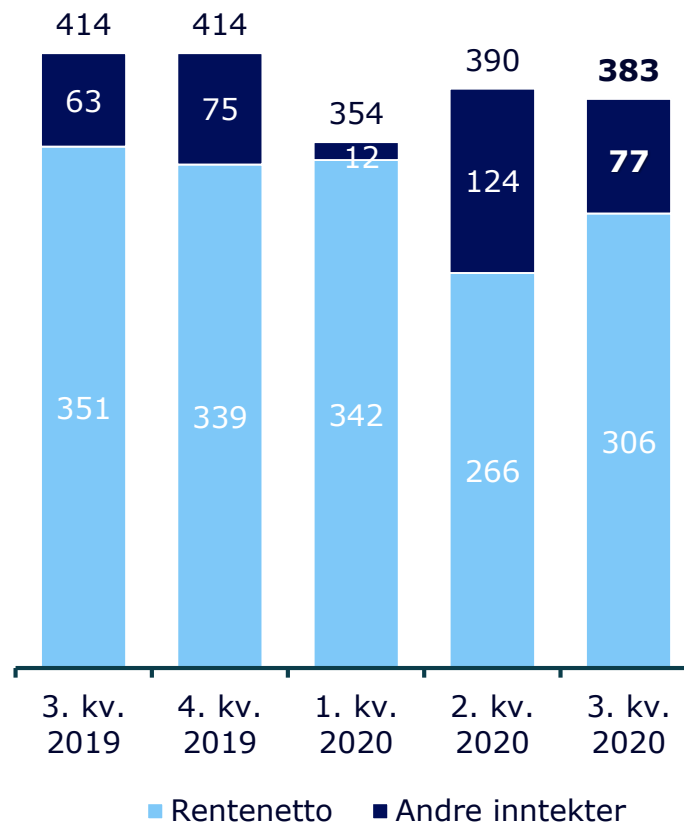


# Inntektsutvikling

- Sum inntekter ble 383 mill. kroner i 3. kvartal
- Økning i rentenetto i kvartalet med 40 mill. kroner sammenlignet med 2. kvartal
- Andre inntekter høyere enn samme periode i fjor
- Det har vært god aktivitet i banken gjennom hele kvartalet og vi har god pågang fra eksisterende og nye kunder

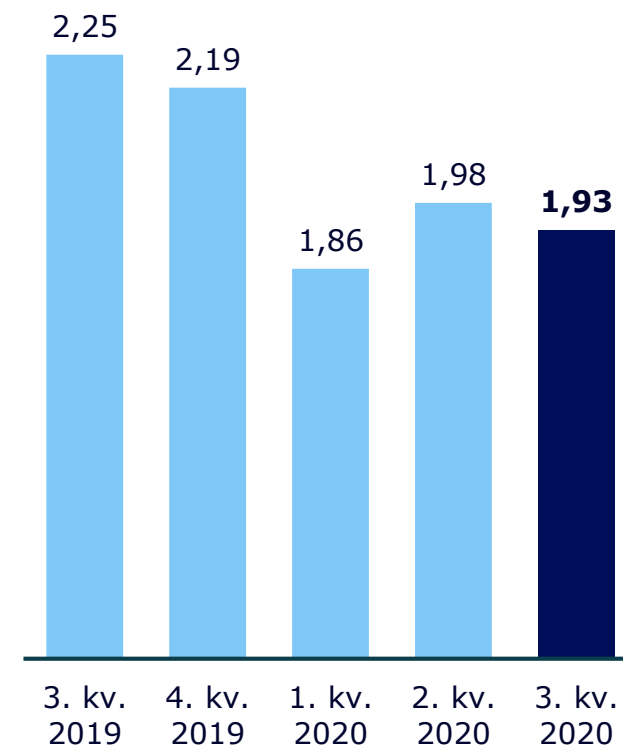
## Inntekter i kvartalet

- i millioner kroner



## Inntekter i kvartalet

- i % gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)

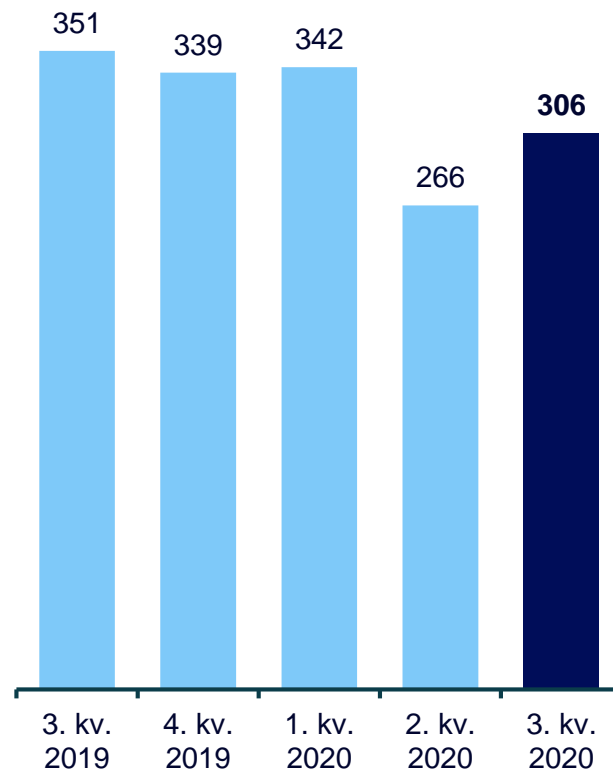


## Rentenetto 3. kvartal

- Rentenetto er styrket i 3. kvartal
- Renteendringer på utlån gjennomført før kvartalet
- Endring på innskudd gjennomført med virkning fra 15. juli
- Reprisingen av bankens innlån fra kapitalmarkedet gjennomført i løpet av kvartalet
- Fokuset er hele tiden på lønnsom vekst og vi forventer fortsatt bedring i rentenetto i 4. kvartal

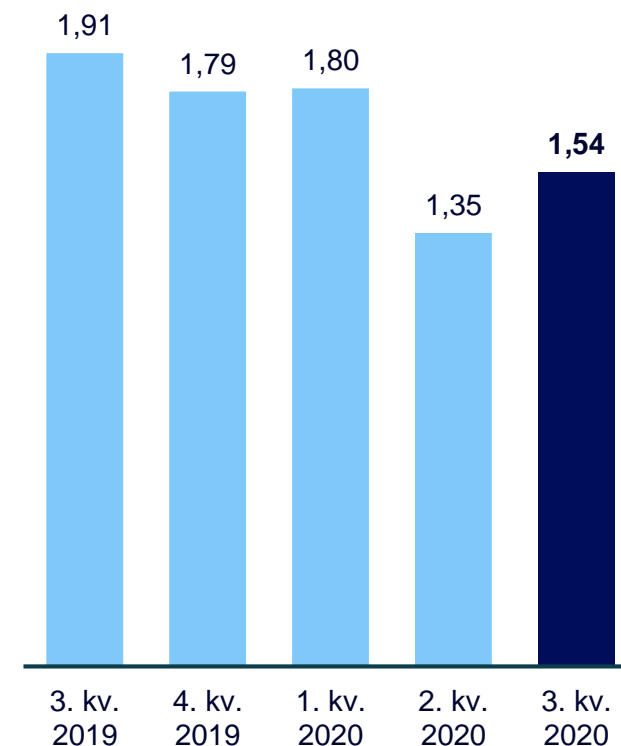
## Rentenetto i kvartalet

- i millioner av kroner



## Rentenetto i kvartalet

- i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)

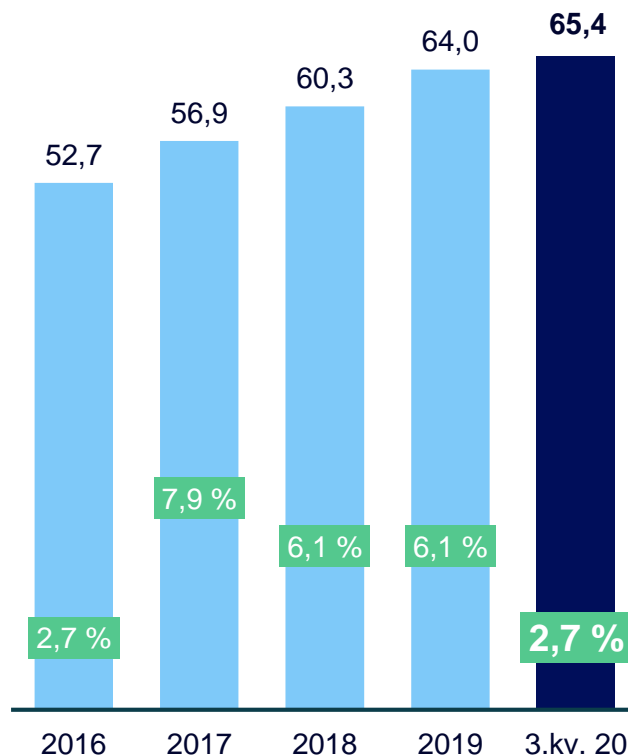


# Vekst utlån og innskudd

- Årsveksten på utlån endte på 2,7 prosent ved utgangen av kvartalet
- Innskuddsveksten siste 12 måneder endte på 8,8 prosent

## Utlånsutvikling

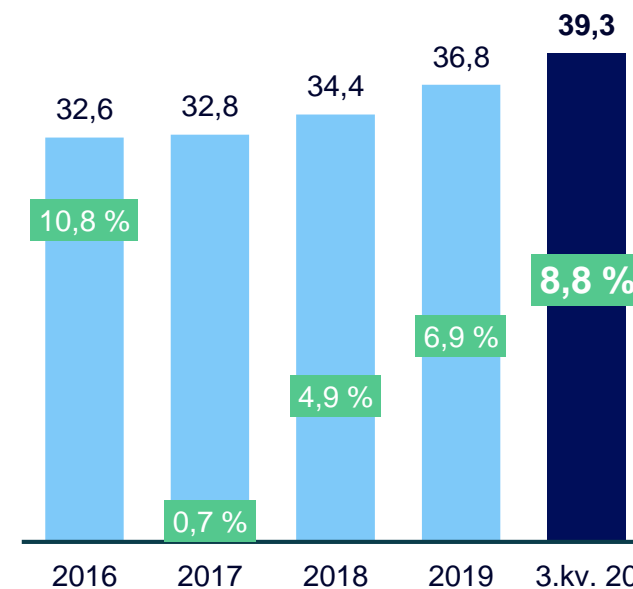
- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst



- Utlånsvekst siste 12 mnd.: 2,7 %

## Innskuddsutvikling

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



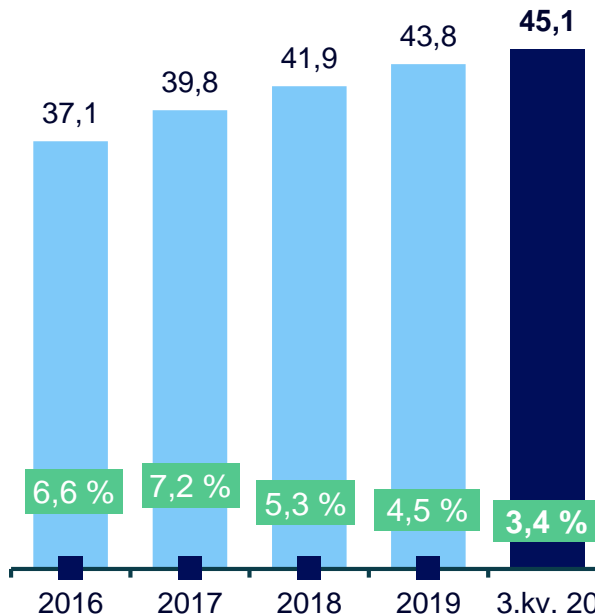
- Innskuddsvekst siste 12 mnd.: 8,8 %
- Høy innskuddsdekning i konsernet på 60,2 %



# Utlånsvekst

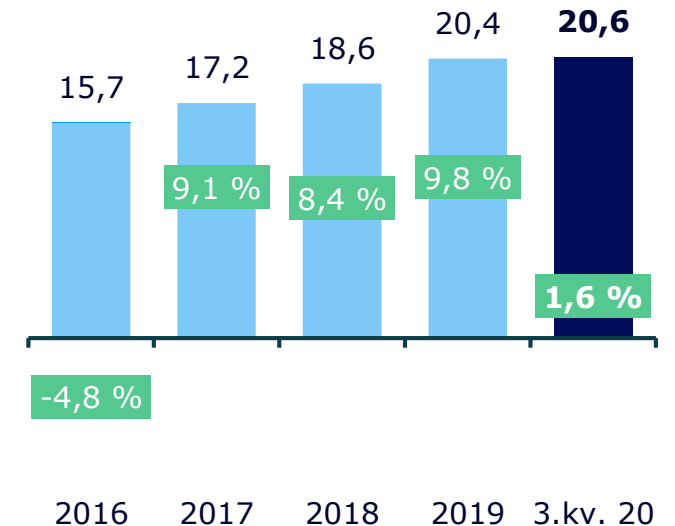
- Banken har hittil i år registrert avtakende veksttakt på utlån og vi forventer at utlånsveksten vil bli noe lavere enn antatt ved inngangen av året
- Årsaken er god vekst i 2019 og et lavere investeringsnivå som følge av koronapandemien og oljeprisfallet
- Utlånsveksten ventes likevel å tilta gjennom 4. kvartal og ende høyere ved utgangen av 2020 enn ved utgangen av 3. kvartal

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



- Utlånsvekst til personkunder siste 12 mnd.: 3,4 %
- Andel utlån til personkunder 68,7 %

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



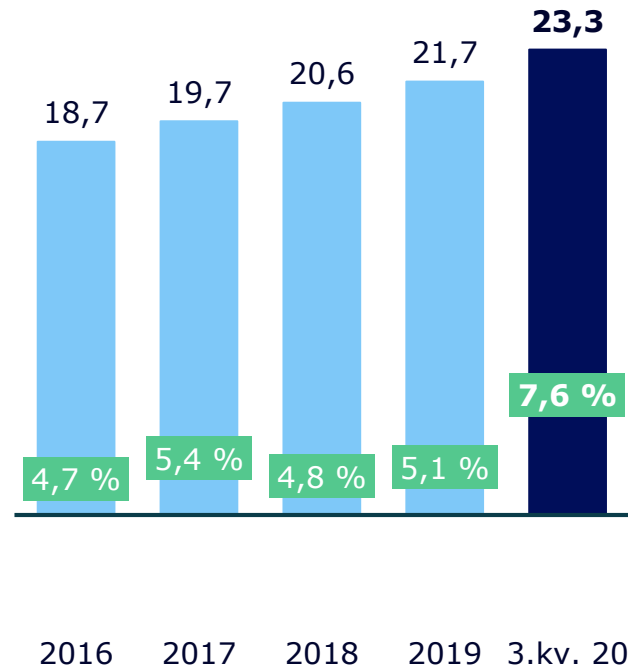
- Utlånsvekst til næringslivet siste 12 mnd.: 1,6 %
- Andel utlån til næringslivet: 31,3 %

# Innskuddsvekst

- Innskuddsveksten både for personmarkedet og næringslivsmarkedet er god og ligger over tidligere års trender
- Vi opplever god tilgang og vekst både fra personkunder og bedrifter
- Innskuddsveksten forventes fortsatt å holde seg høy

## Innskuddsutvikling personkunder

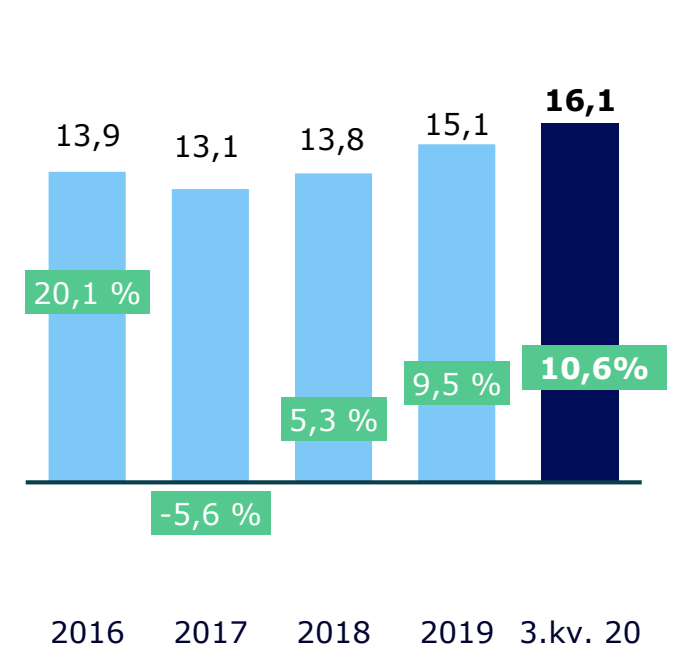
- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst



- Innskuddsvekst fra personkunder siste 12 mnd.: 7,6 %
- Andel innskudd fra personkunder er 59,2%

## Innskuddsutvikling næringsliv og off.

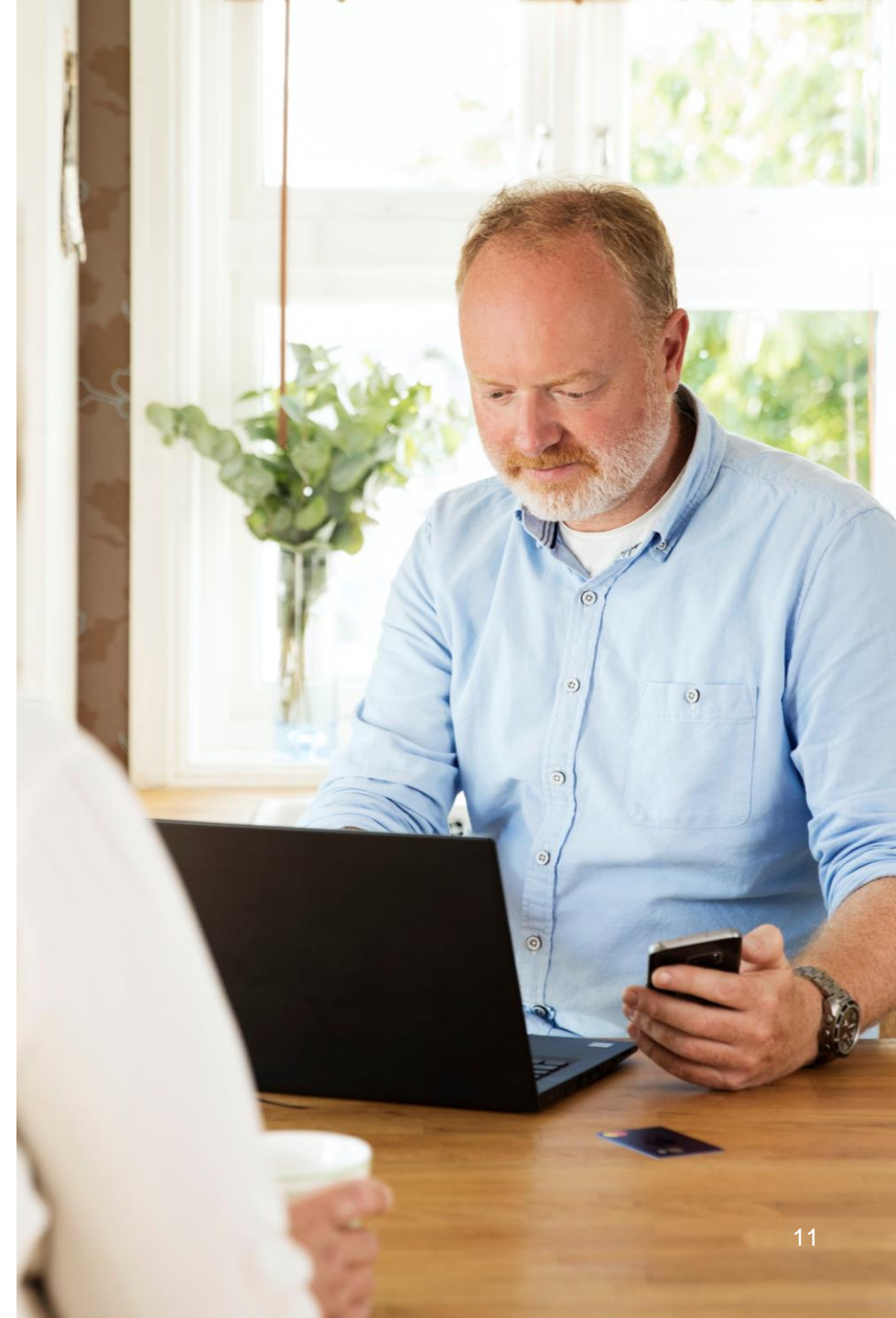
- i milliarder kroner og 12 mnd. %-vis vekst



- Innskudd fra næringsliv er økt med 10,6 % siste 12 måneder til 15,2 milliarder kroner
- Innskudd fra offentlig sektor er økt med 10,8 % til 0,9 milliard kroner

# Nærhet og relevans verdsettes

- Funn fra årets EPSI-undersøkelse viser at kunder med en fast rådgiver er langt mer tilfredse med banken sin enn de som ikke har det.
- Dette støtter opp under vår forretningsmodell, som bygger på nærhet og relasjoner til kundene våre.
- Vår opplevelse er at viktigheten av den faste relasjonen mellom rådgiver og kunde har styrket seg under koronasituasjonen.
- Vi er nær gjennom tett oppfølging, relevante tjenester, personlig tilpasset kommunikasjon og ulike kontaktpunkt hvor vi kan dele av kompetansen vår.

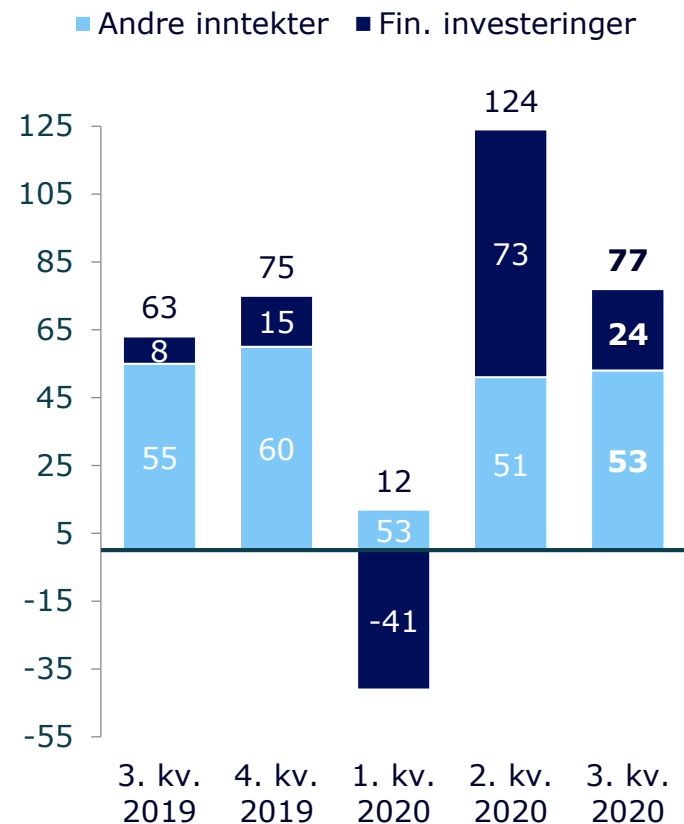


## Andre inntekter

- Andre inntekter i 3. kvartal har økt sammenlignet med tilsvarende periode i 2019, hovedsakelig som en følge av økt verdi på obligasjonsporteføljen, samt rente- og valutaforretninger med kunder
- Vekst og positiv inntektsutvikling fra garantiprovisjoner, eiendomsmegling, forsikring, Aktiv Forvaltning og kredittkort

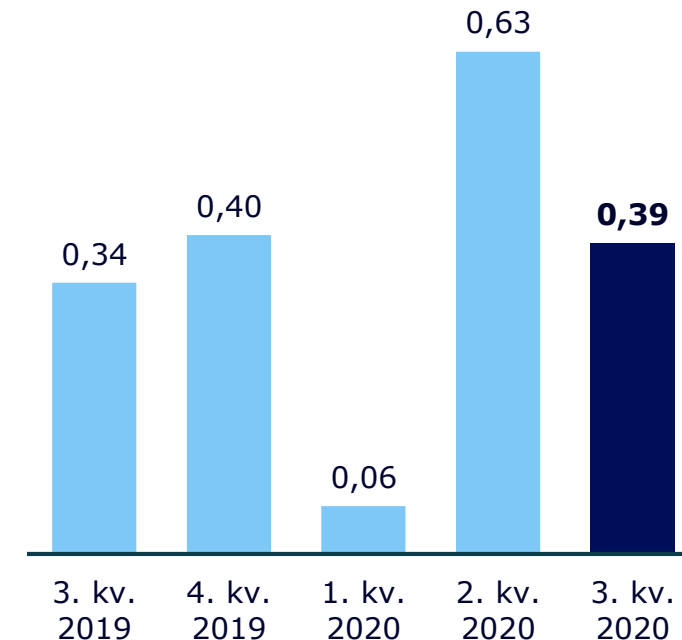
## Andre inntekter i kvartalet

- i millioner kroner



## Andre inntekter i kvartalet

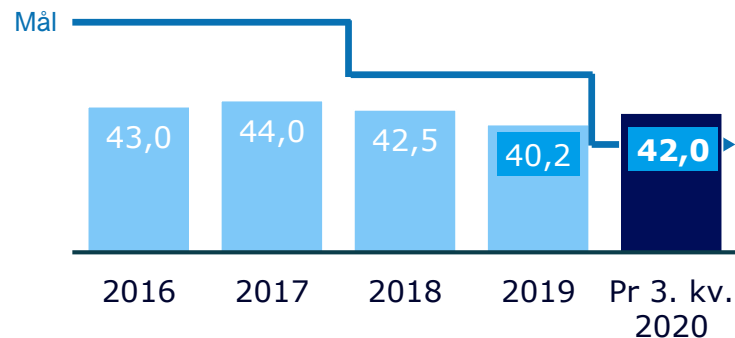
- i % av GFK



# Kostnadsutvikling

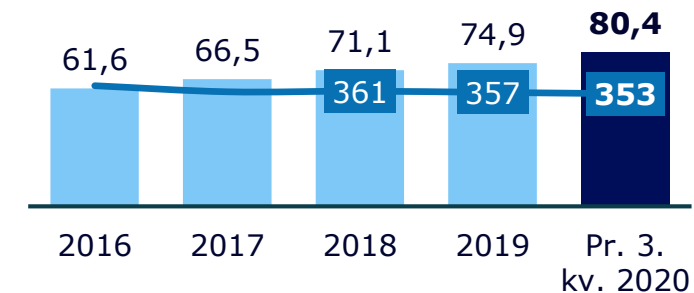
- Kostnadene i kvartalet utgjorde 149 mill. kroner, noe som er 12 mill. kroner lavere enn samme periode i fjor
- Kostnader som andel av inntekter utgjorde 39 prosent
- Banken driver effektivt og jobber målrettet med kostnadseffektivitet
- Vi er godt i rute til å oppnå ambisjonen om en kostnadsreduksjon på 2,5 prosent i 2020 sammenlignet med fjoråret

## Kostnader i % av inntekter



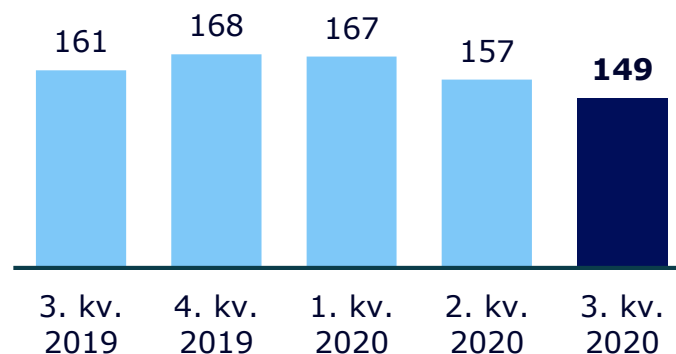
## Forvaltningskapital og årsverk

- forvaltningskapital i milliard kroner



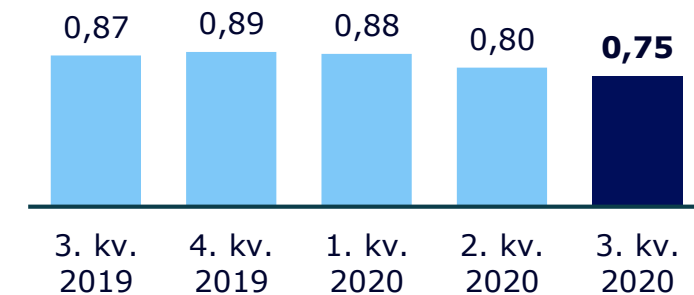
## Driftskostnader i kvartalet

- i millioner kroner



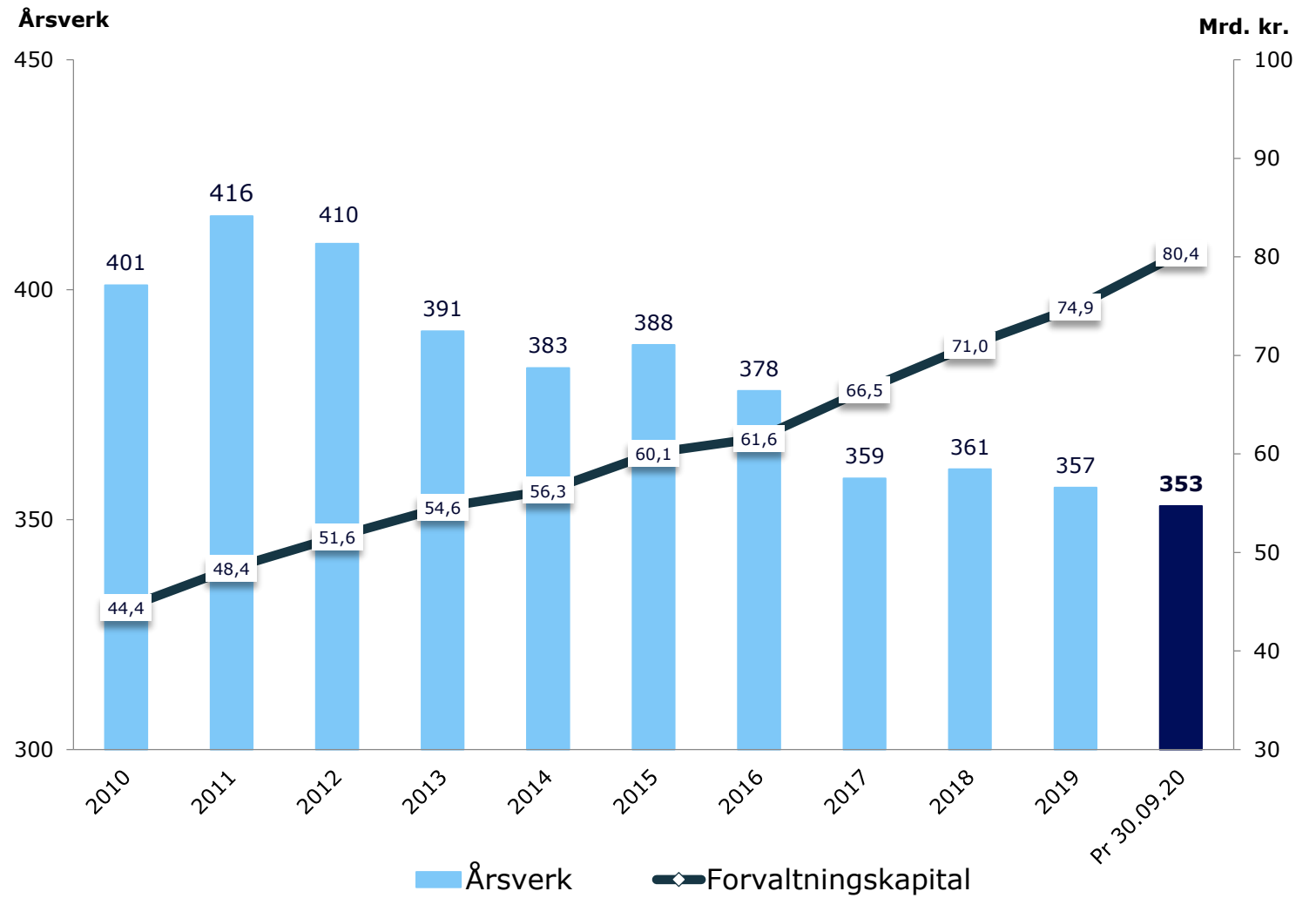
## Driftskostnader i kvartalet

- i % av GFK



# Banken driver effektivt

- Banken driver effektivt og har over tid jobbet systematisk med tiltak som øker både effektivitet og lønnsomhet.
- Vi har erfart at en langsiktig og stø kurs gir resultater
- Fokuset er hele tiden å ha god drift og lønnsomhet

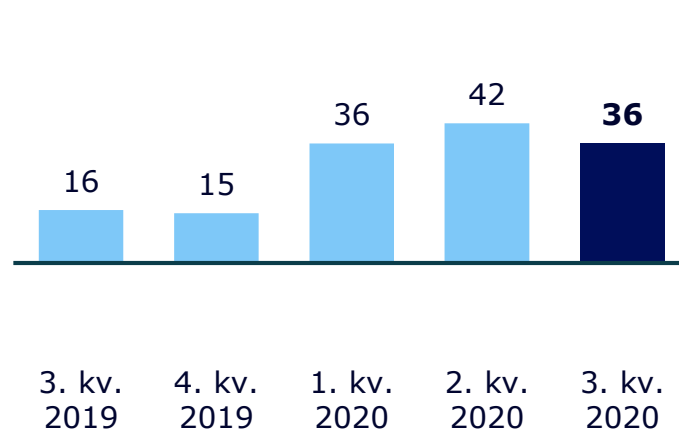


# Tap og porteføljekvalitet

- Tap på utlån og garantier i kvartalet ble 36 mill. kroner
- Samlede tapsnedskrivninger er økt fra 375 mill. kroner ved årsskiftet til 481 mill. kroner i tredje kvartal
- Til tross for bedring i de makroøkonomiske forholdene og lavt mislighold, er det fortsatt usikkerhet rundt covid-19 situasjonen og konsekvensene av oljeprisfallet. Endringer i disse forholdene vil kunne påvirke konsernets tapsnivå

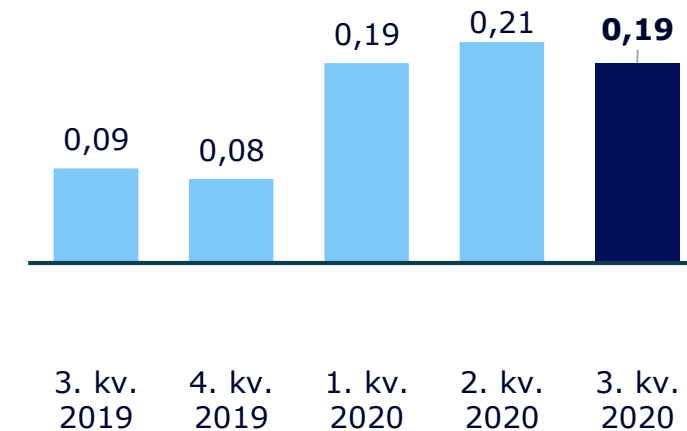
## Tap på utlån og garantier

- i millioner kroner



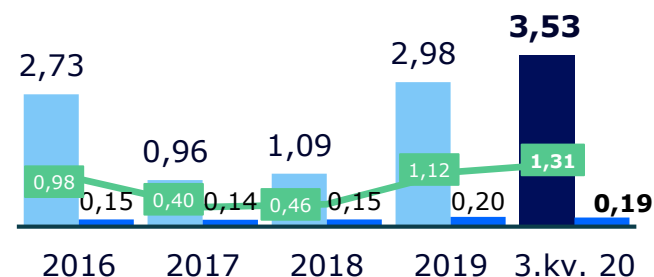
## Tap på utlån og garantier

- i % av GFK



## Sum tapsutsatte engasjement

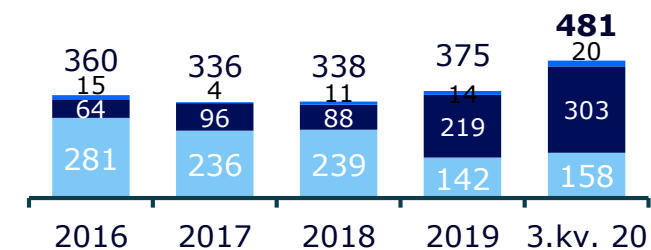
- i % av engasjement



■ Næringsliv ■ Personmarked — Totalt

## Betryggende tapsnedskrivninger

- i millioner kroner

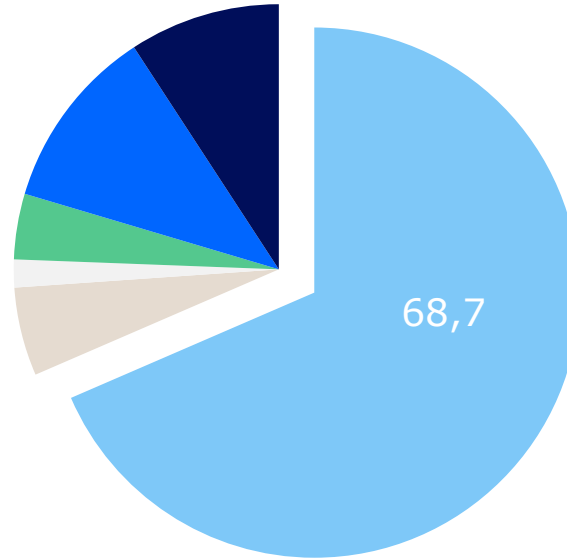


■ Ind. misl.holdte >90 dager  
 ■ Ind. ikke misl.holdte  
 ■ ECL-nedskr. utlån/gar.

## God kvalitet i utlån til personmarkedet

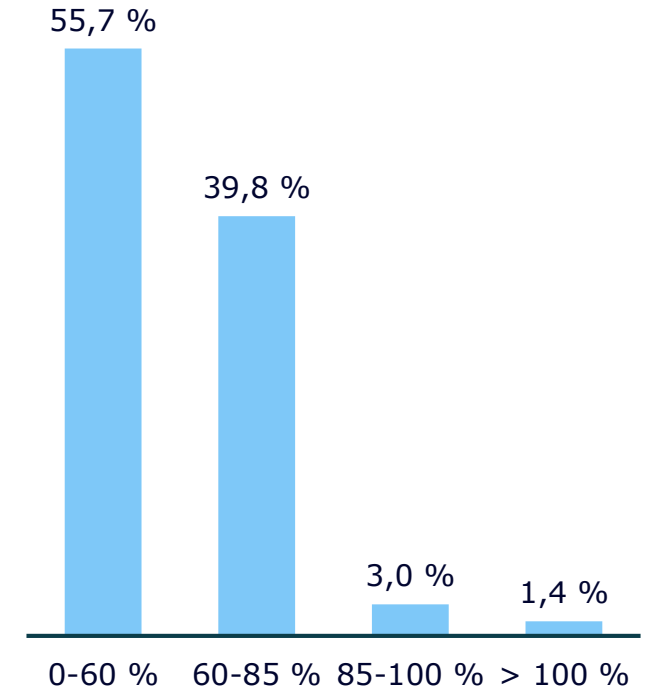
- Banken har en solid portefølje på personmarkedet med en høy andel godt sikrede lån
- Misligholdet er lavt og andelen tapsutsatte lån er lavt og stabilt
- Det er få kunder som har behov for avdragsutsettelse
- Mange kunder har bedret likviditet og spareevne, og flere har valgt å øke nedbetalingen på boliglånet som følge av det lave rentenivået

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



- Banken følger bestemmelsene i boliglånsforskriften
  - Avvik rapportert i 3. kvartal 2020:
    - 15,1 % for lån med pant i bolig utenfor Oslo
    - 18,6 % for lån med pant i bolig i Oslo
    - Begge er godt innenfor kravene i § 8
- Fleksibilitet. Midlertidig økt fleksibilitet avvik med grense satt til 20 % gjeldende til 30.09.20

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



- 95,5 % av pantesikrede lån til personkunder er innenfor 85 % belåningsgrad



# Boligprisutvikling

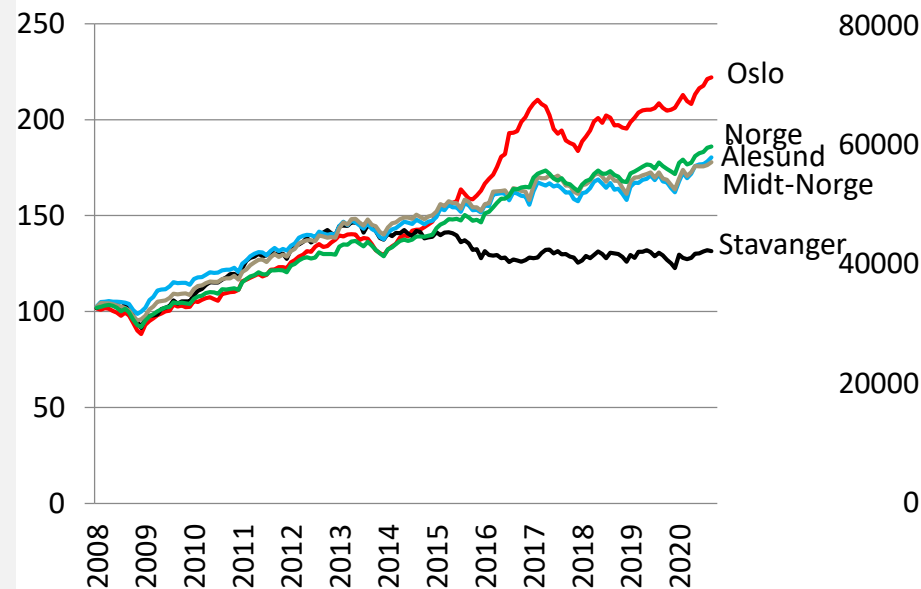
Basert på omsetningstall for salg av brukte boliger, økte sesongjustert boligpris i Norge med 1,3 prosent i september 2020.

Siste 12 måneder har norske boligpriser i gjennomsnitt steget med 5,8 prosent.

Boligpriser både i Ålesund og i region Midt har over tid en indeksert utvikling om lag som gjennomsnitt i Norge, men med lavere faktiske priser målt i pris per kvadratmeter.

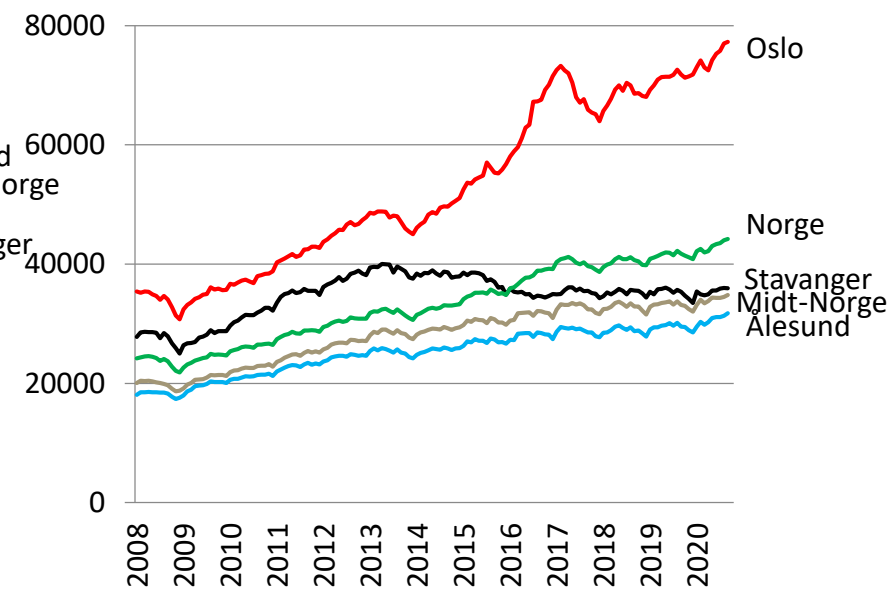
## Indeksert boligprisutvikling

- Januar 2008 = 100



## Boligpris per kvadratmeter

- Januar 2008 – september 2020



### Nøkkelinformasjon

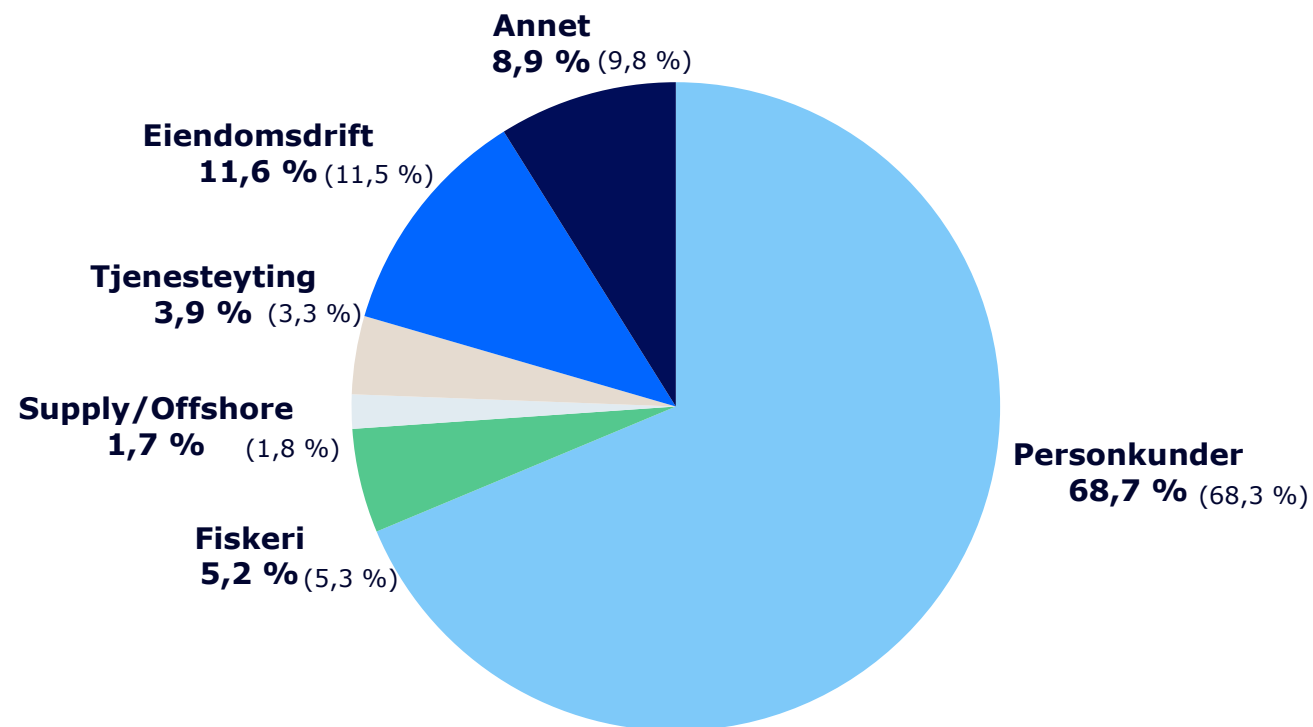
(Omsetning av brukte boliger september 2020)

	Norge	Midt-Norge	Ålesund m/omegn	Stavanger m/omegn	Oslo
Sesongjustert endring siste mnd.	+1,3 %	+2,0 %	+2,7 %	+0,3 %	+1,5 %
Endring siste 12 måneder	+5,8 %	+5,0 %	+7,5 %	+1,7 %	+7,7 %
Pris pr kvadratmeter (NOK)	44 200	34 798	31 742	35 922	77 295
Formidlingstid sept. 2020	48 dager	65 dager	54 dager	70 dager	23 dager
Pris median bolig (NOK)	3 550 000	2 810 000	2 800 000	3 229 099	4 410 000

## God og diversifisert næringslivsportefølje

- Banken har god spredning og kredittkvalitet i porteføljen
- I september gjennomførte vi en spørreundersøkelse blant egne næringslivskunder som fikk innvilget avdragsutsettelse i vår på grunn av covid-19
- Undersøkelsen viser at en svært lav andel har behov for ytterligere avdragsfrihet. Dette er et positivt signal på at kundeporteføljen vår er robust og omstillingsdyktig

## Sektor- og næringsfordelt utlånsvolum



(Sammenlignbare tall for 3. kvartal 2019 i parentes).

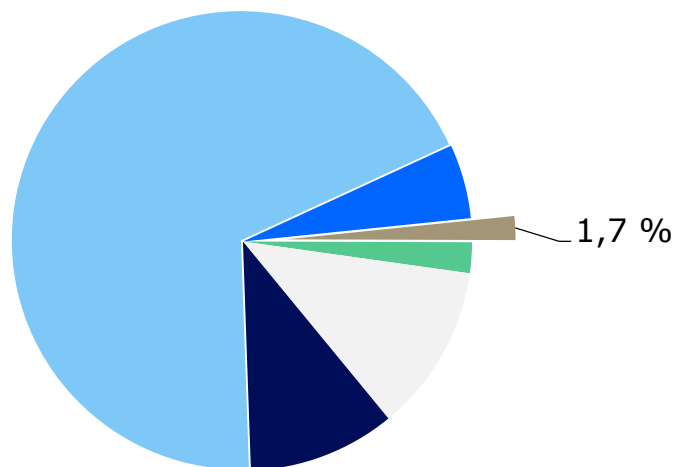
### Annet – 8,9 % - inneholder:

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

# Lav eksponering mot Offshore og supply

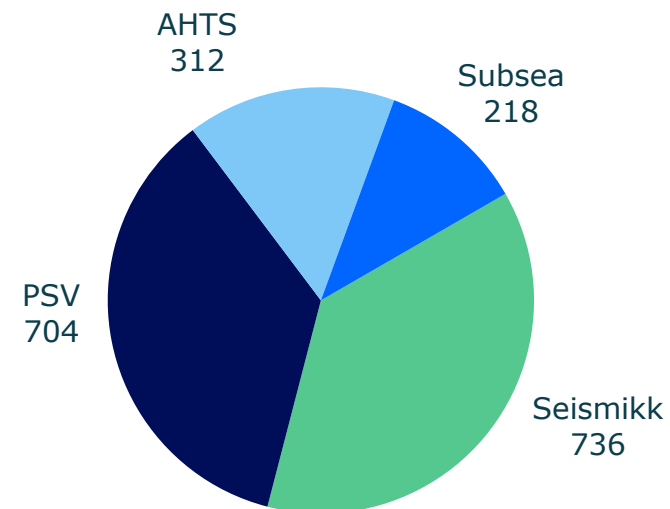
## Andel utlån til offshore og supply

- i % av totale utlån



## Fordelt eksponering (EAD) pr fartøystype

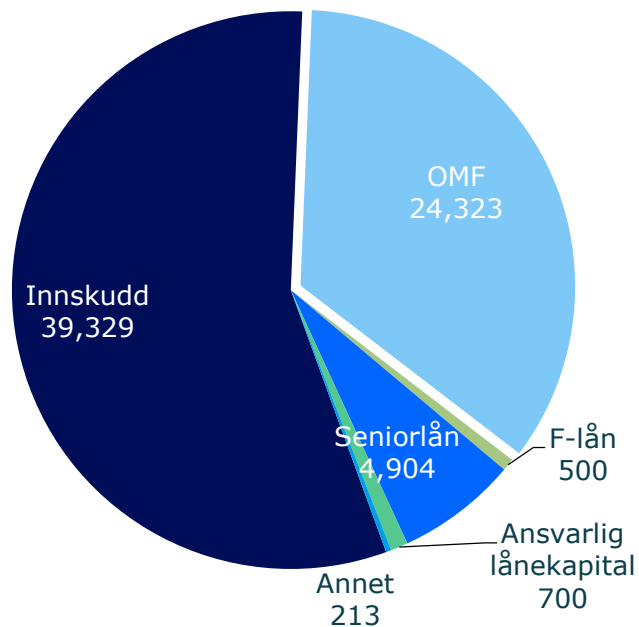
(utlån, garantier mv) millioner kroner



(EAD millioner kroner)	Utlån	Garantier mv	Sum EAD	Forventet tap			
				Individuelle	ECL-IFRS 9	Total	Andel EAD
Lav risiko (risikoklasse A-C)	218	106	324	0	5	5	1,6 %
Middels risiko (risikoklasse D-G)	187	69	255	0	2	2	0,6 %
Høy risiko (risikoklasse H-M)	151	204	354	0	19	19	5,5 %
Engasjement med individuell tapsnedskrivning	562	475	1037	291	-	291	28,1 %
<b>Sum</b>	<b>1.117</b>	<b>853</b>	<b>1.971</b>	<b>291</b>	<b>26</b>	<b>317</b>	<b>16,1 %</b>

# God markedstilgang og diversifisering

Innskudd er konsernets viktigste finansieringskilde. Banken har høy innskuddsdekning.



## Sparebanken Møre har god markedstilgang

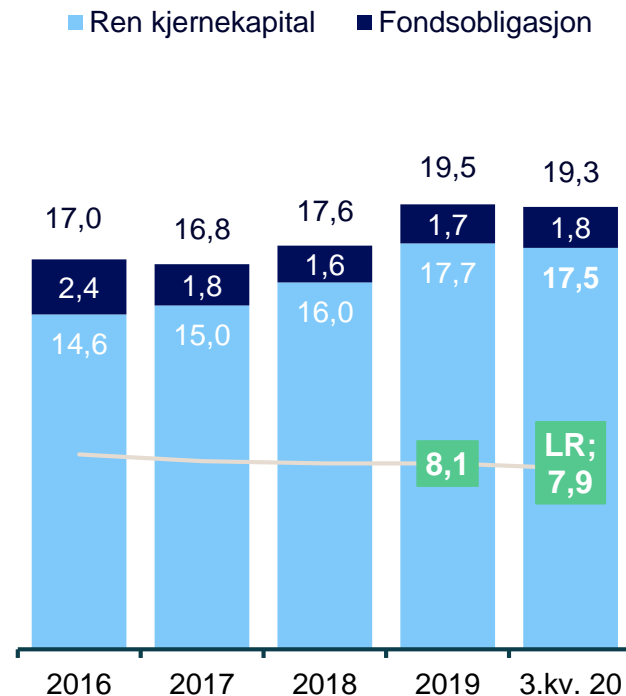
- Banken har en innskuddsdekning på **60,2** prosent
- Total netto markedsfinansiering var om lag NOK 30,4 mrd. ved kvartalsskiftet – vel 90 prosent av denne finansieringen har restløpetid over ett år
- Seniorobligasjonene med restløpetid over ett år har vektet gjenstående løpetid på 2,33 år
- OMF-finansieringen gjennom Møre Boligkreditt AS har tilsvarende en vektet gjenstående løpetid på 3,56 år – totalt for markedsfinansieringen i konsernet (inkludert fondsobligasjoner) er løpetiden 3,45 år
- Ved kvartalsskiftet hadde Møre Boligkreditt AS utstedt sju lån som kvalifiserer til Nivå 2A-likviditet i LCR. I oktober i fjor plasserte boligkreditselskapet 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 1 000 mill. kroner, 500 mill. kroner med 6 måneders- og 500 mill. kroner med 12 måneders løpetid. Det første lånet hadde forfall i september. Likviditeten fra lånene har gått til å styrke bankens LCR-likviditetsportefølje tilsvarende
- I mai i år bekreftet Moody`s bankens A2-rating med stabile utsikter. Alle utstedelsene fra Møre Boligkreditt AS er ratet Aaa

# God kapitaldekning

- Ren kjernekapitaldekninger utgjør 17,5 prosent pr 3. kvartal 2020
- Uvektet kjernekapitalandel (LR) ble 7,9 prosent, opp fra 7,7 prosent i forrige kvartal
- Kapitaldekningen ligger godt over de regulatoriske kapitalkravene

## Kjernekapitaldekning

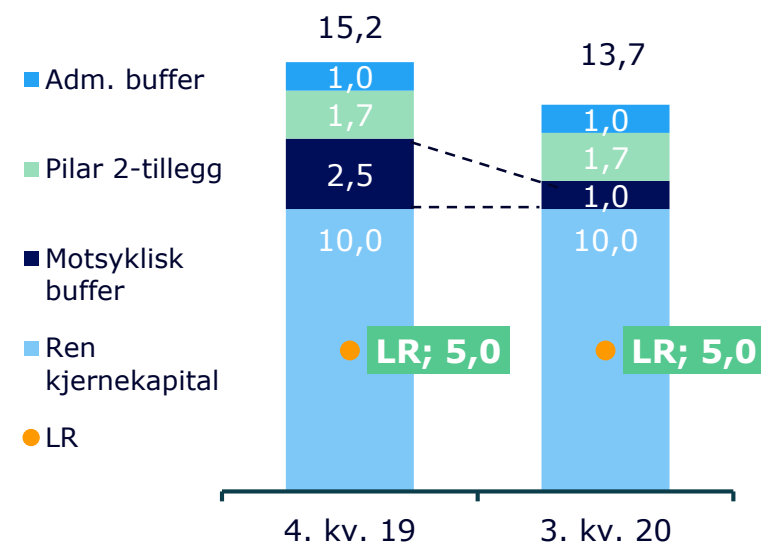
- i % av beregningsgrunnlag



- Ren kjernekapital skal minimum utgjøre 13,7 %
- Ren kjernekapital utgjør 17,5 % pr 30.9.20, kjernekapital utgjør 19,3 % og ansvarlig kapital utgjør 21,4 % inkl. 50 % av resultatet

## Mål for ren kjernekapitaldekning

- i % av beregningsgrunnlaget

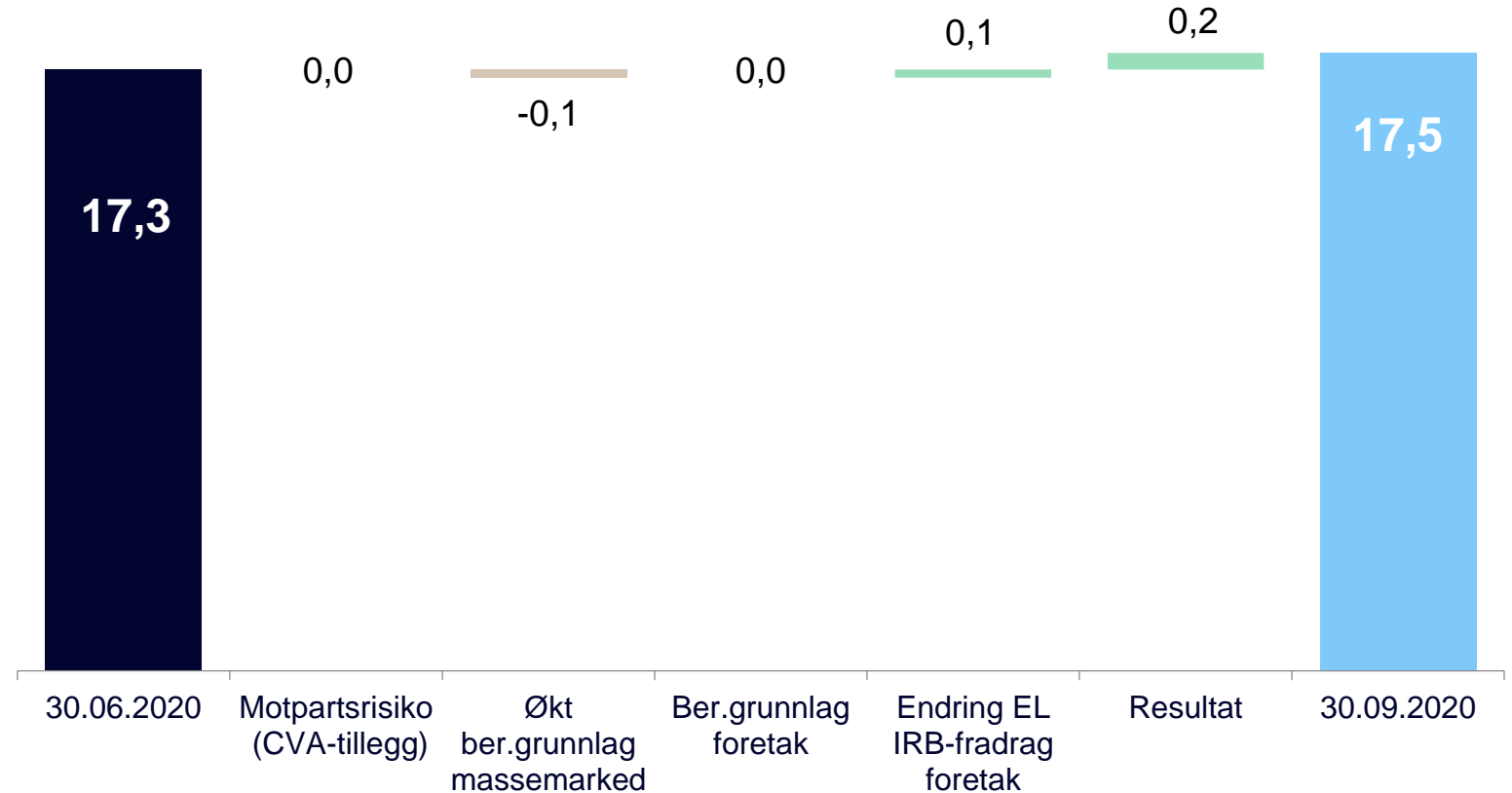


- Konsernets kapitaldekning ligger godt over de regulatoriske kapitalkravene
- Kapitaldekning beregnet i henhold IRB for massemarked og IRB grunnleggende for foretak for kredittrisiko og SA andre balanseposter

# Ren kjernekapital

- Ren kjernekapital er styrket i kvartalet
- Usikkerheten rundt covid-19 situasjonen og konsekvensene av oljeprisfallet vil vedvare en tid fremover, men banken har en solid kapitalbase og god likviditet, og vil også framover være en sterk og engasjert støttespiller for våre kunder

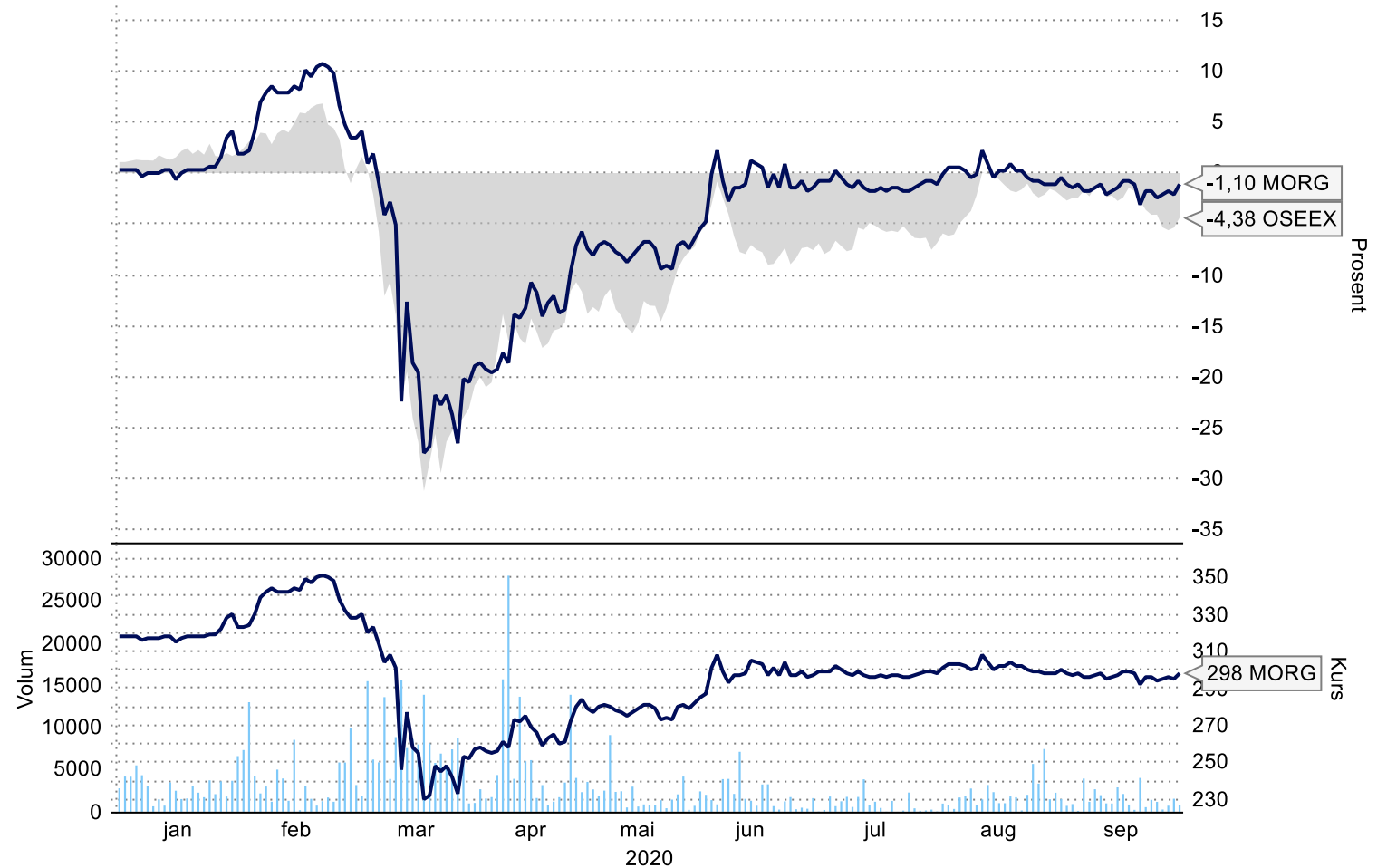
## Ren kjernekapital – endring fra 30.06.2020



# MORG-utvikling

- Med en **MORG-kurs** på NOK 298 ved utgangen av tredje kvartal 2020 har pris/bok blitt redusert til 0,91 fra 0,99 pr 31.12.19
- Som figuren viser har MORG-kursen falt med vel 1 prosent i løpet av de tre første kvartalene i år, mindre enn den gjennomsnittlige nedgangen (vel 4 prosent) i egenkapitalbevismarkedet i samme periode

MORG vs. egenkapitalbevisindeksen pr.Q3 (Total Return)



Source: Bloomberg

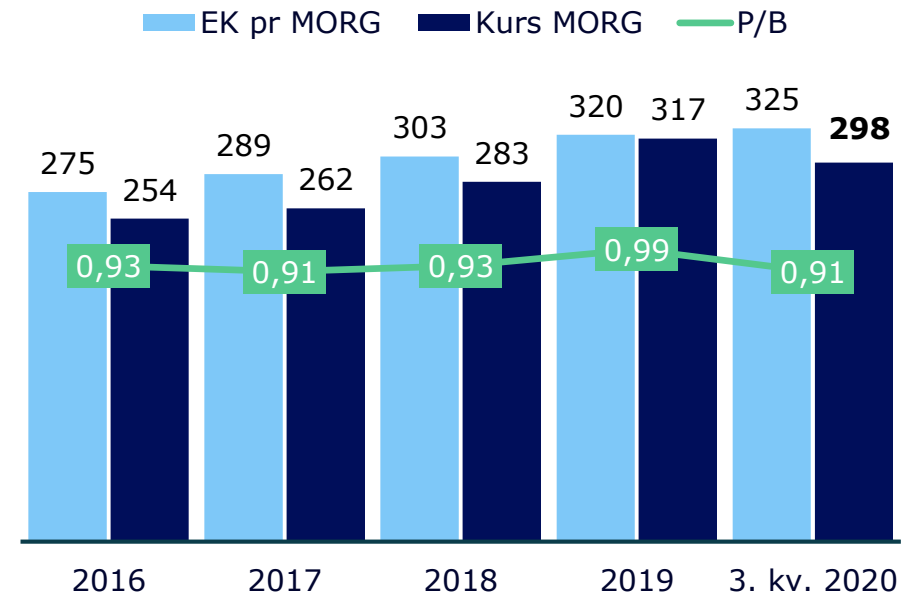
# Utbyttepolitikken

## 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

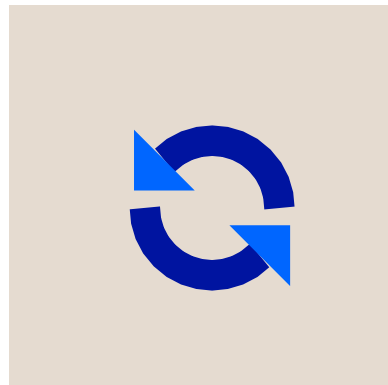
- Økonomiske nøkkeltall indikerer at produksjon og etterspørsel i Møre og Romsdal fortsatte å stige gjennom 3. kvartal 2020. Fra august til september falt ledigheten i fylket fra 3,7 til 3,1 prosent av arbeidsstyrken. Til sammenligning var ledigheten på landsbasis 3,7 prosent. Dersom det ikke kommer nye perioder med nedstengning kan ledigheten falle ytterligere fram mot årsskiftet
- Den økonomiske situasjonen er imidlertid fortsatt alvorlig for flere bransjer. Blant annet gjelder dette for reiselivsnæringen, maritim industri og oljerelaterte næringer. En eventuell videre nedgang i ledigheten vil derfor trolig bli langsommere etter hvert som arbeidsmarkedet normaliserer seg og de økonomiske annenrunde-effektene av korona-pandemien gjør seg gjeldende
- 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
- De økonomiske annenrunde-effektene av koronapandemien ventes å kunne påvirke markedet gjennom 4. kvartal. Dette, kombinert med en svakere rentenetto bl.a. som følge av markedspraksis for endring av utlåns- og innskuddsrenter våren 2020, gjør at bankens finansielle strategiske mål ikke vil nås i 2020
- Sparebanken Møres mål om en egenkapitalrentabilitet som overstiger 11 prosent og en kostnadsandel under 40 prosent ligger fast, og banken har iverksatt tiltak for å nå disse målene



# Finansielle mål



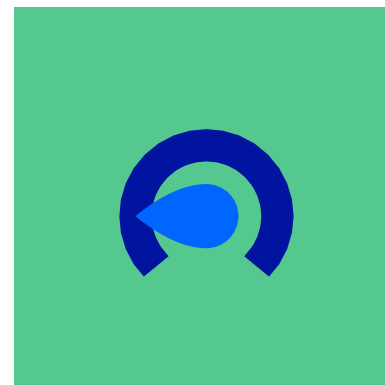
**Egenkapital-  
avkastning  
> 11,0%**



**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

# Resultat pr 3.kvartal

## Hovedtall pr 3. kvartal 2020 og 3. kvartal 2019

Resultat	Pr 3. kv. 2020		Pr 3. kv. 2019		Endring		
	NOK mill.	%	NOK mill.	%	NOK mill.	p.e.	%
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>914</b>	<b>1,56</b>	<b>975</b>	<b>1,78</b>	<b>-61</b>	<b>-0,22</b>	<b>-6,3</b>
Netto avk. øvr. fin. inv.	56	0,09	48	0,09	8	0,00	16,7
Gevinst/tap obligasjoner	-6	-0,01	-1	0,00	-5	-0,01	-
Gevinst/tap aksjer	6	0,01	12	0,02	-6	-0,01	-50,0
Andre inntekter	157	0,27	159	0,29	-2	-0,02	-1,3
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>213</b>	<b>0,36</b>	<b>218</b>	<b>0,40</b>	<b>-5</b>	<b>-0,04</b>	<b>-2,3</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>1.127</b>	<b>1,92</b>	<b>1.193</b>	<b>2,18</b>	<b>-66</b>	<b>-0,26</b>	<b>-5,5</b>
Personalkostnader	251	0,42	263	0,48	-12	-0,06	-4,6
Andre kostnader	222	0,38	215	0,39	7	-0,01	3,3
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>473</b>	<b>0,80</b>	<b>478</b>	<b>0,87</b>	<b>-5</b>	<b>-0,07</b>	<b>-1,0</b>
Resultat før tap	654	1,12	715	1,31	-61	-0,19	-8,6
Tap på utlån og garantier	114	0,19	35	0,06	79	0,13	225,7
<b>Resultat før skatt</b>	<b>540</b>	<b>0,93</b>	<b>680</b>	<b>1,25</b>	<b>-140</b>	<b>-0,32</b>	<b>-20,6</b>
Skattekostnad	120	0,20	156	0,29	-36	-0,09	-23,2
<b>Resultat for perioden</b>	<b>420</b>	<b>0,73</b>	<b>524</b>	<b>0,96</b>	<b>-104</b>	<b>-0,23</b>	<b>-19,8</b>
<b>Egenkapitalrentabilitet %</b>	<b>8,6</b>		<b>11,6</b>	<b>-3,0</b>			
<b>Kostnader i % av inntekter</b>	<b>42,0</b>		<b>40,1</b>	<b>1,9</b>			
<b>Resultat pr EKB i kroner</b>	<b>20,00</b>		<b>25,60</b>	<b>-5,60</b>			

# Balanse og nøkkeltall

## Hovedtall pr 3. kvartal 2020 og 3. kvartal 2019

	30.9.20	30.9.19	Endring siste år	
<b>Balanse</b>	<b>NOK mill.</b>	<b>NOK mill.</b>	<b>NOK mill.</b>	<b>%</b>
Forvaltningskapital	80.384	73.144	7.240	9,9
Utlån til kunder	65.367	63.647	1.720	2,7
Innskudd fra kunder	39.329	36.147	3.182	8,8
Ansvarlig kapital	6.921	6.593	328	5,0

<b>Nøkkeltall</b>	<b>30.9.20</b>	<b>30.9.19</b>	<b>Endring siste år p.e.</b>	
Egenkapitalrentabilitet i %	8,6	11,6	-3,0	
Kostnader i % av inntekter	42,0	40,1	1,9	
Ansvarlig kapital %	21,4	19,0	2,4	
Kjernekapital %	19,3	17,0	2,3	
Ren kjernekapital %	17,5	15,4	2,1	
Leverage Ratio, LR %	7,9	8,0	-0,1	
Resultat pr EKB (kr, konsern)	20,00	25,60	-5,60	
Resultat pr EKB (kr, morbank)	22,95	25,90	-2,95	

# Resultat i 3. kvartal

## Hovedtall i 3. kvartal 2020 og 3. kvartal 2019

Resultat	3. kv. 2020		3. kv. 2019		Endring		
	NOK mill.	%	NOK mill.	%	NOK mill.	p.e.	%
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>306</b>	<b>1,54</b>	<b>351</b>	<b>1,91</b>	<b>-45</b>	<b>-0,37</b>	<b>-12,8</b>
Netto avk. øvr. fin. inv.	15	0,07	12	0,07	3	0,00	25,0
Gevinst/tap obligasjoner	8	0,04	-3	-0,02	11	0,06	-
Gevinst/tap aksjer	1	0,01	-1	-0,01	2	0,02	-
Andre inntekter	53	0,27	55	0,30	-2	-0,03	-3,6
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>77</b>	<b>0,39</b>	<b>63</b>	<b>0,34</b>	<b>14</b>	<b>0,05</b>	<b>22,2</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>383</b>	<b>1,93</b>	<b>414</b>	<b>2,25</b>	<b>-31</b>	<b>-0,32</b>	<b>-7,5</b>
Personalkostnader	81	0,40	88	0,47	-7	-0,07	-8,0
Andre kostnader	68	0,35	73	0,40	-5	-0,05	-6,8
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>149</b>	<b>0,75</b>	<b>161</b>	<b>0,87</b>	<b>-12</b>	<b>-0,12</b>	<b>-7,5</b>
Resultat før tap	234	1,18	253	1,38	-19	-0,20	-7,5
Tap på utlån og garantier	36	0,18	16	0,09	20	0,09	125,0
<b>Resultat før skatt</b>	<b>198</b>	<b>1,00</b>	<b>237</b>	<b>1,29</b>	<b>-40</b>	<b>-0,29</b>	<b>-16,5</b>
Skattekostnad	45	0,22	56	0,31	-11	-0,09	-20,5
<b>Resultat for perioden</b>	<b>153</b>	<b>0,78</b>	<b>181</b>	<b>0,98</b>	<b>-28</b>	<b>-0,20</b>	<b>-15,2</b>
<b>Egenkapitalrentabilitet %</b>	<b>9,4</b>		<b>11,8</b>	<b>-2,4</b>			
<b>Kostnader i % av inntekter</b>	<b>39,0</b>		<b>39,0</b>	<b>0,0</b>			
<b>Resultat pr EKB i kroner</b>	<b>7,38</b>		<b>8,80</b>	<b>-1,42</b>			



## Spesifikasjon av andre inntekter

### Pr 3. kvartal 2020 og 3. kvartal 2019

(NOK mill.)	Pr 3. kvartal 2020	Pr 3. kvartal 2019	Endring siste år
Utbytte	6	6	0
Kursgevinst/tap valuta (agio)	44	31	13
Kursgevinst/tap renteforr. kunder	14	11	3
Kursgevinst/tap fin. derivat	-8	0	-8
Kursgevinst/tap obligasjoner	-6	-1	-5
Kursgevinst/tap aksjer	6	12	-6
<b>Netto avkastning på finansielle inv.</b>	<b>56</b>	<b>59</b>	<b>-3</b>
Inntekter fra kort	33	44	-11
Øvrig betalingsformidling	27	30	-3
Provisjonskostnader betalingsformidling	-19	-19	0
Garantiprovisjoner	27	21	6
Eiendomsmegling	17	15	2
Skadeforsikring	17	16	1
Aktiv forvaltning	27	26	1
Fond /ordrehandel	10	10	0
Andre inntekter	18	16	2
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>157</b>	<b>159</b>	<b>-2</b>
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>213</b>	<b>218</b>	<b>-5</b>

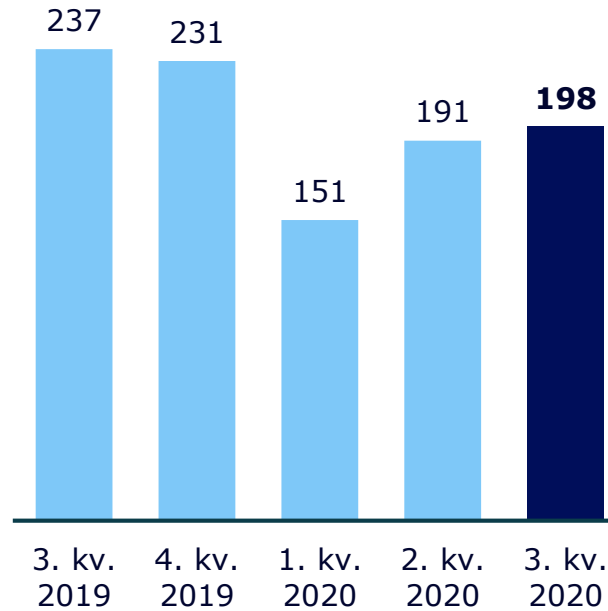
# Spesifikasjon av kostnader

## Pr 3. kvartal 2020 og 3. kvartal 2019

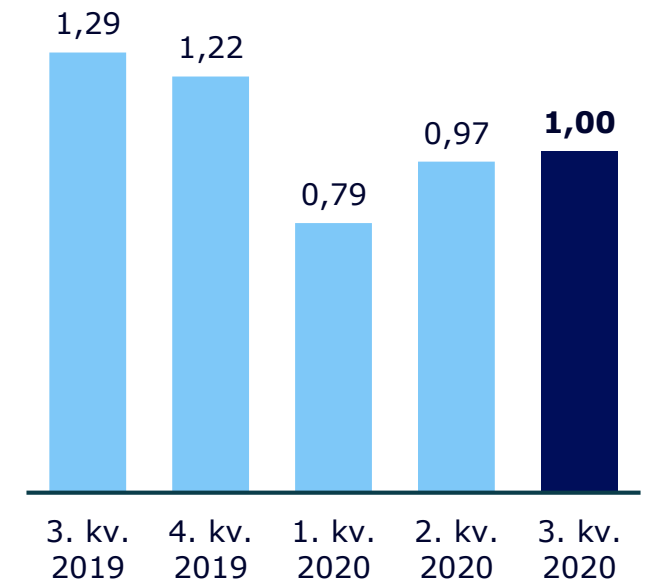
(NOK mill.)	Pr 3. kvartal 2020	Pr 3. kvartal 2019	Endring siste år
Lønn	179	189	-10
Feriepenger	18	17	1
Arbeidsgiveravgift	24	24	0
Finansskatt AGA	10	10	0
Andre personalkostnader	6	9	-3
Pensjonskostnader	14	14	0
<b>Sum personalkostnader</b>	<b>251</b>	<b>263</b>	<b>-12</b>
IT-kostnader	91	84	7
Kontorrekv/Telefon/Porto/Reise mm.	9	14	-5
Markedsføringskostnader	20	16	4
Avskrivninger ordinære	26	24	2
Avskrivninger IFRS 16	18	18	0
Lokalkostnader	25	24	1
Husleie IFRS 16	-20	-19	1
Kostnader varige driftsmidler	7	11	-4
Andre driftskostnader	46	43	3
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>222</b>	<b>215</b>	<b>7</b>
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>473</b>	<b>478</b>	<b>-5</b>

# Resultat etter tap 3. kvartal

Resultat etter tap  
- i millioner kroner



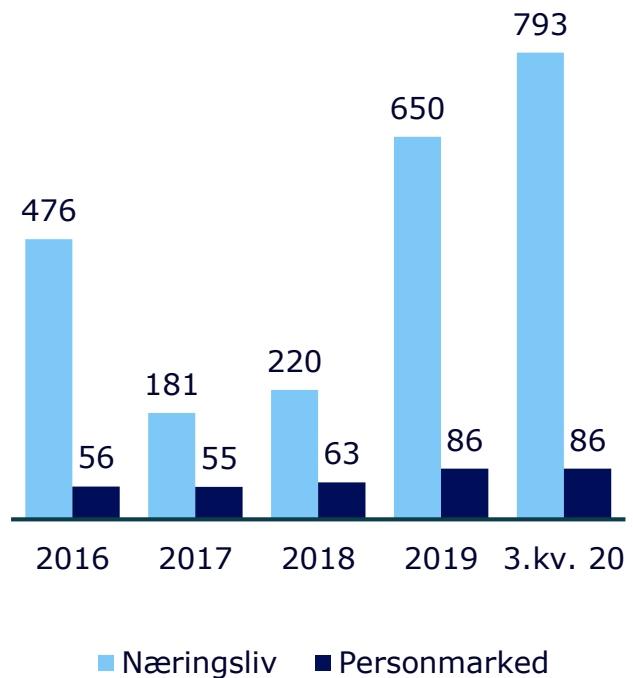
Resultat etter tap  
- i % av GFK



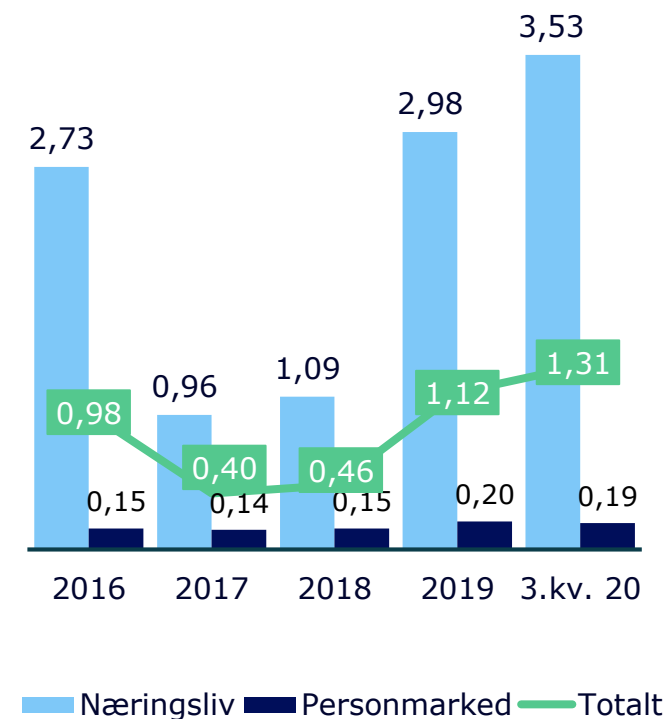
# Tapsutsatte engasjement

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

## Sum tapsutsatte engasjement - i millioner kroner



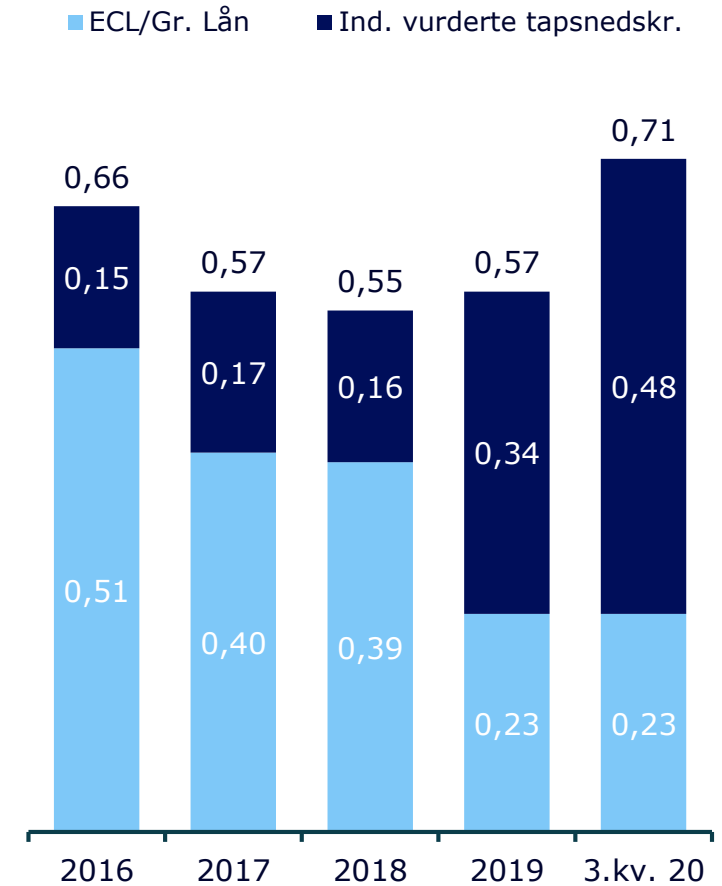
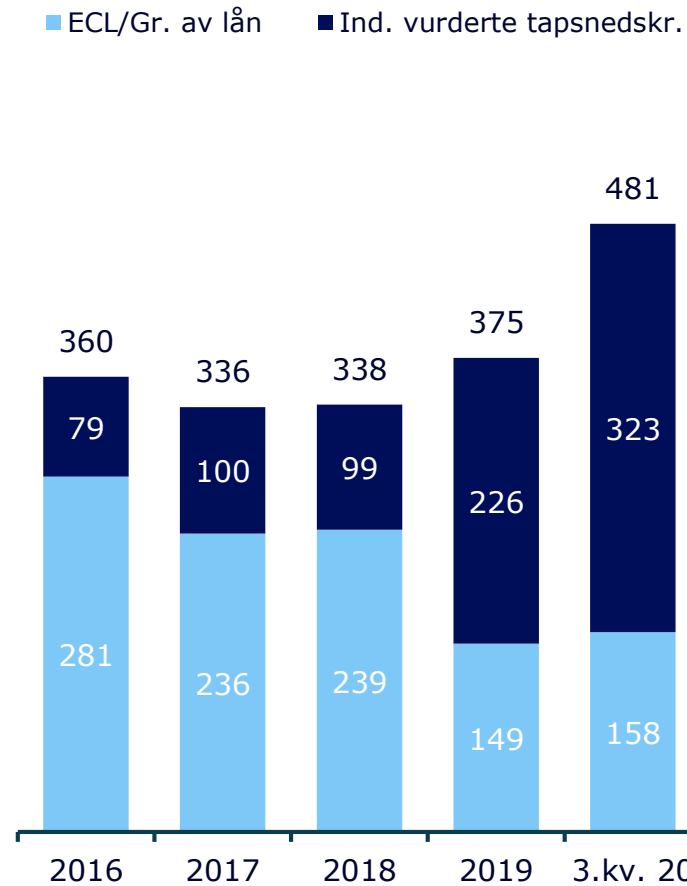
## Sum tapsutsatte engasjement - i % av engasjement



# Tapsnedskrivinger

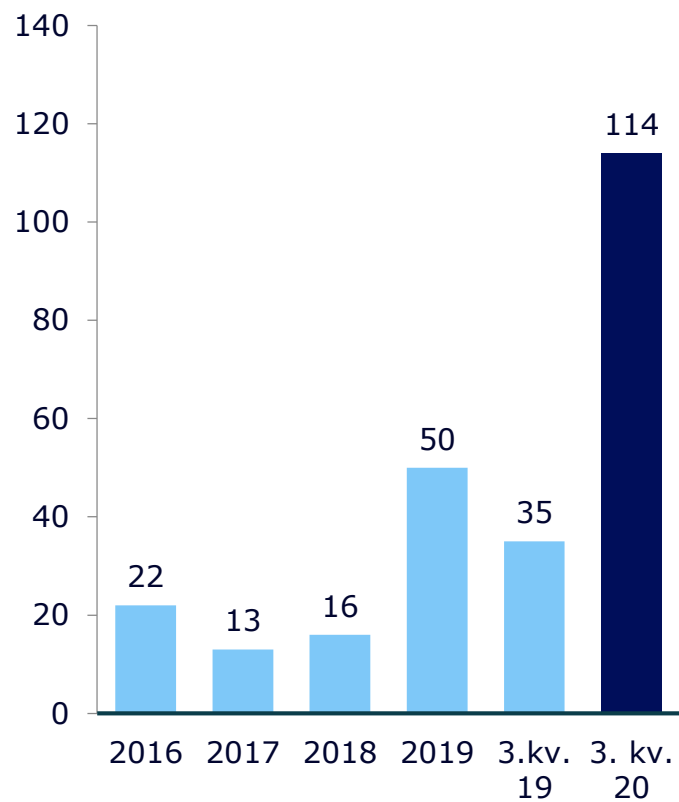
## Tapsnedskrivinger - i millioner kroner

## Tapsnedskrivinger - i % av engasjement



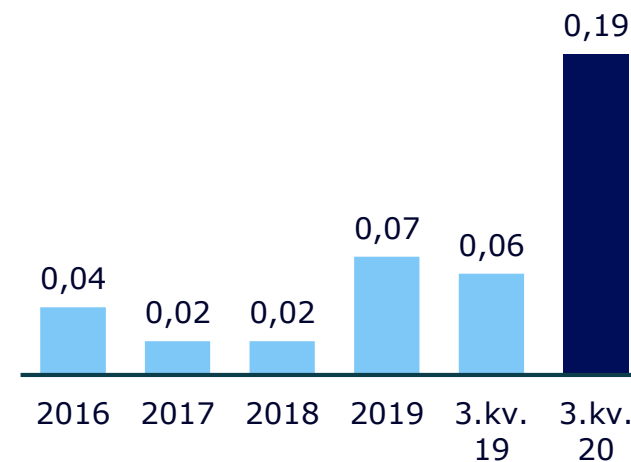
## Tap på utlån og garantier

- i millioner kroner



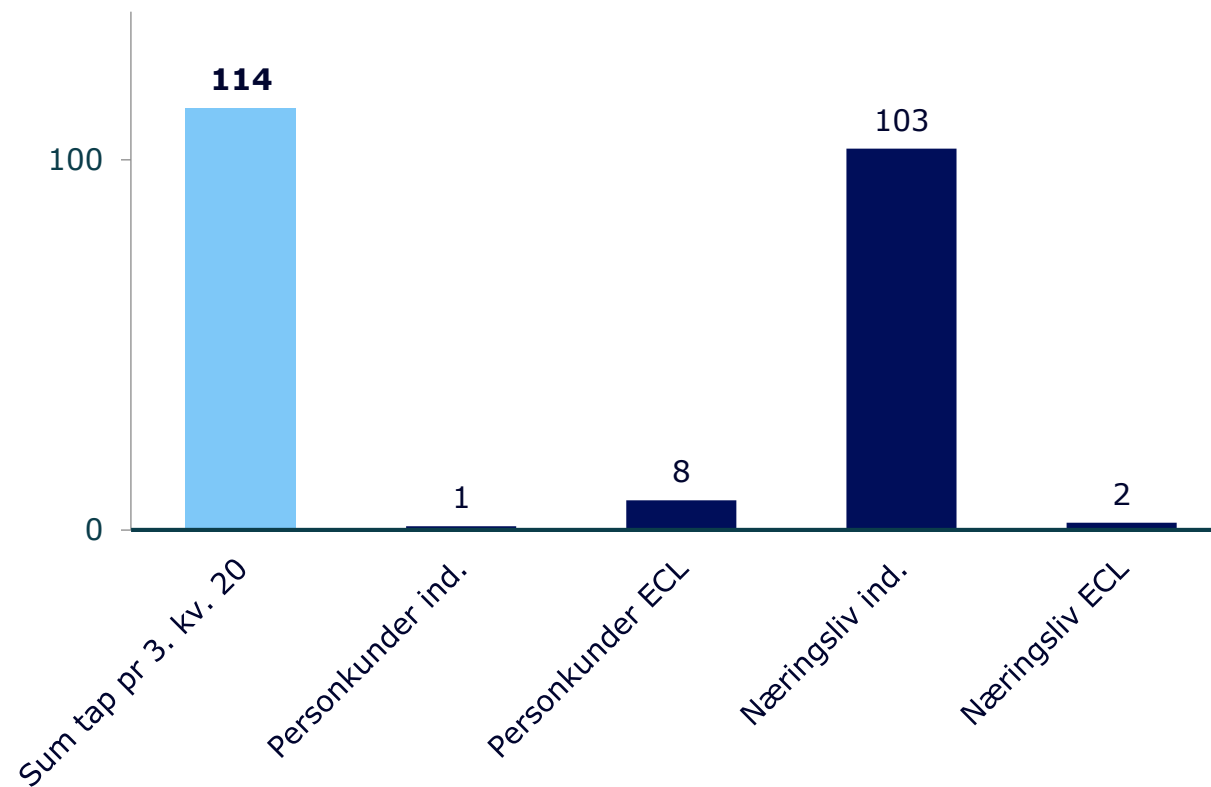
## Tap på utlån og garantier

- i % av GFK



## Tap fordelt på sektor pr 3. kvartal 2020

### Tap på utlån og garantier - i millioner kroner



# Egenkapitalbevis i Sparebanken Møre

De største eierne (1-10) av egenkapitalbevis

Eier	Antall egenkapitalbevis	
	30.09.20	30.06.20
Sparebankstiftelsen Tingvoll	981.300	963.982
Cape Invest AS	883.972	884.548
Verdipapirfond Nordea Norge Verdi	390.343	390.343
Wenaasgruppen	380.000	380.000
MP Pensjon	339.781	339.781
Pareto Invest AS	302.223	297.189
Pareto Aksje Norge Verdi	286.874	284.374
Wenaas Kapital AS	250.000	250.000
Verdipapirfondet Eika egenkapital	232.435	234.435
FLPS – Princ All Sec	204.728	204.903
<b>Sum 10 største</b>	<b>4.251.656</b>	<b>4.229.555</b>
Herav Møre og Romsdal	2.498.272	2.478.530
Herav Møre og Romsdal i %	58,8	58,6



# Egenkapitalbevis i Sparebanken Møre

De største eierne (11-20) av egenkapitalbevis

Eier	Antall egenkapitalbevis	
	30.09.20	30.06.20
Beka Holding AS	150.100	150.100
Lapas AS (Leif-Arne Langøy)	123.500	123.500
Forsvarets personell pensjonskasse	80.760	70.660
Stiftelsen Kjell Holm	79.700	79.700
PIBCO AS	75.000	75.000
BKK Pensjonskasse	58.828	58.828
Malme AS	55.000	55.000
Storebrand Norge I Verdipapirfond	51.962	54.807
U. Aandals EFTF AS	50.000	50.000
Mertens	40.000	40.000
J E Devold AS	40.000	40.000
<b>Sum 20 største</b>	<b>5.056.506</b>	<b>5.027.150</b>
Herav Møre og Romsdal	2.961.472	2.941.730
Herav Møre og Romsdal i %	58,6	58,5