

Urevidert



Sparebanken
Møre

2

Kvartalsrapport

2026



Hovedtall konsern

Resultat

(Beløp i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)

	2. kv. 2026		2. kv. 2025		30.06.2026		30.06.2025		2025	
	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%
Netto renteinntekter	483	1,74	503	1,90	952	1,74	988	1,88	2 014	1,89
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	76	0,27	84	0,32	147	0,27	150	0,29	317	0,29
Netto resultat fra finansielle instrumenter	47	0,17	13	0,05	60	0,11	28	0,06	59	0,06
Sum inntekter	606	2,18	600	2,27	1 159	2,12	1 166	2,23	2 390	2,24
Sum driftskostnader	248	0,89	249	0,95	501	0,92	500	0,96	993	0,94
Resultat før tap	358	1,29	351	1,32	658	1,20	666	1,27	1 397	1,30
Tap på utlån, garantier m.v	2	0,01	34	0,13	27	0,05	47	0,09	47	0,04
Resultat før skatt	356	1,28	317	1,19	631	1,15	619	1,18	1 350	1,26
Skattekostnad	81	0,29	74	0,27	145	0,26	144	0,27	320	0,29
Resultat for perioden	275	0,99	243	0,92	486	0,89	475	0,91	1 030	0,97

Balanse

(Mill. kroner)	30.06.2026	Endring siste 6 mnd i %	31.12.2025	Endring siste 12 mnd i %	30.06.2025
Forvaltningskapital 4)	112 616	2,9	109 418	1,5	110 978
Gjennomsnittlig forvaltningskapital 4)	109 382	2,5	106 730	4,2	104 958
Utlån til kunder	93 006	4,0	89 469	4,0	89 447
Brutto utlån til personkunder	61 430	2,9	59 675	3,7	59 257
Brutto utlån til næringsliv og offentlig sektor	31 833	5,9	30 046	4,4	30 482
Innskudd fra kunder	53 708	0,7	53 335	2,4	52 442
Innskudd fra personkunder	33 520	6,4	31 496	4,4	32 095
Innskudd fra næringsliv og offentlig sektor	20 189	-7,6	21 839	-0,8	20 347

Nøkkeltall og alternative resultatmål (APM)

	2. kv. 2026	2. kv. 2025	30.06.2026	30.06.2025	2025
Egenkapitalavkastning (annualisert) 3) 4)	12,8	11,7	11,4	11,5	12,5
Kostnader i prosent av inntekter 4)	40,9	41,6	43,2	42,9	41,6
Tap i % av utlån og garantier (annualisert) 4)	0,01	0,15	0,06	0,10	0,05
Brutto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,16	0,47	1,16	0,47	0,44
Netto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	0,99	0,33	0,99	0,33	0,30
Innskuddsdekning i % 4)	57,6	58,4	57,6	58,4	59,4
Likviditetsindikator (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	156	207	156	207	177
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	117	125	117	125	123
Utlånsvekst i % 4)	1,4	0,8	4,0	5,1	3,0
Innskuddsvekst i % 4)	2,0	2,3	2,4	6,5	7,6
Ansvarlig kapital 1)	20,7	24,5	20,7	24,5	21,5
Kjernekapital (T1) i % 1)	18,7	22,1	18,7	22,1	19,5
Ren kjernekapital (CET1) i % 1)	17,0	20,1	17,0	20,1	17,7
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio - LR) 1)	6,9	7,1	6,9	7,1	7,2
Årsverk	394	397	394	397	393

Egenkapitalbevis (EKB)

	30.06.2026	30.06.2025	2025	2024	2023	2022
Resultat pr egenkapitalbevis (konsern) (kroner) 2) 5)	4,51	4,39	9,57	9,95	10,12	7,50
Resultat pr egenkapitalbevis (morbank) (kroner) 2) 5)	5,73	5,19	9,28	9,55	10,34	8,48
Antall egenkapitalbevis 5)	49 795 520	49 795 520	49 795 520	49 795 520	49 434 770	49 434 770
Pålydende pr egenkapitalbevis (kroner) 5)	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
Egenkapitalbevisbrøken i % 1.1 (morbank)	49,1	49,1	49,1	49,1	49,7	49,7
Egenkapitalbeviskapital (mill. kroner)	995,90	995,90	995,90	995,90	988,70	988,70
Kurs på Oslo Børs (kroner)	108,3	106,9	117,0	97,0	84,0	84,4
Børsverdi (mill. kroner)	5 395	5 323	5 826	4 830	4 153	4 173
Egenkapital pr EKB (konsern) (kroner) 4) 5)	82,6	79,9	85,1	81,5	80,7	74,8
Utbytte pr EKB (kroner) 5)	7,00	6,25	7,00	6,25	7,50	4,00
Pris/Resultat pr EKB (konsern, annualisert)	12,0	12,2	12,2	9,8	8,3	11,3
Pris/Bokført verdi (P/B) (konsern) 2) 4)	1,31	1,34	1,38	1,19	1,04	1,13

1) Inkl. 50 % av periodens totalresultat

2) Beregnet med utgangspunkt i egenkapitalbeviser andel 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 2026

Sparebanken Møres resultat før skatt etter første halvår 2026 ble 631 mill. kroner mot 619 mill. kroner etter første halvår 2025, en økning på 1,9 %.

Sum inntekter var 7 mill. kroner lavere enn for samme periode i 2025. Rentenettoen er redusert med 36 mill. kroner og andre inntekter er økt med 29 mill. kroner. Kursgevinst fra obligasjonsporteføljen utgjør 21 mill. kroner mot en kursgevinst på 19 mill. kroner i første halvår 2025. Kursgevinst på aksjer utgjør 17 mill. kroner mot en kursgevinst på 6 mill. kroner i 1.halvår 2025. Inntekter fra valuta og rentehandel for kunder utgjør 18 mill. kroner i første halvår, 14 mill. kroner høyere enn i samme periode i fjor. Inntekter fra øvrige finansielle instrumenter har økt fra -1 mill. kroner i første halvår 2025 til 2 mill. kroner i første halvår 2026.

Kostnadene på 501 mill. kroner er 1 mill. kroner høyere i 1.halvår 2026 enn i 1. halvår 2025. Personalkostnadene er 1 mill. kroner høyere enn i fjor og øvrige kostnader er på nivå med fjoråret.

Tap på utlån og garantier utgjør 27 mill. kroner og er 20 mill. kroner lavere enn i samme periode i fjor.

Kostnader i forhold til inntekter utgjør etter første halvår 43,2 %, en økning fra første halvår i 2025 på 0,3 p.e.

Resultat etter skatt utgjør 486 mill. kroner mot 475 mill. kroner i samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastningen i første halvår 2026 utgjør 11,4 % mot 11,5 % etter første halvår 2025.

Resultat pr egenkapitalbevis utgjør kroner 4,51 (4,39) for konsernet og kroner 5,73 (5,19) for morbanken.

RESULTAT I 2. KVARTAL 2026

Resultat før skatt i 2. kvartal 2026 utgjorde 356 mill. kroner, 1,28 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 317 mill. kroner og 1,19 % i tilsvarende kvartal i fjor.

Resultat etter skatt i 2. kvartal 2026 utgjorde 275 mill. kroner, 0,99 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 243 mill. kroner og 0,92 % i tilsvarende kvartal i fjor.

Egenkapitalavkastningen i 2. kvartal 2026 ble 12,8 %, mot 11,7 % i 2. kvartal 2025 og kostnader i prosent av inntekter utgjorde 40,9 % mot 41,6 % i 2. kvartal 2025.

Resultat pr egenkapitalbevis utgjør kroner 2,57 (2,26) for konsernet og kroner 2,29 (1,81) for morbanken.

Rentenetto

Netto renteinntekter ble på 483 mill. kroner i kvartalet, som er 20 mill. kroner og 4,0 % lavere enn i tilsvarende kvartal i fjor. Som andel av forvaltningskapitalen utgjør dette 1,74 %, som er 0,16 p.e. lavere enn tilsvarende kvartal i fjor.

Innen personkundemarkedet er rentemarginen for utlån redusert sammenlignet med 2.kvartal 2025, mens innskuddsmarginen er økt. For næringslivsmarkedet er rentemarginen på utlån og innskudd om lag på samme nivå som 2.kvartal 2025.

Andre inntekter

Andre inntekter ble 123 mill. kroner i kvartalet, 26 mill. kroner høyere enn i 2. kvartal i 2025. Netto resultat fra finansielle instrumenter er på 47 mill. kroner i kvartalet, som er 34 mill. kroner høyere enn 2. kvartal 2025. Kursgevinst fra obligasjonsbeholdningen utgjør 22 mill. kroner i kvartalet, mot kursgevinst på 14 mill. kroner i 2. kvartal 2025. Kursgevinst på aksjer utgjør 14 mill. kroner mot en kursgevinst på 5 mill. kroner i 2. kvartal 2025. Det er en positiv verdiendring på fastrenteutlån på 2 mill. kroner, mot en negativ verdiendring på 5 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Inntekter fra valuta og rentehandel for kunder utgjør 10 mill. kroner i kvartalet, 12 mill. kroner høyere enn i samme kvartal i fjor.

Andre inntekter utenom finansielle instrumenter viser en økning på 3 mill. kroner i forhold til 2. kvartal 2025. Økningen er i hovedsak knyttet til inntekter fra kapitalforvaltning og forsikrings salg.

Kostnader

Driftskostnadene i kvartalet utgjorde 248 mill. kroner, som er 1 mill. kroner lavere enn i samme kvartal i fjor, hvorav lønn m.v. er 1 mill. kroner lavere enn for tilsvarende periode i fjor og utgjør 134 mill. kroner. Andre kostnader er på nivå med samme periode i fjor.

Avsetning for forventet tap og mislighold

Det er i kvartalet tap på utlån og garantier på 2 mill. kroner (34 mill. kroner), tilsvarende 0,01 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (0,13 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Innen næringslivssegmentet utgjør inngang på tap - 6 mill. kroner i kvartalet og innen personkundeselementet utgjør tap 9 mill. kroner.

Pr utgangen av 2. kvartal 2026 utgjør avsetninger for forventet tap totalt 266 mill. kroner, tilsvarende 0,28 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (307 mill. kroner og 0,33 %). Av total avsetning for forventet tap er 34 mill. kroner knyttet til kredittforringede engasjement med mislighold over 90 dager (31 mill. kroner), noe som utgjør 0,04 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,03 %). 133 mill. kroner er relatert til øvrige kredittforringede engasjementer (101 mill. kroner), tilsvarende 0,14 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,11 %).

Netto kredittforringede engasjement (engasjement med mislighold over 90 dager og øvrige kredittforringede engasjementer) har de siste 12 månedene hatt en økning på 640 mill. kroner. Pr utgangen av 2. kvartal 2026 fordeler netto kredittforringede engasjement seg med 792 mill. kroner på næringslivsmarkedet og 148 mill. kroner på personmarkedet. Totalt utgjør dette 0,99 % av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,33 %).

Utlån til kunder

Ved utgangen av 2. kvartal 2026 utgjorde netto utlån til kunder 93 006 mill. kroner (89 447 mill. kroner). De siste 12 månedene har det vært en økning på brutto utlån til kunder på totalt 3 524 mill. kroner, tilsvarende 3,9 %. Utlån til personkunder økte med 3,7 %, mens utlån til næringslivskunder har økt med 4,4 % siste 12 måneder. Personmarkedsandelen av utlån er ved utgangen av 2. kvartal 2026 på 65,9 % (66,0 %).

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder har de siste 12 månedene økt med 1 266 mill. kroner og 2,4 %. Ved utgangen av 2. kvartal 2026 utgjør innskuddene 53 708 mill. kroner (52 442 mill. kroner). Innskudd fra personmarkedet har økt med 4,4 % de siste 12 månedene, mens innskudd fra næringsliv og offentlig sektor er redusert med 0,8 %. Personmarkedets relative andel av innskuddene utgjør 62,4 % (61,2 %) og innskudd fra næringslivsmarkedet og det offentlige andel utgjør 37,6 % (38,8 %).

LIKVIDITET OG FINANSIERING

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

Sparebanken Møres LCR (kortsiktig likviditetsindikator) var 156 % (207 %) i konsernet og 150 % (191 %) i morbanken ved utgangen av kvartalet.

NSFR endte på 117 % (125 %) ved utgangen av 2. kvartal 2026 (konserntall), mens banken og Møre

Boligkreditt AS' NSFR endte på hhv 128 % (126 %) og 96 % (113 %).

Både LCR og NSFR ligger med god margin til både eksterne og interne krav, med unntak av NSFR for Møre Boligkreditt AS, som falt under regulatorisk minstekrav. Det henvises til Møre Boligkreditt AS rapport for ytterligere informasjon.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskudd som andel av utlån utgjør 57,6 % (58,4 %) ved utgangen av 2. kvartal 2026 og ligger innenfor etablert målkorridor.

Total netto markedsfinansiering summerte seg opp til 45,5 mrd. kroner ved kvartalsskiftet. Seniorobligasjonene med restløpetid over ett år har vektet gjenstående løpetid på 2,06 år, mens OMF-finansieringen gjennom Møre Boligkreditt AS tilsvarende har en vektet gjenstående løpetid på 3,15 år – totalt for markedsfinansieringen i konsernet (inkludert T2 og T3) er den gjenstående løpetiden 3,03 år.

Grunnlaget for utstedelse av obligasjoner fra Møre Boligkreditt AS er lån overført fra morbanken. Brutto personmarkedsutlån overført Møre Boligkreditt AS utgjorde 41 431 mill. kroner ved kvartalsskiftet, svarende til 44,42 % av bankens totale utlån.

RATING

I en Credit Opinion offentliggjort 17. januar 2025 bekrefter ratingbyrået Moody's Sparebanken Møres motparts- innskudd- og utstederrating til A1 med stabile utsikter.

Møre Boligkreditt har samme utstederrating som morbanken, mens boligkredittselskapets utstedelser er ratet Aaa.

KAPITALDEKNING

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. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

Etter finansforetaksloven § 17-13 skal finansforetak som deltar i samarbeidende grupper foreta forholdsmessig konsolidering uavhengig av størrelse på eierandelen. Sparebanken Møre har forholdsmessig konsolidering av eierandelene i Kredittbanken ASA.

CRR3 trådte i kraft i Norge 1.april 2025. Banken har implementert CRR3 i beregning av kapitaldekning per 2. kvartal 2025. Ny LGD for foretak, bortfall av skaleringsfaktor i risikovektformelen og lavere konverteringsfaktor for uttrukket bevilgning for foretak ga positiv effekt på bankens kapitaldekning.

Finansdepartementet har besluttet å øke risikovektgulvet for boliglån fra 20 til 25 prosent, med ikrafttredelse fra 1.juli 2025. Banken har implementert nytt boliglånsulv fra og med 3.kvartal 2025. Gulvet gir negativ effekt på bankens kapitaldekning i størrelsesorden 1,5 prosentpoeng.

Ny søknad om erverv av egne egenkapitalbevis ble sendt 9.februar 2026, med svar på søknaden 20.mars 2026. Tillatelsen ble gitt under forutsetning av at tilbakekjøpene ikke reduserer ren kjernekapital med mer enn 64,7 millioner. Sparebanken Møre har gjort fradrag i ren kjernekapital for 64,7 millioner fra det tillatelsen ble gitt, og vil gjøre det til tillatelsen utgår 30.11.2026. I 2025 var ramme for tilbakekjøp på 42 millioner fra februar til juni, og deretter 59,8 millioner fra oktober til og med desember. Det ble gjort fratrekk i ren kjernekapital tilvarende den gjeldende rammen for periodene.

Ved utgangen av 2. kvartal 2026 var ren kjernekapitaldekning 17,0 % (20,1 %) inkl. 50 % av resultatet hittil i år. Dette er 0,85 prosentpoeng høyere enn det samlede regulatoriske minstekravet og Finanstilsynets forventninger til kapitalkravsmargin (P2G) på totalt 16,15 %. Inkludert 50 % av resultatet hittil i år utgjør ansvarlig kapital 20,7% (24,5 %), og kjernekapital utgjør 18,7% (22,1 %).

Sparebanken Møre har et samlet internt minimumskrav for ren kjernekapitaldekning på 16,15 %. Kravet består av et minstekrav på 4,5 %, bevaringsbuffer på 2,5 %, systemrisikobuffer på 4,5 % og motsyklisk

kapitalbuffer på 2,5 %. Finanstilsynet gjennomførte SREP i 2025. Det individuelle Pilar 2-kravet for Sparebanken Møre er på 1,6 %, samt en forventning om en kapitalkravsmargin på 1,25 %. Kapitalen som skal inngå i Pilar 2 kravet som følge av ovennevnte SREP skal bestå av minimum 56,25 % ren kjernekapital (0,9 %) og minimum 75 % kjernekapital. Kapitalkravsmarginen skal oppfylles med ren kjernekapital.

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio, LR) er ved utgangen av 2. kvartal 2026 på 6,9% (7,1 %) inkludert 50% av resultatet hittil i år. Det regulatoriske minimumskravet (3 %) overholdes med god margin.

MREL

Finanstilsynet har fastsatt Sparebanken Møres effektive MREL-krav til 35,7% og minstekrav til etterstilling på 28,7 %, gjeldende fra 01.01.2026. Ved utgangen av kvartalet lå faktisk MREL-nivå i Sparebanken Møre på 41,3 % mens nivået på etterstilling endte på 31,9 % av det justerte beregningsgrunnlaget.

Sparebanken Møre har utstedt 3 646 mill. kroner i etterstilt obligasjonsgjeld ved utgangen av 2. kvartal 2026.

BÆREKRAFT

I tråd med bankens bærekraftstrategi og langsiktige mål videreføres og styrkes ESG-arbeidet gjennom økt fokus på risikohåndtering, stresstester og scenarioanalyser knyttet til ESG-risiko. Det jobbes også med å videreutvikle rammeverket for grønn finansiering for å styrke vår rolle som pådriver for bærekraftig omstilling og innovasjon i markedet.

DATTERSELSKAPER

Samlet resultat i bankens datterselskaper ble 71 mill. kroner etter skatt i første halvår (90 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 nominelt utestående obligasjoner med fortrinnsrett for 36,1 milliarder kroner, hvorav om lag 47 % er utstedt i annen valuta enn NOK. Ved kvartalsskiftet hadde morbanken en beholdning på 461 millioner kroner inkl. påløpte renter i obligasjoner utstedt av selskapet. Møre Boligkreditt AS har gitt 68 mill. kroner i resultatbidrag til første halvår 2026 (86 mill. kroner).

Møre Eiendomsmegling AS tilbyr tjenester innen eiendomsomsetning til både personkunder og næringslivet. Selskapet har gitt et resultatbidrag på - 1 mill. kroner i første halvår 2026 (0 mill. kroner). Det var ved utgangen av kvartalet 21 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 4 mill. kroner i første halvår 2026 (4 mill. kroner). Det er ingen ansatte i selskapene.

EGENKAPITALBEVIS

Ved utgangen av 2. kvartal 2026 var det 7 810 eiere av Sparebanken Møres egenkapitalbevis. Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere og foretak utgjorde 4,1 % ved utgangen av kvartalet. Antall utstedte egenkapitalbevis er 49 795 520.

I note 14 finnes en oversikt over de 20 største eierne av bankens egenkapitalbevis. Pr 30. juni 2026 eide banken 216 117 (herav 50 000 utlånt til Arctic iht. market making – avtale) egne egenkapitalbevis. Disse er anskaffet via Oslo Børs til markedskurs.

Eierandelskapitalen utgjør ved utgangen av 2. kvartal 2026 49,1 % av bankens totale egenkapital.

UTSIKTENE FRAMOVER

Konflikten i Midtøsten fortsatte å prege utviklingen i finansmarkedet også gjennom årets andre kvartal. Troen på en snarlig løsning bidro til en viss bedring både i aksje- og kredittmarkedene, selv om det fortsatt er betydelig usikkerhet knyttet til det videre forløpet.

Fraværet av en varig løsning på konflikten gjør at energiprisene holder seg på høyere nivåer enn vi så ved

inngangen til året. Utsikter til høyere energipriser har ført til forventninger om at prisveksten kan ta seg opp. Dette har igjen drevet renteforventningene høyere, både i USA og Europa. Den europeiske sentralbanken hevet styringsrenten med 0,25 prosentenheter i juni, og det er ventet at det kommer en ny renteheving i løpet av høsten. Også i USA er det ventet at sentralbanken vil heve styringsrenten i løpet av andre halvår.

Som en stor eksportør av olje og gass, treffes norsk økonomi ulikt av høyere energipriser enn mange av landene rundt oss. Aktivitetsnivået i norsk økonomi er fortsatt bra, arbeidsledigheten lav og lønnsveksten har vært god de siste årene. Dette har bidratt til at inflasjonen har holdt seg godt over Norges Banks mål på 2,0 prosent. For å unngå at prisveksten biter seg fast på et høyt nivå, satte sentralbanken styringsrenten opp til 4,25 prosent på rentemøtet i mai. Signalene er at det ligger an til ytterligere renteoppgang i løpet av året.

Aktivitetsnivået langs kysten holder seg høyere enn i andre deler av landet, noe som understøttes både av Norges Banks regionale nettverksundersøkelse og tall fra arbeidsmarkedet. Dette sammenfaller også med inntrykkene fra våre egne bransjeanalyser og samtaler med våre kunder. Det er ventet at aktiviteten holder seg oppe også i de kommende kvartalene.

Sparebanken Møre skal fortsette å bidra til å utvikle samfunnet og næringslivet på Nordvestlandet. På veien skal vi levere god og bærekraftig avkastning til investorene. For å lykkes med dette skal vi fortsatt holde fokus på å drive en effektiv, lønnsom og ansvarlig bank.

Per andre kvartal var egenkapitalavkastningen 11,4 prosent, mens kostnadsprosenten var 43,2. Sparebanken Møres langsiktige finansielle målsetninger er en egenkapitalavkastning som overstiger 13 prosent og en kostnadsprosent under 40.

Ålesund, 30. juni 2026

12. august 2026

I STYRET FOR SPAREBANKEN MØRE

ROY REITE, styreleder

KÅRE ØYVIND VASSDAL, styrets nestleder

JILL AASEN

TERJE BØE

BIRGIT MIDTBUST

ANNE JORUNN VATNE

MARIE REKDAL HIDE

SVERRE NJÅL BERSÅS

TROND LARS NYDAL, adm.direktør

Resultat konsern

RESULTAT KONSERN - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	2. kv. 2026	2. kv. 2025	30.06.2026	30.06.2025	2025
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		1 257	1 294	2 457	2 552	5 103
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		236	234	450	465	952
Rentekostnader		1 010	1 025	1 955	2 029	4 041
Netto renteinntekter	<u>3</u>	483	503	952	988	2 014
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		76	74	151	142	305
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		13	4	25	16	34
Andre driftsinntekter		13	14	21	24	46
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	<u>7</u>	76	84	147	150	317
Utbytte		2	0	2	0	6
Netto verdiendring på finansielle instrumenter		45	13	58	28	53
Netto resultat fra finansielle instrumenter	<u>7</u>	47	13	60	28	59
Sum andre inntekter	<u>7</u>	123	97	207	178	376
Sum inntekter		606	600	1 159	1 166	2 390
Lønn m.v.		134	135	273	272	538
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		16	15	32	30	62
Andre driftskostnader		98	99	196	198	393
Sum driftskostnader	<u>8</u>	248	249	501	500	993
Resultat før tap		358	351	658	666	1 397
Tap på utlån, garantier m.v.	<u>5</u>	2	34	27	47	47
Resultat før skatt		356	317	631	619	1 350
Skattekostnad		81	74	145	144	320
Resultat for perioden		275	243	486	475	1 030
Tilordnet egenkapitaleiere		261	228	458	445	970
Tilordnet fondsobligasjonseiere		14	15	28	30	60
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)		2,57	2,26	4,51	4,39	9,57
Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)		2,57	2,26	4,51	4,39	9,57
Utbetalt utbytte pr. egenkapitalbevis i perioden (kroner)		7,00	6,25	7,00	6,25	6,25

UTVIDET RESULTAT KONSERN - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	2. kv. 2026	2. kv. 2025	30.06.2026	30.06.2025	2025
Resultat for perioden	275	243	486	475	1 030
Andre inntekter/kostnader som reverseres over ordinært resultat:					
Verdiendring basisspreader	-11	5	-1	14	22
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	2	-1	0	-3	-5
Andre inntekter/kostnader som ikke reverseres over ordinært resultat:					
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	-1
Skatteeffekt av estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
Totalresultat for perioden	266	247	485	486	1 046
Tilordnet egenkapitaleiere	252	232	457	456	986
Tilordnet fondsobligasjonseiere	14	15	28	30	60

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

Balanse konsern

EIENDELER - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Kontanter og fordringer på Norges Bank	9 10 13	276	696	968
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9 10 13	926	1 380	1 312
Utlån til og fordringer på kunder	4 5 6 9 11 13	93 006	89 447	89 469
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	9 11 13	16 031	16 964	15 479
Finansielle derivater	9 11	1 324	1 727	1 361
Aksjer og andre verdipapirer	9 11	240	155	149
Immaterielle eiendeler		69	63	71
Varige driftsmidler		427	245	330
Overfinansiering ytelsespensjonsordning		162	83	85
Andre eiendeler		155	218	194
Sum eiendeler		112 616	110 978	109 418

FORPLIKTELSE og EGENKAPITAL - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	Note	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	9 10 13	2 018	2 314	2 202
Innskudd fra kunder	4 9 10 13	53 708	52 442	53 335
Utstedte obligasjoner	9 10 12	45 075	44 733	41 968
Finansielle derivater	9 11	625	468	480
Pensjonsforpliktelser		24	23	24
Betalbar skatt		159	149	333
Forpliktelse ved utsatt skatt		138	147	138
Andre forpliktelser		889	996	707
Ansvarlig lånekapital	9 10	857	857	857
Sum forpliktelser		103 493	102 129	100 044
Egenkapitalbevis	14	996	996	996
Beholdning av egne egenkapitalbevis		-5	-3	-5
Overkurs		382	380	380
Fondsobligasjoner		750	750	750
Innskutt egenkapital		2 123	2 123	2 121

Grunnfondskapital	3 805	3 690	3 805
Gavefond	125	125	125
Utjevningsfond	2 421	2 310	2 421
Kredittrisikoreserve finansielle forpliktelser	-26	-43	-26
Annen egenkapital	190	158	928
Totalresultat for perioden	485	486	-
Opptjent egenkapital	7 000	6 726	7 253
Sum egenkapital	9 123	8 849	9 374
Sum forpliktelser og egenkapital	112 616	110 978	109 418

Egenkapitaloppstilling konsern

KONSERN 30.06.2026	Sum egen-kapital	Egen-kapital-bevis	Over-kurs	Fonds-obliga-sjon	Grunn-fond	Gave-fond	Utjev-nings-fond	Kredittrisiko-reserve finansielle forpliktelser	Annen egen-kapital
Egenkapital pr 31.12.2025	9 374	991	380	750	3 805	125	2 421	-26	928
Endring egne egenkapitalbevis	2		2						
Utdelt utbytte midler til egenkapitalbeviserne	-349								-349
Utdelt utbytte midler til lokalsamfunnet	-361								-361
Renter på utstedt fondsobligasjon	-28								-28
Totalresultat for perioden	485								485
Egenkapital pr 30.06.2026	9 123	991	382	750	3 805	125	2 421	-26	675

KONSERN 30.06.2025	Sum egen-kapital	Egen-kapital-bevis	Over-kurs	Fonds-obliga-sjon	Grunn-fond	Gave-fond	Utjev-nings-fond	Kredittrisiko-reserve finansielle forpliktelser	Annen egen-kapital
Egenkapital pr 31.12.2024	9 026	991	379	750	3 687	125	2 306	-43	831
Endring egne egenkapitalbevis	10	2	1		3		4		
Utdelt utbytte midler til egenkapitalbeviserne	-311								-311
Utdelt utbytte midler til lokalsamfunnet	-332								-332
Renter på utstedt fondsobligasjon	-30								-30
Totalresultat for perioden	486								486
Egenkapital pr 31.06.2025	8 849	993	380	750	3 690	125	2 310	-43	644

KONSERN 31.12.2025	Sum egen-kapital	Egen-kapital-bevis	Over-kurs	Fonds-obliga-sjon	Grunn-fond	Gave-fond	Utjev-nings-fond	Kreditrisiko-reserve finansielle forpliktelser	Annen egen-kapital
Egenkapital pr 31.12.2024	9 026	991	379	750	3 687	125	2 306	-43	831
Endring egne egenkapitalbevis	5		1		2		2		
Utdelt utbytte midler til egenkapitalbeviserne	-311								-311
Utdelt utbytte midler til lokalsamfunnet	-332								-332
Renter på utstedt fondsobligasjon	-60								-60
Egenkapital før årets resultatdisponering	8 328	991	380	750	3 689	125	2 308	-43	128
Tilført grunnfondet	117				117				
Tilført utjevningsfondet	113						113		
Tilført fondsobligasjonseiere	60								60
Tilført annen egenkapital	30								30
Foreslått utbytte midler til egenkapitalbeviserne	349								349
Foreslått utbytte midler til lokalsamfunnet	361								361
Resultat for regnskapsåret	1 030	0	0	0	117	0	113	0	800
Verdiendring basisspreder	22							22	
Skatteeffekt av verdiendring basisspreder	-5							-5	
Estimatavvik pensjoner	-1				-1				
Skatteeffekt av estimatavvik pensjoner	0								
Sum andre inntekter og kostnader fra utvidet resultat	16	0	0	0	-1	0	0	17	0
Totalresultat for perioden	1 046	0	0	0	116	0	113	17	800
Egenkapital pr 31.12.2025	9 374	991	380	750	3 805	125	2 421	-26	928

Kontantstrømoppstilling konsern

(Mill. kroner)	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	2 751	2 871	5 767
Renteutbetalinger, provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder	-1 025	-1 053	-1 978
Renteinnbetalinger på sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	329	304	649
Renteutbetalinger på utstedte verdipapirer og ansvarlig lånekapital	-1 029	-1 058	-2 131
Innbetalinger av utbytte og konsernbidrag	2	0	6
Driftsutbetalinger	-399	-418	-832
Utbetalinger av skatt	-333	-348	-348
Inn-/utbetaling på utlån til og fordringer på andre finansinstitusjoner	360	-795	-637
Inn-/utbetaling av nedbetalingslån/leasing til kunder	-2 445	-2 655	-3 015
Inn-/utbetaling av kunders benyttede rammekreditter	-1 098	43	415
Inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	373	2 892	3 785
Innbetaling ved salg av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	6 909	7 884	20 390
Utbetaling ved kjøp av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer	-8 014	-13 012	-24 581
Innbetaling av øvrige eiendeler	8	12	0
Utbetaling av øvrige eiendeler	0	0	9
Inn-/utbetaling av øvrig gjeld	67	-704	-231
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-3 544	-6 037	-2 732
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Innbetaling ved salg av driftsmidler og immaterielle eiendeler	8	0	0
Utbetaling ved tilgang av driftsmidler og immaterielle eiendeler	-134	-57	-180
Inn-/utbetaling ved investering i datterselskaper	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-126	-57	-180
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Inn-/utbetaling av innskudd fra Norges Bank og andre finansinstitusjoner	-184	320	208
Utbetaling ved innløsning av verdipapirgjeld	-1 903	-1 579	-6 391
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	5 614	7 992	10 259
Utbetaling ved innløsning av fondsobligasjon	0	0	0

Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjon	0	0	0
Betalte renter (utbytte) på utstedt fondsobligasjon	-28	-30	-60
Utbetalinger av utbytte til egenkapitalbeviserne	-349	-311	-311
Utbetalinger av gavemidler (utbytte)	-200	-175	-310
Innbetaling ved salg av egne egenkapitalbevis	9	10	10
Utbetaling ved kjøp av egne egenkapitalbevis	-6	0	0
Netto kontantstrømmer av finansieringsaktiviteter	2 953	6 227	3 406
Netto endring likvider	-717	133	493
Likviditetsbeholdning inngående	1 056	563	563
Likviditetsbeholdning utgående	339	696	1 056

Note 1

Regnskapsprinsipper

Konsernets delårsregnskap er avlagt i henhold til vedtatte IFRS-standarder godkjent av EU pr. 30.06.2026. Delårsrapporten er utarbeidet i samsvar med IAS 34 for delårsrapportering, og i tråd med de regnskapsprinsipper og målemetoder som ble benyttet i årsregnskapet for 2025.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som også er morbankens og datterselskapenes funksjonelle valuta. Alle beløp er oppgitt i mill. kroner dersom ikke noe annet er opplyst.

Note 2

Kapitaldekning

Kapitaldekningen er beregnet og rapportert i henhold til EUs kapitalkrav for banker og verdipapirforetak – CRD /CRR. Sparebanken Møre har tillatelse fra Finanstilsynet til å benytte interne målemetoder, IRB (Internal Rating Based Approach) grunnleggende metode for kreditt risiko. Beregninger knyttet til markedsrisiko baseres på standardmetoden og for operasjonell risiko på basismetoden. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

Etter finansforetaksloven § 17-13 skal finansforetak som deltar i samarbeidende grupper foreta forholdsmessig konsolidering uavhengig av størrelse på eierandelen. Sparebanken Møre har forholdsmessig konsolidering av eierandelene i Kredittbanken ASA.

CRR3 trådte i kraft i Norge 1.april 2025. Banken har implementert CRR3 i beregning av kapitaldekning per 2. kvartal 2025. Ny LGD for foretak, bortfall av skaleringsfaktor i risikovektformelen og lavere konverteringsfaktor for uttrukket bevilgning for foretak ga positiv effekt på bankens kapitaldekning.

Finansdepartementet har besluttet å øke risikovektgulvet for boliglån fra 20 til 25 prosent, med ikrafttredelse fra 1.juli 2025. Banken har implementert nytt boliglåns gulv fra og med 3.kvartal 2025. Gulvet gir negativ effekt på bankens kapitaldekning i størrelsesorden 1,5 prosentpoeng.

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 innvilget de omsøkte modellene for bedriftsmarkedet. 18. januar 2024 fikk banken svar på omsøkte modeller for personkundemarkedet. Finanstilsynet mener at de omsøkte modellene for personmarkedet ikke oppfyller kravene til forsvarlig nivåkalibrering, jf. kapitalkravsforordningen artikkel 179-182. Finanstilsynet finner derfor ikke grunnlag for å tillate de omsøkte endringene. Basert på tilbakemeldingene fra Finanstilsynet har banken justert nye modeller, og sendte søknad til Finanstilsynet om modell- og kalibreringsendringer for personkunder 9.mai 2025.

Ny søknad om erverv av egne egenkapitalbevis ble sendt 9.februar 2026, med svar på søknaden 20.mars 2026. Tillatelsen ble gitt under forutsetning av at tilbakekjøpene ikke reduserer ren kjernekapital med mer enn 64,7 millioner. Sparebanken Møre har gjort fradrag i ren kjernekapital for 64,7 millioner fra det tillatelsen ble gitt, og vil gjøre det til tillatelsen utgår 30.11.2026. I 2025 var ramme for tilbakekjøp på 42 millioner fra februar til juni, og deretter 59,8 millioner fra oktober til og med desember. Det ble gjort fratrekk i ren kjernekapital tilvarende den gjeldende rammen for periodene.

Sparebanken Møre har et internt minimumskrav for ren kjernekapitaldekning på 16,15 prosent. Kravet består av et minstekrav på 4,5 prosent, bevaringsbuffer på 2,5 prosent, systemrisikobuffer på 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 prosent. Finanstilsynet gjennomførte SREP i 2025. Det individuelle Pilar 2-kravet for Sparebanken Møre er på 1,6 prosent, samt en forventning om en kapitalkravsmargin på 1,25 prosent. Kapitalen som skal inngå i Pilar 2 kravet som følge av ovennevnte SREP skal bestå av minimum 56,25 prosent ren kjernekapital (0,9 prosent) og minimum 75 prosent kjernekapital. Kapitalkravsmarginen skal oppfylles med ren kjernekapital.

Sparebanken Møre har et internt mål for ren kjernekapitaldekning som minimum skal utgjøre summen av Pilar 1, Pilar 2 og kapitalkravsmarginen.

MREL

Et sentralt element i krisehåndteringsregelverket er at kapitalinstrumenter og gjeld kan nedskrives og/eller konverteres til egenkapital (bail-in). Finansforetaksloven krever derfor at banken til enhver tid skal oppfylle et minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL – minimum requirement for own funds and eligible liabilities) slik at banken har tilstrekkelig ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for å

kunne krisehåndteres uten bruk av offentlige midler.

MREL-kravet, gjeldende fra 1. januar 2026, må dekkes av ansvarlig kapital eller gjeldsinstrumenter med lavere prioritet enn ordinær, usikret, uprioritert gjeld (seniorgjeld). Finanstilsynet har i brev av 19. desember 2025 fastsatt Sparebanken Møres effektive MREL-krav pr 01.01.2026 til 35,7 prosent og minstekravet til etterstillelse til 28,7 prosent.

Egenkapital	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Egenkapitalbevis	996	996	996
- egne egenkapitalbevis	-5	-3	-5
Forholdsmessig konsolidert aksjekapital	14	-	-
Overkursfond	382	380	380
Forholdsmessig konsolidert overkursfond	34	-	-
Fondsobligasjoner (AT1)	750	750	750
Grunnfondskapital	3 805	3 690	3 805
Gavefond	125	125	125
Utjevningsfond	2 421	2 310	2 421
Foreslått utbytte	0	0	349
Foreslått utbyttemidler for lokalsamfunnet	0	0	361
Kreditrisikoreserve finansielle forpliktelser	-26	-43	-26
Annen egenkapital	190	158	218
Forholdsmessig konsolidert annen egenkapital	3	-	-
Periodens resultat	485	486	-
Sum egenkapital inkl. forholdsmessig konsolidering	9 174	8 849	9 374

Kjernekapital (T1)	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Goodwill, immaterielle eiendeler og andre fradrag	-187	-63	-176
Verdijusteringer av finansielle eiendeler og forpliktelser verdsatt til virkelig verdi	-22	-24	-21
Fradrag overfinansiering pensjon	-66	-62	-64
Fradrag resterende tillatelse for erverv av egne egenkapitalbevis	-60	-39	-55
Fondsobligasjoner (AT1)	-750	-750	-750
Forventet tap iht IRB utover beregnet ECL iht IFRS 9	-506	-256	-260
Fradrag for foreslått utbytte	0	0	-349
Fradrag for foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	0	0	-361
Fradrag for periodens totalresultat	-485	-486	-
Sum ren kjernekapital (CET1)	7 098	7 169	7 338
Fondsobligasjoner - klassifisert som egenkapital	750	750	750
Fondsobligasjoner - klassifisert som gjeld	0	0	0
Sum kjernekapital (T1)	7 848	7 919	8 088

Tilleggs kapital (T2)	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	857	857	857
Sum tilleggs kapital (T2)	857	857	857
Netto ansvarlig kapital	8 705	8 776	8 945

Risikovektede eiendeler (RWA) fordelt etter engasjementskategorier

Kredittrisiko - standardmetoden	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	914	1 087	728
Offentlig foretak	0	0	25
Institusjoner	262	426	430
Obligasjoner med fortrinnsrett	646	673	683
Egenkapitalposisjoner	479	650	377
Øvrige engasjement	627	442	505
Massemarked	137	-	-
Fondsandeler	1	-	-
Forfalte engasjementer	10	-	-
Sum kredittrisiko, standardmetoden	3 076	3 278	2 748

Kredittrisiko - grunnleggende IRB-metode	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Massemarked pant i fast eiendom	16 893	13 476	16 522
Massemarked øvrige engasjementer	217	271	214
Foretak	19 195	15 981	18 412
Sum kredittrisiko, grunnleggende IRB-metode	36 305	29 728	35 148

Markedsrisiko (standardmetoden)	309	152	113
Operasjonell risiko (basismetoden)	3 586	3 619	3 546
Risikovektede eiendeler	43 276	36 777	41 555

Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	1 947	1 655	1 870
---	-------	-------	-------

Bufferkrav:	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	1 082	919	1 039
Systemrisikobuffer, 4,5 prosent	1 947	1 655	1 870
Motsyklisk kapitalbuffer, 2,5 prosent	1 082	919	1 039
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	4 111	3 494	3 948
Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	1 039	2 020	1 520

Kapitaldekning i prosent av beregningsgrunnlaget	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Ansvarlig kapital	20,1	23,9	21,5
Ansvarlig kapital inkl. 50 % av resultatet	20,7	24,5	-
Kjernekapital	18,1	21,5	19,5
Kjernekapital inkl. 50 % av resultatet	18,7	22,1	-
Ren kjernekapital	16,4	19,5	17,7
Ren kjernekapital inkl. 50 % av resultatet	17,0	20,1	-

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio LR)	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Beregningsgrunnlag	116 458	114 363	112 990
Uvektet kjernekapitalandel prosent	6,7	6,9	7,2
Uvektet kjernekapitalandel prosent inkl. 50 % av resultatet	6,9	7,1	-

Forholdsmessig konsolidering, for beregning av kapitaldekning, foretas for eierskap i Kredittbanken ASA fom 1.kvartal 2026.

Note 3

Driftssegmenter

Resultat - 2. kvartal 2026	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Renteinntekter	1 493	-75	726	354	488	0
Rentekostnader	1 010	-75	634	168	283	0
Netto renteinntekter	483	0	92	186	205	0
Sum andre inntekter	123	-17	59	29	39	13
Sum inntekter	606	-17	151	215	244	13
Avskrivninger	16	-1	10	1	6	0
Andre driftskostnader	232	-15	61	41	134	11
Sum driftkostnader	248	-16	71	42	140	11
Resultat før tap	358	-1	80	173	104	2
Tap på utlån	2	0	-1	-6	9	0
Resultat før skatt	356	-1	81	179	95	2
Skattekostnad	81					
Resultat for regnskapsåret	275					

Resultat - 30.06.2026	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Renteinntekter	2 907	-132	1 376	693	970	0
Rentekostnader	1 955	-132	1 190	334	563	0
Netto renteinntekter	952	0	186	359	407	0
Sum andre inntekter	207	-34	83	61	76	21
Sum inntekter	1 159	-34	269	420	483	21
Avskrivninger	32	-2	19	2	13	0
Andre driftskostnader	469	-31	101	90	287	22
Sum driftkostnader	501	-33	120	92	300	22
Resultat før tap	658	-1	149	328	183	-1
Tap på utlån	27	0	0	14	13	0
Resultat før skatt	631	-1	149	314	170	-1
Skattekostnad	145					
Resultat for regnskapsåret	486					

Nøkkeltall - 30.06.2026	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	93 263	0	1 431	29 977	61 855	0
Avsetning for forventet tap utlån	-257	0	-1	-182	-74	0
Netto utlån til kunder	93 006	0	1 430	29 795	61 781	0
Innskudd fra kunder 1)	53 708	-275	743	17 107	36 133	0
Garantiforpliktelser	2 060	0	0	2 059	1	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	9	0	0	9	0	0
Innskuddsdekning	57,6	0,0	51,9	57,1	58,4	0,0
Antall årsverk	394	0	153	54	166	21

Resultat - 2. kvartal 2025	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Renteinntekter 3)	1 528	-65	712	350	531	0
Rentekostnader	1 025	-66	616	172	303	0
Netto renteinntekter	503	1	96	178	228	0
Sum andre inntekter	97	-20	41	29	34	13
Sum inntekter	600	-19	137	207	262	13
Avskrivninger	15	-2	9	1	7	0
Andre driftskostnader	234	11	44	41	126	12
Sum driftkostnader	249	9	53	42	133	12
Resultat før tap	351	-28	84	165	129	1
Tap på utlån	34	1	0	21	12	0
Resultat før skatt	317	-29	84	144	117	1
Skattekostnad	74					
Resultat for regnskapsåret	243					

Resultat - 30.06.2025	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Renteinntekter 3)	3 017	-130	1 418	693	1 036	0
Rentekostnader	2 029	-131	1 216	344	600	0
Netto renteinntekter	988	1	202	349	436	0
Sum andre inntekter	178	-40	73	55	66	24
Sum inntekter	1 166	-39	275	404	502	24
Avskrivninger	30	-6	21	2	13	0
Andre driftskostnader	470	-4	92	87	271	24
Sum driftkostnader	500	-10	113	89	284	24
Resultat før tap	666	-29	162	315	218	0
Tap på utlån	47	1	0	32	14	0
Resultat før skatt	619	-30	162	283	204	0
Skattekostnad	144					
Resultat for regnskapsåret	475					

Nøkkeltall - 30.06.2025	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	89 739	0	1 519	28 640	59 580	0
Avsetning for forventet tap utlån	-292	-1	0	-212	-79	0
Netto utlån til kunder	89 447	-1	1 519	28 428	59 501	0
Innskudd fra kunder 1)	52 442	-468	1 625	16 667	34 618	0
Garantiforpliktelser	2 773	0	0	2 772	1	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	15	0	0	15	0	0
Innskuddsdekning	58,4	0,0	107,0	58,2	58,1	0,0
Antall årsverk	397	0	154	55	162	26

Resultat - 31.12.2025	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Renteinntekter 3)	6 055	-239	2 812	1 406	2 075	1
Rentekostnader	4 041	-239	2 427	674	1 179	0
Netto renteinntekter	2 014	0	385	732	896	1
Sum andre inntekter	375	-71	129	124	149	44
Sum inntekter	2 389	-71	514	856	1 045	45
Avskrivninger	61	-9	41	3	26	0
Andre driftskostnader	932	-62	200	182	564	48
Sum driftskostnader	993	-71	241	185	590	48
Resultat før tap	1 396	0	273	671	455	-3
Tap på utlån	47	0	0	51	-4	0
Resultat før skatt	1 349	0	273	620	459	-3
Skattekostnad	319					
Resultat for perioden	1 030					

Nøkkeltall - 31.12.2025	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	89 721	0	1 466	28 128	60 127	0
Avsetning for forventet tap utlån	-252	0	-1	-191	-60	0
Netto utlån til kunder	89 469	0	1 465	27 937	60 067	0
Innskudd fra kunder 1)	53 335	-317	1 422	18 215	34 015	0
Garantiforpliktelser	2 430	0	0	2 429	1	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	11	0	0	11	0	0
Innskuddsdekning	59,4	0,0	97,0	64,8	56,6	0,0
Antall årsverk	393	0	152	55	165	21

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.

3) Konsernet gjennomførte i 2025 en endring i metodikken for fordeling av utvalgte inntektselement mellom to av konsernets rapporteringssegmenter. Endringen representerer en justering av den interne fordelingsmodellen og har ingen innvirkning på konsernets samlede inntekter. I henhold til kravene i IFRS 8 Driftssegmenter er sammenligningstallene for 2.kvartal 2025 omarbeidet for å reflektere den oppdaterte fordelingsmetodikken.

MØRE BOLIGKREDITT AS					
Resultat	2.kv. 2026	2.kv. 2025	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Netto renteinntekter	56	86	128	158	330
Andre driftsinntekter	-4	-11	-1	-10	-14
Sum inntekter	52	75	127	148	316
Driftskostnader	18	17	35	34	65
Resultat før tap	34	58	92	114	251
Tap på utlån	3	3	5	4	1
Resultat før skatt	31	55	87	110	250
Skattekostnad	7	12	19	24	55
Resultat for perioden	24	43	68	86	195

MØRE BOLIGKREDITT AS

Balanse	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Utlån til kunder	41 420	39 494	37 584
Egenkapital	2 191	2 204	2 319

Note 4

Utlån og innskudd etter sektor og næring

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

30.06.2026		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	835	0	-1	-12	38	860
Fiske og fangst	5 468	-2	-7	-65	1	5 395
Industri	4 819	-3	-9	-11	2	4 798
Bygg og anlegg	1 498	0	-1	-2	4	1 499
Varehandel og hotell	1 003	-1	-1	-5	23	1 019
Supply/Offshore	1 235	0	0	0	0	1 235
Eiendomsdrift	10 054	-10	-3	-3	5	10 043
Faglig/finansiell tjenesteytelse	1 236	0	-4	0	26	1 258
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	5 458	-4	-5	-4	128	5 573
Sum næringsliv	31 606	-20	-31	-102	227	31 680
Personkunder	58 138	-5	-32	-67	3 292	61 326
Sum utlån og fordringer på kunder	89 744	-25	-63	-169	3 519	93 006

30.06.2025						
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	770	0	0	-11	36	795
Fiske og fangst	6 072	-6	-43	0	3	6 026
Industri	3 786	-4	-11	-11	4	3 764
Bygg og anlegg	1 254	-3	-3	-9	3	1 242
Varehandel og hotell	1 259	-1	-7	0	22	1 273
Supply/Offshore	1 064	-3	0	0	0	1 061
Eiendomsdrift	9 768	-9	-6	-5	98	9 846
Faglig/finansiell tjenesteytelse	1 488	-1	-7	-3	35	1 512
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	4 763	-3	-14	-32	57	4 771
Sum næringsliv	30 224	-30	-91	-71	258	30 290
Personkunder	55 274	-8	-31	-61	3 983	59 157
Sum utlån og fordringer på kunder	85 498	-38	-122	-132	4 241	89 447

31.12.2025						
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	827	0	0	-13	37	851
Fiske og fangst	5 394	-3	-63	-4	1	5 325
Industri	4 085	-3	-9	-21	4	4 056
Bygg og anlegg	1 242	0	-1	-3	3	1 241
Varehandel og hotell	1 095	0	-2	0	16	1 109
Supply/Offshore	1 041	0	0	0	0	1 041
Eiendomsdrift	9 473	-5	-4	-16	18	9 466
Faglig/finansiell tjenesteytelse	1 391	0	-4	0	24	1 411
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	5 267	-5	-2	-11	128	5 377
Sum næringsliv	29 815	-16	-85	-68	231	29 877
Personkunder	56 080	-4	-20	-59	3 595	59 592
Sum utlån og fordringer på kunder	85 895	-20	-105	-127	3 826	89 469

Innskudd med avtalt flytende rente er målt til amortisert kost, innskudd med fast rente med løpetid under ett år er målt til amortisert kost og innskudd med fast rente med løpetid utover ett år er klassifisert til virkelig verdi og er sikret med renteswapper.

INNSKUDD FRA KUNDER		Konsern	
Sektor/næring	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Jordbruk og skogbruk	412	405	336
Fiske og fangst	1 560	1 643	2 013
Industri	3 227	3 818	3 992
Bygg og anlegg	1 028	890	1 120
Varehandel og hotell	1 191	1 165	1 336
Eiendomsdrift	4 932	3 248	4 748
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse	4 273	5 867	5 051
Offentlig forvaltning	492	310	227
Andre	3 073	3 001	3 016
Sum næringsliv/offentlig	20 188	20 347	21 839
Personkunder	33 520	32 095	31 496
Sum	53 708	52 442	53 335

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 2025.

Sparebanken Møre har utviklet en ECL-modell med utgangspunkt i konsernets IRB parametere og fordeler engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene i IFRS 9:

Steg 1: Ved førstegangs innregning og hvis kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementet plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap.

Steg 2: Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs innregning, og det ikke foreligger en tapshendelse, skal engasjementet overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden.

Steg 3: Hvis kredittrisikoen øker ytterligere, herunder at det foreligger tapshendelser, blir engasjementet overført til steg 3 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Engasjementet anses for å være kredittforringet. I motsetning til steg 1 og 2 blir effektiv rente i steg 3 beregnet på netto nedskrevet engasjement (brutto engasjement redusert for forventet tap) istedenfor brutto engasjement.

Stegtildeling gjøres på avtalenivå og innebærer at to eller flere avtaler mot samme kunde kan ha ulik stegtildeling. Dersom kunden har en avtale i steg 3 (risikoklasse K, M og N), vil det føre til at samtlige avtaler migrerer til steg 3.

Det er gjennomført en individuell tapsvurdering med tapsavsetning for kunder i risikoklasse N. I forbindelse med individuell tapsvurdering utarbeides 3 scenarier med beregning av nåverdi av fremtidig kontantstrøm etter realisering av sikkerheter. Basert på scenariene beregnes vektet tapsavsetning. 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.

Vesentlig økning i kredittrisiko

Vurderingen av om det har oppstått en vesentlig økning i kredittrisiko er basert på en kombinasjon av kvantitative og kvalitative indikatorer. En vesentlig økning i kredittrisiko har oppstått når en eller flere av kriteriene er tilstede:

Kvantitative kriterier

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

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

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

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

Kvalitative kriterier

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

Kreditt risikoen vurderes å ha økt vesentlig dersom kunden har fått innvilget betalingslettelser som følge av betalingsvansker, selv om denne hendelsen ikke medfører individuell tapsvurdering i steg 3.

Positiv migrering i kreditt risiko

En konto migrerer fra steg 2 til 1 hvis:

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

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

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

Scenarier

Det utvikles tre scenarier; Best, Basis og Worst. For hvert av scenariene angis forventede verdier av ulike parametere for de nærmeste fem år. Det angis også en forventet sannsynlighet for at hvert av de tre scenariene skal inntreffe. Etter fem år forventes det at scenariene konvergerer til et langsiktig stabilt nivå.

Endringer i PD som følge av scenarier vil også kunne påvirke stegtildelingen.

Definisjon av mislighold, kredittforringet (credit-impaired) og forbearance

Misligholdsdefinisjonen er lik den som benyttes i kapitaldekningsregelverket.

Et engasjement er gjenstand for forbearance (betalingslettelse som følge av betalingsvansker) hvis banken innvilger endringer i engasjementsvilkårene som en følge av at skyldneren har problemer med å innfri sine betalingsforpliktelser og de nye avtalebetingelsene ikke ville bli gitt dersom skyldneren ikke hadde hatt betalingsproblemer. En performing (ikke-misligholdt) forbearance vil ligge i steg 2, mens en non-performing (misligholdt) forbearance vil ligge i steg 3.

Overstyring

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

Konsekvenser av økt makroøkonomisk usikkerhet, konflikten i Midtøsten og måling av forventet kreditttap (ECL) for utlån og garantier

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

Scenariene vektet med utgangspunkt i vårt beste estimat på sannsynlighet for de ulike utfallene representert. Med bakgrunn i krigen mellom Ukraina og Russland og usikkerheten dette medfører, ble vektingen av best case endret fra 20% til 10%, og worst case fra 10% til 20%, fra 1. kvartal 2022.

Siden dette har vektene blitt opprettholdt. Bakgrunnen er blant annet at den geopolitiske spenningen vedvarer, både i Europa og andre steder. Effektene av den amerikanske administrasjonens handels- og sikkerhetspolitikk har også bidratt til usikkerhet og skapt en asymmetrisk risiko mot nedsiden for verdensøkonomien.

Markedsrentene har steget mye og indikerer snarere renteheving enn kutt. Også oljeprisen har steget

kraftig, men er veldig variabel (på et høyt nivå i forhold til før konflikten i Midtøsten). Dette har store konsekvenser for økonomien.

Oppsummert må det fortsatt sies å være stor usikkerhet rundt den videre økonomiske utviklingen, både internasjonalt og her hjemme og vektingen fra 1. kvartal 2026 opprettholdes.

Klimarisiko og beregning av forventet tap

Banken benytter ECL-modellen til å simulere forventet tap som følge av klimarisiko under ulike scenarier.

ECL-modellen er benyttet for å simulere på finansiell konsekvens knyttet til klimarisiko for privatmarked og næringsliv. Det er gjennomført stresstesting av engasjement over en viss størrelse knyttet til utleie av næringseiendom, engasjement knyttet til havgående fartøy, samt privatboligporteføljen. I stresstesten ble PD (gjeldsbetjeningsevne) og LGD (sikkerheter) i ulike scenarier stresset.

Banken har videreført arbeidet med å kartlegge og synliggjøre klimarisiko i bankens utlånsportefølje og innenfor de ulike bransjene. I 2025 er det etablert en første versjon av omstillingsplan for at bankens utlånsporteføljer skal nå målsetting om nullutslipp innen 2050. Klimarisiko er integrert i bærekraftsrapporten, årlig ICAAP-rapport og i kvartalsvis intern rapportering. Klimarisikoindikatorer overvåkes for både personmarkeds- og næringslivsportefølje kvartalsvis.

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

Spesifikasjon av periodens resultatførte tap på utlån og garantier

KONSERN	2. kv. 2026	2. kv. 2025	30.06.2026	30.06.2025	2025
Endring i ECL Steg 1 (modellberegnet)	5	0	5	6	-13
Endring i ECL Steg 2 (modellberegnet)	10	12	-43	12	-8
Endring i ECL Steg 3 (modellberegnet)	-18	0	-7	-2	6
Endring i tapsavsetninger - individuelt vurderte	-3	24	51	28	13
Konstaterte tap dekket av tidligere individuell tapsavsetning	10	0	25	11	47
Konstaterte tap ikke dekket av tidligere individuell tapsavsetning	1	0	1	3	17
Inngang på tidligere konstaterte tap	-3	-2	-5	-11	-15
Tap på utlån og garantier	2	34	27	47	47

Endring i avsetning for forventet tap/ECL i perioden

KONSERN - 30.06.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2025	21	115	127	263
Tilgang av nye engasjement	10	11	5	26
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-2	-58	-3	-63
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-1	-7	-1	-9
Migrering til steg 1	2	-8	-2	-8
Migrering til steg 2	-4	20	-18	-2
Migrering til steg 3	0	-1	12	11
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	48	48
ECL 30.06.2026	26	72	168	266
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	5	32	67	104
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	20	31	102	153
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	0	9	0	9

KONSERN - 30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2024	34	123	106	263
Tilgang av nye engasjement	10	34	1	45
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-2	-18	-7	-27
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	0	-6	1	-5
Migrering til steg 1	1	-15	-2	-16
Migrering til steg 2	-3	17	-1	13
Migrering til steg 3	0	0	7	7
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	27	27
ECL 30.06.2025	40	135	132	307
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	8	31	61	100
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	30	91	71	192
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	2	13	0	15

KONSERN - 31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 31.12.2024	34	123	106	263
Tilgang av nye engasjement	8	48	2	58
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-8	-28	-11	-47
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-12	-16	10	-18
Migrering til steg 1	2	-26	-2	-26
Migrering til steg 2	-3	15	-4	8
Migrering til steg 3	0	-1	12	11
Endring steg 3 (individuell vurdert)	-	-	14	14
ECL 31.12.2025	21	115	127	263
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	4	20	59	83
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	16	85	68	169
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	10	0	11

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

KONSERN - 30.06.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	69 565	3 780	-	73 345
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	12 595	7 640	-	20 235
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	2 614	2 377	-	4 991
PD = 100 %	-	-	1 085	1 085
Sum brutto engasjement	84 774	13 797	1 085	99 656
- avsetning for forventet tap (ECL)	-26	-72	-168	-266
Sum netto engasjement *)	84 748	13 725	917	99 390
Brutto engasjement med overstyrt migrering	292	-316	24	0

KONSERN - 30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	69 416	656	-	70 072
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	13 421	6 610	-	20 031
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 529	2 643	-	4 172
PD = 100 %	-	-	423	423
Sum brutto engasjement	84 366	9 909	423	94 698
- avsetning for forventet tap (ECL)	-40	-135	-132	-307
Sum netto engasjement *)	84 326	9 774	291	94 391
Brutto engasjement med overstyrt migrering	-273	273	0	0

KONSERN - 31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	68 566	2 535	-	71 101
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	11 645	6 974	-	18 619
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 583	2 644	-	4 227
PD = 100 %	-	-	396	396
Sum brutto engasjement	81 794	12 153	396	94 343
- avsetning for forventet tap (ECL)	-21	-115	-127	-263
Sum netto engasjement *)	81 773	12 038	269	94 080
Brutto engasjement med overstyrt migrering	337	-337	0	0

*) Tabellene over tar utgangspunkt i eksponering (inkl. ubenyttede trekkfasiliteter og garantiforpliktelser) og inkluderer ikke fastrenteutlån vurdert til virkelig verdi. Tallene vil dermed ikke være avstembare mot balansen og heller ikke mot note 6.

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.

	30.06.2026			30.06.2025			31.12.2025		
KONSERN	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer med mislighold over 90 dager	157	125	32	120	85	35	168	113	55
Brutto øvrige kredittforringede engasjementer	950	89	861	312	141	171	238	105	133
Brutto kredittforringede engasjementer	1 107	214	893	432	226	206	406	218	188
Avsetning for forventet tap på engasjementer med mislighold over 90 dager	34	26	8	31	18	13	38	20	18
Avsetning for forventet tap på øvrige kredittforringede engasjementer	133	40	93	101	43	58	89	38	51
Avsetning for forventet tap knyttet til kredittforringede engasjementer	167	66	101	132	61	71	127	58	69
Netto engasjementer med mislighold over 90 dager	123	99	24	89	67	22	130	93	37
Netto øvrige kredittforringede engasjementer	817	49	768	211	98	113	149	67	82
Netto kredittforringede engasjementer	940	148	792	300	165	135	279	160	119
Brutto utlån konsern	93 263	61 430	31 833	89 739	59 257	30 482	89 721	59 675	30 046
Garantier konsern	2 060	1	2 059	2 773	1	2 772	2 430	1	2 429
Brutto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	1,16%	0,35%	2,63%	0,47%	0,38%	0,62%	0,44%	0,37%	0,58%
Netto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantiforpliktelser	0,99%	0,24%	2,34%	0,33%	0,28%	0,41%	0,30%	0,27%	0,37%

Engasjementer i karantene *)	30.06.2026			30.06.2025			31.12.2025		
KONSERN	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer i karantene	20	19	1	103	62	41	70	29	41
Brutto engasjementer i karantene i % av brutto kredittforringede engasjementer	1,8 %	8,9 %	0,1 %	24%	27%	20%	17%	13%	22%

Note 7

Andre inntekter

(Mill.kroner)	30.06.2026	30.06.2025	2025
Garantiprovisjoner	16	17	34
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	19	17	36
Inntekter fra fondssalg/verdipapir	8	10	18
Inntekter fra aktiv forvaltning	41	31	67
Inntekter fra betalingsformidling	49	50	108
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	18	17	42
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	151	142	305
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-25	-16	-34
Inntekter eiendomsmegling	18	23	42
Øvrige driftsinntekter	3	1	4
Andre driftsinntekter	21	24	46
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	147	150	317
Renteforretninger (for kunder)	3	1	1
Valutaforretninger (for kunder)	15	3	20
Mottatt utbytte	2	0	6
Kursgevinst/-tap aksjer	17	6	1
Kursgevinst/-tap obligasjoner	21	19	25
Verdiendring på fastrenteutlån	-17	47	39
Derivat knyttet til fastrenteutlån	22	-54	-46
Verdiendring på utstedte obligasjoner	419	-175	-74
Derivat knyttet til utstedte obligasjoner	-422	182	88
Resultateffekt ved tilbakekjøp av utstedte obligasjoner	0	-1	-1
Netto resultat fra finansielle instrumenter	60	28	59
Sum andre inntekter	207	178	376

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 - 30.06.2026	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	16	0	16	0	0
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	19	-2	3	18	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	8	0	0	8	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	41	2	21	18	0
Inntekter fra betalingsformidling	49	5	14	30	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	18	1	5	12	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	151	6	59	86	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-25	-12	-2	-11	0
Inntekter eiendomsmegling	18	0	0	0	18
Øvrige driftsinntekter	3	3	0	0	0
Andre driftsinntekter	21	3	0	0	18
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	147	-3	57	75	18

Netto provisjons - og andre driftsinntekter - 30.06.2025	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	17	0	17	0	0
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	17	-2	2	17	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	10	1	1	8	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	31	1	13	17	0
Inntekter fra betalingsformidling	50	6	14	30	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	17	4	5	8	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	142	10	52	80	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-16	-3	-1	-12	0
Inntekter eiendomsmegling	23	0	0	0	23
Øvrige driftsinntekter	1	1	0	0	0
Andre driftsinntekter	24	1	0	0	23
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	150	8	51	68	23

Netto provisjons - og andre driftsinntekter - 2025	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	34	-1	35	0	0
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	36	2	3	31	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	18	2	1	15	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	67	3	34	30	0
Inntekter fra betalingsformidling	108	9	28	71	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	42	1	19	22	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	305	16	120	169	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-34	-11	-2	-21	0
Inntekter eiendomsmegling	42		0	0	42
Øvrige driftsinntekter	4	4	0	0	0
Andre driftsinntekter	46	4	0	0	42
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	317	9	118	148	42

Note 8

Driftskostnader

(Mill.kroner)	30.06.2026	30.06.2025	2025
Lønn	193	194	384
Pensjonskostnader	18	18	35
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	42	42	86
Andre personalkostnader	20	18	33
Lønn m.v.	273	272	538
Avskrivninger	32	30	62
Driftskostnader egne og leide lokaler	8	12	20
Vedlikehold driftsmidler	4	3	7
IT-kostnader	122	114	233
Markedsføringskostnader	19	20	37
Kjøp av eksterne tjenester	17	20	35
Porto, telefon, aviser m.v.	5	5	10
Reisekostnader	3	2	6
Formuesskatt	7	7	17
Andre driftskostnader	11	15	28
Sum andre driftskostnader	196	198	393
Sum driftskostnader	501	500	993

Note 9

Klassifikasjon av finansielle instrumenter

Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres på det tidspunkt konsernet blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser. En finansiell eiendel fraregnes når de kontraktsmessige 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 kontraktsmessige 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 kontraktsmessige 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 kontraktsmessige 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 markedssdata for det enkelte type instrument.

Nivå 1 – Verdenssettelse 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 og fondsandeler, samt obligasjoner og sertifikater.

Nivå 2 – Verdenssettelse basert på observerbare markedssdata

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 i hovedsak verdipapirgjeld, derivat og obligasjoner.

Nivå 3 – Verdenssettelse basert på annet enn observerbare markedssdata

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 - 30.06.2026	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank		276	276
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		926	926
Utlån til og fordringer på kunder	3 519	89 487	93 006
Sertifikater og obligasjoner	16 031		16 031
Aksjer og andre verdipapirer	240		240
Finansielle derivater	1 324		1 324
Sum finansielle eiendeler	21 114	90 689	111 803
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		2 018	2 018
Innskudd fra kunder	142	53 566	53 708
Finansielle derivater	625		625
Verdipapirgjeld		45 075	45 075
Ansvarlig lånekapital		857	857
Sum finansielle forpliktelser	767	101 516	102 283

KONSERN - 30.06.2025	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank		696	696
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 380	1 380
Utlån til og fordringer på kunder	4 241	85 206	89 447
Sertifikater og obligasjoner	16 964		16 964
Aksjer og andre verdipapirer	155		155
Finansielle derivater	1 727		1 727
Sum finansielle eiendeler	23 087	87 282	110 369
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		2 314	2 314
Innskudd fra kunder	135	52 307	52 442
Finansielle derivater	468		468
Verdipapirgjeld		44 733	44 733
Ansvarlig lånekapital		857	857
Sum finansielle forpliktelser	603	100 211	100 814

KONSERN - 31.12.2025	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank		968	968
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 312	1 312
Utlån til og fordringer på kunder	3 826	85 643	89 469
Sertifikater og obligasjoner	15 479		15 479
Aksjer og andre verdipapirer	149		149
Finansielle derivater	1 361		1 361
Sum finansielle eiendeler	20 815	87 923	108 738
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		2 202	2 202
Innskudd fra kunder	133	53 202	53 335
Finansielle derivater	480		480
Verdipapirgjeld		41 968	41 968
Ansvarlig lånekapital		857	857
Sum finansielle forpliktelser	613	98 229	98 842

Note 10

Finansielle instrumenter til amortisert kost

KONSERN	30.06.2026		30.06.2026		31.12.2025	
	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank	276	276	696	696	968	968
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	926	926	1 380	1 380	1 312	1 312
Utlån til og fordringer på kunder	89 487	89 487	85 206	85 206	85 643	85 643
Sum finansielle eiendeler	90 689	90 689	87 282	87 282	87 923	87 923
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	2 018	2 018	2 314	2 314	2 202	2 202
Innskudd fra kunder	53 566	53 566	52 307	52 307	53 202	53 202
Verdipapirgjeld	45 267	45 075	44 875	44 733	42 135	41 968
Ansvarlig lånekapital	870	857	868	857	870	857
Sum finansielle forpliktelser	101 721	101 516	100 364	100 211	98 409	98 229

Note 11

Finansielle instrumenter til virkelig verdi

En endring i diskonteringsrenten på 10 basispunkt vil gi et utslag på ca 6 mill. kroner på fastrenteutlånene.

KONSERN - 30.06.2026	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			3 519	3 519
Sertifikater og obligasjoner	1 151	14 880		16 031
Aksjer og andre verdipapirer	7		233	240
Finansielle derivater		1 324		1 324
Sum finansielle eiendeler	1 158	16 204	3 752	21 114
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			142	142
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		625		625
Sum finansielle forpliktelser	-	625	142	767

KONSERN - 30.06.2025	Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			4 241	4 241
Sertifikater og obligasjoner	1 192	15 772		16 964
Aksjer og andre verdipapirer	6		149	155
Finansielle derivater		1 727		1 727
Sum finansielle eiendeler	1 198	17 499	4 390	23 087
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			135	135
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		468		468
Sum finansielle forpliktelser	-	468	135	603

KONSERN - 31.12.2025	Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			3 826	3 826
Sertifikater og obligasjoner	1 434	14 045		15 479
Aksjer og andre verdipapirer	7		142	149
Finansielle derivater		1 361		1 361
Sum finansielle eiendeler	1 441	15 406	3 968	20 815
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			133	133
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivater		480		480
Sum finansielle forpliktelser	-	480	133	613

Avstemming av bevegelser i nivå 3 i perioden

KONSERN	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer	Innskudd fra kunder
Balanseført verdi pr 31.12.2025	3 826	142	133
Kjøp/økning	137	77	10
Salg/reduksjon	-427	0	0
Overført til Nivå 3	0	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0	0
Gevinst/tap i perioden	-17	14	-1
Balanseført verdi pr 30.06.2026	3 519	233	142

KONSERN	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer	Innskudd fra kunder
Balanseført verdi pr 31.12.2024	4 551	193	131
Kjøp/økning	178	11	734
Salg/reduksjon	-512	-66	-731
Overført til Nivå 3	0	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0	0
Gevinst/tap i perioden	24	11	1
Balanseført verdi pr 30.06.2025	4 241	149	135

KONSERN	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer	Innskudd fra kunder
Balanseført verdi pr 31.12.2024	4 551	193	131
Kjøp/økning	214	11	2
Salg/reduksjon	-958	-66	0
Overført til Nivå 3	0	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0	0
Gevinst/tap i perioden	19	4	0
Balanseført verdi pr 31.12.2025	3 826	142	133

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 30.06.2026	Rente	Utstedt	Forfall	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
NO0010588072	NOK	-	fast NOK 4,75 %	2010	2025	-	1 087	-
XS0968459361	EUR	25	fast EUR 2,81 %	2013	2028	290	310	299
NO0010836489	NOK	1 000	fast NOK 2,75 %	2018	2028	963	973	957
NO0010884950	NOK	-	3 mnd Nibor + 0,42 %	2020	2025	-	2 138	-
XS2233150890	EUR	30	3 mnd Euribor + 0,75 %	2020	2027	342	360	358
NO0010951544	NOK	6 000	3 mnd Nibor + 0,75 %	2021	2026	6 025	6 050	6 037
XS2389402905	EUR	250	fast EUR 0,01 %	2021	2026	2 809	2 889	2 906
XS2556223233	EUR	250	fast EUR 3,125 %	2022	2027	2 901	3 095	2 981
NO0012908617	NOK	6 000	3M Nibor + 0,54 %	2023	2028	6 042	6 043	6 040
XS2907263284	EUR	500	fast EUR 2,63 %	2024	2029	5 770	6 153	5 901
NO0013571877	NOK	6 000	3 mnd Nibor + 0,44 %	2025	2030	6 024	6 024	6 022
XS3349884653	EUR	500	fast EUR 3 %	2026	2031	5 779	-	-
Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett i Møre Boligkreditt AS (inkl. påløpte renter)						36 945	35 121	31 501

Pr 30.06.2026 eide Sparebanken Møre 461 mill. kroner inkl. påløpte renter i OMF utstedt av Møre Boligkreditt AS (163 mill. kroner). Møre Boligkreditt AS hadde pr 30.06.2026 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	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Resultat			
Netto renter og kredittprovisjoner fra datterselskaper	86	97	183
Mottatt utbytte fra datterselskap	195	169	169
Forvaltningshonorar fra Møre Boligkreditt AS	29	27	55
Betalt husleie til Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	2	7	9
Balanse			
Fordring på datterselskap	4 301	4 443	4 712
Obligasjoner med fortrinnsrett	461	163	0
Gjeld til datterselskap	881	2 397	1 189
Konsernintern bruksrett til eiendommer i Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	10	14	12
Konsernintern sikring	299	672	432
Akkumulert overført låneportefølje til Møre Boligkreditt AS	41 431	39 503	37 590

Note 14

Egenkapitalbevis

20 største eiere pr 30.06.2026 (gruppet)	Antall EKB	Andel av EKB i %
Sparebankstiftelsen Tingvoll	4 859 464	9,76
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	4 108 727	8,25
Spesialfondet Borea utbytte	2 341 782	4,70
Wenaasgruppen AS	2 200 000	4,42
Kommunal Landspensjonskasse	1 672 928	3,36
MP Pensjon	1 659 485	3,33
Verdipapirfond Pareto Aksje Norge	1 510 342	3,03
Wenaas EFTF AS	800 000	1,61
Beka Holding AS	750 500	1,51
J.P. Morgan SE (nominee)	659 187	1,32
Lapas AS	639 378	1,28
BKK Pensjonskasse	532 600	1,07
Forsvarets personellservice	461 000	0,93
Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre	360 750	0,72
Hjellegjerde Invest AS	300 000	0,60
U Aandahls Eftf AS	250 000	0,50
BNP Paribas (nominee)	235 905	0,47
Sparebanken Møre*)	216 117	0,43
Borea Nordisk Utbytte Verdipapirfond	206 484	0,41
Borghild Hanna Møller	201 221	0,40
Sum 20 største eiere	23 965 870	48,13
Totalt antall EKB	49 795 520	100,00

*) herav 50 000 EKB utlånt til Arctic iht. market making - avtale

Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere og foretak utgjorde 4,1 prosent ved utgangen av 2. kvartal 2026.

Sparebanken Møre har i løpet av 2. kvartal 2026 kjøpt 55 000 EKB.

Note 15

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått hendelser etter balansedagen 30.06.2026, som vil påvirke presenterte tall vesentlig.

Resultat morbank

RESULTAT MORBANK - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	2. kv. 2026	2. kv. 2025	30.06.2026	30.06.2025	2025
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	840	872	1 654	1 736	3 434
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi	188	188	363	369	754
Rentekostnader	603	646	1 198	1 277	2 513
Netto renteinntekter	425	414	819	828	1 675
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	76	73	151	141	305
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	14	3	25	15	33
Andre driftsinntekter	16	16	30	30	63
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	78	86	156	156	335
Utbytte	1	0	196	169	6
Netto verdiendring på finansielle instrumenter	45	20	57	32	231
Netto resultat fra finansielle instrumenter	46	20	253	201	237
Sum andre inntekter	124	106	409	357	572
Sum inntekter	549	520	1 228	1 185	2 247
Lønn m.v.	127	127	259	257	508
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler	16	17	32	35	66
Andre driftskostnader	91	91	182	182	368
Sum driftskostnader	234	235	473	474	942
Resultat før tap	315	285	755	711	1 305
Tap på utlån, garantier m.v.	-5	26	20	36	41
Resultat før skatt	320	259	735	675	1 264
Skattekostnad	73	61	125	119	264
Resultat for perioden	247	198	610	556	1 000
Tilordnet egenkapitaleiere	233	183	582	526	940
Tilordnet fondsobligasjonseiere	14	15	28	30	60
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	2,29	1,81	5,73	5,19	9,28
Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	2,29	1,81	5,73	5,19	9,28
Utbetalt utbytte pr. egenkapitalbevis i perioden (kroner)	7,00	6,25	7,00	6,25	6,25

UTVIDET RESULTAT MORBANK - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	2. kv. 2026	2. kv. 2025	30.06.2026	30.06.2025	2025
Resultat for perioden	247	198	610	556	1 000
Andre inntekter/kostnader som reverseres over ordinært resultat:					
Verdiendring basisspreader	0	0	0	0	0
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	0	0	0	0	0
Andre inntekter/kostnader som ikke reverseres over ordinært resultat:					
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	-1
Skatteeffekt av estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
Totalresultat for perioden	247	198	610	556	999
Tilordnet egenkapitaleiere	233	183	582	526	939
Tilordnet fondsobligasjonseiere	14	15	28	30	60

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

Balanse morbank

EIENDELER - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Kontanter og fordringer på Norges Bank	276	696	968
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5 226	5 823	6 024
Utlån til og fordringer på kunder	51 585	49 953	51 884
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	15 079	16 865	15 202
Finansielle derivater	859	1 083	868
Aksjer og andre verdipapirer	240	155	149
Eierinteresser i konsernselskaper	2 622	2 622	2 622
Utsatt skattefordel	24	8	24
Immaterielle eiendeler	68	62	71
Varige driftsmidler	107	114	109
Overfinansiering ytelsespensjonsordning	88	83	85
Andre eiendeler	228	215	194
Sum eiendeler	76 402	77 679	78 200

FORPLIKTELSE OG EGENKAPITAL - SAMMENDRATT

(Mill. kroner)	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	2 116	3 315	2 248
Innskudd fra kunder	53 983	52 910	53 652
Utstedte obligasjoner	8 590	9 775	10 468
Finansielle derivater	846	1 064	828
Pensjonsforpliktelser	24	23	24
Betalbar skatt	125	119	279
Andre forpliktelser	805	842	662
Ansvarlig lånekapital	857	857	857
Sum forpliktelser	67 346	68 905	69 018
Egenkapitalbevis	996	996	996
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-5	-3	-5
Overkurs	382	380	380
Fondsobligasjoner	750	750	750
Innskutt egenkapital	2 123	2 123	2 121

Grunnfondskapital	3 805	3 690	3 805
Gavefond	125	125	125
Utjevningsfond	2 421	2 310	2 421
Annen egenkapital	-28	-30	710
Totalresultat for perioden	610	556	-
Opptjent egenkapital	6 933	6 651	7 061
Sum egenkapital	9 056	8 774	9 182
Sum forpliktelser og egenkapital	76 402	77 679	78 200

Erklæring i henhold til Verdipapirhandelloven § 5-6

Vi bekrefter at konsernets og bankens halvårsregnskap for perioden 1. januar til 30. juni 2026 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 2026

12. august 2026

I STYRET FOR SPAREBANKEN MØRE

ROY REITE, styreleder

KÅRE ØYVIND VASSDAL, styrets nestleder

JILL AASEN

TERJE BØE

BIRGIT MIDTBUST

ANNE JORUNN VATNE

MARIE REKDAL HIDE

SVERRE NJÅL BERSÅS

TROND LARS NYDAL, adm.direktør

Resultatutvikling konsern

RESULTAT KVARTALSVIS

(Mill. kroner)	2.kv. 26	1.kv. 26	4.kv. 25	3.kv. 25	2.kv. 25
Netto renteinntekter	483	469	511	515	503
Sum andre driftsinntekter *)	123	84	102	96	97
Sum driftskostnader *)	248	253	244	249	249
Resultat før tap	358	300	369	362	351
Tap på utlån, garantier m.v	2	25	-24	24	34
Resultat før skatt	356	275	393	338	317
Skattekostnad	81	64	96	80	74
Resultat for perioden	275	211	297	258	243

Prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital

Netto renteinntekter	1,74	1,75	1,90	1,88	1,90
Sum andre driftsinntekter *)	0,44	0,31	0,38	0,35	0,37
Sum driftskostnader *)	0,89	0,94	0,91	0,90	0,95
Resultat før tap	1,29	1,12	1,37	1,33	1,32
Tap på utlån, garantier m.v	0,01	0,09	-0,09	0,09	0,13
Resultat før skatt	1,28	1,03	1,46	1,24	1,19
Skattekostnad	0,29	0,24	0,36	0,29	0,27
Resultat for perioden	0,99	0,79	1,10	0,95	0,92

*) En reklassifisering fra driftsinntekter til driftskostnader har medført at sum andre driftsinntekter og sum driftskostnader er 6 mill. kroner lavere for perioden 1. til 3. kvartal 2025. Prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er også korrigert som følge av denne reklassifiseringen.

