

# Kvartalsrapport & Foreløpig regnskap

Q4 2024



Sparebanken Narvik —  
12-02-2025

## Innholdsfortegnelse

Nøkkeltall 2024.....	3
Kvartalsrapport 4. kvartal & foreløpig regnskap 2024.....	4
Solid underliggende drift og god vekst.....	4
Utlån.....	5
Innskudd.....	5
Egenkapital & soliditet.....	5
Forvaltningskapital.....	6
Mislighold & tap på utlån.....	6
Fremtidskonferansen 2024.....	7
Utsiktene fremover.....	8
Disponering av resultat.....	9
Resultat og balanseoppstilling.....	10
Oppstilling over totalresultat.....	10
Balanse - Eiendeler.....	10
Balanse - Gjeld og egenkapital.....	11
Nøkkeltall.....	11
Egenkapitaloppstilling.....	12
Noter til regnskapet.....	13
Note 1 Regnskapsprinsipper og estimater.....	13
Note 2 Kredittforringede engasjementer.....	13
Note 3 Fordeling utlån kunder.....	14
Note 4 Verdipapirgjeld.....	14
Note 5 Kapitaldekning.....	15
Note 6 Hendelser etter balansedagen.....	16

## Nøkkeltall 2024

168,9

**Resultat før skatt i MNOK**

Resultat før skatt samme periode i fjor var 148,1 MNOK.

9,3 %

**Egenkapitalavkastning på resultat før andre inntekter og kostnader**

Egenkapitalavkastning på resultat før andre inntekter og kostnader var 8,9 % samme periode i fjor.

23,6 %

**Konsolidert kapitaldekning**

Konsolidert kapitaldekning samme periode i fjor var 24,9 %.

11,4 mrd.

**Forretningskapital inkl. EBK**

Forretningskapital samme periode i fjor var 10,5 mrd.

9,1 %

**12 mnd. utlånsvekst inkl. EBK**

Utlånsvekst inkl. EBK samme periode i fjor var 5,4 %.

7,0 %

**12 mnd. Innskuddsvekst**

Innskuddsvekst samme periode i fjor var 2,3 %.

37,9 %

**Kostnadsprosent**

Kostnadsprosent samme periode i fjor var 44,0 %.

88,3 %

**Innskuddsdekning**

Innskuddsdekning samme periode i fjor var 91,6 %.

## Kvartalsrapport 4. kvartal & foreløpig regnskap 2024

Regnskapet er utarbeidet i henhold til kravene i IAS 34 og årsregnskaps-forskriften. Tall i parentes er fra samme periode i 2023. Regnskapet er ikke revidert.

### Solid underliggende drift og god vekst

Sparebanken Narvik leverer et sterkt 4. kvartal 2024. Året samlet sett er bankens beste ordinære driftsår noensinne. Driverne for dette er i hovedsak god vekst i utlån og innskudd, positiv utvikling i netto renter og provisjoner, samt reduksjon i driftskostnader.

### Resultat 4. kvartal 2024

Banken leverte et resultat før skatt i fjerde kvartal på 34,0 mill. kroner (28,4 mill. kroner). Netto renteinntekter er 57,2 mill. kroner (58,3 mill. kroner). Nedgang i netto renteinntekter skyldes økt bruk av Eika Boligkreditt AS (EBK). Netto andre driftsinntekter er 12,5 mill. kroner (10,4 mill. kroner). Totale driftskostnader i kvartalet er 32,9 mill. kroner (35,5 mill. kroner).

### Foreløpig regnskap 2024

Bankens foreløpige resultat før skatt for 2024 er 168,9 mill. kroner (148,1 mill. kroner). Totalresultatet er 118,0 mill. kroner (140,3 mill. kroner). Endring i totalresultatet skyldes i hovedsak verdiendringer av bankens eierposter i Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Visa.

Netto renteinntekter er 221,3 mill. kroner (204,6 mill. kroner). Rentenetto av gjennomsnittlig forvaltningskapital er 2,70 % (2,72 %). Netto andre driftsinntekter er 60,8 mill. kroner (63,6 mill. kroner).

Totale driftskostnader er 106,9 mill. kroner (117,9 mill. kroner). Kostnader i prosent av totale inntekter er 37,9 % i 2024, mot 44,0 % i 2023. Nedgangen i driftskostnader skyldes i hovedsak lavere IT- og personalkostnader. Året 2024 er første hele driftsår på IT-plattform levert av Tietoevry. Bankens kostnadsbilde knyttet til IT har utviklet seg som forventet på ny plattform, og gir sammen med gode leveranser fra Eika-alliansen grunnlag for mer effektiv drift.

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning i 2024 på 9,3 % (8,9 %). Egenkapitalavkastningen av totalresultater er 8,6 % (10,9 %).

## Utlån

### Sparebanken Narvik tar markedsandeler

Ved utgangen av 2024 er brutto utlån og fordringer på kunder, inkludert porteføljen i EBK, 9.856 mill. kroner (9.032 mill. kroner). Dette gir en samlet utlånsvekst for 2024 på 9,1 %, eller 824 mill. kroner. Til sammenligning var samlet utlånsvekst i 2023 5,4%, eller 466 mill. kroner.

Banken har styrket sin markedsposisjon gjennom året. Utlånsveksten i 2024 er høyere enn både underliggende kredittvekst i Norge og i bankens markedsområde. Fjerde kvartal er dessuten årets beste kvartal, med en samlet utlånsvekst på 3,3 %, eller 315 mill. kroner (inkl. lån overført til EBK), slik at farten inn i 2025 er høy. Til sammenligning var utlånsveksten i 2023 på 2,3%, eller 205 mill. kroner.

Banken opplever økende interesse både fra privat- og bedriftskunder. Veksttallene viser at kundene verdsetter bankens tilstedeværelse og personlige rådgivning i det som har vært en utfordrende tid for mange.

## Innskudd

Samlede innskudd er ved utgangen av året 5.718 mill. kroner (5.345 mill. kroner). Samlet innskuddsvekst i fjerde kvartal er -0,2 %, eller -12 mill. kroner. Samlet innskuddsvekst for 2024 er 7,0 %, eller 372 mill. kroner. Innskuddsdekningen ved utgangen av året er 88,3 % (91,6 %). Innskuddsdekning inkl. EBK er 58,0 % (59,2 %).

### Privatmarked (PM)

Utlånsveksten i fjerde kvartal, inkludert lån overført til EBK, er 3,9 %. For 2024 er utlånsveksten 9,5 %. Ved utgangen av året er brutto utlån i PM 7.805 mill. kroner. Innskuddsveksten i fjerde kvartal er 3,5 %, eller 123 mill. kroner. Innskuddsveksten for 2024 er 9,6 %, eller 322 mill. kroner.

### Bedriftsmarked (BM)

Utlånsveksten i fjerde kvartal er 1,2 %. For 2024 er utlånsveksten 7,6 %. Ved utgangen av året er brutto utlån i BM 2.050 mill. kroner. Innskuddsveksten i fjerde kvartal er -6,2 %, eller -135 mill. kroner. Innskuddsveksten for 2024 er 2,5 %, eller 50 mill. kroner.

## Egenkapital & soliditet

Sparebanken Narvik er svært solid. Bankens egenkapital, etter disponering av resultat, er 1.392 mill. kroner (1.341 mill. kroner).

Justert for bankens eierandel i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, er konsolidert ren kjernekapitaldekning ved årets slutt 22,74 % (24,0 %). Kapitaldekning før konsolidering er 28,7 % (25,5



%). Den forholdsvis store endringen i kapitaldekningen skyldes prinsippendring vedrørende fradrag i kapital for eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres. For ytterligere informasjon vises det til note 5.

## Forvaltningskapital

Ved utgangen av året er forvaltningskapitalen 8.339 mill. kroner (7.981 mill. kroner). Dette tilsvarer en økning på 358 mill. kroner eller 4,5 %. Samlet forretningskapital, inklusive utlån via Eika Boligkreditt (EBK), er på 11,7 mrd. kroner (11,2 mrd. kroner). Gjennomsnittlig forvaltningskapital for året var på 8.162 mill. kroner (7.528 mill. kroner).

## Mislighold & tap på utlån

Det underliggende tapsnivået i bankens portefølje har vært svært lavt over lengre tid. 2024 er også preget av lave underliggende tap, selv om vi registrerer *noe* negativ migrasjon i porteføljen, og en svak økning i mislighold og tapsutsatte engasjement. Med hensyn til den makroøkonomiske situasjonen er dette forventet, og tapene er historisk sett fortsatt på et lavt nivå.

Misligholdte engasjementer er 29 mill. kroner, tilsvarende 0,45 % av brutto utlån (7,4 mill. kroner og 0,13 % av brutto utlån). Netto tap på utlån er 6,5 mill. kroner (2,2 mill. kroner).

Bankens utlånsportefølje, inkl. EBK, er i stor grad preget av boliglån (78 %), der den vesentligste andelen er knyttet til husholdninger i bankens hovedmarkedsområder. Næringsporteføljen er godt diversifisert og preget av engasjement klassifisert med lav risiko.

For ytterligere informasjon vises det til fullstendig årsrapport.



## Fremtidskonferansen 2024

### Årets tema: mennesker, teknologi og VM i alpint

Med fullsatt sal gikk årets fremtidskonferanse av stabelen 30. oktober på Grand Royal i Narvik, hvor formålet var å samle mennesker og næringsliv til en inspirerende, nettverksbyggende og lærerik ettermiddag. Årets konferanse ble fullbooket i rekordfart på under 24 timer, noe som viser betydelig interesse for en slik arena.

*“Vi i lokalbanken er opptatt av at Narvik skal vokse og utvikle seg. Det krever perspektiv og engasjement fra oss som bor her. Når Sparebanken Narvik setter fremtida på agendaen, handler det ikke om ja eller nei til det ene eller det andre, men å kjenne til mulighetene her vi bor. De ligger der, det er opp til oss å tro på dem, ville ha dem, og få potensialet frem.”*

Paul C. Holst, Adm. direktør

For mer informasjon om den årlige Fremtidskonferansen, besøk: [fremtidskonferansen-sn.no/](https://fremtidskonferansen-sn.no/)



## Utsiktene fremover

2024 ble bankens beste ordinære driftsår noensinne, både med hensyn til porteføljevækst og resultater. Dette underbygger bankens relevans og vellykkede satsning i bankens markedsområde, noe som gir motivasjon for fremtiden. Bankens gode resultater kommer lokalsamfunnet og kunder til gode via bankens gavefond og kundeutbytte.

Utsiktene fremover vurderes for å være positive. I 2025 ventes kjøpekraften i husholdningen å stige, styrings- og Nibor-renten vil falle, og boligprisene vil øke. BNP-veksten er ventet å ligge høyt nok til at arbeidsledigheten ikke vil stige videre. Konjunkturbarometeret for industrien i 4. kvartal 2024 viser den sterkeste optimismen for fremtiden siden 2019.

Med bakgrunn i dette har vi store forventninger til 2025. Bankens markedsområde står overfor betydelige investeringer innen både industri, VM-anlegg, og Forsvar. Dette vil potensielt bidra til betydelige ringvirkninger i hele regionen. Banken skal være en aktiv bidragsyter og støttespiller i denne utviklingen.





## Disponering av resultat

### Rekordstor avsetning til gaver og kundeutbytte

Sparebanken Narvik er en bank som eies av kundene sine. Vi har ikke egenkapitalbevis, men deler hele overskuddet med lokalsamfunnet og kundene. Styret har vurdert bankens soliditet og vil overfor bankens generalforsamling foreslå en avsetning til gaver og kundeutbytte på hele 80 mill. kroner. Resterende overskudd overføres til Sparebankenes fond.

For i tillegg til å være en vesentlig bidragsyter for samfunnsnyttige formål, lanserte banken i 2024 kundeutbytte for sine innskudds- og lånekunder. Dette betyr at banken deler overskuddet direkte med deg som kunde. For 2024 innebærer dette at hver enkelt kunde kan motta opp mot 10 000 kr i kundeutbytte, noe som vil utbetales for første gang i april 2025 etter endelig vedtak i bankens generalforsamling.

For mer informasjon om kundeutbytte, besøk bankens hjemmeside: [www.sn.no/kundeutbytte](http://www.sn.no/kundeutbytte)



Disponeringen fremkommer som følger (alle tall i 1.000 kroner):

Årets resultat etter skatt	126.802
Foreslått anvendt slik:	
Overført til Sparebankenes fond	46.802
Kundeutbytte	30.000
Bankens gavefond	45.000
Gave til Forte Narvik	5.000

Bankens styre vurderer banken for å være i en god posisjon for fremtiden. Bankens soliditet, tilstedeværelse i lokalsamfunnet, og kostnadseffektive drift gir de beste forutsetninger for å kunne tilby en sterk lokalbank i regionen.

### Styret i Sparebanken Narvik

## Resultat og balanseoppstilling

### Oppstilling over totalresultat

Resultat		4. kvartal	4. kvartal		
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2024	2023	31.12.2024	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		104 167	94 602	405 066	330 771
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		14 980	13 887	57 325	41 989
Rentekostnader og lignende kostnader		62 026	50 252	241 141	168 202
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>57 121</b>	<b>58 237</b>	<b>221 249</b>	<b>204 558</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15 156	13 106	57 075	49 863
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 583	2 394	4 959	4 202
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		893	21	11 203	15 647
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1 970	-857	-2 555	788
Andre driftsinntekter		0	538	0	1 550
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>12 495</b>	<b>10 414</b>	<b>60 764</b>	<b>63 646</b>
Lønn og andre personalkostnader		14 493	16 180	50 349	54 673
Andre driftskostnader		16 886	17 999	51 178	58 242
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 472	1 307	5 382	4 984
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>32 851</b>	<b>35 485</b>	<b>106 909</b>	<b>117 899</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>36 766</b>	<b>33 166</b>	<b>175 104</b>	<b>150 305</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		2 811	4 820	6 249	2 238
<b>Resultat før skatt</b>		<b>33 955</b>	<b>28 346</b>	<b>168 855</b>	<b>148 067</b>
Skattekostnad		10 905	7 661	42 053	33 685
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>23 050</b>	<b>20 685</b>	<b>126 802</b>	<b>114 382</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-127	-4 257	-127	-4 257
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		8 049	31 114	-8 817	29 139
Skatt		32	1 064	32	1 064
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>7 953</b>	<b>27 921</b>	<b>-8 913</b>	<b>25 946</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>31 003</b>	<b>48 606</b>	<b>117 890</b>	<b>140 328</b>

### Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.12.2024	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		61 166	58 718
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		130 834	437 588
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<a href="#">2, 3</a>	6 452 832	5 819 814
Rentebærende verdipapirer		1 097 016	1 022 572
Finansielle derivater		1 710	1 700
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		473 503	552 869
Eierinteresser i konsernselskaper		35 457	19 599
Varige driftsmidler		78 396	60 532
Andre eiendeler		4 540	1 087
Eiendeler ved utsatt skatt		3 677	6 919
<b>Sum eiendeler</b>		<b>8 339 132</b>	<b>7 981 398</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	31.12.2024	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		40 352	40 000
Innskudd fra kunder		5 717 923	5 345 931
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4	1 105 067	1 055 406
Annen gjeld		34 357	152 285
Pensjonsforpliktelser		7 049	9 158
Forpliktelser ved skatt		42 251	34 447
Andre avsetninger		284	2 199
<b>Sum gjeld</b>		<b>6 947 283</b>	<b>6 639 425</b>
Opptjent egenkapital		1 391 849	1 341 973
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1 391 849</b>	<b>1 341 973</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>8 339 132</b>	<b>7 981 398</b>

## Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	39,11 %	46,83 %
Kostnader i % av inntekter	37,91 %	43,96 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,06 %	18,75 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,56 %	1,84 %
Utlånsmargin hittil i år	1,54 %	1,41 %
Netto rentemargin hittil i år	2,70 %	2,72 %
Egenkapitalavkastning på resultat før andre innt. og kostn.	9,28 %	8,89 %
Egenkapitalavkastning på totalresultat	8,61 %	10,91 %
<b>Balanse</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,67 %	32,60 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	43,32 %	44,80 %
Innskuddsdekning	88,31 %	91,57 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	6,96 %	2,14 %
Utlånsvekst (12 mnd)	10,91 %	1,72 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	9,12 %	5,44 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8 162 302	7 527 355
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	11 444 453	10 522 355
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,10 %	0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,34 %	0,31 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>		
Ren kjernekapitaldekning	22,74 %	24,03 %
Kjernekapitaldekning	23,11 %	24,40 %
Kapitaldekning	23,61 %	24,91 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,69 %	11,10 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
<b>Likviditet</b>		
LCR	175	467
NSFR	137	138

## Egenkapitaloppstilling

2024	Sparebankens fond	Kundeutbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>1 066 296</b>		<b>82 498</b>	<b>202 177</b>	<b>-8 997</b>	<b>1 341 973</b>
Resultat etter skatt	46 802	30 000	50 000			126 802
Estimatavik pensjon					-96	-96
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat	206			-9 023		-8 817
<b>Totalresultat 31.12.2024</b>	<b>47 008</b>	<b>30 000</b>	<b>50 000</b>	<b>-9 023</b>	<b>-96</b>	<b>117 889</b>
Utbetaling av gaver			-68 014			-68 014
<b>Egenkapital 31.12.2024</b>	<b>1 113 304</b>	<b>30 000</b>	<b>64 484</b>	<b>193 154</b>	<b>-9 093</b>	<b>1 391 848</b>
<b>2023</b>	<b>Sparebankens fond</b>	<b>Kundeutbytte</b>	<b>Gave-fond</b>	<b>Fond for vurderings-forskjeller</b>	<b>Annen opptjent egenkapital</b>	<b>Sum egenkapital</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>1 021 260</b>		<b>42 371</b>	<b>173 038</b>	<b>-5 805</b>	<b>1 230 864</b>
Resultat etter skatt	44 382		70 000			114 382
Estimatavik pensjon					-3 192	-3 192
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				29 139		29 139
<b>Totalresultat 31.12.2023</b>	<b>44 382</b>	<b>0</b>	<b>70 000</b>	<b>29 139</b>	<b>-3 192</b>	<b>140 329</b>
Utbetaling av gaver			-29 873			-29 873
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	654					654
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>1 066 296</b>	<b>0</b>	<b>82 498</b>	<b>202 177</b>	<b>-8 997</b>	<b>1 341 974</b>





## Noter til regnskapet

### Note 1 Regnskapsprinsipper og estimater

#### Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 1.1. - 31.12.2024. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker kap. 8, herunder IAS34 Delårsrapportering.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS-standarder. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og må leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023.

Regnskapsprinsipper som angitt i årsregnskapet for 2023 er videreført i delårsrapporteringen.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 til årsregnskapet for 2023. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

### Note 2 Kredittforringede engasjementer

#### Mislighold over 90 dager

	2024	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7 646	9 722
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	27 804	2
Nedskrivninger i steg 3	-6 453	-2 341
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>28 997</b>	<b>7 383</b>

#### Andre kredittforringede

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	13 694	6 536
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	27 883	30 034
Nedskrivninger i steg 3	-7 005	-7 908
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>34 572</b>	<b>28 662</b>

## Note 3 Fordeling utlån kunder

	2024	2023
Primærnæringer	48 914	52 677
Industri og bergverk	113 403	107 474
Kraftforsyning	134 354	154 738
Bygg og anleggsvirksomhet	211 559	367 841
Varehandel	42 586	37 523
Transport	114 043	84 712
Overnattings- og serveringsvirksomhet	59 384	22 240
Informasjon og kommunikasjon	565	744
Omsetning og drift av fast eiendom	1 172 192	978 545
Tjenesteytende virksomhet	150 195	99 296
<b>Sum næring</b>	<b>2 047 195</b>	<b>1 905 790</b>
Personkunder	4 427 757	3 932 004
<b>Brutto utlån</b>	<b>6 474 952</b>	<b>5 837 794</b>
Steg 1 nedskrivninger	-3 356	-2 842
Steg 2 nedskrivninger	-5 307	-4 890
Steg 3 nedskrivninger	-13 458	-10 248
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>6 452 831</b>	<b>5 819 813</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3 672 099	3 194 631
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>10 124 930</b>	<b>9 014 444</b>

## Note 4 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
NO0010856842	11.06.2019	11.06.2024	200 000		200 572	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010871171	12.12.2019	12.12.2024	200 000		200 540	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010882335	13.05.2020	13.05.2025	100 000	151 277	151 572	3 mnd. NIBOR + 1,14 %
NO0011096505	14.09.2021	14.09.2026	150 000	150 303	150 328	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0013036830	11.10.2023	11.10.2028	150 000	151 947	151 955	3 mnd. NIBOR + 1,16 %
NO0013060756	01.11.2023	15.09.2027	200 000	200 430	200 439	3 mnd. NIBOR + 1,03 %
NO0013271130	28.06.2024	28.06.2029	200 000	199 905		3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0013415877	29.11.2024	29.11.2029	250 000	251 205		3 mnd. NIBOR + 0,89 %
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>1 105 067</b>	<b>1 055 406</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
<b>Grønt lån, KfS</b>						
NO9745202206941	04.02.2021	04.02.2026	40 000	40 334	40 000	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
<b>Sum grønt lån, KfS</b>				<b>40 334</b>	<b>40 000</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2024
Obligasjonsgjeld	1 055 406	450 000	-400 000	-339	1 105 067
Grønt lån, KfS	40 000			334	40 334
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>1 095 406</b>	<b>450 000</b>	<b>-400 000</b>	<b>-5</b>	<b>1 145 401</b>

## Note 5 Kapitaldekning

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 2,79 % i Eika Gruppen AS og på 3,24 % i Eika Boligkreditt AS.

Banken har frem til tredje kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital for banken isolert. Dette prinsippet har banken endret ved rapportering for fjerde kvartal, slik at man samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften §18 bokstav c. Dette medfører videre at man faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, og betyr at man har økt kapitaldekning (i alle kapitalklasser) for banken isolert.

Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.

	Morbank	Morbank	Konsolidert	Konsolidert
Tall i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Opptjent egenkapital	1 295 865	1 241 355	934 490	883 053
Overkursfond			197 509	166 873
Annen egenkapital			193 733	202 652
Egenkapitalbevis			49 956	42 722
Gavefond	64 484	82 498	-	-
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1 360 349</b>	<b>1 323 853</b>	<b>1 375 688</b>	<b>1 295 300</b>
Kontantstrømsikring IFRS 9			12 603	
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 606	-1 595	-39 602	-7 829
Fradrag i ren kjernekapital	-21 020	-317 759	-21 325	-21 161
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1 337 723</b>	<b>1 004 499</b>	<b>1 327 364</b>	<b>1 266 310</b>
Fondsobligasjoner	-	-	21 650	19 825
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1 337 723</b>	<b>1 004 499</b>	<b>1 349 014</b>	<b>1 286 135</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	-	-	29 160	26 705
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1 337 723</b>	<b>1 004 499</b>	<b>1 378 174</b>	<b>1 312 840</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	56 417	55 703	84 297	91 926
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	39 149	15 847	71 261	48 488
Foretak	286 853	162 606	289 109	176 552
Massemarked	399 205	353 902	470 296	425 233
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 534 120	2 377 167	3 717 878	3 368 575
Forfalte engasjementer	53 630	48 175	57 851	52 477
Høyrisiko-engasjementer	64 017	61 854	64 148	61 854
Obligasjoner med fortrinnsrett	84 111	49 887	65 652	75 744
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25 289	82 296	25 289	82 296
Andeler i verdipapirfond	0	30 691	7 773	33 138
Egenkapitalposisjoner	548 252	190 824	319 310	257 446
Øvrige engasjement	93 944	85 314	115 593	101 748
CVA-tillegg		2 719		39 870
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>4 184 987</b>	<b>3 516 985</b>	<b>5 288 457</b>	<b>4 815 347</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>473 649</b>	<b>417 226</b>	<b>539 760</b>	<b>448 485</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>	<b>1 803</b>		<b>8 024</b>	<b>6 451</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4 660 439</b>	<b>3 934 211</b>	<b>5 836 241</b>	<b>5 270 283</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>28,70 %</b>	<b>25,53 %</b>	<b>23,61 %</b>	<b>24,91 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>28,70 %</b>	<b>25,53 %</b>	<b>23,11 %</b>	<b>24,40 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>28,70 %</b>	<b>25,53 %</b>	<b>22,74 %</b>	<b>24,03 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>15,20 %</b>	<b>12,87 %</b>	<b>10,69 %</b>	<b>11,10 %</b>

## Note 6 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.