

Årsrapport 2024



Sparebanken Narvik —
11-03-2025

Innholdsfortegnelse

Årsrapport 2024.....	5
Beste år noensinne!.....	6
Redegjørelse for årsregnskapet 2024	6
Driftsinntekter.....	6
Driftskostnader.....	7
Mislighold og tap på utlån.....	7
Resultat.....	7
Utlån.....	8
Utlån - Privatmarked (PM).....	8
Utlån - Bedriftsmarked (BM).....	8
Innskudd.....	8
Innskudd - Privatmarked (PM).....	8
Innskudd - Bedriftsmarked (BM).....	8
Egenkapital og soliditet.....	9
Forvaltningskapital.....	9
Kontantstrømanalyse.....	9
Disponering av resultat.....	9
Øvrige forhold.....	10
Hendelser etter balansedagen.....	10
Risikostyring.....	11
Risikovurdering.....	11
Kreditrisiko og forventet tapsutvikling.....	11
Likviditetsrisiko.....	12
Renterisiko.....	13
Valutarisiko.....	13
Kursrisiko.....	13
Operasjonell risiko.....	14
Bærekraft, arbeidsmiljø og åpenhet.....	15
Arbeidsmiljø.....	15
Energi- og klimaregnskap 2024.....	16
Metodikk og kilder.....	17
Åpenhetsloven.....	18
Eika Gruppen.....	19
Regionale forhold og makro.....	21
Fremtidsutsikter.....	23
Til våre kunder og medarbeidere – takk!.....	23
Resultat- og balanseoppstilling.....	25
Oppstilling over totalresultat 2024.....	25
Balanse pr. 31.12.2024.....	25

Kontantstrøm, egenkapital og nøkkeltall	27
Kontantstrømoppstilling	27
Endringer i egenkapitalen	28
Nøkkeltall	29
Noter	30
Note 1 Regnskapsprinsipper	30
Note 2 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	37
Note 3 Risikostyring	39
Note 4 Kapitaldekning	42
Note 5 Kredittrisiko	44
Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	50
Note 7 Fordeling av utlån	52
Note 8 Kredittforringende engasjementer	52
Note 9 Forfalte og kredittforringede lån	54
Note 10 Eksponering på utlån	54
Note 11 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier	55
Note 12 Store engasjement	57
Note 13 Sensitivitet	58
Note 14 Likviditetsrisiko	59
Note 15 Valutarisiko	60
Note 16 Kursrisiko	60
Note 17 Renterisiko	61
Note 18 Netto renteinntekter	62
Note 19 Segmentinformasjon	63
Note 20 Andre inntekter	63
Note 21 Lønn og andre personalkostnader	64
Note 22 Andre driftskostnader	66
Note 23 Skatter	66
Note 24 Kategorier av finansielle instrumenter	68
Note 25 Virkelig verdi finansielle instrumenter	69
Note 26 Rentebærende verdipapirer	71
Note 27 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat	71
Note 28 Aksjer og egenkapitalbevis til virkelige verdier over utvidet resultat	72
Note 29 Finansielle derivater	72
Note 30 Konsernselskap og tilknyttede selskap	73
Note 31 Varige driftsmidler	73
Note 32 Andre eiendeler	74
Note 33 Innlån fra kredittinstitusjoner	74
Note 34 Innskudd og innlån fra kunder	75
Note 35 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	75
Note 36 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	76
Note 37 Garantier	77
Note 38 Hendelser etter balansedagen	78
Note 39 Transaksjoner med nærstående parter	78
Note 40 Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)	79

Tillitsvalgte 2024	81
Revisors beretning	82

Årsrapport 2024



168,9 mnok

Resultat før skatt

148,1 mnok i fjor



9,3 %

Egenkapitalavkastning

8,9 % i fjor



23,61 %

Konsolidert kapitaldekning

24,91 % i fjor



11,4 mrd.

Gj.sn. forretningskapital inkl. EBK

10,5 mrd. i fjor



9,1 %

Utlånsvekst inkl. EBK.

5,4 % i fjor



7,0 %

Innskuddsvekst.

2,1 % i fjor



37,9 %

Kostnadsprosent

44,0 % i fjor



88,3 %

Innskuddsdekning

91,6 % i fjor

Beste år noensinne!

Sparebanken Narvik leverer sitt beste år noensinne, med et resultat før skatt på 168,9 mill. kroner og netto utlånsvekst på 824 mill. kroner. Banken opplever økende interesse både fra privat- og bedriftskunder, og tallene underbygger at kundene verdsetter bankens tilstedeværelse og personlige rådgivning i det som har vært en økonomisk utfordrende tid for mange. Gode resultater betyr også mer penger tilbake til lokalsamfunnet og kundene. For 2024 er det foreslått å avsette rekordstore 80 mill. kroner til gaver og kundeutbytte!

2024 var preget av

- Utlånsvekst over underliggende kredittvekst i Norge og i bankens markedsområde
- Styrket markedsposisjon og vekst i antall kunder
- God inntektsvekst, reduserte driftskostnader og lavere kostnadsprosent
- Første ordinære driftsår med kjernebankløsning levert av Tietoenvry
- Godt alliansesamarbeid med Eika Gruppen

Redegjørelse for årsregnskapet 2024

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Styret ser positivt på bankes videre drift, og anser forutsetningene for videre drift og ytterligere utvikling av banken å være til stede. Årsregnskapet er avgitt i samsvar med lov og forskrifter, og gir et rettviseende bilde av den økonomiske stillingen pr. 31.12.2024. Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2.ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annen følger av forskriften. Sammenlignbare tall for 2023 er angitt i parentes.

Driftsinntekter

Netto renteinntekter er 221,2 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) og består av:

- Utbytte på bankens aksjeportefølje 11,2 mill. kroner (15,6 mill. kroner).
- Netto provisjonsinntekter 52,1 mill. kroner (45,7 mill. kroner).
- Netto verdiendring og gevinst/tap på omløpsmidler -2,6 mill. kroner (0,8 mill. kroner).
- Andre driftsinntekter 0 mill. kroner (1,6 mill. kroner)

Driftskostnader

Samlede driftskostnader er 106,9 mill. kroner (117,9 mill. kroner) og består av:

- Samlede lønns- og personalkostnader 50,3 mill. kroner (54,7 mill. kroner). Bankens kostnader knyttet til pensjoner utgjør 4,1 mill. kroner (3,5 mill. kroner). Arbeidsgiveravgift og finansskatt utgjør 7,6 mill. kroner (8,4 mill. kroner).
- Andre driftskostnader 51,2 mill. kroner (58,2 mill. kroner).
- Avskrivninger og nedskrivninger 5,4 mill. kroner (5,0 mill. kroner).

Kostnader i prosent av samlede inntekter er 37,9 % i 2024, mot 44,0 % i 2023. Reduserte 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 Gruppen grunnlag for effektiv drift. Banken har over lengre tid hatt økt fokus på kostnadskutt og -kontroll, og forventer moderat kostnadsøkning i 2025.

Mislighold og tap på utlån

Det underliggende tapsnivået i bankens portefølje har vært svært lavt over flere år. 2024 er også preget av lave underliggende tap, selv om vi registrerer *noe* negativ migrasjon i porteføljen, og en forholdsvis *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 utgjør 29 mill. kroner, tilsvarende 0,45 % av brutto utlån (7,4 mill. kroner og 0,13 % av brutto utlån). Netto tap på utlån er 6,2 mill. kroner (2,2 mill. kroner). Resultatførte tap utgjør 0,10 % (0,04 %) av gjennomsnittlig brutto utlån.

Nedskrivning som følge av økning i kredittrisiko hvor det foreligger en tapshendelse (steg 3) utgjør 13,5 mill. kroner (10,2 mill. kroner). Nedskrivninger knyttet til engasjement i steg 1 og 2 utgjør til sammen 8,7 mill. kroner (7,7 mill. kroner). Det ble konstatert tap på 1,4 mill. kroner (0,4 mill. kroner) som ikke tidligere var foretatt avsetning for.

Bankens utlånsportefølje er i stor grad preget av boliglån (78 %), der den vesentligste delen er knyttet til husholdninger i bankens hovedmarkedsområder. Næringsporteføljen er godt diversifisert og preget av engasjement klassifisert med lav risiko. Banken forventer også at 2025 blir preget av lite mislighold og tap.

Resultat

Bankens resultat før skatt er 168,9 mill. kroner (148,1 mill. kroner). Årets skattekostnad er beregnet til 42,1 mill. kroner (33,7 mill. kroner), noe som gir et resultat etter skatt på 126,8 mill. kroner (114,4 mill. kroner).

Totalresultatet er 117,9 mill. kroner (140,3 mill. kroner). Endring i totalresultat skyldes i hovedsak verdiendringer av bankens eierposter i Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Visa. Verdiendringer i aksjer og egenkapitalbevis verdsatt til virkelig verdi og estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger over andre inntekter og kostnader medfører en samlet inntektsføring over utvidet resultat på -8,9 mill. kroner (25,9 mill. kroner).

Utlån

Sparebanken Narvik tar markedsandeler

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

Utlån - Privatmarked (PM)

Brutto utlån i PM, inkl. EBK, er 7.805 mill. kroner (7.127 mill. kroner). Samlet utlånsvekst i 2024 er 824 mill. kroner, tilsvarende 9,5 %. Utlån formidlet via EBK utgjør 3.381 mill. kroner (3.195 mill. kroner). Andel lån formidlet via EBK utgjør 43,3 % (44,8 %)

Utlån - Bedriftsmarked (BM)

Brutto utlån i BM er 2.051 mill. kroner (1.906 mill. kroner). Samlet utlånsvekst i 2024 er 145 mill. kroner, tilsvarende 7,6 %. Andel utlån til BM utgjør 20,8 % (21,1 %) av samlet brutto utlån inkl. EBK. Andel utlån til BM ekskl. EBK utgjør 31,7 % (32,6 %).

Innskudd

Banken har gjennom 2024 hatt gode økninger i innskudd. Samlede innskudd er ved utgangen av året 5.718 mill. kroner (5.345 mill. kroner). Samlet innskuddsvekst for 2024 er 7,0 %, eller 372 mill. kroner. Til sammenligning var innskuddsveksten i 2023 2,1 %, eller 112 mill. kroner. Innskuddsdekningen ved utgangen av året er 88,3 % (91,6 %). Innskuddsdekning inkl. EBK er 58,0 % (59,2 %).

Innskudd - Privatmarked (PM)

Samlede innskudd i PM er 3.672 mill. kroner (3.350 mill. kroner). Innskuddsveksten for 2024 er 9,6 %, eller 322 mill. kroner. Til sammenligning var innskuddsveksten i PM i 2023 3,8 %, eller 122 mill. kroner.

Innskudd - Bedriftsmarked (BM)

Samlede innskudd i BM er 2.046 mill. kroner (1.996 mill. kroner). Innskuddsveksten for 2024 er 2,5 %, eller 50 mill. kroner. Til sammenligning var innskuddsveksten i BM i 2023 -0,5 %, eller -10 mill. kroner.

Egenkapital og soliditet

Sparebanken Narvik er svært solid. Bankens egenkapital, etter disponering av resultat, er 1.392 mill. kroner (1.342 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 4.

Etter Finanstilsynets vurdering av bankens kapitalbehov, skal Sparebanken Narvik opprettholde en kapitaldekning som gir minimum 1,25 % buffer mot det beregnede kapitalbehovet. Per årsskifte tilsier dette en ansvarlig kapitaldekning på minimum 20,6 %.

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 %. Gjennomsnittlig forvaltningskapital for året er 8.162 mill. kroner (7.528 mill. kroner).

Samlet forretningskapital, inkl. lån formidlet via EBK, er 11,7 mrd. kroner (11,2 mrd. kroner). Gjennomsnittlig forretningskapital for året er 11,4 mrd. kroner (10,5 mrd. kroner).

Kontantstrømanalyse

Kontantstrømoppstillingen viser at bankens likvider er redusert med 304,3 mill. kroner:

- Likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter -197,6 mill. kroner
- Likviditetsendring fra investeringsaktiviteter -26,8 mill. kroner
- Likviditetsendring fra finansiering -79,9 mill. kroner

Disponering av resultat

Rekordstor avsetning til gaver og kundeutbytte

Sparebanken Narvik eies av lokalsamfunnet vi er en del av. 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 til samfunnsnyttige formål, lanserte banken i 2024 kundeutbytte for sine innskudds- og lånekunder. Dette betyr at banken deler overskuddet direkte med

deg som kunde. Kundeutbytte 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

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

Årets resultat etter skatt	126.802
<i>Foreslått anvendt slik:</i>	
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.

Øvrige forhold

Det er av Eika Gruppen AS forhandlet frem en felles styreansvarsforsikring for bankene i gruppen. Sparebanken Narvik har tegnet seg i denne forsikringen. Forsikringen dekker styrets medlemmer og ledelsen i banken for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Samlet ramme på forsikringsdekningen er på 250 mill. kroner.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser etter balansedagen som har betydning for det avlagte regnskapet for 2024.

Risikostyring

Risikostyringen i Sparebanken Narvik skal støtte opp under bankens strategiske utvikling og måloppnåelse og danne grunnlaget for god virksomhetsstyring. Videre skal den bidra til å sikre finansiell stabilitet og en akseptabel formuesforvaltning. Bankens risikostyring skal ha et helhetsperspektiv, tilpasset størrelse og kompleksitet. Bankens overordnede risikoprofil skal være moderat.

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring er rammeverket basert på følgende elementer:

- strategier og retningslinjer
- organisering
- rapportering og oppfølging
- internkontroll og compliance (etterlevelse)

Gjennom daglig drift må banken fortløpende ta stilling til forhold som innebærer risiko. Styret har fastsatt rammer som innebærer lav til moderat risiko på viktige områder, og banken har en bevisst holdning til hvordan de enkelte disposisjoner påvirker risikoen. Styret mener at etablerte rammer og rutiner gir god styring med bankens risiko, men det vil fortsatt være riktig å ha fokus på dette området for å tilpasse risikostyringen til endrede rammebetingelser. Styret mottar risikorapporter kvartalsvis.

Risikovurdering

Bankens arbeid med finansiell risikostyring deles i følgende risikoområder:

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko

Bankens risikovurdering bygger på gjennomgang av internkontrollen som er foretatt ved bankens avdelinger. Målet er å avklare om gjeldende rutiner følges og om nødvendige tiltak iverksettes ved rutinesvikt og endringer i interne og eksterne forhold.

Kredittrisiko og forventet tapsutvikling

Kredittrisikoen i utlånsporteføljen representerer bankens største risiko og defineres som faren for tap som oppstår som følge av primært to forhold:

- Svikt i, eller manglende, betjeningsevne eller -vilje hos låntager

- Underliggende pant har ikke tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende ved realisasjon

Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Kredittrisikoen i banken er primært knyttet til utlåns- og garantiporteføljen og i begrenset grad til verdipapirbeholdningen.

Den overordnede kredittstrategien fastsetter at banken skal ha en lav til moderat risikoprofil. Kredittrisikoen styres gjennom rammeverket for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyring. Bankens styre følger løpende opp utlånsporteføljen med det formål å kunne foreta justeringer av bankens retningslinjer for kredittpolicy for å begrense risikoen i porteføljen. Det legges vekt på løpende tilpasning av mål og rammer for god styring av bankens kredittrisiko.

Bankens bevilgningsreglement og fullmakter er basert på risiko knyttet til sikkerhetsdekning og sannsynligheten for mislighold. Fullmaktstrukturen bygger på rådgivernes kompetanse og kundens risikoklassifisering. Styret har delegert kredittfullmakt til adm. direktør, som igjen har delegert dette videre i organisasjonen, basert på kompetanse og risiko innenfor ulike segmenter.

Kredittrisiko knyttet til utlån og garantier overvåkes blant annet gjennom risikoklassifisering, periodisk rapportering, samt særlig oppfølging av misligholdte og tapsutsatte engasjement.

Det underliggende tapsnivået i bankens portefølje har vært svært lavt over flere år. 2024 er også preget av lave underliggende tap, selv om vi registrerer *noe* negativ migrasjon i porteføljen, og en forholdsvis *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.

Bankens samlede kredittrisiko anses som lav til moderat. Kredittporteføljen består i all hovedsak av lån til personmarkedet og til små og mellomstore bedrifter i Narvik og Midt-Troms regionen.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å kunne gjøre opp løpende forpliktelser ved forfall. Erfaringsmessig er dette den nest største risiko innenfor bankdrift. De fleste konkurser i bank er likviditetskonkurser, som er et resultat av betydelige tap med påfølgende økt finansieringskostnad og dårlig tilgang på innskudd og likviditet.

Likviditetssituasjonen i banken er tilfredsstillende. For å holde bankens likviditetsrisiko på et lavt nivå blir utlån i hovedsak finansiert med innskudd fra kunder, langsiktig obligasjonsgjeld og egenkapital, samt formidling av lån gjennom EBK.

Boliglån med særskilt god sikkerhet finansieres gjennom EBK. Andel boliglån formidlet via EBK utgjør 34,3 % (35,4 %) av samlede utlån, inkl. lån formidlet via EBK. For å redusere likviditetsrisikoen søker banken bevisst å unngå kortsiktig finansiering i verdipapirmarkedet. Det er tatt opp to nye obligasjonslån i 2024 på til sammen 450 mill. kroner. Gjenværende vektet løpetid for bankens obligasjonslån per 31.12.2024 er 3,2 år.

Bankens utlånsportefølje består i hovedsak av lån med lang restløpetid. For innskudd gjelder det motsatt hvor det i begrenset omfang foreligger oppsigelsestid. Dette innebærer i seg selv en likviditetsrisiko. Kundeinnskuddene er imidlertid fordelt på mange innskyttere og banken har en svært god soliditet. Styret anser det derfor som lite sannsynlig at betydelige kundeinnskudd skal forsvinne raskt ut, og anser derfor porteføljen av kundeinnskudd som langsiktig finansiering.

Banken er avhengig av å hente likviditet i pengemarkedet. Det er vedtatt en likviditetspolicy med tilhørende rapportering som skal sikre god og langsiktig likviditetsstyring. Tilgangen på kapital er god for banken på grunn av gode resultater, høy soliditet og god kredittrating.

Banken har løpende oppfølging av likviditetssituasjonen både på kort og lang sikt. For å dekke opp kortsiktige likviditetsbehov har banken etablert en kommitert trekkrettighet på 50 mill. kroner, samt løpende kredittavtale på oppgjørskonto på 160 mill. kroner. Kredittavtalen på oppgjørskonto er forbeholdt kortsiktige likviditetsbehov.

Banken har per 31.12.24 likviditet og likviditetsreserver på 1.289 mill. kroner (1.519 mill. kroner). Likviditeten består av fordringer mot sentralbank og kredittinstitusjoner med 192 mill. kroner (496 mill. kroner) og rentepapirer med 1.097 mill. kroner (1.023 mill. kroner), hvorav deponerbare rentepapirer utgjør 809 mill. kroner.

Plasseringene er i hovedsak i verdipapirer med lav risiko og høy grad av likviditet, herunder innskudd i Norges Bank, fordringer mot kommuner samt obligasjoner med fortrinnsrett. Bankens likviditetsrisiko anses som lav og likviditetssituasjonen anses tilfredsstillende.

Renterisiko

Renterisiko er risiko for tap på grunn av endringer i det generelle rentenivået. I begrepet inngår også kursrisiko/rentefølsomhet, dvs. endring i en obligasjons verdi ved endring av markedsrenten.

Hele bankens obligasjonsbeholdning har flytende rente. Obligasjonslån utgjør 1.105 mill. kroner (1.055 mill. kroner), der løpende rentekostnad er knyttet til 3 mnd. NIBOR. Kundeinnskudd med fastrente som ikke er rentesikret utgjør 103,3 mill. kroner (134,5 mill. kroner). Eventuelt økt omfang og løpetider for fastrenteinnskudd vil medføre bruk av rentesikring. Kundeutlån med fastrente utgjør 81,9 mill. kroner (102 mill. kroner) og er delvis rentesikret. Bankens netto renterisiko vurderes som lav.

Valutarisiko

Banken har ikke kontantbeholdning i utenlandsk valuta. Banken har heller ikke garantier eller obligasjoner i valuta.

Kursrisiko

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner utsettes for kurssvingninger som etter loven skal bokføres minst ved hvert kvartalsregnskap.

Balanseført beholdning av verdipapirer er 1.606 mill. kroner (1.595 mill. kroner).

Obligasjoner og sertifikater

Balanseført beholdning av fond, obligasjoner og sertifikater er 1.097 mill. kroner. (1.023 mill. kroner)

Aksjer og eierandeler

Balanseført beholdning av aksjer og andeler er 509 mill. kroner (572 mill. kroner). Hele beholdningen er knyttet til anleggsportefølje. Av beholdningen er 417 mill. kroner (400 mill. kroner) bokført verdi av bankens eierpost i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.

Banken har en eierandel på 32,5 % i meglerforetaket Jenssen og Bolle Eiendomsmegling. Banken har også en eierandel på 100 % i eiendomsselskapet Kongensgt 39-43 AS. Aksjene i selskapene er vurdert til kostpris i bankens regnskap.

Det utarbeides ikke konsernregnskap da det er ikke er transaksjoner mellom selskapene av vesentlig betydning og eiendeler og gjeld ikke er av vesentlig betydning i forhold til bankens balanse.

Den øvrige anleggsporteføljen er spredt på flere relativt små poster.

Bankens kursrisiko og samlede markedsrisiko anses som moderat.

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko menes risiko for at mennesker, rutiner, systemer og dataløsninger ikke oppfører seg etter hensikten, noe som medfører risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan være alt fra svikt i teknisk infrastruktur, via hendelige uhell, til svikaktig eller kriminell adferd.

Identifisering, styring og kontroll av operasjonell risiko er en del av lederansvaret.

Banken har rutiner som innebærer at ledere løpende og systematisk skal følge opp sine ansvarsområder for å sikre kvalitet i arbeidsoperasjoner og identifisering av forbedringsbehov. Bankens ledere avgir årlig en egenvurdering av internkontrollen innenfor sine respektive ansvarsområder.

Bankens operasjonelle risiko vurderes samlet sett som moderat.

Bærekraft, arbeidsmiljø og åpenhet

En lokalbank for fremtiden

I over 120 år har Sparebanken Narvik vært en drivkraft for verdiskaping og utvikling i våre markedsområder. Samfunnsansvaret til banken har alltid vært en naturlig del av hvem vi er. I tråd med vår visjon – sammen skaper vi gode opplevelser – ønsker vi å bidra til en bærekraftig fremtid for både mennesker, miljø og samfunn

Som lokalbank er vi tett på våre kunder og lokalsamfunnet, og dette gir oss en unik innsikt i både muligheter og utfordringer. Vi vet at våre aktiviteter – fra finansiering av lokale prosjekter til investeringer i bærekraftige løsninger – påvirker mer enn bunnlinjen. Derfor arbeider vi målrettet for å balansere økonomisk vekst med sosial og miljømessig ansvarlighet.

«Sparebanken Narvik har vært sertifisert som Miljøfyrtårn siden 2020 og vi jobber kontinuerlig for å redusere våre klimagassutslipp og vår påvirkning på miljøet.»

Bærekraft er ett av tre strategiske hovedmål i bankens forretningsstrategi. Vi jobber for å fremme samfunnsansvar og bærekraft gjennom alle deler av virksomheten. En bærekraftig utvikling sikrer at vi kan møte både dagens og fremtidens behov, samtidig som vi opprettholder bankens lønnsomhet, soliditet og eksistensgrunnlag.

Vi har langsiktige mål om å bidra til FNs 17 bærekraftsmål og jobber mot en utlånsportefølje med netto nullutslipp. Disse ambisjonene er en del av bankens forpliktelse til å være en pådriver for bærekraftig vekst i våre lokalsamfunn.

Bankens bærekraftsarbeid er forankret i sentrale styringsdokumenter:

- **Policy for bærekraft og samfunnsansvar** - Rammene for bankens arbeid med virksomhetsstyring, ansvarlig finansiering, investeringer og eierstyring, sosialt ansvar, og rapportering.
- **Etiske retningslinjer** - Tydeliggjør krav og forventninger til ansattes handlemåte og oppførsel. Banken stiller også etiske krav til leverandører, med særlig vekt på sosiale og miljømessige standarder, som inngår som kvalifikasjonskriterier i alle anskaffelser.

Arbeidsmiljø

Et godt sted å arbeide

Sparebanken Narvik skal være et godt sted å arbeide, uavhengig av livssituasjon. Vi tror at den gode kundeopplevelsen starter med engasjerte medarbeidere som gleder seg til å gå på jobb. Banken arbeider derfor aktivt for å skape en god kultur og et godt arbeidsmiljø, noe som har resultert i meget høy medarbeidertilfredshet som måles minimum årlig.

Det totale sykefraværet for 2024 er 6,0 % og er påvirket av langtidsfravær. Dette er en reduksjon i forhold til 2023 da sykefraværet var 6,9 %. Egenmeldt fravær i 2024 er 2,5 % mot 2,4 % i 2023.

Arbeidsmiljøet vurderes for å være meget godt, og det har ikke vært noen skader eller ulykker i banken i 2024.

Banken er i kontinuerlig vekst og utvikling. Per årsskifte er det 50 ansatte (49,4 årsverk) i lokalbanken. Av disse er 30 kvinner og 20 menn. Av de seks valgte medlemmene til bankens styre er det to kvinner. Banken arbeider kontinuerlig for likestilling og mot diskriminering, herunder forhold omkring rekruttering, lønn, økt ansvar og avansement.

Energi- og klimaregnskap 2024

Eika Alliansen og Sparebanken Narvik har mål om netto nullutslipp i vår drift og produkter senest innen 2050, og arbeider med å sette relevante delmål. Som et ledd i dette arbeidet har banken utarbeidet klimaregnskap for 2024.

Klimaregnskapet er et viktig verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere klimagassutslipp, og å følge dem opp over tid. Informasjonen som benyttes i et klimaregnskap stammer både fra eksterne og interne kilder, og blir omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter. Banken benytter klimaregnskap fra Miljøfyrtårn til å beregne utslipper. Miljøfyrtårns klimaregnskap er utviklet med «the Greenhouse Gas Protocol Initiative» - GHG-protokollen- som rammeverk. Dette er den mest anvendte metodikken verden over for å måle sine utslipp av klimagasser.

Scope 1

Direkte utslipp viser utslipp fra virksomhetens kjøretøy. Banken har 2 nullutslippskjøretøy (El-biler).

Scope 2

Indirekte utslipp fra energi fra bankens kontorer i Narvik og på Finnsnes.

Scope 3

Indirekte utslipp knyttet til kjøp av andre varer og tjenester. Dette inkluderer avfall, forretningsreiser, ansattes pendling til og fra jobb, samt finansierte utslipp fra bankens kundeportefølje.

Totale klimagassutslipp	Forbruk	Utslippsfaktor	Enhet	2024
Scope 1				
<i>Transport</i>				
2 Elektriske bankbiler	2706 kWh	0,019 CO2e/kWh	tonn CO2e	0,051
Scope 1, totale utslipp				0,051
Scope 2				
<i>Oppvarming / kjøling</i>				
Elektrisitet - Banklokaler (Narvik og Finnsnes)	232 864 kWh	0,015 CO2e/kWh	tonn CO2e	3,49
Scope 2, totale utslipp				3,493
Scope 3				
<i>Pendling hjem - kontor</i>				
Buss	6 900 person-km	0,100 kg CO2e/km	tonn CO2e	0,690
Bil (fossil)	50 508 person-km	0,300 kg CO2e/km	tonn CO2e	15,152
Bil (el)	71 622 person-km	0,093 kg CO2e/km	tonn CO2e	6,661
Gange/sykkel	10 879 person-km	0,000 kg CO2e/km	tonn CO2e	-
<i>Forretningsreiser</i>				
Fly, Norge og Norden	113 enkeltreiser	104 CO2e/reise	tonn CO2e	11,752
Togreiser	78 enkeltreiser	5,49 CO2e/reise	tonn CO2e	0,428
Kilometergodtgjørelse (fossil)	13 044 km	0,300 kg CO2e/km	tonn CO2e	3,913
Kilometergodtgjørelse (el)	1601 km	0,093 kg CO2e/km	tonn CO2e	0,149
<i>Avfall</i>				
Papiravfall	50 kg	0,061 CO2e/kg	tonn CO2e	0,003
Matavfall	362 kg	0,015 CO2e/kg	tonn CO2e	0,005
Restavfall	2363 kg	0,0157 CO2e/kg	tonn CO2e	0,037
Glass (ikke emballasje)	97 kg	0,031 CO2e/kg	tonn CO2e	0,003
Plast	49 kg	0,05 CO2e/kg	tonn CO2e	0,002
<i>Finansiert utslipp</i>				
Boliglån			tonn CO2e	1 099,337
Landbruk			tonn CO2e	1 002,600
Næringsseiendom			tonn CO2e	126,564
Lån til motoriserte kjøretøy			tonn CO2e	665,164
Scope 3, totale utslipp				2 932,462
Totalt utslipp scope 1, 2 og 3				2 936,006

Metodikk og kilder

Miljøfyrtårn sitt klimaregnskap er utviklet med GHG-protokollen som rammeverk. GHG-protokoller er utviklet av «World Resources Institute» (WRI) og «World Business Council for Sustainable Development» (WBCSD). Standarden omfatter følgende klimagasser, som regnes om til CO2 ekvivalenter: CO2, CH4 (metan), N2O (lystgass), SF6, NF3, HFK og PFK gasser. Klimaregnskapet bygges opp av to innsatsfaktorer: informasjon om virksomhetens aktiviteter og informasjon om aktivitetenes utslippsfaktorer.

Virksomhetens aktiviteter er innhentet fra eksterne og interne kilder. Eksterne kilder inkluderer informasjon om energi og avfall fra bankens kontor, og reiseaktivitet gjennom Berg Hansen.

Utslippsfaktor er et estimat på hvor mye klimagasser den enkelte aktiviteten faktisk forårsaker. Det finnes ulike metoder for å komme frem til et estimat, altså ulike formler for å beregne utslipp fra samme type aktivitet. Banken benytter estimater utarbeidet av Miljøfyrtårn og Eika Alliansen.

Miljøfyrtårn avviker på noen områder fra GHG-protokollen:

1. GHG-protokollen differensierer mellom lokasjonsbasert klimaregnskap og markedsbasert klimaregnskap. Dette omhandler i korthet om hvorvidt man kompenserer ved kjøp av opprinnelsesgarantier eller ikke. I miljøfyrtårn har man valgt å ikke gi uttelling ved kjøp av opprinnelsesgarantier, og tilbyr dermed bare lokasjonsbasert klimaregnskap. Sparebanken Narvik har ikke kjøpt opprinnelsesgarantier i 2024.
2. For å være iht. GHG-protokollen skal biogent CO₂ synliggjøres fra øvrige klimagassutslipp. Dette er ikke teknisk mulig per dags dato i Miljøfyrtårns klimaregnskap. Biogent CO₂ er det karbonet som inngår i det kontinuerlige kretsløpet av karbon som sirkulerer mellom atmosfæren og levende trær, planter og dyr. På denne måten skilles det biogene karbonet fra det fossile karbonet, som har vært ute av kretsløpet (enten kull/olje/gass under bakken).
3. GHG-protokollen gir noen tilfeller konkrete retningslinjer for hvordan en utslippsfaktor skal utarbeides. Av ulike årsaker avviker følgende av utslippsfaktorene i Miljøfyrtårnportalen fra disse:
 - a. Fjernvarme, restavfall og restavfall til ettersortering
 - b. Drivstoff, brensler og fyringsolje

Åpenhetsloven

Åpenhetsloven skal kommunisere virksomhetens respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Loven pålegger blant annet virksomhetene en informasjonsplikt og en plikt til å gjennomføre aktsomhetsvurderinger som skal redegjøres for i en rapport. Denne er publisert på bankens hjemmeside, www.sn.no, og oppdateres løpende.

Eika Gruppen

Eika Alliansen: En hjørnestein i norske lokalsamfunn

Sparebanken Narvik er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt (EBK). Med en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner og 3500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

De 46 lokalbankene i Eika Alliansen betjener 930.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner. Bankene har kompetente og autoriserte rådgivere med personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunn. Med effektive rådgiverløsninger og gode kundeløsninger i den digitale hverdagsbanken, får kundene i en Eika-bank en unik kundeopplevelse. Deres lokale tilstedeværelse og denne samlede kundeopplevelsen er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn, noe som har resultert i noen av landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet. Alliansebankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv over hele Norge.

Eika styrker lokalbankene

Eikas kjernevirksomhet er å sikre alliansebankene moderne, kostnadseffektiv og sikker bankdrift gjennom gode produkt- og tjenesteleveranser. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra Tietoevry og annen bankinfrastruktur med de beste løsningene for både bankenes ansatte og kunder. Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankenes konkurransekraft. Bankene prioriterer løsningene som skal utvikles, noe som bidrar til en god kundeopplevelse, høy sikkerhet og effektiv bankdrift, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålansprodukter, spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken ASA. Disse sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Sparebanken Narvik er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon.

I tillegg tilbyr Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice, depottjenester med Eika Depotservice, samt en rekke andre tjenester innen bærekraft, næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes ulike behov.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt (EBK) er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av drøyt 50 selvstendige norske lokalbanker. EBKs hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Dette gir EBK mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom EBK får eierbankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

EBK har ved utgangen av tredje kvartal 2024 en forvaltningskapital på om lag 125 milliarder kroner og står dermed for en betydelig andel av eierbankenes eksterntfinansiering.

Regionale forhold og makro

Sparebanken Narvik driver bank med hovedkontor i Narvik og filial på Finnsnes, men har også kunder i resten av landet. Bankens hovedmarkedsområde er definert som Narvikregionen og Midt-Troms. Som resten av landet er også disse regionene påvirket av usikkerhet, økte kostnader og geopolitisk uro i 2024.

2024 var preget av moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon, svekket krone, bedret kjøpekraft og lav arbeidsledighet. Dette gjorde det vanskelig for Norges Bank å gjøre noe med styringsrenten, som ligger forholdsvis høyt sammenlignet med andre land. Det ga også grunnlag for et godt bankår, med mange banker som rapporterte om rekordresultater.

BNP for Fastlands-Norge økte med 0,6 prosent fra 2023 til 2024, målt i faste priser, ifølge foreløpige nasjonalregnskapstall fra SSB. Det er svakere enn normalt, men bedre enn året før som endte med en nedgang på 0,7 prosent. Derfor ble det bare en marginal økning i arbeidsledigheten fra 1,8 prosent i 2023, til 2,0 prosent i 2024. Antall konkurser steg med 5 prosent fra 2023 til 2024. En fjerdedel av konkursene kom i bygg- og anleggsektoren, noe som trolig er utviklingstrekk som vil vedvare gjennom 2025.

Konsumprisindeksen og kjerneinflasjon steg med henholdsvis 3,1 og 3,7 prosent, over Norges Banks inflasjonsmål på 2 prosent. Inflasjonstakten falt imidlertid gjennom året, og ved utgangen av året var 12-måneders raten på henholdsvis 2,2 og 28 prosent. Med en lønnsvekst på 5,2 prosent styrket husholdningenes kjøpekraft seg med 2 prosent.

I 2024 økte husholdningenes forbruk med 4,31 prosent. Foreløpige tall fra nasjonalregnskapet viser at veksten i gjennomsnittlig årslønn fra 2023 til 2024 var 5,7 %. Sett i sammenheng med en inflasjon på 3,1 prosent gir det økt kjøpekraft i husholdningen. Ifølge Finans Norges Forventningsbarometer per fjerde kvartal 2024 øker forbrukernes forventninger marginalt, men er fremdeles på et historisk lavt nivå. De færreste forventer å gjøre store anskaffelser fremover. Husholdningens boliginvesteringer falt med 28 milliarder kroner i 2023. Det er det største fallet som er målt siden bankkrisen på 1980- og 1990-tallet. Også i nyboligmarkedet må vi tilbake til bankkrisen for å finne like svak utvikling som i 2023. Denne tendensen fortsatte i 2024, med et fall på ytterligere 19,8 prosent.

Styringsrenten lå stabilt på 4,5 prosent, som er et høyt nivå, gjennom hele 2024. Året før ble renten satt opp seks ganger, fra 2,75 til 4,50 prosent. Pengemarkedsrenten falt med en tidel takket være god likviditet i banksektoren og forventninger om rentekutt i mars 2025, dog er dette bildet endret seg i senere tid. Styrket kjøpekraft, troen på snarlig rentekutt og lav boligbygging, bidro til en boligprisvekst på 2,7 prosent.

Renteøkningene har ført til betydelig lavere gjeldsvekst hos både bedrifter og husholdninger. Tall fra SSB viser at 12-måneders kredittvekst til publikum har falt til 3,3 prosent ved utgangen av 2024. Norges Banks utlånsundersøkelse for fjerde kvartal viser at etterspørselen etter boliglån er om lag uendret, mens etterspørselen etter næringslån økte litt. Det ventes noe oppgang i etterspørsel etter boliglån blant førstegangskjøpere grunnet endringer i regelverket.

Norges Bank vurderer kredittilgangen som god. Dette må ses i lys av at norske banker er solide, likvide og har tilfredsstillende lønnsomhet.

Det økonomiske verdensbildet er i senere tid blitt sterkt preget av Trumps mange påfunn og uforutsigbare politikk. USA har varslet EU om økte tollsatser, som kan gi mer vedvarende inflasjon i Norge, svekke arbeidsmarkedet og føre til høyere renter. En annen faktor som tydeliggjøres under Trump-administrasjonen er at Europa må trå til for egen sikkerhet. Samlet bidrar dette til å skape ytterligere usikkerhet, påvirker markedene, bedrifter, og investeringer i hele verden. Inflasjonen i Norge var 3,6 prosent i februar og er igjen økende. Som er konsekvens av dette er det tidligere ventede rentekuttet i mars mest sannsynlig utsatt. 2025 virker dermed å bli et år preget av volatilitet og uforutsigbarhet – og på en måte man ikke helt vet hvordan markedet vil respondere.

Til tross for andre tider klarer de aller fleste av bankens kunder seg godt, og vi har i svært liten grad merket økte utfordringer hos kunder. Samtidig er det for mange kunder behov for ekstra rådgivning og veiledning rundt egen økonomi da kostnadene i husholdningen har steget kraftig de seneste år. Dette er noe vi tror vil fortsette i tiden som kommer.

Samlet sett anses utsiktene for bankene i 2025 å være lyse, men er som alltid avhengig av utenlandske forhold som Norge ikke rår med.

Fremtidsutsikter

Sparebanken Narvik nærmer seg 125-årsjubileum som motor for nærings- og samfunnsutvikling lokalt. Vi har sterk tro på at regionen vil utvikle seg sterkt i årene som kommer. Det skal investeres betydelig i blant annet VM-anlegg og Forsvar, noe som vil skape ringvirkninger i hele regionen.

Bakteppet for styrkingen av Forsvaret er knyttet til konflikten i Ukraina, økt spenning mellom vest og øst, og at Norge som Natomedlem er forpliktet til å styrke Forsvaret. Dette vil medføre at Forsvarets virksomhet i regionen vil øke betydelig i årene som kommer, både i form av arbeidsplasser og investeringer.

I juni 2024 ble Narvik tildelt VM i alpin i 2029. Før den tid er det mye som skal på plass, og i løpet av 2025 vil Narvikfjellet Allmenn gå i gang med utbyggingen av VM-anlegget. Innenfor en ramme på 712 mill. kroner planlegges det for å bygge fem nye heiser, snøproduksjonsanlegg og en rekke nye traseer. VM er ventet å gi en sterk vekstimpuls for hele Nord-Norge.

For banker er teknologi en stadig mer avgjørende forutsetning for konkurranseevnen. I desember 2020 besluttet bankene i Eika Alliansen å bytte kjernebankleverandør fra SDC til Tietoevry. Sparebanken Narvik konverterte til Tietoevry i februar 2023, noe som betyr at 2024 var første hele driftsår under ny IT-plattform. Konklusjonen er at bytte av kjernebankleverandør har styrket bankens konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, og innovasjons- og utviklingskraft. Banken forventer fortsatt synergier, optimalisering og kostnadseffektivisering i årene som kommer. Sammen med gode leveranser fra Eika-alliansen gir dette gode forutsetninger for fremtiden.

I 2025 ventes kjøpekraften i husholdningen og boligprisene å øke. Tidligere forventinger om at styringsrenten ville falle opp til flere ganger er satt på vent på grunn av en økende inflasjon i Europa og Norge. BNP-veksten er ventet å ligge høyt nok til at arbeidsledigheten ikke vil stige videre, og konjunkturbarometeret for industrien i 4. kvartal 2024 viser den sterkeste optimismen for fremtiden siden 2019. Banken er positiv til kraften i nordnorsk økonomi og har tro på at næringslivet og lokalsamfunnene i bankens markedsområde står sterkt og vil ha god økonomisk utvikling i 2025 og på lang sikt. Banken vil være en aktiv bidragsyter og støttespiller i denne utviklingen.

Med bakgrunn i dette konkluderer ledelsen og styret med at banken er godt posisjonert for fremtiden!

Til våre kunder og medarbeidere – takk!

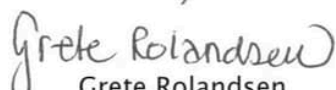
Når banken nå leverer sitt beste årsresultat noensinne, betyr det tre ting. For det første vil bankens resultat komme kunder og lokalsamfunnet til gode ved at banken setter av hele 80 mill. kroner til gaver og kundeutbytte. For det andre styrker resultatet bankens egenkapital, noen som igjen bidrar til å sikre bankens eksistensgrunnlag for fremtiden. Sist, men ikke minst, betyr det at lokalbankens relevans står sterkt, og at vi bidrar til å dekke et behov i lokalsamfunnet. Vi er eid av lokalsamfunnene vi er en del av, og skal fortsette å bidra tilbake for å gi trygge rammer i lokalsamfunnet og et godt utvalg av idretts- og kulturtilbud til de som velger å bo i regionen. Det at så mange kunder velger å vise tillit til banken gir motivasjon for fremtiden – takk til dere!

Styret i Sparebanken Narvik takker alle medarbeidere for innsatsen igjennom 2024. Det har vært bidratt ekstraordinært i forbindelse med bankens resultater og økende markedsandeler i bankens markedsområder.

Narvik 31. desember 2024 / 27. mars 2025



Hugo Størø
Styrets leder



Grete Rolandsen
Grete Rolandsen

Styret i Sparebanken Narvik



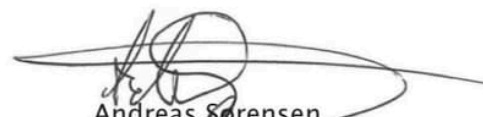
Gøril Bjerkan
Gøril Bjerkan



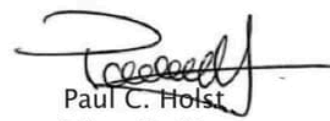
Ørjan Johnsgård
Ørjan Johnsgård



Lars Ivar Simonsen
Lars Ivar Simonsen



Andreas Sørensen
Andreas Sørensen



Paul C. Holst
Adm. direktør

Resultat- og balanseoppstilling

Oppstilling over totalresultat 2024

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		399 872	330 059
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		62 518	42 701
Rentekostnader og lignende kostnader		241 141	168 202
Netto renteinntekter	18	221 249	204 558
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		57 075	49 863
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4 959	4 202
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		11 203	15 647
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-2 555	788
Andre driftsinntekter		0	1 550
Netto andre driftsinntekter	20	60 764	63 646
Lønn og andre personalkostnader	21	50 349	54 673
Andre driftskostnader	22	51 178	58 242
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	5 382	4 984
Sum driftskostnader før kredittap		106 909	117 899
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	6 249	2 238
Resultat før skatt		168 855	148 067
Skattekostnad	23	42 053	33 685
Resultat før andre inntekter og kostnader		126 802	114 382
<i>Andre inntekter og kostnader</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	36	-127	-4 257
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	-8 817	29 139
Skatt	23, 36	32	1 064
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-8 913	25 946
Sum andre inntekter og kostnader		-8 913	25 946
Totalresultat		117 890	140 328

Balanse pr. 31.12.2024

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	61 166	58 718
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	130 834	437 588
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	6 452 832	5 819 814
Rentebærende verdipapirer	26	1 097 016	1 022 572
Finansielle derivater	29	1 710	1 700
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	473 503	552 869
Eierinteresser i konsernselskaper	30	35 457	19 599
Varige driftsmidler	31	78 396	60 532
Utsatt skattefordel	23	4 540	6 919
Andre eiendeler	32	3 677	1 087
Sum eiendeler		8 339 132	7 981 398

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	<u>33</u>	40 352	40 000
Innskudd og andre innlån fra kunder	<u>34</u>	5 717 923	5 345 931
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>35</u>	1 105 067	1 055 406
Annen gjeld	<u>36</u>	34 357	152 285
Pensjonsforpliktelser	<u>36</u>	7 049	9 158
Betalbar skatt	<u>23</u>	42 251	34 447
Andre avsetninger	<u>6</u> <u>10-11</u>	284	2 199
Sum gjeld		6 947 283	6 639 425
Fond for urealiserte gevinster		193 154	202 178
Sparebankens fond		1 104 211	1 057 297
Gavefond		64 484	82 498
Kundeutbytte		30 000	0
Sum opptjent egenkapital		1 391 849	1 341 973
Sum egenkapital		1 391 849	1 341 973
Sum gjeld og egenkapital		8 339 132	7 981 398

Narvik 31. desember 2024 / 27. mars 2025


 Hugo Størø
 Styrets leder


 Grete Rolandsen

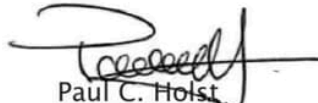
Styret i Sparebanken Narvik


 Gøril Bjerkan


 Ørjan Johnsgård


 Lars Ivar Simonsen


 Andreas Sørensen


 Paul C. Holst
 Adm. direktør

Kontantstrøm, egenkapital og nøkkeltall

Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-638 372	-98 843
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	384 528	318 867
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	371 993	111 910
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-176 857	-119 790
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	14 325	11 195
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	13 262	423 735
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	-31 862	-533 649
Netto provisjonsinnbetalinger	52 116	45 661
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	71 946	
Utbetalinger til drift	-228 183	-3 312
Betalt skatt	-30 530	-24 132
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-197 634	131 642
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	946	421
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-24 234	-1 066
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	34 921	53 812
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-49 591	-180 798
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	11 199	15 647
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-26 759	-111 984
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	450 000	350 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-400 000	-200 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-59 757	-42 310
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	-10 182
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-2 141	0
Utbetalinger fra gavefond	-68 014	-29 873
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-79 912	67 635
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-304 305	87 293
Likviditetsbeholdning 1.1	496 306	409 013
Likviditetsbeholdning 31.12	192 001	496 306
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	61 166	58 718
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	130 834	437 588
Likviditetsbeholdning	192 001	496 306

Endringer i egenkapitalen

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital					
	Sparebankens fond	Kundeutbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	1 066 296	0	82 498	202 177	-8 997	1 341 973
Resultat av ordinær drift etter skatt	46 802	30 000	50 000			126 802
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					-96	-96
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	206			-9 023		-8 817
Totalresultat 31.12.2024	47 008	30 000	50 000	-9 023	-96	117 890
Transaksjoner med eierne						0
Utbetalt gaver			-68 014			-68 014
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster						0
Egenkapital 31.12.2024	1 113 304	30 000	64 484	193 154	-9 093	1 391 849
Egenkapital 31.12.2022	1 021 260	0	42 371	173 038	-5 805	1 230 864
Resultat av ordinær drift etter skatt	44 382		70 000			114 382
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					-3 192	-3 192
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				29 139		29 139
Totalresultat 31.12.2023	44 382	0	70 000	29 139	-3 192	140 329
Utbetalt utbytte						0
Utbetalt gaver			-29 873			-29 873
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	654					654
Egenkapital 31.12.2023	1 066 296	0	82 498	202 177	-8 997	1 341 973

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	39,11 %	46,83 %
Kostnader i % av inntekter	37,91 %	43,96 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. 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 totalresultat	8,61 %	10,91 %
Egenkapitalavkastning på resultat før andre innt. og kostn.	9,28 %	8,89 %
Balanse		
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
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,10 %	0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,34 %	0,31 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	22,74 %	24,03 %
Kjernekapitaldekning	23,11 %	24,40 %
Kapitaldekning	23,61 %	24,91 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,69 %	11,10 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	175	467
NSFR	137	138

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med «IFRS® Accounting Standards» med mindre annet følger av forskriften. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

I forbindelse med implementering av IFRS i samsvar med årsregnskapsforskriften for banker har Sparebanken Narvik vurdert eksisterende konsolideringsprinsipper. Utgangspunktet etter IFRS 10 er at alle datterselskaper skal konsolideres. Datterselskaper som alene eller sammen med andre er uvesentlige kan unnlates fra konsolidering også etter IFRS. Bankens vurdering er at unnlattelse av konsolidering av datterselskap ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukeres behov, herunder de beslutninger regnskapsbrukerne vil gjøre på bakgrunn av finansiell informasjon om Sparebanken Narvik. Det er ikke transaksjoner mellom selskapene av vesentlig betydning og datterselskapets resultat, eiendeler og gjeld er av ikke vesentlig betydning i forhold til bankens balanse og resultat. Aksjer i datterselskap er vurdert til kostpris i bankens regnskap. Se note 30.

Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

Det er heller ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap for kommende perioder.

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Sparebanken Narvik.

Inntektsføring

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv

rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat samt virkelig verdi over utvidet resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Driftsinntekter fra kontrakter med kunde som inntekter fra regnskapsførertjenester behandles også i samsvar med IFRS 15, der inntektene blir resultatført over tid i tråd med at tjenesten leveres til kunden. Inntektene innregnes til det beløp som reflekterer vederlaget som virksomheten forventer i bytte mot å overføre en tjenestene til en kunde.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Finansielle instrumenter - Klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom som har belåningsgrad under 75 % til Eika Boligkreditt. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Finansielle instrumenter - Måling

Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til note 5.

Konstatert tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

Finansielle instrumenter – Fraregning og modifisering

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under «Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen. Sparebanken Narvik hadde pr 31.12.2024 ingen overtatte eiendeler.

Sikringsbokføring

Sparebanken Narvik benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres netto bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta. Banken har ikke beholdning av utenlandsk valuta og har heller ikke kjøp av varer/tjenester i utenlands valuta av særlig omfang.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler

IFRS 16 medfører at det ikke lenger skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsansvendelse. Leieperioden er beregnet basert på

avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalingar etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalingar som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskuddsleie og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

I en bindende forhåndsuttalelse fra Skatteetaten i 2019 er det vedtatt at utbetalt kundeutbytte er skattemessig fradragsberettiget. Vedtaket medfører en reduksjon av skattekostnader på det tidspunktet kundeutbyttet vedtas av generalforsamlingen. Skatteeffekten av avsatt kundeutbytte er derfor ikke hensyntatt i skatteberegningen for 2024.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger «IAS® Standards» 19. Banken omdannet i 2014 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. Forpliktelser i henhold til ytelsesbasert ordning fortsetter for pensjonister under utbetaling. Forpliktelsene er gjenstand for årlig aktuarberegning.

I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Note 2 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historisk erfaring og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansedagen. Regnskapsestimaterne

kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaten og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Store og spesielt risikable, samt kreditt-forringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

Dersom det foreligger objektive bevis på at en kredittforringelse har inntruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for låntagers evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verdivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verdivurdering av sikkerheter.

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 5. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

Virkelig verdi ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimer. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 25 for sensitivitetsberegninger.

Note 3 Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Adm. direktør har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av adm. direktør i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Risikokategorier

Hovedrisikokategoriene for banken er:

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at motparten ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall.

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer og innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motpartsrisiko som eventuelt oppstår gjennom derivater og valutakontrakter, innebærer også kredittrisiko.

Se note 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre, ledelse og myndigheter via IRRBB – rapportering.

Se note 24-29 for vurdering av markedsrisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker vesentlig. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlånsvekst.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens risikoprofil. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Renterisiko

Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Se note 17 for vurdering av renterisiko.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundebehandling som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

ESG risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko, deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer på grunn av likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko. Banken har en ikke-uvesentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer. Totalt 58,5 % (53,5 %) av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til eiendomsselskaper og eiendomsdrift per 31. desember 2024. Borettslag utgjør en betydelig del av denne kundegruppen, men er her holdt utenfor da de har vesentlig redusert risiko sammenlignet med andre typer lånekunder med eksponering mot eiendomsbransjen.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens ansvarlige kapital. Se note 10 for mer informasjon.

Compliancerisiko

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Annen risiko

Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til konsernet. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

Note 4 Kapitaldekning

Sparebanken Narvik benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Sparebanken Narvik på 1,8 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,01 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 16,3 % per 31. desember 2024.

En sentral del i bankens kapitalstyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene. Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 20 (3).

Sparebanken Narvik deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (2,79 %) og Eika Boligkreditt (3,24 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 slik at man samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 662 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 33,1 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	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	-	-
Sum egenkapital	1 360 349	1 323 853	1 375 688	1 295 300
Immaterielle eiendeler	-	-	-	-
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
Ren kjernekapital	1 337 723	1 004 499	1 327 364	1 266 310
Fondsobligasjoner	-	-	21 650	19 825
Sum kjernekapital	1 337 723	1 004 499	1 349 014	1 286 135
Tilleggskapital - ansvarlig lån	-	-	29 160	26 705
Netto ansvarlig kapital	1 337 723	1 004 499	1 378 174	1 312 840
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	56 417	55 703	84 297	91926
Institusjoner	39 149	15 847	71 261	48488
Foretak	286 853	162 606	289 109	176552
Massemarked	399 205	353 902	470 296	425233
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 534 120	2 377 167	3 717 878	3368575
Forfalte engasjementer	53 630	48 175	57 851	52477
Høyrisiko-engasjementer	64 017	61 854	64 148	61854
Obligasjoner med fortrinnsrett	84 111	49 887	65 652	75744
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25 289	82 296	25 289	82296
Andeler i verdipapirfond	0	30 691	7 773	33138
Egenkapitalposisjoner	548 252	190 824	319 310	257446
Øvrige engasjement	93 944	85 314	115 593	101748
CVA-tillegg	1 803	2 719		39 870
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 186 790	3 516 985	5 288 457	4 815 347
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	473 649	417 226	539 760	448 485
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			8 024	6 451
Sum beregningsgrunnlag	4 660 439	3 934 211	5 836 241	5 270 283
Kapitaldekning i %	28,70 %	25,53 %	23,61 %	24,91 %
Kjernekapitaldekning	28,70 %	25,53 %	23,11 %	24,40 %
Ren kjernekapitaldekning i %	28,70 %	25,53 %	22,74 %	24,03 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	15,20 %	12,87 %	10,69 %	11,10 %

Note 5 Kredittrisiko

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner, sertifikater og finansielle derivater.

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	61 166	58 718
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	130 834	437 588
Utlån til og fordringer på kunder	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	8 217	8 006
Sum kredittrisikoeponering balanseposter	8 339 132	7 981 398
Gartantiforpliktelser	84 252	92 528
Ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn	265 242	246 383
Total kredittrisikoeponering	8 688 626	8 320 309

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholdssannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholdssansynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen:

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	0,50 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100 %

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

Definisjon av mislighold

Banken har definert mislighold i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/

CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder / retail-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Definisjonen av mislighold innebærer innføring av karensperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karensperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karensperioden er tolv måneder.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning eller belåningsgrad. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige BM-kunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kundeforholdet har vart lengre enn en gitt tidshorisont.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Dun & Bradstreet.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: PD 12 mnd > PD 12 mnd. ini + 2 % eller PD liv > PD liv ini * 2

Det foreligger ingen karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomiske utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas misligholdsraten å vende tilbake til et langsiktig snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

År	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

I note 13 fremkommer resultatene av utvalgte scenarioberegninger, blant annet forventet kredittap dersom henholdsvis makrofaktorene i nedside- og oppsidescenarioet var benyttet i beregningene.

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markeds situasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko, der også klimarisiko er en del av vurderingen. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, som vektes med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. I tråd med Finanstilsynets anbefaling overføres alle engasjementer som er misligholdt i henhold til den nye mislighetsdefinisjonen til steg 3. Avsetning for forventet kredittap for kredittforringede engasjementer beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdiene av de forventede fremtidige kontantstrømmene neddiskontert med effektiv rente.

Dersom betalingsmisligholdet gjøres opp, og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden friskmeldes etter en karenperiode på 90 dager. For kunder som har fått betalingslettelse (forbearance), er karenperioden 1 år.

Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.

Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2024

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 639 469	18 706	0		4 658 175
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 115 203	281 407	0		1 396 609
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	80 598	262 544	0		343 142
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	77 026		77 026
Sum brutto utlån	5 835 270	562 656	77 026	0	6 474 953
Nedskrivninger	-3 356	-5 307	-13 458		-22 120
Sum utlån til balanseført verdi	5 831 915	557 350	63 568	0	6 452 832

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3 549 139	4 872	0		3 554 011
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	525 047	163 986	0		689 033
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	42 914	113 522	0		156 436
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	21 339		21 339
Sum brutto utlån	4 117 101	282 380	21 339	0	4 420 820
Nedskrivninger	-926	-1 679	-4 079		-6 684
Sum utlån til bokført verdi	4 116 175	280 701	17 259	0	4 414 135

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 090 330	13 834	0		1 104 164
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	590 156	117 420	0		707 576
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	37 684	149 022	0		186 706
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	55 687		55 687
Sum brutto utlån	1 718 169	280 276	55 687	0	2 054 133
Nedskrivninger	-2 429	-3 627	-9 379	0	-15 436
Sum utlån til bokført verdi	1 715 740	276 649	46 308	0	2 038 697

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	195 784	1 119	0		196 903
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	22 032	8 463	0		30 495
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3 808	12 000	0		15 808
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1		1
Sum ubenyttede kreditter og garantier	221 624	21 582	1	0	243 207
Nedskrivninger	-86	-198	0		-284
Netto ubenyttede kreditter og garantier	221 539	21 384	1	0	242 923

*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 140 484	26 169	0		4 166 652
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	954 167	225 049	0		1 179 216
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	153 002	291 881	0		444 883
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	40	796	46 208		47 044
Sum brutto utlån	5 247 692	543 894	46 208	0	5 837 794
Nedskrivninger	-2 842	-4 890	-10 248		-17 980
Sum utlån til balanseført verdi	5 244 850	539 004	35 960	0	5 819 813

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3 157 889	15 389	0		3 173 277
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	429 441	150 682	0		580 123
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	42 947	119 386	0		162 333
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	16 270		16 270
Sum brutto utlån	3 630 277	285 457	16 270	0	3 932 004
Nedskrivninger	-882	-2 217	-4 896	0	-7 995
Sum utlån til bokført verdi	3 629 395	283 240	11 374	0	3 924 008

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	982 595	10 780	0		993 375
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	524 726	74 367	0		599 093
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	110 055	172 495	0		282 550
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	40	796	29 938		30 774
Sum brutto utlån	1 617 416	258 437	29 938	0	1 905 791
Nedskrivninger	-1 960	-2 673	-5 352		-9 985
Sum utlån til bokført verdi	1 615 456	255 764	24 586	0	1 895 805

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	178 598	84	0		178 682
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	21 300	22 838	0		44 138
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	391	22 573	0		22 964
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	99		99
Sum ubenyttede kreditter og garantier	200 289	45 495	99	0	245 883
Nedskrivninger	-70	-337	0	0	-407
Netto ubenyttede kreditter og garantier	200 219	45 158	99	0	245 476

*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Note 7 Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	314 670	338 360
Byggelån	109 683	138 135
Nedbetalingslån	6 050 600	5 361 300
Brutto utlån og fordringer på kunder	6 474 953	5 837 795
Nedskrivning steg 1	-3 356	-2 842
Nedskrivning steg 2	-5 307	-4 890
Nedskrivning steg 3	-13 458	-10 248
Netto utlån og fordringer på kunder	6 452 832	5 819 814
Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Nordland	7 081 064	5 214 430
Troms og Finnmark	2 266 369	2 958 479
Øvrige Norge	499 975	846 050
Utlandet	8 750	13 468
Sum	9 856 158	9 032 426
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	3 381 205	3 194 631

Note 8 Kredittforringende engasjementer

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	21 340	-4 080	17 260
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	1 868	-1 635	233
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	28 312	-5 706	22 606
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	25 507	-2 038	23 470
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	77 027	-13 458	63 568

Banken har 40,9 mill. i engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2023 var 6,3 mill.

Banken har per 31.12.2024 26,3 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2023 var 25,2 mill.

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	42 954	-4 897	38 057
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	2 103	-1 606	497
Industri og bergverk	2	-1	1
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	1 235	-3 746	-2 511
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	46 294	-10 249	36 045

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarkedet	7 646	9 722
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarkedet	27 804	2
Nedskrivning steg 3	-6 453	-2 341
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	28 997	7 383
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	13 694	6 536
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	27 883	30 034
Nedskrivning steg 3	-7 005	-7 908
Netto andre kredittforringede engasjementer	34 572	28 662
Netto kredittforringede engasjementer	63 568	36 045

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	44 080	57,2 %	14 179	30,6 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	980	1,3 %	92	0,2 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	29 625	38,5 %	30 034	64,9 %
Engasjementer uten sikkerhet	2 341	3,0 %	1 989	4,3 %
Sum kredittforringede engasjementer	77 027	100 %	46 294	100 %

Annen sikkerhet består i hovedsak av næringseiendom, kontantdepot og kausjonsansvar.

Note 9 Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2024										
Privatmarkedet	4 408 464	3 069	1 641	1 658	1 178	4 810	12 356	13 694	7 646	4 413 174
Bedriftsmarkedet	1 876 354	149 966	9	26 896	0	908	177 779	27 883	27 883	2 026 329
Totalt	6 284 817	153 035	1 650	28 554	1 178	5 718	190 135	41 576	35 529	6 439 502
2023										
Privatmarkedet	3 903 836	15 605	2 841	6 315	2 906	502	28 168	6 536	49 076	4 782
Bedriftsmarkedet	1 853 753	51 908	128	2	0	0	52 038	30 034	0	29 560
Totalt	5 757 589	67 513	2 968	6 317	2 906	502	80 205	36 570	49 076	34 341

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolute grensen. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.

- For PM-kunder er den absolute grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolute grensen lik 2.000 kroner

Note 10 Eksponering på utlån

2024

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning steg 1	Tapsavsetning steg 2	Tapsavsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	4 427 757	-926	-1 679	-4 079	122 474	393	-5	-5	0	4 543 929
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	48 914	-21	-1 071	-1 635	1 456	90	-1	0	0	47 730
Industri og bergverk	113 403	-59	-136	0	9 492	1 409	-1	-28	0	124 080
Kraftforsyning	134 354	-272	-21	0	11 000	1 319	0	0	0	146 381
Bygg og anleggsvirksomhet	211 559	-201	-711	-5 706	28 029	10 339	-53	-89	0	243 166
Varehandel	42 586	-35	-92	0	15 838	7 883	-12	-36	0	66 131
Transport	114 043	-54	-62	0	1 300	8 676	-4	-2	0	123 898
Overnattings- og serveringsvirksomhet	59 384	-39	-82	-2 038	482	443	-1	0	0	58 148
Informasjon og kommunikasjon	565	-1	0	0	0	0	0	0	0	564
Omsetning og drift av fast eiendom	1 172 192	-1 255	-1 377	0	9 704	0	-5	0	0	1 179 259
Tjenesteytende virksomhet	150 195	-493	-74	0	10 246	2 635	-4	-37	0	162 469
Sum	6 474 952	-3 356	-5 307	-13 458	210 020	33 187	-86	-198	0	6 695 755

2023

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning steg 1	Tapsavsetning steg 2	Tapsavsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	3 932 004	-882	-2 217	-4 896	48 001	56 868	-6	-11	0	4 028 860
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	52 677	-38	-645	-1 606	1 801	90	-2	-5	0	52 272
Industri og bergverk	107 474	-65	-107	-1	24 693	2 643	-5	-118	0	134 515
Kraftforsyning	154 738	-6	-8	0	11 000	1 319	0	0	0	167 043
Bygg og anleggsvirksomhet	367 841	-371	-1 024	-3 746	28 400	12 421	-17	-64	0	403 439
Varehandel	37 523	-16	-121	0	17 568	7 702	-10	-17	0	62 630
Transport	84 712	-70	-14	0	2 154	8 568	-2	-1	0	95 347
Overnattings- og serveringsvirksomhet	22 240	-12	-28	0	200	221	-1	0	0	22 620
Informasjon og kommunikasjon	744	0	0	0	0	0	0	0	0	744
Omsetning og drift av fast eiendom	978 545	-794	-595	0	12 451	222	-9	0	0	989 819
Tjenesteytende virksomhet	99 296	-589	-131	0	7 087	2 473	-17	-120	0	107 999
Sum	5 837 794	-2 842	-4 891	-10 248	153 356	92 528	-70	-337	0	6 065 290

Note 11 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	888	2 216	4 896	8 000
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	296	-281	-15	0
Overføringer til steg 2	-34	38	-5	0
Overføringer til steg 3	-20	-72	92	0
Netto endring	-386	66	644	324
Endringer som følge av nye eller økte utlån	344	277	22	643
Utlån som er fraregnet i perioden	-158	-566	-161	-886
Konstaterte tap	0	0	-1 394	-1 394
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	-4	1	0	-3
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	926	1 679	4 079	6 684

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3 630 277	285 457	16 270	3 932 004
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	94 175	-94 130	-46	0
Overføringer til steg 2	-118 822	119 016	-194	0
Overføringer til steg 3	-3 809	-7 446	11 255	0
Netto endring	-139 390	-6 323	-969	-146 682
Nye utlån utbetalt	1 479 540	68 958	901	1 549 400
Utlån som er fraregnet i perioden	-824 871	-83 152	-4 484	-912 508
Konstaterte tap	0	0	-1 394	-1 394
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	4 117 101	282 380	21 339	4 420 820

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1 953	2 671	5 353	9 977
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	208	-208	0	0
Overføringer til steg 2	-119	119	0	0
Overføringer til steg 3	-10	-199	209	0
Netto endring	-306	7 601	3 817	11 112
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 398	451	1	1 850
Utlån som er fraregnet i perioden	-699	-6 806	-1	-7 505
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	3	-2	0	1
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	2 429	3 627	9 379	15 436

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1 617 416	258 437	29 938	1 905 791
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18 028	-18 028	0	0
Overføringer til steg 2	-80 929	80 929	0	0
Overføringer til steg 3	-2 105	-24 943	27 048	0
Netto endring	-189 145	57 350	-1 285	-133 080
Nye utlån utbetalt	512 820	57 901	6	570 727
Utlån som er fraregnet i perioden	-157 916	-131 371	-19	-289 306
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	1 718 169	280 276	55 687	2 054 133

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	70	337	0	407
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	98	-98	0	0
Overføringer til steg 2	-10	10	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-100	-119	0	-219
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	60	74	0	134
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-32	-6	0	-39
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	86	198	0	284

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	200 762	45 495	126	246 383
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1 134	-1 134	0	0
Overføringer til steg 2	-14 258	14 258	0	0
Overføringer til steg 3	-9	0	9	0
Netto endring	-7 064	-43 246	-135	-50 445
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	70 857	7 132	0	77 990
Engasjement som er fraregnet i perioden	-29 796	-923	0	-30 720
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	221 625	21 582	1	243 208

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	10 249	7 628
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2 650	1 249
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	184	2 774
Endring modellberegnete nedskrivninger steg 3	560	105
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1 578	-1 884
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	1 394	376
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	13 458	10 249

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	5 444	1 794
Endring i perioden i steg 3 på garantier		125
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	805	319
Tapskostnader i perioden	6 249	2 238

Note 12 Store engasjement

Banken har pr 31.12.2024 ingen engasjement mot ordinære kunder som overstiger 10 % av ansvarlig kapital, men har to konsoliderte engasjement mot institusjoner som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10 % av ansvarlig kapital.

Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 6,68 % av kjernekapital og største konsoliderte engasjement mot institusjon utgjør 19,97 %.

Pr. 31. desember 2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 9,83 % (2023: 11,4 %) av brutto engasjement.

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

	2024	2023
10 største engasjement	660 358	693 618
Totalt brutto engasjement	6 718 159	6 083 677
i % brutto engasjement	9,83 %	11,40 %
Kjernekapital	1 337 723	1 004 499
i % kjernekapital	49,36 %	69,05 %
Største engasjement utgjør	6,68 %	8,89 %

Note 13 Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	3 445 324	2 907 862	2 839 226	3 225 291	3 337 918	5 349 690	5 940 960	1 590 565	4 174 967
Steg 2	5 504 617	6 182 680	4 522 375	5 279 324	3 819 285	6 884 967	6 560 421	2 798 833	5 273 309

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetninger for engasjement i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Beskrivelse av scenarioene:

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning

på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %.

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100%

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

Note 14 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak tre ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

- balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har dermed et lavt refinansieringsbehov.
- likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
- kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	61 166						61 166
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	130 834						130 834
Netto utlån til og fordringer på kunder	417 163	2 563	29 506	389 342	5 614 258		6 452 832
Rentebærende verdipapirer		25 080	126 629	945 306			1 097 016
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter				473 503			473 503
Øvrige eiendeler						123 781	123 781
Sum eiendeler	609 163	27 643	156 135	1 808 152	5 614 258	123 781	8 339 132
Innlån fra kredittinstitusjoner				40 352			40 352
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 712 738	5 000	0	0	185		5 717 923
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			151 277	953 790			1 105 067
Øvrig gjeld	19	533	1 547	112		81 730	83 941
Sum gjeld	5 712 757	5 533	152 824	994 254	185	81 730	6 947 283
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	7 600	5 190				252 452	265 242

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						58 718	58 718
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						437 588	437 588
Netto utlån til og fordringer på kunder	484 374	174	25 772	237 549	5 071 945		5 819 814
Rentebærende verdipapirer	20 184	53 944	135 836	812 608			1 022 572
Finansielle derivater		1 700					1 700
Øvrige eiendeler						641 007	641 007
Sum eiendeler	504 558	55 818	161 609	1 050 156	5 071 945	1 137 313	7 981 398
Innlån fra kredittinstitusjoner				40 000			40 000
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 345 931						5 345 931
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			401 112	502 339	151 955		1 055 406
Øvrig gjeld						198 089	198 089
Sum gjeld	5 345 931	0	401 112	542 339	151 955	198 089	6 639 426
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn						246 383	246 383

Note 15 Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning i utenlandsk valuta og har heller ikke utenlandske leverandører som fakturerer i utenlandsk valuta, og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlands valuta pr. 31.12.2024.

Note 16 Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

Note 17 Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Konter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	61 166	61 166
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	130 834	130 834
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	6 370 921	67 326	6 371	8 214	0	6 452 832
Obligasjoner, sertifikat og lignende	207 317	819 139	0	70 559	0	0	1 097 016
Finansielle derivater	388	1 429	- 106	0	0	0	1 710
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	595 573	595 573
Sum eiendeler	207 705	7 191 490	67 220	76 931	8 214	787 573	8 339 132
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	19	40 334	0	0	0	0	40 352
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	5 614 645	0	103 278	0	0	5 717 923
Obligasjonsgjeld	151 947	953 120	0	0	0	0	1 105 067
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	83 940	83 940
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	0	0	0
Sum gjeld	151 966	6 608 099	0	103 278	0	83 940	6 947 283
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	55 739	583 391	67 220	-26 347	8 214	703 633	1 391 849

2023

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Konter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	58 718	58 718
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	437 588	437 588
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	5 720 834	61 596	20 496	16 888	0	5 819 814
Obligasjoner, sertifikat og lignende	153 962	848 329	0	20 281	0	0	1 022 572
Finansielle derivater	471	1 335	- 107	0	0	0	1 700
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	641 007	641 007
Sum eiendeler	154 432	6 570 499	61 489	40 777	16 888	1 137 313	7 981 398
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	40 000	0	0	0	0	40 000
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	5 253 268	8 826	83 836	0	0	5 345 931
Obligasjonsgjeld	0	903 451	0	151 955	0	0	1 055 406
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	198 089	198 089
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	0	0	0
Sum gjeld	0	6 196 719	8 826	235 791	0	198 089	6 639 425
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	154 432	373 780	52 663	-195 014	16 888	939 224	1 341 973

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel- og gjeldsside ikke er sammenfallende.

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 3,7 millioner kroner.

Renterisiko pr. 31.12.2024

Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån til kunder med flytende rente	6 370 921	0,17	(21 237)
Utlån til kunder med rentebinding	81 911	3,36	(5 497)
Rentebærende verdipapirer	1 097 016	0,15	(3 378)
Øvrige rentebærende eiendeler	192 001	0,08	(320)
Gjeld			
Flytende innskudd	5 614 645	0,17	18 716
Innskudd med rentebinding	103 278	0,36	749
Verdipapirgjeld	1 105 067	0,25	5 525
Øvrig rentebærende gjeld	40 000	0,25	200
Renterisiko i derivater (aktivsikring)	35 000	2,25	1 573
Sum renterisiko			(3 670)

Note 18 Netto renteinntekter

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	14 325	11 191		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	385 547	318 867		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	57 325	41 989		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	5 193	712		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	462 390	372 760		
	Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats		
	2024	2023		
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	2 493	1 500	6,17 %	3,54 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	176 857	119 790	3,16 %	2,30 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	59 419	44 599	5,48 %	4,81 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2 373	2 314	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	241 141	168 202		
Netto renteinntekter	221 249	204 558		

Note 19 Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM)

RESULTAT	2024				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	134 245	87 004		221 249	125 830	78 728		204 558
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			11 203	11 203			15 647	15 647
Netto provisjonsinntekter	52 517	4 558	-4 960	52 116	46 346	3 518	-4 202	45 662
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-2 555	-2 555			788	788
Andre driftsinntekter			0	0			1 550	1 550
Netto andre driftsinntekter	52 517	4 558	3 688	60 764	46 346	3 518	13 782	63 647
Lønn og personalkostnader			50 349	50 349			54 673	54 673
Andre driftskostnader			51 178	51 178			58 242	58 242
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			5 382	5 382			4 984	4 984
Sum driftskostnader	0	0	106 909	106 909	0	0	117 899	117 899
Tap på utlånsengasjement og garantier	-400	6 648	0	6 249	-6 754	8 992	0	2 238
Resultat før skatt	187 162	84 914	-103 221	168 855	178 930	73 254	-104 117	148 067
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kundar	4 414 135	2 038 697		6 452 832	3 924 008	1 895 805		5 819 813
Innskudd fra kunder	3 730 328	1 987 595		5 717 923	3 350 175	1 995 756		5 345 931

Note 20 Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	846	907
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	19 539	13 460
Forsikring	18 368	17 779
Sparing og plassering	3 655	2 744
Betalingsformidling	13 126	13 137
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1 541	1 836
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	57 075	49 863
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Betalingsformidling	13	1 943
Andre gebyr- og provisjonskostnader	4 946	2 259
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4 959	4 202
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	11 203	15 647
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	11 203	15 647
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	5	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1 481	-1 283
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-1 677	1 513
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	0	-133
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	598	691
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-2 555	788

Andre driftsinntekter	2024	2023
Andre driftsinntekter	0	1 550
Sum andre driftsinntekter	0	1 550

Note 21 Lønn og andre personalkostnader

Banken benytter ikke aksjeverdibasert godtgjørelse. Banken har ingen forpliktelser knyttet til tegningsretter, opsjoner og tilsvarende rettigheter som gir ansatte eller tillitsvalgte rett til tegning, kjøp eller salg av aksjer eller grunnfondsbevis.

Styret har gitt retningslinjer som omfatter alle former for godtgjørelse til bankens ansatte. Retningslinjene skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll samt god aktivitet i banken.

Banken har en ordning for godtgjørelse som er regulert av kapitel 15 i finansforetaksforskriften.

Banken har bonusordning som gjelder for alle bankens ansatte. Adm.direktør inngår i avtalen på lik linje med de andre ansatte. Utbetaling gjøres likt på alle ansatte ut fra stillingsbrøk. Beregnet overskuddsdeling for 2024 utgjør kr 30.000 for ansatte i 100 % stilling.

Banken har i 2024 ikke hatt noen andre bonusordninger.

Ingen har mottatt tilleggsgodtgjørelser for tjenester utover normal funksjon i 2024. Ingen andre har mottatt verdier i annet enn penger i 2024.

Sparebanken Narvik har ingen avtaler som gir adm.direktør eller andre ledende ansatte, styrets medlemmer eller andre tillitsvalgte særskilte vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforholdet/vervet.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente. Beløpet blir fordelsbeskattet. Beløpet er ikke ført som kostnad i regnskapet, men rentesubsidieringen reduserer bankens renteinntekter tilsvarende.

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert pensjonsordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år.

Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en

innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen og det forventes at premienivået vil øke for de kommende år.

	2024	2023
Lønn	36 543	40 554
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	7 591	8 421
Pensjoner	4 107	3 522
Sosiale kostnader	2 108	2 175
Sum lønn og andre personalkostnader	50 349	54 673
Antall årsverk i banken pr. 31.12	49,4	47,6
Antall ansatte 31.12	50,0	50,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	1 188	3 218

2024

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Pensjonskostnad	Annen godtgjørelse	Lån og sikk. still.
Adm.dirrektør	1 901	362	128	4 026
CFO	1 125	126	59	4 458
Leder BM	1 085	125	138	3 827
Leder salg/market	1 085	117	59	4 425
Leder PM Midt-Troms	1 008	97	32	893
Leder PM Narvik	978	89	56	4 101

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styrets leder	200	0	732
Styrets nestleder	100	0	5 084
Styremedlem	90	0	4 745
Styremedlem	90	0	452
Styremedlem	90	0	0
Styremedlem	90	0	4 500

Generalforsamlingen	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Generalforsamlingens leder	25	0	3 870
Øvrige medlemmer i Generalforsamlingen	90	0	47 342

Valgkomiteens medlemmer mottar honorar på kr 7.500.

2023

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Pensjonskostnad	Annen godtgjørelse	Lån og sikk. still.
Adm.dirrektør	1 798	338	83	4 145
CFO (oppstart 01.05.23)	733	90	32	3 301
Leder BM	1 032	98	63	4 628
Leder salg/market	989	128	85	2 898
Leder PM Midt-Troms	958	101	46	2 359
Leder PM Narvik	933	90	58	4 253

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styrets leder	200	0	776
Styrets nestleder	100	0	0
Styremedlem	90	0	3 189
Styremedlem	90	0	5 569
Styremedlem	90	0	0
Styremedlem	90	0	4 748

Generalforsamlingen	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Generalforsamlingens leder	25	0	3 946
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen	52,5	0	28 184

Note 22 Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2024	2023
Kjøp eksterne tjenester	16 017	19 864
EDB kostnader	17 453	23 344
Kostnader leide lokaler	509	473
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	667	519
Reiser	658	639
Markedsføring	4 895	2 947
Ekstern revisor	1 616	1 465
Driftskostnader fast eiendom	2 218	1 884
Maskiner, inventar og transportmidler	284	1 286
Forsikringer	259	293
Ordinære tap	817	1 218
Andre driftskostnader	5 785	4 310
Sum andre driftskostnader	51 178	58 242
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	1 521	930
Andre attestasjonstjenester	95	535

Note 23 Skatter

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, og som antas og skulle benyttes nå den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

I henhold til en bindende forhåndsuttalelse (BFU) fra Skatteetaten 28.01.2019 er kundeutbytte skattemessig fradragsberettiget på det tidspunkt kundeutbytte vedtas av generalforsamlingen. Skatteeffekten av avsatt utbytte kommer derfor til fradrag i det året det utbetales, og er ikke hensyntatt i skatteinregningen pr 31.12.2024.

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	168 855	148 067
Permanente forskjeller	- 7 387	- 13 327
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-	-
Endring i midlertidige forskjeller	- 5 126	- 3 042
Sum skattegrunnlag	156 342	131 698
Betalbar skatt	39 086	32 925
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	39 086	32 925
Utsatt skatt ført direkte i balansen	- 32	1 064
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018	-	-
Endring utsatt skatt over resultatet	2 443	- 304
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	556	-
Årets skattekostnad	42 053	33 685
Resultat før skattekostnad	168 855	148 067
25 % skatt av:	-	-
Resultat før skattekostnad	42 214	37 017
Permanente forskjeller	- 1 847	- 3 332
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	-	-
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	556	-
Skattekostnad	40 923	33 685
Effektiv skattesats (%)	24 %	23 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	6 919	6 615
Resultatført i perioden	- 2 411	- 760
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	32	1 064
Balanseført utsatt skatt 31.12	4 540	6 919
Utsatt skatt		
Driftsmidler	1 803	1 689
Pensjonsforpliktelse	1 795	2 289
Finansielle derivat	-	-
Fondsobligasjon til virkelig verdi	-	-
Avsetning til forpliktelser	239	765
Leierett ihht IFRS16	- 62	8
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	1 664	1 817
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	- 899	352
Sum utsatt skatt	4 540	6 919
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 114	- 263
Pensjonsforpliktelse	494	- 248
Endring MF gebyramortisering	153	- 322
Leierett ihht IFRS16	70	- 3
Avsetning til forpliktelser	526	532
Sum endring utsatt skatt	1 129	-304

Note 24 Kategorier av finansielle instrumenter

2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Konter og kontantekvivalenter	61 166					61 166
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	130 834					130 834
Utlån til og fordringer på kunder	6 452 832					6 452 832
Rentebærende verdipapirer			1 097 016			1 097 016
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			128	473 376		473 504
Finansielle derivater		1 710				1 710
Sum finansielle eiendeler	6 644 833	1 710	1 097 144	473 376	0	8 217 063
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	40 352					40 352
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 717 923					5 717 923
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 105 067					1 105 067
Ansvarlig lånekapital	0					0
Finansielle derivater		0				0
Sum finansiell gjeld	6 863 343	0	0	0	0	6 863 343

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Konter og kontantekvivalenter	58 718					58 718
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	437 588					437 588
Utlån til og fordringer på kunder	5 819 814					5 819 814
Rentebærende verdipapirer			1 022 572			1 022 572
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			100 417	452 453		552 870
Finansielle derivater		1 699				1 699
Sum finansielle eiendeler	6 316 120	1 699	1 122 989	452 453	0	7 893 260
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	40 000					40 000
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 345 931					5 345 931
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 055 406					1 055 406
Ansvarlig lånekapital	0					0
Finansielle derivater		0				0
Sum finansiell gjeld	6 441 336	0	0	0	0	6 441 336

Note 25 Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost	2024		2023	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	61 166	61 166	58 718	58 718
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	130 834	130 834	437 588	437 588
Utlån til og fordringer på kunder	6 452 832	6 452 832	5 819 814	5 819 814
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	6 644 833	6 644 833	6 316 120	6 316 120
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	40 352	40 352	40 000	40 000
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 717 923	5 717 923	5 345 931	5 345 931
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 105 067	1 105 614	1 055 406	1 053 889
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	6 863 343	6 863 889	6 441 336	6 439 820

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1 097 016	128	1 097 144
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			508 833	508 833
Sum eiendeler	0	1 097 016	508 961	1 605 977

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2.

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	472 052	128
Realisert gevinst resultatført	207	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-9 024	0
Investering	49 591	0
Salg	-3 993	0
Utgående balanse	508 833	128

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi

I **Nivå 1** er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I **nivå 2** er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 416,6 mill. kroner av totalt 508,8 mill. kroner i nivå 3.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1 122 861	128	1 122 989
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			472 052	472 052
Sum eiendeler	0	1 122 861	472 180	1 595 041

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2.

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	414 048	128
Realisert gevinst resultatført	654	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	29 139	0
Investering	30 798	0
Salg	-2 587	0
Utgående balanse	472 052	128

Sensitivitetsanalysen viser hvordan en kursendring på -20 %, -10 %, +10 % og +20 % påvirker balanseverdien på finansielle eiendeler i nivå 3.

	2024 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	102	115	141	154
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	407 066	457 949	559 716	610 599
Sum eiendeler	407 168	458 065	559 857	610 753

	2023 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	102	115	141	154
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	377 642	424 847	519 257	566 462
Sum eiendeler	377 744	424 962	519 398	566 616

Note 26 Rentebærende verdipapirer

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke	490 850	489 852	489 852
Bank og finans	96 112	97 055	97 055
Obligasjoner med fortrinsrett	506 587	510 108	510 108
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	1 093 549	1 097 015	1 097 015
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0
2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	236 879	235 547	235 547
Kommune / fylke	250 487	252 798	252 798
Bank og finans	35 089	35 356	35 356
Obligasjoner med fortrinsrett	497 631	498 871	498 871
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	1 020 086	1 022 572	1 022 572
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat).

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg". Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Låneverdi av beholdning obligasjonsportefølje godkjent som sikkerhet for F-lån i Norges Bank utgjør 795,3 mill pr 31.12.2024. Banken har pr 31.12.2024 ikke F-lån.

Note 27 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat

	2024				2023				
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				1 093 549	1 097 015			1 020 086	1 022 572
Aksjer									
Diverse aksjer				261	128			261	128
Sum aksjer				261	128			261	128
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Rente+	985187649		29 229	0	0			30 000	30 104
Eika Sparebank	983231411		66 371	0	0			70 000	70 185
Sum aksje- og pengemarkedsfond				0	0			100 000	100 289
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				261	128			100 261	100 417
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				1 093 810	1 097 143			1 120 347	1 122 989

Note 28 Aksjer og egenkapitalbevis til virkelige verdier over utvidet resultat

	2023									
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										
Eika Gruppen	979319568	721 503	40 718	215 729	9 380	721 503	40 718	220 780		14 654
Spama	916148690	580	58	900	141	580	58	900		
Kredittforeningen for Sparebanker	986918930	920	948	948	46	920	948	948		152
Eika Boligkreditt	885621252	49 201 283	208 006	200 902		42 028 253	178 066	179 563		227
Jenssen og Bolle Eiendomsmegling AS	976292979	412	3 793	3 793		412	3 786	3 786		
Sparebank 68` Nord	937905378	56 400	7 602	9 503	677	56 400	7 602	9 305		536
Eika VBB AS	921859708	4 129	17 687	20 758		4 129	17 686	20 758		
Visa Inc C		1 366	615	19 622		1 366	615	14 471		75
Aksjekapital Kongensgt. 41 AS	916654243	30	30	30		30	30	30		
VN Norge AS	821083052	1		960	868	1		1 558		
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)		38		200	87	38		324		
Næringsshagen Midt-Troms AS	981689690	10	30	30		10	30	30		
KG 39-41 AS	997460634	1 000	35 457	35 457		1 000	19 599	19 599		
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			314 944	508 832	11 199		269 138	472 052		15 644
							2024	2023		
Balanseført verdi 01.01.							472 052			414 047
Tilgang							49 591			30 798
Avgang							-3 993			-2 587
Realisert gevinst/tap							207			654
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat										
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader							-9 025			29 139
Balanseført verdi 31.12.							508 832			472 051

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

Note 29 Finansielle derivater

Banken har utlån med fastrente (evt. en portefølje av utlån med fastrente) på 68 millioner kroner, som er delvis sikret med rentebytteavtale der banken betaler 3 mnd NIBOR og en margin i bytte mot fastrente. Rentebytteavtalene er vurdert til virkelig verdi i balansen, og verdiendringen inngår i resultatregnskapet under posten "Netto verdiendring og gevinst/(tap) på valuta og finansielle instrument".

	2024		2023	
	Nominell verdi	Netto markedsverdi	Nominell verdi	Netto markedsverdi
Sparebank 1 SMN	10 000	339	10 000	1 191
Sparebank 1 SMN	25 000	1 321	25 000	408

Note 30 Konsernselskap og tilknyttede selskap

2024

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Netto kapitalendring	Utgående balanse
Kongensgt. 39-43 AS	997460634	1 000	100 %	15 858	35 457
Jenssen og Bolle Eiendomsmegling AS	984960379	412	33 %		3 786
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap					39 243

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Netto kapitalendring	Utgående balanse
Kongensgt. 39-43 AS	997460634	1 000	100 %		19 599
Jenssen og Bolle Eiendomsmegling AS	984960379	412	33 %		3 786
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap					23 385

Datterselskap

Banken eier 100 % av aksjene i Kongensgt. 39 43 AS. Selskapet har forretningskontor i Narvik og har ingen ansatte.

Aksjene er i bankens regnskap bokført til anskaffelseskost. Det utarbeides ikke konsernregnskap da datterselskapets regnskapstall ikke anses som vesentlige i forhold til bankens resultat og balansetall.

Sum eiendeler i datterselskapet utgjør mindre enn 1 % av bankens eiendeler. Datterselskapet hadde i 2024 et negativt resultat på 2,7 mill. og en bokført egenkapital på 33,4 mill.

Det er ingen vesentlige transaksjoner mellom selskapet og banken.

Tilknyttet selskap

Banken eide i 2022 65 % av aksjene i Narvik Megler'n. I januar 2023 fusjonerte selskapet med Jenssen & Bolle Eiendomsmegling AS, med sistnevnte selskap som overtakende selskap. Bankens eier nå 412 aksjer, tilsvarende 32,5 %, i det fusjonerte selskapet Jenssen & Bolle Eiendomsmegling AS.

Aksjene i selskapet er bokført i bankens regnskap til anskaffelseskost.

Selskapet har forretningskontor i Narvik og har en aksjekapital på kr 51.755 fordelt på 1.268 aksjer. Sum egenkapital pr 31.12.2024 utgjør kr 5.185.434 og resultat etter skatt for 2024 utgjør kr 944.560.

Note 31 Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, inventar, transportmidler og bruksrett, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende

vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

	Ikke avskrivbare eiendeler	Inventar og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett-eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	651	7 942	84 357	3 006	95 956
Tilgang		3 396	16 347	4 491	24 234
Avgang til kostpris/korreksjon kostpris		-26			-26
Utrangeret til kostpris				1 776	1 776
Kostpris pr. 31.12.2024	651	11 312	100 704	5 721	118 388
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	0	6 006	33 003	1 814	40 823
Tilbakeført akk.avskrivning på utrangert avtale				830	830
Bokført verdi pr. 31.12.2024	651	5 306	67 701	4 737	78 396
Kostpris pr. 01.01.2023	651	7 297	84 357	3 006	95 311
Tilgang		1 066			1 066
Avgang til kostpris		421			421
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2023	651	7 942	84 357	3 006	95 956
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	0	5 109	29 079	1 236	35 424
Bokført verdi pr. 31.12.2023	651	2 833	55 278	1 770	60 532
Avskrivninger 2023	0	599	3 807	578	4 984
Avskrivninger 2024	0	897	3 924	578	5 399
Levetid	Avskrives ikke	10% - 33 %	5% - 10%	5% - 20 %	

Note 32 Andre eiendeler

	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	4 540	6 919
Andre eiendeler	3 677	1 087
Sum andre eiendeler	8 217	8 006

Note 33 Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	40 000	40 334	40 000	3m Nibor + 57 bp
Øvrige innskudd				18	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				40 352	40 000	

Note 34 Innskudd og innlån fra kunder

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 717 923	5 345 931
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5 717 923	5 345 931
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Nordland	3 925 899	3 857 601
Troms og Finnmark	1 264 373	1 020 877
Øvrige Norge	469 627	416 682
Utlandet	58 024	50 770
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5 717 923	5 345 931
Innskuddsfordeling		
Personkunder	3 730 328	3 350 175
Primærnæringer	17 118	18 217
Industri og bergverk	58 331	50 978
Kraftforsyning	396 013	392 448
Bygg og anleggsvirksomhet	176 360	217 193
Varehandel	129 009	121 987
Transport	161 193	112 253
Overnattings- og serveringsvirksomhet	36 733	18 917
Informasjon og kommunikasjon	4 946	3 691
Omsetning og drift av fast eiendom	489 904	478 442
Tjenesteytende virksomhet	517 989	581 630
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5 717 923	5 345 931

Note 35 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
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 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				1 105 067	1 055 406	

Bokført verdi						
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Grønt lån, KfS						
NO9745202206941	04.02.2021	04.02.2026	40 000	40 334	40 000	3 mnd. NIBOR + ,057 %
Sum ansvarlig lånekapital				40 334	40 000	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 055 406	450 000	400 000	-339	1 105 067
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 055 406	450 000	400 000	-339	1 105 067

Note 36 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

	2024	2023
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	6 464	11 080
Bankremisser	430	2 840
Skattetrekk	4 517	5 169
Øvrig gjeld	15 464	125 252
Leverandørgjeld	7 482	7 944
Sum annen gjeld	34 357	152 285

Pensjonsordning

Banken er i henhold til tjenstepensjonsloven pliktig å ha tjenstepensjonsordning. Bankens pensjonsordninger oppfyller kravene i denne loven.

Bankens kollektive ytelsesbaserte pensjonsordning ble 31.12.2014 omdannet til innskuddspensjon for alle ansatte. Forpliktelser i henhold til ytelsesbasert ordning fortsetter for pensjonister under utbetaling.

Lønn over 12 G

Pr 31.12.2024 er det en person som har lønn over 12 G.

Beregning av forpliktelse

Beregnet forpliktelse pr 31.12.2024 gjelder pensjonister under utbetaling. Pensjonsforpliktelsen er i hovedsak avhengig av antall opptjeningsår, lønnsnivå ved oppnådd pensjonsalder og størrelsen på ytelsene fra folketrygden. I henhold til IAS 19 for pensjonskostnader beregnes pensjonsforpliktelsen til nåverdien av de fremtidige pensjonsytelser so er opptjent på balansedagen. Den balanseførte påløpte forpliktelsen er aktuarberegnet. Opptjeningen for den enkeltes pensjonsrettigheter i den kollektive tjenstepensjonsforsikring er beregnet fra ansettelsen og frem til pensjonsalder. Ved verdsettelse av pensjonsmidler benyttes estimert verdi ved regnskapsavslutningen. Denne estimerte verdien korrigeres hvert år i samsvar med oppgave fra livforsikringsselskapet over pensjonsmidlenes flytteverdi. Pensjonsmidlene betraktes som en investering, hvor avkastningen på investerte midler reduserer pensjonskostnadene.

Pensjonsavtale for tidligere banksjef

Pensjonert banksjef har en pensjonsavtale som gir rett til en livslang pensjon på 70 % av full lønn. Bankens andel av denne er aktuarberegnet, og fremkommer som usikret pensjonsforpliktelse med 6,5 mnok. Aktuarmessige beregninger foretas hvert år.

Det er i tillegg kostnadsført 4,1 mnok til innskuddspensjon og tilskudd til AFP-ordningen.

	2024	2023
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,90 %	3,10 %
Forventet avkastning	3,90 %	3,10 %
Lønnsregulering	4,00 %	3,50 %
G-regulering	3,75 %	3,25 %
Pensjonsregulering	2,25 %	2,25 %
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	19,10 %	19,10 %

Periodens pensjonskostnad frekammer slik:	Sikret ordning		Usikret ordning		Totalt	
Resultatregnskap	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Nåverdi av årets pensjonsopptjening		-		-		-
Rentekostnad av påløpt forpliktelse	38	24	208	181	245	206
Forventet avkastning på pensjonsmidler	-	-				
Resultatført andel av estimatavvik	-	-				
AGA av pensjonskostnaden	-	-				
Administrasjonshonorar	87	84			87	84
Pensjonsutbetaling over drift						
Effekt av endret pensjonsordning						
Tilskudd til innskuddspensjon	3 292	3 232			3 292	3 232
Netto pensjonskostnad	3 416	3 341	208	181	3 624	3 522

Avstemming av forpliktelser og midler:	Sikret ordning		Usikret ordning		Totalt	
Balanse	2024	2023	2024	2023	2024	2023
IB netto forpliktelse	-2 042	-2 080	-7 116	-6 082	-9 158	-8 163
Netto pensjonskostnad	-124	-109	-208	-181	-332	-290
Innbetaling/utbetaling	1 738	2 724	831	828	2 568	3 552
Endring estimatavvik før skatt mot EK	-139	-2 578	11	-1 679	-127	-4 257
Balanseført forpliktelse	-568	-2 042	-6 481	-7 116	-7 049	-9 158
Brutto forpliktelse	-28 653	-31 673	-6 481	-7 116	-35 134	-38 789
Brutto midler	28 085	29 631			28 085	29 631
Sum	-568	-2 042	-6 481	-7 116	-7 049	-9 158
Årets endring i estimatavvik etter skatt mot EK	-104	-1 933	8	-1 260	-96	-3 193

Note 37 Garantier

	2024	2023
Betalingsgarantier	20 911	24 788
Kontraktsgarantier	8 813	9 980
Andre garantier	3 463	1 285
Sum garantier overfor kunder	33 187	36 053
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	17 335	24 603
Tapsgaranti	33 730	31 872
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	51 064	56 475
Sum garantier	84 252	92 528

Garantier fordelt geografisk	2024		2023	
	Kr.	%	Kr.	%
Nordland	21 981	26,1 %	43 091	46,6 %
Troms	10 607	12,6 %	11 030	11,9 %
Øvrige Norge	51 664	61,3 %	38 407	41,5 %
Sum garantier	84 252	100 %	92 528	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for 3.672,1 mill. kroner hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti. Den samlede tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 prosent av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Banken plikter å dekke 80 prosent av konstaterede tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 prosent i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på minst 12 måneder fra tap konstateres.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 prosent av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBKs overskuddslikviditet være minst 6 prosent av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må utstede obligasjoner direkte til eierbankene. Pr 31.12.2024 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 662 millioner kroner.

Note 38 Hendelser etter balansedagen

Banken kjenner ikke til hendelser etter balansedagen som påvirker regnskapet pr 31.12.2024.

Note 39 Transaksjoner med nærstående parter

Lån	Datterselskaper	
	2024	2023
Lån utestående pr. 01.01	30 000	0
Lån innvilget i perioden	0	30 000
Tilbakebetaling	23 947	0
Lån per 31.12	6 053	30 000
Innskudd		
Innskudd per 01.01	1 756	0
Nye innskudd i perioden	0	1756
Uttak	578	0
Innskudd per 31.12	1 178	1 756
Tildelt konsernbidrag	0	20 330

Note 40 Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Selskapets leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer, maskiner/utstyr og kjøretøy. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksrett eiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	1 776	1 230	3 006
Tilgang av bruksretteiendeler	4 491		4 491
Kostpris opphørt leieavtale	-1 776		-1 776
Anskaffelseskost 31.12.2024	4 491	1 230	5 721
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	627	609	1 236
Avskrivninger i perioden	209	369	578
Nedskrivninger i perioden			0
Tilbakeført akk.avskrivn. på utrangert avtale	-830		-830
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	6	978	984
Balansført verdi 31.12.2024	4 485	252	4 737
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5-10 år	2,3 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	

Bruksrett eiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	1 776	1 230	3 006
Tilgang av bruksretteiendeler			0
Avhendinger			0
Anskaffelseskost 31.12.2023	1 776	1 230	3 006
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	418	240	658
Avskrivninger i perioden	209	369	578
Nedskrivninger i perioden			0
Avhendinger			0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	627	609	1 236
Balansført verdi 31.12.2023	1 149	621	1 770
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5-10 år	2-3 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	1 170	622	1 791
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	4 491		4 491
Opphørt leieavtale	-957		-957
Betaling av hovedstol	-220	-392	-612
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	13	10	23
Totale leieforpliktelser 31.12.2024	4 497	240	4 737

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	1 374	996	2 370
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden			0
Betaling av hovedstol	-220	-392	-612
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	16	18	33
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	1 170	622	1 791

Beløp i resultatregnskapet	2024	2023
Rente på leieforpliktelser	23	33
Avskrivninger på bruksretteiendeler	209	578

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 1,2 %.

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på leie av maskiner/utstyr er ca. 2,1 %.

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente, mens for maskiner og kjøretøy har banken anvendt den implisitte renten i leieavtalen. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 5 år med opsjon på 5 år til. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves.

Kjøpsopsjoner

Banken leier maskiner/utstyr med en leieperiode mellom 3 og 5 år. Ingen av disse leiekontraktene inkluderer en opsjon til å kjøpe eiendelene ved endt leieperiode.

Tillitsvalgte 2024

Generalforsamlingen

Kundevalgte medlemmer

Bjørn Harald Larsen - leder
 Gunn Inger Einås-Eidum - nestleder
 Ronny Moan
 Reidar Schille
 Mikael Rølvåg
 Konstanse Karlsen
 Ida Klippenvåg Wang
 Cato André Fredriksen
 Marit Kvensjø
 Tore Wiik
 Christina Olsen Solberg
 Karoline Østerberg

Kundevalgte varamedlemmer

Linda Margaretha Klausen
 Øistein Kaarbø
 Lise Berg Larsen
 Magne Johan Sebulonsen

Ansattevalgte medlemmer

PH Larsen
 Karen Enevoldsen
 Veronika Reinholdtsen
 Line Sundby Johansen

Ansattevalgte varamedlemmer

Gøril Thune
 Tina Føre Frantzen

Styret

Medlemmer

Hugo Storø - leder
 Gøril Bjerkan - nestleder
 Lars Ivar Simonsen
 Grete Rolandsen
 Ørjan Johnsgård
 Andreas Sørensen - ansattrepresentant

Varamedlemmer

Marit Hienn
 Terje Ingebrigtsen

 Karen Enevoldsen - ansattrepresentant

Valgkomitè

Medlemmer

Frank Sundermeier
 Linda Lien
 Torgeir Lindgaard - ansattrepresentant

Varamedlemmer

Kari Ann Nygård
 Veronika Reinholdtsen - ansattrepresentant



KPMG AS
Sjøgata 8
N-9008 Tromsø

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Sparebanken Narvik

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebanken Narvik som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Sparebanken Narvik sammenhengende i 11 år fra valget på generalforsamlingen den 1. mars 2014 for regnskapsåret 2014.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 2 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger, Note 5 Kredittrisiko, Notene 6 til 13 som omhandler utlån og nedskrivninger på utlån, samt styrets årsberetning under avsnittene Mislighold og Tap på utlån, Kredittrisiko og forventet tapsutvikling.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 6,3. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som er kredittforringet utgjør MNOK 9,4 per 31.12.24.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap (ECL) for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 1), og forventet kredittap over hele lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 2). Banken anvender modeller for beregning av forventet kredittap i steg 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • sannsynlighet for mislighold (PD) • tap ved mislighold (LGD) • eksponering ved mislighold (EAD) • definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko • vektning av ulike framtidrettede makroøkonomiske scenarier <p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det foreligger kredittforringet finansiell eiendel (steg 3) foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer stor grad av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifisering av kredittforringede engasjementer • forutsetninger for fastsettelsen av forventede kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerheter. <p>På bakgrunn av størrelsen på brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner og metoder for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelser (ISAE 3000) fra uavhengige revisorer som har vurdert om modellrammeverk for tapsavsetninger i det alt vesentlige er utformet og har fungert for estimater per 31.12.24 i samsvar med fastsatte målekriterier og i tråd med gjeldende regelverk, herunder:</p> <ul style="list-style-type: none"> • at PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen i det alt vesentlige beregnes i overensstemmelse med modellrammeverket, • at datagrunnlaget benyttes korrekt i ECL-modellens beregninger, og • at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 <p>Vi har vurdert uavhengige revisorers kompetanse og objektivitet. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist, evaluert resultatene i rapporten for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har også utført egne handlinger for å teste fullstendighet og nøyaktighet av datagrunnlaget i modellberegnet ECL.</p> <p>For å vurdere rimeligheten av ledelsens skjønnsmessige vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko og bankens vektning av ulike scenarier • vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker og vår kjennskap til bransjen <p>Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (steg 3). For et utvalg engasjement i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimater, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelse.</p>

	<p>For å utfordre banken på hvorvidt det skulle vært andre engasjementer under individuell tapsvurdering, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på at engasjementer i bedriftsmarkedsporteføljen er kredittforringet ved bruk av eksterne kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon.</p> <p>Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og forventet kreditttap var tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.</p>
--	---

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Sparebanken Narvik er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet.</p> <p>Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån (såkalte applikasjonskontroller) og bankens interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>I forbindelse med vår revisjon har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring.</p> <p>Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Sparebanken Narvik. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet, og vi har gjennomgått rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • om utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og • om nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. <p>Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet våre spesialister innen IT-revisjon.</p>

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar og bærekraft (ESG) som er inkludert i årsberetningen.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

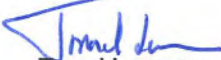
Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Tromsø, 27. mars 2025

KPMG AS



Trond Larssen
Statsautorisert revisor