



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 903 979
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	SPAREBANKEN NARVIK
Forretningsadresse:	Kongens gate 41 8514 NARVIK

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022
-------------------------	-------------------------

Konsern

Morselskap i konsern:	Nei
-----------------------	-----

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Paul C Holst
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	27.03.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 16.07.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2 730 000	
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		202 069 000	147 311 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		21 327 000	8 704 000
Øvrige renteinntekter		-290 000	-1 957 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		225 836 000	154 058 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		1 274 000	1 090 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		42 854 000	12 562 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		26 341 000	16 377 000
Øvrige rentekostnader		2 346 000	1 671 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		72 815 000	31 700 000
Netto renteinntekter	18	153 021 000	122 358 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		50 913 000	53 034 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4 012 000	3 939 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		21 520 000	17 834 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		21 520 000	17 834 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		94 000	6 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-6 390 000	-3 380 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		-432 000	1 247 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med		-447 000	



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
unntak av finansielle derivater)			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		4 753 000	4 384 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-2 422 000	2 257 000
Andre driftsinntekter	20		190 000
Lønn og andre personalkostnader	21	50 083 000	47 507 000
Andre driftskostnader	22	54 787 000	42 005 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	32	4 677 000	6 305 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-4 677 000	-6 305 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat		-2 214 000	-12 549 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat		17 000	-68 000
Kredittap på rentebærende verdipapirer målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendrin		-1 000	-1 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	-2 198 000	-12 618 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		111 671 000	108 535 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	23	24 326 000	23 975 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		87 345 000	84 560 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		87 345 000	84 560 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	28	69 765 000	9 328 000
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	35	2 502 000	-3 122 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	23	626 000	-780 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum andre inntekter og kostnader		71 641 000	6 986 000
Totalresultat for regnskapsåret		158 986 000	91 546 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	57 009 000	7 050 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	25-26	352 004 000	344 125 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		352 004 000	344 125 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11,25	5 723 909 000	5 508 548 000
Sum utlån og fordringer på kunder		5 723 909 000	5 508 548 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	871 951 000	918 918 000
Sum rentebærende verdipapirer		871 951 000	918 918 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	30	143 000	64 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	414 175 000	422 587 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	32	59 085 000	62 849 000
Andre varige driftsmidler	32	5 646 000	4 883 000
Sum varige driftsmidler		64 731 000	67 732 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	24	6 615 000	6 872 000
Andre eiendeler	33	4 557 000	9 627 000
Sum andre eiendeler		11 172 000	16 499 000
SUM EIENDELER		7 495 094 000	7 285 523 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	34	48 678 000	48 474 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		48 678 000	48 474 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35	5 234 021 000	4 809 796 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		5 234 021 000	4 809 796 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	36	903 117 000	1 251 204 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		903 117 000	1 251 204 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	30	-1 352 000	1 311 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	37	46 145 000	27 945 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	8 163 000	12 833 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	22 779 000	25 391 000
Andre avsetninger	6,10-11	2 682 000	2 045 000
Sum avsetninger		33 624 000	40 269 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		6 264 233 000	6 178 999 000
EGENKAPITAL			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		0	0
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		173 038 000	103 497 000
Sparebankens fond		1 015 454 000	955 838 000
Gavefond		42 371 000	47 190 000
Sum opptjent egenkapital		1 230 863 000	1 106 525 000
Sum egenkapital		1 230 863 000	1 106 525 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		7 495 096 000	7 285 524 000



Innhold årsrapport

04	Styrets beretning
10	Hovedtall pr kvartal
11	Oppstilling over totalresultat og balanse pr 31.12
12	Kontantstrømanalyse
13	Endringer i egenkapitalen
14	Nøkkeltall
15	Noter
57	Tillitsvalgte 2022
58	Revisjonsberetning

Hovedpunkter 2022

111,7 MNOK

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 111,7 mill. (108,5 mill.) Resultat etter skatt utgjør 87,3 mill. (84,6 mill.)

8,4 %

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 8,4 % (7,9 %). Egenkapitalavkastning på totalresultat utgjør 13,0 % (8,6 %)

24,0 %

Kapitaldekning

Konsolidert kapitaldekning utgjør 24,0 % (22,5 % er godt kapitalisert for fortsatt vekst.

10,3 MRD

Forretningskapital

Banken har en samlet forretningskapital inkl. lån i EBK på 10,3 mrd. kroner, en økning på 4,3 % siste år.

5,2 %

Utlånsvekst

Bankens utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. lån i EBK, utgjør 5,2 % (7,2 %). Brutto utlån inkl. lån i EBK utgjør 8,6 mrd.

8,8 %

Innskuddsvekst

Ved utgangen av året har banken 1,2 mrd. kundeinnskudd, en økning på 423 mill. eller 8,8 % 12 mnd.

Styrets beretning 2022

Sparebanken Narvik har et årsresultat før skatt på 111,7 mill. kroner, noe som er bankens beste resultat noen sinne, både totalt og i den ordinære bankdriften.

2022 er totalt et sterkt år for lokalbanken med god vekst i kunder, utlån og inntekter. Hovedpunkter i regnskapet:

- Styrket rentenetto
- God inntektsvekst
- Godt resultatbidrag fra Eika Gruppen
- Engangskostnader knyttet til bytte av kjernebank-leverandør

Samlet forretningskapital, inklusiv utlån formidlet via Eika Boligkreditt utgjør 10,3 milliarder kroner per 31.12.2022, der samlede utlån utgjorde 8,6 milliarder. Bankens egen forvaltningskapital utgjorde 7,5 milliarder pr. 31.12.2022.

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr.31.12.22 der sammenlignbare tall for 2021 er angitt i parentes:

- Resultat før skatt 111,7 mill. (108,5 mill.)
- Resultat før andre inntekter og kostnader 87,3 mill. (84,6 mill.)
- Rentenetto 2,10 % (1,76 %)
- Totalresultat 159,0 mill. (91,5 mill.)
- Samlet forretningskapital 10:322 mill. (9.900 mill.)
- Forvaltningskapital 7.495 mill. (7.285 mill.)
- Egenkapitalavkastning etter skatt 8,4 % (8,5 %)
- Kostnadsprosent 50,0 % (49,9 %)
- Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. EBK 5,2 % (7,2 %)
- Innskuddsvekst siste 12 mnd. 8,8 % (13,3 %)

Sparebanken Narvik - Årsrapport 2022

- Kapitaldekning 24,6 % (23,5 %)
- Konsolidert kapitaldekning 24,0 % (22,5 %)

Samlet kundeutlån, inkl. lån formidlet til Eika Boligkreditt 8.566 mill. (8.144 mill.) Utlån formidlet til Eika Boligkreditt utgjør 2.827 mill. (2.615 mill.)

Året 2022 var et vendepunkt for norsk økonomi med høy inflasjon, renteøkninger og geopolitisk usikkerhet. Dette preger de økonomiske utsiktene både lokalt og nasjonalt. Utfra det vi vet i dag vil 2023, i likhet med 2022, preges av økonomisk uforutsigbarhet.

De fleste av bankens kunder har klart seg godt gjennom 2022 og banken har i svært liten grad merket økte utfordringer hos kunder eller tap. Samtidig er det for mange kunder behov for rådgivning og veiledning på egen økonomi etter kostnadskningene en har sett gjennom året. Gjennom spesielt 2. halvår har banken opplevd økt behov for dette hos kundene.

Bankens resultat for 2020 var vesentlig påvirket av pandemien og usikkerheten denne medførte for norsk økonomi. Resultat for 2021 var på sin side preget av tilbakeføringer av pandemi - nedskrivninger, samt et generelt lavt rentenivå. Året 2022 er preget av ordinær drift og stigende rentenivå. Bankens resultat er god rustet for et mer krevende makroøkonomisk bilde.

Banken har de siste 3 år hatt en positiv vekst, noe som forventes å fortsette. Sparebanken Narvik er godt posisjonert i to sterke regioner i Nord-Norge, med kompetente ansatte lokalisert på Finnsnes og i Narvik. Midt-Troms og Senja er et område i vekst og med en variert næringsstruktur og et godt befolkningsgrunnlag.

Ofotregionen står foran en spennende tid med store potensielle investeringer i den grønne, sirkulære økonomien, styrking av Narvik som landsdelens logistikk knutepunkt, samt et mulig VM i Alpint i 2029.

Eika Gruppen –styrker oss som lokalbank

Eika Alliansen

Sparebanken Narvik er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på om lag 450 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet - og en av de viktigste aktørene i og for norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som eier Eika Alliansen har 170 bankkontorer i 114 kommuner og er med det en viktig aktør i norsk finansnæring gjennom bidrag til verdiskaping, kompetanse og utvikling i norske lokalsamfunn.

Som en alliansebank i Eika kan banken tilby et større utvalg av produkter og tjenester enn som selvstendig bank. For å nå Sparebanken Narviks visjon er Eika Gruppen en strategisk viktig samarbeidspartner.

Eika Gruppen styrker lokalbanken

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektive bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT, betalings tjenester og

samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder..

Eika og lokalbankene inngikk i 2020 en avtale med TietoEVERY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene i alliansen. Avtalen styrker bankenes konkurransekraft gjennom kostnadseffektivisering, økt utviklingskraft og strategisk fleksibilitet gjennom en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes forventninger til digitale løsninger og tjenester. Overgangen gjennomføres for banken i februar 2023 og sluttføres for alle Eika-banker i løpet av 2023.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer til bankene et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Eika Gruppen gir også alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika VIS, økonomi- og regnskaps tjenester med Eika Økonomiservice og depot tjenester med Eika Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevarer, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt

Eika Boligkreditt er et kredittforetak som er eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Selskapet

har en forvaltningskapital på 1,1 milliarder kroner.

Eika Boligkreditt har som hovedoppgave å sikre lokalbankene tilgang til konkurransedyktige finansielle utstedelse av obligasjoner (OMF).

Selskapet er med dette en viktig aktør i at lokalbankene opprettholder konkurransekraft og bidrar til kundens konkurranse i sine boliglån.

Eierskapet i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt er eid av Sparebanken Narvik strategisk.

Redegjørelse for årsregnskapet

Årsregnskapet er årlig underlagt drift. Styret ser på videre drift, og andre forutsetninger for utvikling av drift og ytterligere utvikling av stede. Årsregnskapet er avgitt og forskriftet, og gitt rettsvisning pr. 31.12.2022. Resultatet og kontant resultatet er sammenlignbart med resultatet i regnskapsåret 2021. Inkludert i regnskapsåret 2022 er EU i tråd med § 7-1 ledd i årsregnskaploven for banker, i finansieringsforetak.

Sammenlignbare tall for 2021 er angitt i parentes.

Styrets beretning 2022, forts.

<p>Driftsinntekter</p> <p>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i 2022 utgjorde 153,0 millioner kroner (122,4 millioner kroner) og tilsvarer en rentenetto på 2,10 % (1,76 %). Banken mottok 21,5 millioner kroner i utbytte på sin aksjeportefølje (17,8 millioner kroner). Netto provisjonsinntekter var 46,9 millioner kroner (49,1 millioner kroner).</p> <p>Netto verdiendring og gevinst/tap på omløpsmidler utgjorde -2,4 millioner kroner (2,3 millioner kroner).</p> <p>Andre driftsinntekter utgjorde 0,0 millioner kroner (0,2 millioner kroner).</p> <p>Driftskostnader</p> <p>Samlede driftskostnader utgjorde 109,5 millioner kroner (95,8 millioner kroner). Samlede lønnskostnader utgjorde 37,1 millioner kroner (35,8 millioner kroner). Bankens kostnader knyttet til pensjon var 3,4 millioner kroner (3,4 millioner kroner).</p> <p>Arbeidsgiveravgift og finansskatt utgjorde 7,7 millioner kroner (7,0 millioner kroner). Andre driftskostnader utgjorde 54,8 millioner kroner (42,0 millioner kroner). Av- og nedskrivninger utgjorde 4,7 millioner kroner (6,3 millioner kroner).</p> <p>Sparebanken Narvik bytter leverandør av kjernebank-løsning i 2023 og resultat for 2022 inkluderer også 12,6 mnok i kostnader i forbindelse med dette. Samlede kostnader knyttet til it-konvertering er så langt 19,3 mnok for perioden 2020-2022.</p>	<p>Banken har en samlet kostnadsprosent for 2022 på 50,0 % (49,9 %). Kostnadsprosent korrigert for kostnader knyttet til bytte av datasystem er 44,3 %.</p> <p>Tap og mislighold</p> <p>Andel misligholdte lån over 90 dager, eksklusiv lån gjennom Eika Boligkreditt, er ved utgangen av 2022 på 0,38 % (0,14 %) av brutto utlån. Netto tap på utlån utgjør -2,2 mill. (-12,6 mill.), inklusiv tilbakeføring av resterende pandemi-nedskrivninger fra 2020 på 4,6 mnok. Årets tapkostnad utgjorde -0,04 % (-0,23 %) av brutto utlån.</p> <p>Banken foretok som følge av pandemien i 2020 økte nedskrivninger knyttet til mulig økt porteføljrisiko og økonomisk usikkerhet. Samlet nedskrivning var på 13,7 mill. kroner. Nedskrivningene er løpende vurdert og ble i løpet av 2021 tilbakeført med 9,2 mill. Resterende nedskrivning på 4,6 mill. ble tilbakeført i sin helhet i andre kvartal i 2022 da det ikke lenger ble vurdert å forelle økt porteføljrisiko på grunn av pandemien.</p> <p>Nedskrivning som følge av økning i kreditrisiko hvor det foreligger en tapshendelse (steg 3) er gjennom året redusert med 1,4 millioner kroner (reduert 2,3 millioner kroner). Nedskrivninger knyttet til engasjement i steg 1 og 2 utgjør til sammen 7,4 millioner kroner, tilsvarende nedskrivning for 2021 var 11,4 millioner kroner. Det ble konstatert tap på 4,4 millioner kroner (1,5 millioner kroner), hvorav det tidligere var foretatt individuelle nedskrivninger på 1,0 millioner kroner (1,2 millioner kroner)</p> <p>Bankens utlånsportefølje er i stor grad preget av boliglån (78 % portefølleandel) der den</p>	<p>vesentligste delen er knyttet til husholdninger i bankens primærmarked. Nærings-porteføljen er godt diversifisert og preget av engasjement klassifisert med lav risiko.</p> <p>Det underliggende tapsnivået i bankens portefølje har vært svært lavt over lang tid.</p> <p>Resultat</p> <p>Driftsresultatet før skatt er 111,7 millioner kroner (108,5 millioner kroner). Årets skattekostnad er beregnet til 24,3 millioner kroner (23,9 millioner kroner) og resultat etter skatt 87,3 millioner kroner (84,6 millioner kroner).</p> <p>Totalresultatet for året ble 159,0 millioner kroner, sammenlignet med 91,5 millioner kroner i 2021. Økt totalresultat skyldes i hovedsak positiv verdiendring i bankens eierandel i Eika Gruppen AS. Verdiendringer medfører en samlet inntektsføring over utvidet resultat på 71,6 millioner kroner i 2022 (7,0 millioner kroner).</p> <p>Utlån</p> <p>Brutto utlån til kunder var pr. 31.12.22 på 5.739 millioner kroner (5.529 millioner kroner), en økning på 210 millioner kroner eller 3,8 % (4,9 %). Brutto utlån, inklusive utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt, utgjorde 8.564 millioner kroner (8.144 millioner kroner). En økning på 420 millioner kroner, tilsvarende 5,2 % (7,2 %).</p> <p>For personmarkedet, inklusive utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt, utgjorde brutto utlån 6.739 millioner kroner (6.344 millioner kroner), en økning på 6,2 % (6,4 %). Utlån formidlet via Eika Boligkreditt utgjorde 2.827 millioner kroner</p>	<p>(2.614 millioner kroner), en økning på 212 millioner kroner.</p> <p>Andel lån i personmarkedet formidlet gjennom Eika Boligkreditt per 31.12.2022 utgjør 42,0 % (41,2 %)</p> <p>Utlån til bedriftsmarkedet utgjorde 1.825 millioner kroner (1.799 millioner kroner), en økning på 1,4 % (10,0 %). Andel utlån til næringsvirksomhet utgjorde 21,3 % (22,1 %) av samlet utlån inklusive utlån formidlet via Eika Boligkreditt.</p> <p>Gjennom 2022 er utlånsvolum i bedriftsmarkedet redusert som følge av ferdigstilte prosjekter innen boligutvikling. Aktiviteten innen bygging av nye boliger forventes å være på et lavt nivå i 2023.</p> <p>Innskudd</p> <p>Ved årets slutt utgjorde innskudd fra kunder 5.234 millioner kroner (4.810 millioner kroner), en økning på 424 millioner kroner eller 8,8 % (13,3 %). Innskuddsdekningen, forholdet mellom innskudd og utlån, var ved utgangen av året 91,2 % (87,0 %). Innskuddsdekning inklusive lån formidlet via Eika Boligkreditt var 61,1 % (59,1%).</p> <p>Egenkapital og soliditet</p> <p>Sparebanken Narvik er svært solid. Bankens egenkapital utgjør etter disponering av resultat 1.231 millioner kroner (1.106 millioner kroner) og kapitaldekningen utgjør 24,6 % (23,5 %).</p> <p>Utfra bankens eierandel på 2,89 % i Eika Gruppen AS og på 2,87 % i Eika Boligkreditt AS</p>	<p>utgjør konsolidert ren kjerne 31.12.2022 23,1% (21,6 %).</p> <p>Banken har en målsetting om konsolidert kapitaldekning som buffer mot vårt beregnede dag tilsier dette en kapitaldekn 18,8 %.</p> <p>Forvaltningskapital</p> <p>Per 31.12.22 utgjør forvaltning millioner kroner (7.285 millioner kroner) er en økning på 210 millioner kroner. Samlet forretningskapital utgjør (9.900 mill.). Gjennomsnittlig var 7.297 millioner kroner (kroner).</p> <p>Kontantstrømoppslag</p> <p>Kontantstrømoppslagingen v likvider er økt med 57,8 mi operasjonelle aktiviteter utgj. Likviditetsendring fra invest utgjør -29,9 millioner. Likv finansiering utgjør 99,2 milli</p>
--	--	--	--	--

Årsregnskap for regnskapsåret 2022 for 937903979

Styrets beretning 2022, forts.

<p>Disponering av resultat</p> <p>Sparebanken Narvik har ikke utstedt egenkapitalbevis og utbetaler ikke utbytte, men har et aktivt forhold til bruk av overskudd til allmennnyttige gaver i lokalsamfunnet. Dette skjer ved bruk av bankens gavefond og gjennom stiftelsen Forte Narvik.</p> <p>Styret har vurdert bankens soliditet og gjennomført stresstester som viser konsekvenser av negative scenarier på bankens kapital situasjon.</p> <p>Med bakgrunn i dette vil styret overfor bankens generalforsamling foreslå en avsetning til gaver på samlet 30 millioner kroner. Resterende overskudd overføres til Sparebankens fond.</p> <p>Disponeringen fremkommer som følger (alle tall i 1.000 kr):</p> <p>Årets resultat etter skatt 87.345 Foreslått anvendt slik: Overført til Sparebankens fond 57.345 Gaver til allmennnyttige formål 30.000 Gaver fordelt på: Bankens gavefond /lag og foreninger</p> <p>Allmennnyttig stiftelse Forte Narvik 15.000 15.000</p> <p>Risikostyring og organiseringen av dæne</p> <p>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.</p>	<p>For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring er rammeverket basert på følgende elementer:</p> <ul style="list-style-type: none"> • strategier og retningslinjer • organisering • rapportering og oppfølging • internkontroll og compliance (etterlevelse) <p>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.</p> <p>Risikovurdering</p> <p>Bankens arbeid med finansiell risikostyring deles i følgende risikoområder:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kredittrisiko • Likviditetsrisiko • Markedsrisiko • Operasjonell risiko <p>Bankens risikovurdering bygger på gjennomgang av den internkontroll 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.</p> <p>Kredittrisiko og forventet tapsutvikling</p> <p>Kredittrisikoen i utlånsporteføljen representerer</p>	<p>bankens største risiko og defineres som faren for tap som oppstår som følge av primært to forhold:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Svikt i eller manglende betjeningsevne eller –vilje hos låntager • Underliggende pant har ikke tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende ved realisasjon <p>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.</p> <p>Den overordnede kreditstrategien fastsetter at banken skal ha en lav til moderat risikoprofil. Kredittrisikoen styres gjennom rammeverket for kredittrinngivelse, 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.</p> <p>Bankens bevigningsreglement og fullmakter er basert på risiko knyttet til sikkerhetsdekning og sannsynligheten for mislighold. Fullmakstrukturen 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.</p> <p>Kreditrisiko knyttet til utlån og garantier overvåkes blant annet gjennom risikoklassifisering, periodisk rapportering, samt særlig oppfølging av misligholdte og tapsutsatte engasjement.</p>	<p>Mislighold over 90 dager i prosent av utlån eks. boligkreditt utgjør 0,38 %, en økning fra 0,14 % ved utgangen av 2021.</p> <p>Banken har historisk sett veldig lave tap og har frem til 2022 hatt netto inngang på tap som følge av innbetalinger på tidligere avsatte tap, hovedsakelig i personmarkedet. Banken har hatt noe økning av individuelle tap i 2022 som følge av at inngang på tidligere avsatte tap er redusert.</p> <p>Banken valgte i 2020 å foreta ekstra tapsavsetning i forbindelse med usikkerheten som oppstod i norsk økonomi knyttet til pandemien. Samlet nedskrivning var på 13,7 mill. kroner. Nedskrivningene er løpende vurdert og ble i løpet av 2021 tilbakeført med 9,2 mill. Resterende nedskrivning på 4,6 mill. ble tilbakeført i sin helhet i andre kvartal i 2022 da det ikke lenger ble vurdert å foreligge økt porteføljrisiko på grunn av pandemien</p> <p>Bankens samlede kredittrisiko anses som moderat. Kredittporteføljen består i all hovedsak av lån til personmarkedet og til små og mellomstore bedrifter i Narvik og Midt-Troms regionen.</p> <p>Likviditetsrisiko</p> <p>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.</p> <p>Likviditets situasjonen i banken er tilfredsstillende. For å holde bankens likviditetsrisiko på et lavt nivå blir utlån i</p>	<p>hovedsak finansiert med innnskudd og langsiktig obligasjonsgjeld og formidling av lån gjennom Eika</p> <p>Særskilt sikre boliglån finansier Boligkreditt. Andel boliglån i Boligkreditt utgjør 33,0 % (33 utlån, inklusiv lån i Eika B redusere likviditetsrisikoen bevisst å unngå kortsiktige verdipapirmarkedet. Det er i obligasjonslån i 2022. Gjete løpetid for bankens ob 31.12.2022 er 1,96 år.</p> <p>Bankens utlånsportefølje bes lån med lang restløpetid. For det motsatt hvor det i b foreligger oppsigelsesfrist. Dette selv en likviditetsrisiko. Kun imidlertid fordelt på mange banken har en svært god soliditet derfor som likviditetsrisiko kundeinnskudd skal forsvinne derfor porteføljert av kun langsiktig finansiering.</p> <p>Banken er avhengig av å pengemarkedet. Det er likviditetspolicy med tilhøre som skal sikre god likviditetsstyring. Tilgangen på banken på grunn av gode soliditet og kredittrisiko.</p>
---	--	---	---	--

Styrets beretning 2022, forts.

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 millioner kroner, samt løpende kredittavtale på oppgjørskonto på 125 millioner kroner. Kredittavtalen på oppgjørskonto er forbeholdt kortsiktige likviditetsbehov.

Banken har per 31.12 likviditet og likviditetsreserver på 1.281 millioner kroner. Likviditeten består av fordringer mot sentralbank og kredittinstitusjoner med 409 millioner kroner, rentepapirer med 872 millioner kroner, herav deponerbare rentepapirer med 869 millioner 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.

Markedsrisiko

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 903 millioner kroner, der løpende rentekostnad er knyttet til 3 mnd. NIBOR. Kundeinnskudd med fastrente som utgjør 48,7 millioner kroner er ikke rentesikret og har løpetid mindre enn 12 måneder. Eventuelt økt omfang og løpetider for

fastrenteinnskudd vil medføre bruk av rentesikring. Kundeutlån med fastrente utgjør 128 millioner 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.

Bankens valutarisiko vurderes som ubetydelig og knytter seg til bankens kjøp fra SDC som fakturerer i DKK.

Kursrisiko

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

Balansført beholdning av verdipapirer er 1.286 millioner kroner.

Obligasjoner og sertifikater

Balansført beholdning av fond, obligasjoner og sertifikater er 872 millioner kroner ved utgangen av 2022.

Aksjer og eierandeler

Balansført beholdning av aksjer og andeler er 414 millioner kroner ved utgangen av 2022, hele beholdningen knyttet til anleggsportefølje. Av beholdningen er 365 millioner kroner bokført verdi av bankens eierpost i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.

Banken har en eierandel på 65 % i meglerforetaket Narvik Megler'n AS. Aksjene er

vurdert til kostpris i bankens regnskap. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da det er ikke er transaksjoner mellom selskapene av vesentlig betydning og Narvik Megler'n AS' eierandeler og gjeld ikke er av vesentlig betydning i forhold til bankens balanse.

Det er i januar 2023 inngått avtale om fusjon mellom Narvik Megler'n AS og Jenssen og Bolle AS. Ved fusjonen vil eierne i de to selskapene tildeles eierandeler i det nye selskapet med 50 % hver, hvilket innebærer at bankens eierandel i meglerforetaket reduseres til 32,5 % av det fusjonerte selskapet.

Den øvrige anleggsporteføljen er spredt på flere relativt små poster. Bankens kursrisiko og samlede markedsrisiko anses som moderat.

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko forstås vi 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.

Arbeidsmiljø

Det totale sykefraværet har for 2022 vært på 7,4 % som i all hovedsak er langtidssykefravær. Dette er en reduksjon i forhold til 2021 hvor fraværet var 9,4 %. Egenmeldt fravær i 2022 var på 1,5 %.

Arbeidsmiljøet anses å være godt og det har ikke vært noen skader eller ulykker i banken i 2022.

Likestilling

Av totalt 46 fast ansatte pr årsskiftet er det 25 kvinner og 21 menn. Av de seks valgte medlemmene til bankens styre er det to kvinner. Bankens arbeider kontinuerlig for likestilling og mot diskriminering, herunder forhold omkring rekruttering, lønn, økt ansvar og avansement.

Bærekraft, ytre miljø og samfunnsansvar

Banken er en betydelig aktør i det lokale næringslivet og ble sertifisert Miljøfyrtårn i 2020. Dette forplikter, og i tiden framover vil bærekraft og miljøfokus implementeres ytterligere som en større del av vår virksomhet.

Banken er svært opptatt av å bidra til positiv utvikling i vårt markedsområde. Det betyr blant annet at vi kjøper varer og tjenester lokalt, stiller krav til leverandører og samarbeidspartnere, samt benytter og bygger opp lokal kompetanse. For oss er det viktig at lokalsamfunnet blomstrer. Vår visjon er at vi sammen kan skape gode opplevelser der vi bor.

Vårt samfunnsansvar innebærer at bankens forretningsdrift skal ta hensyn til ESG faktorene, som blant annet innebærer å vurdere sosiale forhold, arbeidsrettigheter, korrupsjon/

hvitvasking, og klimapåvirkning i Sparebanken Narvik er vi en rolle og vårt ansvar for å utvikle infrastruktur for en stabil økonomi.

Grønn vekst handler om å øke men også en bærekraftig Samfunnsansvaret til Spareb vært en sentral del av vår utvikling gjennom 120 år. Der at dette videreføres og utvik stilles overfor nye utfordringer

Å bidra til et bærekraftig grunnleggende ansvar for al Norge. FNs bærekraftsmål er bankens arbeide i henfor d inngår som en del av ramme kjernevirksomhet.

Banken har som en del a utarbeidet en egen rapport innenfor bærekraft og samfu beskriver nærmere vårt arb bærekraftsmål, klimarisiko forventninger til bankens leve

Bankens målsetting er at b integreres i bankens virksomhetsstyring og gjenno av bankens virksomhet. Bæ 2022 vil foreligge i løpet av 2. H

Som en stor lokal aktør i vår har banken gode forsetning kanalisere kapital til bærekraft og formål.

Styrets beretning 2022, forts.

Åpenhetsloven

Det pågår arbeid i banken med å utarbeide en rapport som beskriver bankens forhold til Åpenhetsloven. Rapporten vil bli publisert på bankens hjemmeside, www.sn.no, innen rapporteringsfristen som er 30.06.2023.

Markedet

Sparebanken Narviks primære mål er fornøyde kunder og positive kundeopplevelser. Banken har som mål å bli ledende på personlig service og rådgivning for innbyggerne og for lokalt næringsliv. Vi legger stor vekt på å få flest mulig beslutninger skal skje nærmest mulig den enkelte kunde, noe som vi tror gjøres best ved personlig kontakt med medarbeidere med høy kompetanse.

Bankens konkurransefortrinn skapes gjennom relasjoner mellom mennesker. Konkurransen om å få være kundens rådgiver er sterk, og vi skal arbeide aktivt for å være den foretrukne samarbeitner. Digital utvikling tiltar i både styrke og hastighet, og antall kundeinteraksjoner gjennom digitale kanaler øker. Banken har opparbeidet en høy kundetilfredshet de senere år, noe som forplikter til fortsatt å levere gode opplevelser til våre kunder. Vi vil derfor fortsatt arbeide aktivt for å beholde og styrke opplevelsen av merkevaren Sparebanken Narvik.

Sparebanken Narviks kundeløfte:

- Vi skal ha de mest fornøyde kundene
- Vi skal være best på helhetlig økonomisk rådgivning

Banken er godt posisjonert i konkurransen om de gode kundene, både gjennom høy kompetanse ut mot kundene og gjennom en sterk soliditet. Banken har god produktbredde innenfor digitale kanaler som gir rom for ytterligere vekst og kommunikasjon med våre kunder.

Finansbransjen er preget av sterk konkurranse og rask innføring av nye teknologiske løsninger. Sparebanken Narvik skal delta i utvikling av ny teknologi og være en sterk konkurrent i markedene vi er representert. Banken har derfor sammen med de øvrige bankene i Eika alliansen inngått avtale med TietoEvry om overgang til nytt kjernebanksystem. Banken konverterte til nytt kjernebanksystem i februar 2023. Dette vil bidra til mer effektive, fleksible og fremtidsrettede digitale løsninger.

Vi vil også i 2023 være en offensiv og aktiv medspiller i nærings- og samfunnsutviklingen, samt i idretts- og kulturlivet i hele vårt markedsområde.

Forto Narvik – et bidrag til en sterkere region

Stiftelsen Forto Narvik ble etablert av Sparebanken Narvik i 2011 – og er et viktig bidrag for å skape en sterkere region.

For at en region skal være attraktiv å bo og leve i, må det finnes gode jobber og et bredt tilbud av fritidsaktiviteter. Som lokalbank har vi et stort samfunnsengasjement, og vi ønsker å gjøre vårt for å bidra til at lokalsamfunnene vi er en del av skal fortsette å vokse.

Stiftelsen Forto Narvik skal bidra til økt lokal verdiskaping og bolyst, trivsel og aktivitet i regionen. Dette skal skje gjennom mer lokalt og

regionalt eierskap og sterkere kompetansetilbud – og over tid til en enda mer attraktiv Narvikregion.

Regionale forhold

Sparebanken Narvik driver bank i to geografiske naborregioner, Narvikregionen og Midt-Troms. Begge regioner har vært inne i en svært positiv periode med sterk vekst og god økonomisk utvikling.

Banken er grunnleggende positiv til kraften i nordnorsk økonomi og har tro på at nærings- og samfunnsnivået i bankens markedsområde står sterkt og at regionen vil ha en god økonomisk utvikling på lang sikt. Til tross for utfordringene internasjonalt med krig i Ukraina, økte renter og økt inflasjon har økonomien til bedriftene i regionen klart seg bra i perioden.

Regionen står også foran en spennende tid med store potensielle investeringer i den grønne, sirkulære økonomien, styrking av Narvik som landsdelens logistikk knutepunkt, samt et mulig VM i Alpint i 2029. Gjennom 2022 er det i regi av Aker Horizons igangsatt betydelige prosjekter i Narvik for å klargjøre arealer og infrastruktur til mulige grønne satsninger. Eksempler på satsninger er hydrogen, batteriproduksjon, ammoniakk og grønt stål. Det potensielle omfanget av disse satsningene kan trolig sammenlignes med utbyggingen av Ofoaban rundt 1900, som resulterte i at Narvik ble grunnlagt.

Senja er en del av region Midt-Troms. Senja er Norges største sjømatregion, med flere større bedrifter innen både fangst, produksjon og bearbeiding av fisk. Av samlet sjømatproduksjon i Nord-Norge landes og produseres om lag 20

prosent i Senja-regionen. Regionen er som følge av dette en viktig del av norsk verdiskaping og eksport.

For regionen er de marine næringer av stor betydning, både gjennom direkte arbeidsplasser i bedriftene som er direkte involvert i produksjon av sjømat, men også de indirekte arbeidsplassene i leverandøri industrien.

Økt beskatning i sjømatnæring har bidratt til betydelig usikkerhet. Det forventes et fall i investeringsviljen for denne bransjen fremover, noe som vil påvirke verdiskapingen. Sparebanken Narvik er ikke direkte eksponert mot dette, men indirekte gjennom å være bank for leverandører til sjømatnæringen.

Forsvarets virksomhet i regionen er betydelig, både i form av arbeidsplasser og investeringer. Konflikten i Ukraina vil forsterke forsvarrets tilstedeværelse i regionen.

Øvrige forhold

Det er av Eika Gruppen AS forhandlet frem en felles styreansvarforsikring 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 millioner kroner.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser etter balansedagen som har betydning for det avlagte regnskapet for 2022.

Styrets beretning 2022, forts.

Utsiktene fremover

Ved inngangen til 2023 er det usikkerhet i norsk økonomi. 2022 har vært et ekstraordinært år preget av gjenåpning, geopolitisk uro og uvanlig høy prisvekst, samt kraftige økninger i rentenivået.

Norsk økonomi er samtidig preget av lav arbeidsledighet og et robust næringsliv. Utsiktene så langt i 2023 er gode, men det kan se ut som om rentøkningene så langt ikke har hatt tilstrekkelig effekt på inflasjonen slik Norges Bank har ønsket.

Økningen i rentenivået fra sommeren 2022, kombinert med generelt økte priser i samfunnet, har gitt behov for omstilling hos norske bedrifter og husholdninger. Så langt synes det som om de fleste av bankens kunder har klart å gjøre justeringer i egen økonomi for å møte pris- og rentøkninger. Bankens rådgivere har bistått kundene ved behov. Høy sparing gjennom pandemien har ført til at bankens kunder hadde et godt økonomisk utgangspunkt før pris- og renteendringene.

Teknologi er en stadig mer avgjørende forutsetning for bankenes konkurranseevne. I desember 2020 besluttet banken, sammen med øvrige banker i Eika Alliansen, å bytte kjernebankleverandør fra Skandinavisk Data Center (SDC) til TietoEVRY. Bytte av kjernebankleverandør skal styrke bankens langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket innovasjons- og utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet.

Bytte av kjernebankleverandør ble for Sparebanken Narvik gjennomført i februar 2023.

Banken eier per 31. desember 2022 4.273 aksjer i SDC A/S. Ved oppsigelse av avtalene med SDC medfører det en salgssplikt på aksjene. En endelig avtale knyttet til avhending av aksjer er nært forestående og det ligger ikke an til noen vesentlig reduksjon i verdi sammenlignet med bokført verdi.

Som varslet i 2022 har Elling Berntsen gått av som administrerende direktør i banken fra årsskiftet og Paul Carsten Holst har tiltrådt. Elling vil være tilknyttet banken ut mai.

Endring av ledelse betyr ikke at banken vil endre på det som er viktig - Verdiene som skapes i banken skal komme hele samfunnet og regionen til gode. Gjennom over 120 år har Sparebanken Narvik vært en motor for nærings- og samfunnsutvikling lokalt. 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.

Digitalisering og teknologutvikling er, sammen med kompetente medarbeidere, en forutsetning for å opprettholde en sterk lokal sparebank. Konvertering til ny kjernebank-løsning i 2023 er en viktig milepæl for videre utvikling av lokalbanken.

Styret i Sparebanken Narvik takker spesielt alle medarbeidere for innsatsen i 2022. Gjennom hele året, har det vært bidratt ekstraordinært for å

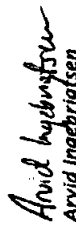
forberede banken til den store konverteringsjobben, og dermed klart å unngå at våre kunder ble negativt påvirket av den omfattende jobben som er gjort internt.

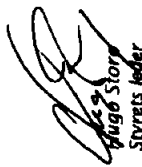
Styret takker også alle bankens kunder for god oppslutning om banken. Uten alle gode kunder som verdsetter den lokale sparebanken, ville vi ikke vært i stand til å utgjøre en forskjell.

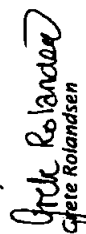
Narvik 31. desember 2022
27. mars 2023

Styret i Sparebanken Narvik


Caril Bjerkkan


Arvid Ingebrigtsen

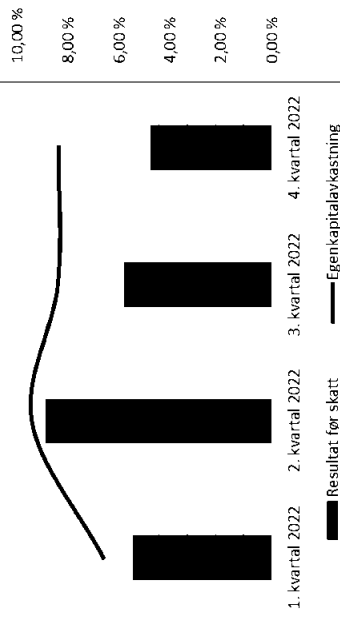

Jørgen Storp
Styrets leder


Grete Rolandsen

Hovedtall - pr kvartal

	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022
Resultatutvikling (isolerte kvartalstall) -tall i MNOK				
Netto renteinntekter	32,6	34,9	38,6	47,0
Sum netto driftsinntekter	14,8	29,4	11,1	10,6
Sum driftskostnader	23,4	26,2	23,8	36,1
Resultat før tap	23,9	38,1	26,0	21,5
Netto tap på utlån og garantier (kostnader -/ inntekter +)	-0,5	-1,7	-0,2	0,2
Resultat før skatt	24,4	39,8	26,1	21,3
Skatt	6,0	5,9	6,5	5,9
Resultat etter skatt	18,4	33,9	19,7	15,4
Resultatposter over utvidet resultat	51,2	-17,2	12,2	25,4
Totalresultat	69,6	16,7	31,9	40,8

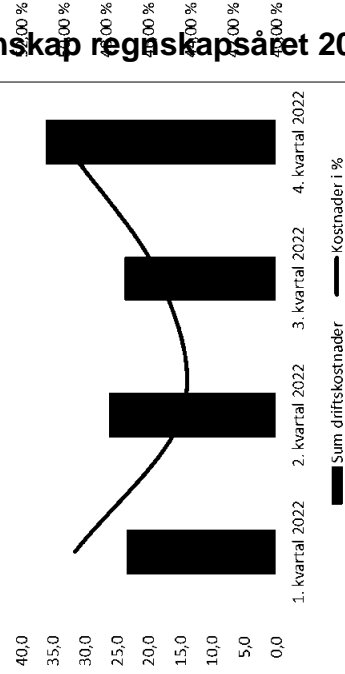
Resultat / lønnsomhet



Balanseutvikling (utvalgte poster) -tall i MNOK

	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022
Forvaltningskapital (FVK)	7.303	7.308	7.303	7.495
Forretningskapital (FVK + EBK)	9.958	10.013	10.081	10.322
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) 12 mnd.	7.261	7.247	7.262	7.297
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK 12 mnd.	9.885	9.900	9.942	10.124
Brutto utlån inkl. lån i EBK	8.189	8.253	8.409	8.566
Brutto utlån egen balanse	5.533	5.548	5.630	5.739
Utlån EBK	2.655	2.705	2.778	2.827
Utlån bedriftsmarked (BM)	1.821	1.820	1.807	1.825
Innskudd	4.818	4.928	4.977	5.234

Driftskostnader



Oppstilling over totalresultatet

Balance

	2021	2022	Noter		Noter
<i>Tall i tusen kroner</i>				<i>Tall i tusen kroner</i>	
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	145.354	204.509		Eiendeler	Note 25-26
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	8.704	21.327		Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26
Rentekostnader og lignende kostnader	31.700	72.815	Note 18	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 6-11, 25
Netto renteinntekter	122.358	153.021		Utlån til og fordringer på kunder	Note 27
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	53.034	50.913		Rentebærende verdipapirer	Note 30
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.939	4.012		Finansielle derivater	Note 28-29
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	17.834	21.520		Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 32
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2.258	-2.423		Variige driftsmidler	Note 33
Andre driftsinntekter	190	0		Andre eiendeler	Note 24
Netto andre driftsinntekter	69.377	65.998	Note 20	Eiendeler ved utsatt skatt	
Lønn og andre personalkostnader	47.507	50.083	Note 21	Sum eiendeler	7.4
Andre driftskostnader	42.005	54.787	Note 22		
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	6.305	4.677	Note 32	<i>Tall i tusen kroner</i>	
Sum driftskostnader før kredittap	95.817	109.547		Gjeld og egenkapital	Note
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	-12.618	-2.199	Note 11	Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34
Resultat før skatt	108.536	111.671		Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 35
Skattekostnad	23.975	24.326	Note 24	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36
Resultat før andre inntekter og kostnader	84.562	87.345		Finansielle derivater	Note 30
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				Annen gjeld	Note 37
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-3.122	2.502	Note 35	Pensjonsforpliktelser	Note 24
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	9.328	69.765	Note 26	Betalbar skatt	Note 6, 10-11
Skatt	780	-626	Note 23	Andre avsetninger	
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet	6.987	71.641		Sum gjeld	
Sum andre inntekter og kostnader	6.987	71.641		Fond for urealiserte gevinster	1
Totalresultat	91.548	158.986		Sporebankens fond	1.0
Totalresultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,31 %	2,19 %		Gavefond	1.2
				Sum oppført egenkapital	1.2
				Sum egenkapital	7.4

Årsregnskap regnskapsåret 2022 for 937903979


Kontantstrømoppstilling – direkte metode

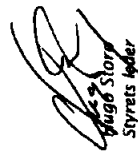
Tall i tusen kroner


	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-213.162	-258.299
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	201.779	145.561
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	424.224	564.088
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-45.200	-14.233
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	204	-101.451
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	1.456	-927
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	46.967	-44.896
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	21.327	8.704
Netto provisjonsinnbetalinger	46.901	49.095
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	126.843	-6.463
Utbetalinger til drift	-55.239	-70.411
Betalt skatt	-24.339	-17.458
Utbetalte gaver	-34.819	-15.362
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	496.942	237.949
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-1.676	-22.645
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-49.784	
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	17.834
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	21.520	
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-29.940	-4.811
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	53.413	151.009
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-401.500	-200.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-26.341	-16.377
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	40.000
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	-401
Utbetalinger fra gavefond	-34.819	-14.505
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	0	-220
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-409.247	-40.494
A + B + C Netto endring likvider i perioden	57.755	192.643
Likviditetsbeholdning 1.1	351.259	158.616
Likviditetsbeholdning 31.12	409.013	351.259
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	57.009	7.050
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	352.004	344.209
Likviditetsbeholdning	409.014	351.259

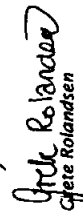
Narvik 31. desember 2022
27. mars 2023

Styret i Sparebanken Narvik


Caril Bjerkan


Hugo Storr
Styrets leder

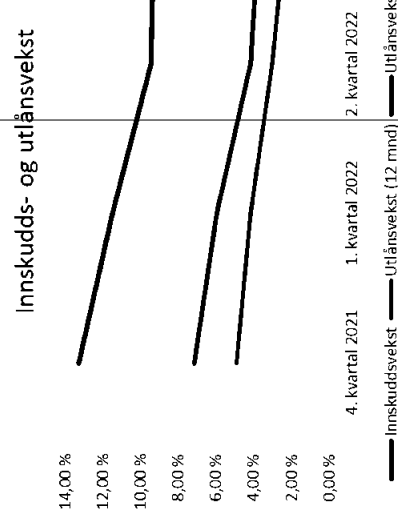

Arvid Ingebrigtsen


Gryte Rolandsen

Endringer i egenkapitalen

	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Egenkapital 31.12.2021	963.691	47.190	103.364	-7.720	1.106.525
Resultat av ordinær drift etter skatt	57.345	30.000			87.345
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				1.877	1.877
Vardiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader			69.765		69.765
Totalresultat 31.12.2022	57.345	30.000	69.765	1.877	158.987
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	224				224
Utbetalte gaver		-34.819			-34.819
Andre egenkapitaltransaksjoner			-91	38	-53
Egenkapital 31.12.2022	1.021.260	42.371	173.038	-5.805	1.230.864
Egenkapital 31.12.2020	919.130	21.695	94.035	-5.379	1.029.481
Resultat av ordinær drift etter skatt	44.561	40.000	9.329		93.890
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-2.341	-2.341
Totalresultat 31.12.2021	44.561	40.000	9.329	-2.341	91.549
Utbetalte gaver		-14.505			-14.505
Egenkapital 31.12.2021	963.691	47.190	103.364	-7.720	1.106.525

Nøkkeltall – siste fem kvartaler



Årsregnskap regnskapsåret 2022 for 937903979

	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022
Resultat					
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	55,82 %	49,93 %	53,26 %	51,10 %	50,02 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	28,71 %	30,63 %	27,67 %	26,21 %	23,50 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,21 %	0,62 %	0,68 %	0,97 %	1,18 %
Utlånsmargin hittil i år	2,24 %	1,88 %	1,87 %	1,64 %	1,57 %
Netto rentemargin hittil i år	1,76 %	1,82 %	1,88 %	1,95 %	2,10 %
Egenkapitalavkastning basert på totalresultat	8,57 %	25,18 %	15,35 %	13,75 %	12,96 %
Egenkapitalavkastning basert på res. før andre innt. og kostn.	7,92 %	6,65 %	9,46 %	8,43 %	8,40 %
Balanse					
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,54 %	32,94 %	32,81 %	32,11 %	31,81 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	41,21 %	41,71 %	42,05 %	42,09 %	41,94 %
Innskuddsdekning	86,99 %	87,07 %	88,83 %	88,39 %	91,20 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	13,29 %	11,49 %	9,45 %	9,29 %	8,82 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,90 %	4,18 %	3,03 %	2,25 %	3,80 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,17 %	5,97 %	4,16 %	3,69 %	5,18 %
Nedskrivninger på utlån og mislighold					
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,23 %	-0,04 %	-0,08 %	-0,06 %	-0,40 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,37 %	0,35 %	0,32 %	0,32 %	0,26 %
Soliditet¹					
Ren kjernekapitaldekning	21,64 %	21,45 %	21,89 %	21,80 %	23,06 %
Kjernekapitaldekning	22,00 %	21,81 %	22,29 %	22,29 %	23,51 %
Kapitaldekning	22,46 %	22,27 %	22,80 %	22,85 %	24,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,22 %	10,23 %	9,87 %	9,79 %	10,59 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper					
Likviditet					
LCR	209	161	195	212	235
NSFR	140	139	128	132	140

Sparebanken Narvik - Årsrapport 2022

Noter til regnskapet

16	NOTE 1 – Regnskapsprinsipper og -estimater
20	NOTE 2 - Kredittrisiko
22	NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger
23	NOTE 4 - Kapitaldekning
24	NOTE 5 - Risikostyring
25	NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
26	NOTE 7 - Fordeling av utlån
27	NOTE 8 - Kredittforringede engasjementer
28	NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån
29	NOTE 10 - Eksponering på utlån
30	NOTE 11 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko
33	NOTE 12 - Store engasjement
33	NOTE 13 - Sensitivitet
34	NOTE 14 - Likviditetsrisiko
35	NOTE 15 - Valutarisiko
35	NOTE 16 - Kursrisiko
36	NOTE 17 - Renterisiko
37	NOTE 18 - Netto renteinntekter
38	NOTE 19 - Segmentinformasjon
39	NOTE 20 - Andre inntekter
40	NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader
42	NOTE 22 - Andre driftskostnader
43	NOTE 23 - Skatter
44	NOTE 24 - Kategorier av finansielle instrumenter
45	NOTE 25 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

47	NOTE 26 - Rentebærende verdipapirer
48	NOTE 27 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet
49	NOTE 28 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over andre inntekter
50	NOTE 29 - Finansielle derivater
50	NOTE 30 - Varige driftsmidler
51	NOTE 31 - Andre eiendeler
51	NOTE 32 - Innlån fra kredittinstitusjoner
51	NOTE 33 - Innskudd og andre innlån fra kunder
52	NOTE 34 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
53	NOTE 35 - Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon
54	NOTE 36 - Garantier
55	NOTE 37 - Hendelser etter balansedagen
55	NOTE 38 - Leieavtaler (hvor banken er leietaker)

Note 1 - Regnskapsprinsipper og -estimer

<p>datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.</p> <p>Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse</p> <p>Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning på bankens regnskap.</p> <p>Sammenheng av vesentlige regnskapsprinsipper</p> <p>Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.</p> <p>Segmentinformasjon</p> <p>Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Sparebanken Narvik.</p> <p>Inntektsføring</p> <p>Inntektsføring av renter etter effektiv rentemotode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet</p>	<p>inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodelutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittoverført beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittoverført beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap). Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring.</p> <p>Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløp av forventet løpetid.</p> <p>Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.</p> <p>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 rentemotode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.</p> <p>Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.</p> <p>Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.</p>	<p>datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.</p> <p>Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse</p> <p>Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning på bankens regnskap.</p> <p>Sammenheng av vesentlige regnskapsprinsipper</p> <p>Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.</p> <p>Segmentinformasjon</p> <p>Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Sparebanken Narvik.</p> <p>Inntektsføring</p> <p>Inntektsføring av renter etter effektiv rentemotode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet</p>	<p>datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.</p> <p>Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse</p> <p>Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning på bankens regnskap.</p> <p>Sammenheng av vesentlige regnskapsprinsipper</p> <p>Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.</p> <p>Segmentinformasjon</p> <p>Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Sparebanken Narvik.</p> <p>Inntektsføring</p> <p>Inntektsføring av renter etter effektiv rentemotode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet</p>	<p>datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.</p> <p>Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse</p> <p>Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning på bankens regnskap.</p> <p>Sammenheng av vesentlige regnskapsprinsipper</p> <p>Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.</p> <p>Segmentinformasjon</p> <p>Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Sparebanken Narvik.</p> <p>Inntektsføring</p> <p>Inntektsføring av renter etter effektiv rentemotode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet</p>	<p>datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.</p> <p>Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse</p> <p>Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning på bankens regnskap.</p> <p>Sammenheng av vesentlige regnskapsprinsipper</p> <p>Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.</p> <p>Segmentinformasjon</p> <p>Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Sparebanken Narvik.</p> <p>Inntektsføring</p> <p>Inntektsføring av renter etter effektiv rentemotode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet</p>
--	---	--	--	--	--

Note 1 - Regnskapsprinsipper og –estimater, forts.

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.

Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. 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 likviditetsportefølle 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 utvidet resultat 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.

Måling

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 verdsettelsesmodellene, så benyttes 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, kontraktseideler og fordringer på leieavtaler omfattet.

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 kreditttap. 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, kontraktseideler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved første gangs 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 kreditfforringelse, 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 til

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kreditttap (ECL) i steg 1 som EAD x PD x LGD, neddiskonto rente. Eika har utviklet egne beregning av sannsynlighet for og tap gitt mislighold systemleverandør Skandinav (SDC)har, på vegne av Eika (SDC)har, på vegne av Eika løsning for eksponering ved beregning av tap og modell for engasjement har hatt vesentlig kredittrisiko siden første gangs banken har valgt Nedskrivningsmodellen er ytt i note 2.

Forventet kreditttap i steg

banken har objektive bevis på og verdifull. Steg 2 nedskrivning enkeltvis for alle utlån i vesentlige. Utlån som er vurdert nedskrivning og hvor gjennomsnitt, skal ikke medtas i steg 1 og 2 nedskrivninger. I steg 3 tilsvarer forventet kontraktsfestede levetid på benytter en tapsmodell for kreditttap, som baseres på sannsynlighetsvektede analysen utfall der tidverdien kontaktrømmer hensyntas.

Note 1 - Regnskapsprinsipper og –estimer, forts.

<p>Overtagelse av eiendeler</p> <p>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 verddivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen. Sparebanken Narvik hadde pr 31.12.2022 ingen overtatte eiendeler.</p> <p>Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi</p> <p>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.</p> <p>Sikringsbokføring</p> <p>Sparebanken Narvik benytter ikke sikringsbokføring.</p> <p>Motregning</p> <p>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.</p> <p>Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.</p>	<p>Valuta</p> <p>Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.</p> <p>Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.</p> <p>Variere driftsmidler</p> <p>Variere driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for variere driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter på løpt 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.</p> <p>Nedskrivning av variere driftsmidler og immaterielle eiendeler</p> <p>Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i variere driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å</p>	<p>beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukket av salgskostnader og bruksverdi.</p> <p>Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.</p> <p>Leieavtaler</p> <p>Etter innføring av IFRS 16 fra og med 01.01.2020 skiller det ikke lenger 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.</p> <p>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.</p> <p>Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingerne diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsavendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli</p>	<p>leieforpliktelsen (nåverdi av pluss forskuddsleie og eventuelle anskaffelseskostnader. I ettermåles bruksretten ved anskaffelsesmodell.</p> <p>Bruksrettighetene er i balansen en del av «Variere drift leieforpliktelser presenter avsetninger» i balansen. Bru avskrives, er gjenstand for en i samsvar med IAS 36 når indikerer det.</p> <p>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 leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad.</p> <p>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 bruksretteleiden. Renten hensyntar både risikofri rente, kreditrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontrakts varighet, type eiendel etc.</p> <p>Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forleiges- 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.</p> <p>Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs.</p>
--	--	---	---

Note 1 – Regnskapsprinsipper og –estimer, forts.

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. Banken 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.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 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

gjensvart for årlig aktuarberegning.

I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap. Bankens 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.

Kontantstrømpoppstilling

Kontantstrømpoppstillingen 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 – Kreditrisiko

Definisjon av mislighold

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsfordringsen (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 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.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperiode 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 innligsestidspunkt 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. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. 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 porteføljene brukes 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.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektles ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en måned. Forhåndsdefinert tidshorison. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorison. I alle andre tidshorisoner vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

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 Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerking som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (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, usatt alder, med minst en aktiv betalingsanmerking.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for

å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.) Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Deler av frisk porteføljene ekskluderes fra modellen og gis PD basert på policy-regler. Dette gjelder blant annet offentlig sektor og institusjoner.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migring)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikokalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migring, 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 absolute kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittoforpliktet
- gitt betalingslettelser i for
- kunden er i finansielle vansker
- Eiendelen har et overtrekk
- kroner i mer enn 30 sammenhengende dager

Forventet kreditttap basert på fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskudd inkluderes i vurdering av forventet tap

Forventningene til fremtiden gjennom en makroøkonomisk rekonstruksjon av PM og BM som henholdsvis PM og BM som sannsynligheten for mislighold i basis (normal makroøkonomisk basis) (vesentlig økonomisk nedgang) (et scenario i basisscenariet er det som er benyttet i SSBs rapport «Konjunkturhendelser i Norge» er benyttet en skjedd i sjeføkonom i Eika Gruppen for prognoseperiode 2022-2023 rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for

Note 2 – Kreditrisiko, forts.

Makroprognoser

	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysseisatte personer	3,8	0,0	0,2	-0,2	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedside scenarier 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 Finansilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

Antall standardavvik	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
	2,5	1,5	0,5	0,3	0,0

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvektning: basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodelleens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. 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	2023	2024	2025	2026	2027
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen viser makromodelleens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM

År	2023	2024	2025	2026	2027
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

Sparebanken Narvik - Årsrapport 2022

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 bedriftsmerketet også markedsituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. 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, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarier; basis, oppside og nedside, som vektet med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. I tråd med Finansilsynets anbefaling overføres alle engasjementer som er misligholdt i henhold til

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	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %

den nye mislighetsdefinisjonen til steg 3. Avsetning for forventet kreditttap 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 betalingslettelser (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.

Kreditrisiko

Banken tar kreditrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap på grunn av gjørene opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. De kreditrisiko knyttet til "off-balance instrumenter som lånetilsagn, uberegnede og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kreditrisiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes til å klassifisere porteføljen i ulike risikoklasser, basert på PD for hver risikoklasse. Kreditteksponering er gitt i tabellen. Kreditteksponering er gitt en PD på 100 prosent. Bankens inndelt etter risikoklasser er gitt i note 6.

Note 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

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

Nedskrivning på utfån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivingsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baseres seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12

måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i 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, slike verdsettelsel vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi 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 estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Note 4 - Kapitaldekning

	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarbeid grupper			
Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Opplyst egenkapital	1.173.492	1.019.334	812.851	809.469
Overkursfond			161.139	131.660
Annen egenkapital			176.997	104.748
Egenkapitalbevis			41.037	32.700
Gaverfond	42.371	47.190		
Sum egenkapital	1.215.863	1.066.524	1.192.024	1.078.577
Immaterielle eiendeler				
Fradrag for forsvarlig verdsettning	-1.286	-1.341	-7.923	-7.768
Fradrag i ren kjernekapital	-289.943	-185.588	-18.940	-16.064
Ren kjernekapital	924.634	879.595	1.165.161	1.054.745
Fondsobligasjoner			22.749	17.759
Sum kjernekapital	924.634	879.595	1.187.910	1.072.504
Tilleggskapital - ansvarlig lån			26.827	22.345
Netto ansvarlig kapital	924.634	879.595	1.214.737	1.094.849
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	51.629	52.390	101.823	85.102
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)				
Offentlig eide foretak				
Institusjoner	23.439	16.494	69.826	68.448
Foretak	362.565	424.176	382.534	449.036
Massemarked	205.343	180.230	270.625	234.677
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.211.515	2.256.125	3.159.674	3.077.931
Forfalte engasjementer	23.506	28.264	26.390	31.150
Høyrisiko-engasjementer	102.896	73.878	102.895	73.878
Obligasjoner med fortrinnsrett	42.036	43.393	67.214	62.873
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	65.706	63.200	65.706	63.200
Andeler i verdipapirfond		41.366	2.490	44.006
Egenkapitalposisjoner	131.228	116.179	182.813	146.878
Øvrige engasjementer	86.889	100.175	97.919	109.837
CVA-tillegg	86.977	92	128.180	52.125
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.393.729	3.395.962	4.658.089	4.499.141
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	358.749	340.117	387.616	367.938
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			7.504	6.916
Sum beregningsgrunnlag	3.752.478	3.736.079	5.053.209	4.873.995
Kapitaldekning i %	24,64 %	23,54 %	24,04 %	22,46 %
Kjernekapitaldekning	24,64 %	23,54 %	23,51 %	22,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,64 %	23,54 %	23,06 %	21,64 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,40 %	12,12 %	10,59 %	10,22 %

Konsolidering av samarbeidende grupper
Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,89 % i Eika Gruppen AS og i Eika Boligkreditt AS.

Note 5 – Risikostyring

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.

Kredittrisiko

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

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utsedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer og innvilgede ikke trukne kreditter er

forbundet med kredittrisiko. Motpartsrisiko som eventuelt oppstår gjennom derivater og valutakontrakter, innebærer også kredittrisiko.

Likviditetsrisiko

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 dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgår minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige konstantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. 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 og ledelse.

Se note 24-29 for vurdering av markedsrisiko.

Rentersisiko

Rentersisiko 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 rentersisiko.

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 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 markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsrisiko 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 næringsseidom, 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.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske

tap som følge av manglende eller feilaktige prosedyrer og forskrifter. Banken vektlegger for å sikre etterlevelse av gjeldende forskrifter. Styret vedtar bankens policy som beskriver hovedprinsipper og organisering. Det arbeides med å viderebestille tilpassing til nye regelverk for både å ivareta effektivitet i organisasjonen. Nye regelverk som påvirker drift inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området senere år, særlig knyttet opp hvitvasking og GDPR. Banken spesifikk rutiner og retningslinjer etterlevelse, og jobber aktivt for videreutvikle de ansattes kompetanse.

Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022		2021	
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	
Brutto utlån		Brutto utlån	
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.380.145	34.536	0
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	835.071	162.529	0
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	59.552	237.162	0
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	29.956
Sum brutto utlån	5.274.768	494.227	29.956
Neoskrivninger	-2.479	-4.937	-7.627
Sum utlån til balanseført verdi	5.272.289	429.291	22.329
<i>*Utlån til virkelig verdi med verdendringer over andre inntekter og kostnader</i>			
Herav utlån til virkelig verdi*		Herav utlån til virkelig verdi*	
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.321.301	22.087	0
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	343.023	87.321	0
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	34.729	77.861	0
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	27.083
Sum brutto utlån	3.699.053	187.470	27.083
Neoskrivninger	-1.322	-1.109	-5.720
Sum utlån til bokført verdi	3.697.731	186.361	21.362
<i>*Utlån til virkelig verdi med verdendringer over andre inntekter og kostnader</i>			
Herav utlån til virkelig verdi*		Herav utlån til virkelig verdi*	
Personmarkedet			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	
Pr. klasse finansielt instrument:		Pr. klasse finansielt instrument:	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.211.763	Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.211.763
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	275.981	Middels risiko (risikoklasse 4-7)	275.981
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	30.569	Høy risiko (risikoklasse 8-10)	30.569
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0
Sum brutto utlån	3.518.413	Sum brutto utlån	3.518.413
Neoskrivninger	-783	Neoskrivninger	-6.636
Sum utlån til bokført verdi	3.517.630	Sum utlån til bokført verdi	3.517.630
<i>*Utlån til virkelig verdi med verdendringer over andre inntekter og kostnader</i>			
Herav utlån til virkelig verdi*		Herav utlån til virkelig verdi*	
Bedriftsmarkedet			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	
Pr. klasse finansielt instrument:		Pr. klasse finansielt instrument:	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	931.445	Lav risiko (risikoklasse 1-3)	931.445
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	593.187	Middels risiko (risikoklasse 4-7)	593.187
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	47.180	Høy risiko (risikoklasse 8-10)	47.180
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0
Sum brutto utlån	1.571.812	Sum brutto utlån	1.571.812
Neoskrivninger	-2.440	Neoskrivninger	-2.440
Sum utlån til bokført verdi	1.569.372	Sum utlån til bokført verdi	1.569.372
<i>*Utlån til virkelig verdi med verdendringer over andre inntekter og kostnader</i>			
Herav utlån til virkelig verdi*		Herav utlån til virkelig verdi*	
Ubenyttede kreditter og garantier			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	
Pr. klasse finansielt instrument:		Pr. klasse finansielt instrument:	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	202.898	Lav risiko (risikoklasse 1-3)	202.898
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	73.516	Middels risiko (risikoklasse 4-7)	73.516
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	716	Høy risiko (risikoklasse 8-10)	716
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	277.130	Sum ubenyttede kreditter og garantier	277.130
Neoskrivninger	-153	Neoskrivninger	-130
Netto ubenyttede kreditter og garantier	276.977	Netto ubenyttede kreditter og garantier	276.977
<i>*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdendringer over andre inntekter og kostnader</i>			
Herav utlån til virkelig verdi*		Herav utlån til virkelig verdi*	
Ubenyttede kreditter og garantier			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	
Pr. klasse finansielt instrument:		Pr. klasse finansielt instrument:	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	239.693	Lav risiko (risikoklasse 1-3)	239.693
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	77.307	Middels risiko (risikoklasse 4-7)	77.307
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8.339	Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8.339
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	1	Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	1
Sum ubenyttede kreditter og garantier	325.339	Sum ubenyttede kreditter og garantier	325.339
Neoskrivninger	-285	Neoskrivninger	-285
Netto ubenyttede kreditter og garantier	325.054	Netto ubenyttede kreditter og garantier	325.054
<i>*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdendringer over andre inntekter og kostnader</i>			
Herav utlån til virkelig verdi*		Herav utlån til virkelig verdi*	
Ubenyttede kreditter og garantier			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	
Pr. klasse finansielt instrument:		Pr. klasse finansielt instrument:	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	148.074	Lav risiko (risikoklasse 1-3)	148.074
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	67.632	Middels risiko (risikoklasse 4-7)	67.632
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	13.783	Høy risiko (risikoklasse 8-10)	13.783
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	229.489	Sum ubenyttede kreditter og garantier	229.489
Neoskrivninger	-201	Neoskrivninger	-201
Netto ubenyttede kreditter og garantier	229.288	Netto ubenyttede kreditter og garantier	229.288
<i>*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdendringer over andre inntekter og kostnader</i>			
Herav utlån til virkelig verdi*		Herav utlån til virkelig verdi*	

Note 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	235.594	196.722
Byggelån	107.296	226.094
Nedbetalingslån	5.396.062	5.106.144
Brutto utlån og fordringer på kunder	5.738.952	5.528.960
Nedskrivning steg 1	-2.479	-3.223
Nedskrivning steg 2	-4.937	-8.143
Nedskrivning steg 3	-7.627	-9.047
Netto utlån og fordringer på kunder	5.723.909	5.508.548
Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Nordland	3.491.941	3.488.891
Troms	1.794.700	1.564.344
Finmark	37.203	5.594
Øvrige Norge	405.850	458.566
Utllandet	9.258	11.565
Sum	5.738.952	5.528.960
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	2.827.173	2.614.947

Note 8 - Kredittforringede engasjementer

2022	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement	2021	2022
Fordelt etter sektor/næring					
Personmarkedet	27.137	-5.720	21.416	7.498	18.740
Næringssektor fordelt:				0	2.874
Jordbruk, skogbruk og fiske	2.013	-1.246	767	-2.094	-5.419
Industri	0	0	0	5.403	16.194
Bygg, anlegg	0	0	0	23.856	0
Varehandel	0	0	0	4.209	8.397
Transport og lagring	0	0	0	-6.952	-2.208
Eiendomsdrift og tjenesteyting	860	-661	200	21.113	6.189
Annen næring	0	0	0	26.516	22.383
Sum	30.010	-7.627	22.383		
2021	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement	Beløp	%
Fordelt etter sektor/næring					
Personmarkedet	31.354	-6.636	24.718	24.000	100,0 %
Næringssektor fordelt:				3.649	15,2 %
Jordbruk, skogbruk og fiske	2.173	-1.250	923	0	0,0 %
Industri				2.361	64,7 %
Bygg, anlegg				0	0,0 %
Varehandel				0	0,0 %
Transport og lagring				0	0,0 %
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2.036	-1.161	875	0	0,0 %
Annen næring				0	0,0 %
Sum	35.563	-9.047	26.516	30.010	100 %

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

Banken har engasjementer i steg 3 på til sammen 16,0 mill. hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetstilfølsen, tilsvarende tall for 2021 var 11,7 mill. Banken har pr 31.12.2022 26,6 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt innrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2021 var 23,5 mill.

Note 9 – Forfalte og kredittforringede utlån

	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	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2022										
Privatmarkedet	3.906.192	510	0	27	2.779	4.098	7.414	2.874	7.312	16.737
Bedriftsmarkedet	1.825.346	0	0	0	0	0	0	27.083	0	2.874
Totalt	5.731.538	510	0	27	2.779	4.098	7.414	29.956	7.312	19.610
2021										
Privatmarkedet	3.710.559	3.019	4.327	1.031	0	11.773	20.150	4.209	6.618	21.993
Bedriftsmarkedet	1.775.151	23.100	0	0	0	0	23.100	31.352	0	4.209
Totalt	5.485.710	26.120	4.327	1.031	0	11.773	43.250	35.561	6.618	26.202

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 kr 1.000,-
 -For BM-kunder er den absolute grensen lik kr 2.000,-

Note 10 – Eksponering på utlån

2022	Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned- skrivning			Ubenyttede kreditter	Taps- avsetning			Maks kreditt- eksponering
			steg 1	steg 2	steg 3		steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	3.913.605	-1.322	-1.109	-5.720	100.527	48.703	-6	-1	-1	4.054.676
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	128.252	-102	-638	-1.246	1.594	90	-1	0	0	127.948
Industri	276.255	-77	-746	0	16.405	3.814	-1	-60	0	295.591
Bygg, anlegg	337.321	-295	-1.340	0	32.146	12.475	-34	-17	0	380.257
Varehandel	45.911	-59	-30	0	23.526	10.052	-79	-48	0	79.273
Transport og lagring	69.064	-52	-50	0	1.445	7.564	-1	-4	0	77.965
Eiendomsdrift og tjenesteyting	877.141	-527	-551	-661	5.039	1.984	-4	0	0	882.421
Annen næring	91.404	-45	-473	0	46.329	13.645	-27	0	0	150.833
Sum	5.738.952	-2.479	-4.937	-7.627	227.012	98.328	-153	-130	-1	6.048.963
2021										
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	3.729.841	-783	-1.457	-6.636	94.346	43.286	-5	-5	0	3.858.587
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	121.227	-149	-620	-1.250	1.761	440	-1	-10	0	121.398
Industri	250.778	-105	-743	0	35.122	3.034	-13	-93	0	287.980
Bygg, anlegg	435.392	-757	-1.790	0	65.783	8.755	-111	-119	0	507.153
Varehandel	48.237	-80	-99	0	18.157	8.803	-47	-1	0	74.970
Transport og lagring	55.067	-29	-189	0	1.500	7.671	-6	-6	0	64.008
Eiendomsdrift og tjenesteyting	817.921	-1.264	-3.090	-1.161	16.203	1.918	-17	0	0	830.510
Annen næring	70.497	-56	-154	0	6.983	504	-1	-13	0	77.760
Sum	5.528.960	-3.223	-8.143	-9.047	239.855	74.411	-201	-247	0	5.822.364

Sparebanken Narvik - Årsrapport 2022

Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
2022				
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	783	1.457	6.636	8.876
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15	-285	-18	-288
Overføringer til steg 2	-21	481	0	460
Overføringer til steg 3	-4	-110	1.233	1.119
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	209	1	364	574
Utlån som er fraregnet i perioden	-164	-462	-2.108	-2.734
Konstaterte tap			0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-42	-99	-386	-526
Andre justeringer	546	125	0	672
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	1.322	1.109	5.720	8.151
2022				
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.518.414	180.944	31.352	3.730.710
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49.165	-48.503	-662	0
Overføringer til steg 2	-92.318	92.318	0	0
Overføringer til steg 3	-1.003	-3.605	4.608	0
Nye utlån utbetalt	1.250.643	29.682	455	1.280.781
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.025.849	-63.366	-8.671	-1.097.886
Konstaterte tap			0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	3.699.053	187.470	27.083	3.913.605
2022				
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2.440	6.686	2.411	11.537
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32	-290	0	-258
Overføringer til steg 2	-100	1.834	0	1.734
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	1.255	3.849	0	5.104
Utlån som er fraregnet i perioden	-690	-1.346	-666	-2.702
Konstaterte tap			0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-167	-346	162	-351
Andre justeringer	-1.614	-6.560	0	-8.173
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.158	3.828	1.907	6.892

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid 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.

Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko –forts.

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	
2022					
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet					
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.571.811	222.230	4.209	1.798.250	
Overføringer mellom steg:					
Overføringer til steg 1	16.911	-16.911	0	0	Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier
Overføringer til steg 2	-106.989	106.989	0	0	Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden
Overføringer til steg 3	0	0	0	0	Økte individuelle nedskrivninger i perioden
Nye utlån utbetalt	498.360	27.853	0	526.214	Nye individuelle nedskrivninger i perioden
Utlån som er fraregnet i perioden	-404.377	-93.405	-1.335	-499.117	Tilbakføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder
Konstaterte tap					Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.575.716	246.757	2.874	1.825.346	Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden
2022					
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier					
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	201	247	0	449	Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier
Overføringer:					Endring i perioden i steg 3 på utlån
Overføringer til steg 1	1	-16	0	-15	Endring i perioden i steg 3 på garantier
Overføringer til steg 2	-34	87	0	53	Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2
Overføringer til steg 3	0	0	0	0	Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	41	0	1	42	foretatt nedskrivninger i steg 3
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-103	-213	0	-316	Konstaterte tap i perioden, der det ikke er
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-12	1	0	-11	foretatt nedskrivninger i steg 3
Andre justeringer	57	24	0	81	Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	153	130	1	285	Inntektsførte renter på indiv.nedskrevne lån
					Tapskostnader i perioden
2022					
Ubenyttede kreditter og garantier					
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	229.489	74.719	1	304.209	
Overføringer:					
Overføringer til steg 1	1.133	-1.133	0	0	
Overføringer til steg 2	-7.632	7.632	0	0	
Overføringer til steg 3	0	0	0	0	
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	100.565	936	0	101.501	
Engasjement som er fraregnet i perioden	-46.425	-33.945	0	-80.370	
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	277.130	48.208	1	325.339	

Note 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 11,4 % (2021: 11,6 %) av brutto engasjement.

Banken har pr 31.12.2022 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 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 33,36 % av ansvarlig kapital.

Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp føp sikkerheter.

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder for ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenytt

	2022	2021
10 største engasjement	693.043	679.920
Totalt brutto engasjement	6.064.291	5.843.226
i % brutto engasjement	11,43 %	11,64 %
Kjernekapital	924.634	879.595
i % kjernekapital	74,95 %	77,30 %
Største engasjement utgjør	33,36 %	30,71 %

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
Steg 1	2.632.492	1.761.661	2.412.903	2.036.417	3.013.907	2.784.918	1.211.357
Steg 2	5.066.988	3.665.062	5.167.847	4.707.587	7.368.791	6.420.988	3.562.421

Tapsavsetningene i denne tabellen knyttes til de avsatte tapene for modellberegnede tapsavsetningene for steg 1 og 2, eventuelle tilleggssavsetningstapsavsetninger for engasjemententer i st utenfor.

Beskrivelse av scenarioene:

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodel
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulerer 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 scenarioet, 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. Scenarioet gjenspeglende 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 scenarioet, 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 gjenspeglende 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 fremtid nedside
Scenarioet beskriver hvordan nedsideforventningene vil se ut med en "forventning til fremtid nedside" scenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtid oppside
Scenarioet beskriver hvordan nedsideforventningene vil se ut med en "forventning til fremtid oppside" scenarioet.

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 forhold som har innvirkning på likviditetsrisiko:

- 1) Balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- 2) Likviditeten i markedet: Denne er vurdert å være god
- 3) Kreditverdighet: Kreditverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er bankens soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Bankene er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

Kontanter og kontantekvivalenter

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Netto utlån til og fordringer på kunder

Rentebærende verdipapirer

Finansielle derivater

Øvrige eiendeler

Sum eiendeler

Innlån fra kredittinstitusjoner

Innskudd og andre innlån fra kunder

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Finansielle derivater

Øvrig gjeld

Sum gjeld

Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

Kontanter og kontantekvivalenter

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Netto utlån til og fordringer på kunder

Rentebærende verdipapirer

Finansielle derivater

Øvrige eiendeler

Sum eiendeler

Innlån fra kredittinstitusjoner

Innskudd og andre innlån fra kunder

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Finansielle derivater

Øvrig gjeld

Sum gjeld

Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn

Sparebanken Narvik - Årsrapport 2022

	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	På forespørsel
	44 057	42 900 45 174 143	157 123 220 648	283 551 606 130	5 196 278	35
	44.057	88.217	377.771	889.681	5.196.278	89
	8 419 2 039	390 1 161 3 117	1 170 49 532 200 000	38 699 1 059 700 000		49
	10.458	10.651	278.002	781.965		89
						5.50
						24

Årsregnskap regnskapsåret 2022 for 937903979

	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	På forespørsel
	40 141 35 686	10 742 106 544 64	184 628 152 036	339 036 624 655	4 933 976	34
	75.827	117.350	336.664	963.691	4.933.976	50
	8 386 4 904	101 15 426	303 24 754 400 883	39 622 2 532 850 321		6
	34.976	45.527	425.940	892.475		85
						6
						5.07
						23

Note 15 – Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning i utenlandsk valuta. Bankens valutarisiko knyttes utelukkende til SDC som fakturerer banken i DKK. For øvrig ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta pr 31.12.2022.

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 utover 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.

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivside 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 **13,9 millioner kroner**.

Renterisiko pr. 31.12.2022

Elendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2%
Utlån til kunder med flytende rente	5 595 677	0,17	(18.652,6)
Utlån til kunder med rentebinding	128 231	3,77	(9.667,6)
Rentebærende verdipapirer	871.952	0,16	(2.780,3)
Øvrige rentebærende eiendeler	899.235	0,08	(1.498,7)
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	53.791	0,75	806,9
Flytende innskudd	5.228.908	0,17	17.430,0
Verdipapirgjeld	903.117	0,03	451,6
Øvrig rentebærende gjeld	79.769	0,08	127,6
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivisering)	-1.352	4,25	(114,9)
Sum renterisiko			(13.898,0)

Sparebanken Narvik - Årsrapport 2022

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner

Kontanter og kontantekvivalenter

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker

Netto utlån til og fordringer på kunder

Obligasjoner, sertifikater og lignende

Finansielle derivater

Øvrige eiendeler

-herav i utenlandsk valuta

Sum eiendeler

-herav i utenlandsk valuta

Gjeld til kredittinstitusjoner

Innskudd fra og gjeld til kunder

Obligasjonsgjeld

Finansielle derivater

Øvrig gjeld

Sum gjeld

-herav i utenlandsk valuta

Netto renteeksponering eiendeler og gjeld

2021

Tall i tusen kroner

Kontanter og kontantekvivalenter

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker

Netto utlån til og fordringer på kunder

Obligasjoner, sertifikater og lignende

Finansielle derivater

Øvrige eiendeler

-herav i utenlandsk valuta

Sum eiendeler

-herav i utenlandsk valuta

Gjeld til kredittinstitusjoner

Innskudd fra og gjeld til kunder

Obligasjonsgjeld

Finansielle derivater

Øvrig gjeld

Sum gjeld

-herav i utenlandsk valuta

Netto renteeksponering eiendeler og gjeld

Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten renteksponering
139 323	5 595 677	5 052	83 096	45 136	3
	727 576				4
	143				8
139.323	6.323.396	5.052	83.096	45.136	12
0	0	0	0	0	4
8 420	40 258				5
2 039	1 161	49 532	1 059		5
	903 117				5
	-1 352				5
10.459	943.184	49.532	1.059	-	5.2
0	0	0	0	0	3
128 864	5 380 212	- 44 480	82 037	45 136	-4.3

Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten renteksponering
154 076	5 355 441	14 419	96 034	42 654	3
	714 443	50 399			5
	64				8
154.076	6.069.948	64.818	96.034	42.654	16
8 386	40 088				6
4 904	4 777 606	24 754	2 532		7
200 605	1 050 599				7
	1 311				7
213.895	5.869.604	24.754	2.532	-	21
0	0	0	0	0	7
- 59 819	200 344	40 064	93 502	42 654	28

Årsregnskap regnskapsåret 2022 for 937903979

Note 18 – Netto renteinntekter

	2022	2021		Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2022	Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	2 730	- 207		1,13 %	1,04 %
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	202 069	147 518		0,28 %	0,54 %
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	21 327	8 704		1,27 %	1,82 %
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	- 290	- 1 957			
Sum renteinntekter og lignende inntekter	225.836	154.058			
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 274	1 090			
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	42 854	12 562			
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	26 341	16 377			
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	0			
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0			
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2 346	1 671			
Sum rentekostnader og lignende kostnader	72.815	31.700			
Netto renteinntekter	153.021	122.358			

Note 20 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester			
Garantiprovisjon	2022	2021	
	1 305	1 492	
Formidlingsprovisjoner			
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	14 302	23 780	
Betalingsformidling	13 198	13 462	
Verdipapirforvaltning	2 236	1 696	
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	11 397	5 502	
Andre provisjons- og gebyrinntekter	8 475	7 102	
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	50.913	53.034	
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester			
Garantiprovisjon	2022	2021	
	2 860	2 943	
Betalingsformidling	1 152	996	
Andre gebyr- og provisjonskostnader	4.012	3.939	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	2022	2021	
	94	6	
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-6.390	-3.380	
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-432	1.247	
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-447		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	4.753	4.384	
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-2.423	2.258	
Andre driftsinntekter			
Driftsinntekter faste eiendommer	2022	2021	
		190	
Andre driftsinntekter	0	190	
Sum andre driftsinntekter			
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2022	2021	
	21.520	17.834	
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-	
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	21.520	17.834	



Note 21 – Lønn og andre personalkostnader

Banken benytter ikke aksjeverdivasert godtgjørelse. Banken har ingen forpliktelser knyttet til tegningsretter, opsjoner og tilsvarende rettigheter som gir ansatte eller tilkvalgte 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 forskriften om godtgjørelse i finansinstitusjoner.

Banken har overskuddsdeling 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 2022 utgjør kr 50.000 for ansatte i 100 % stilling. Resultatbonusen utbetales etter fastsettelse av årsregnskapet.

Banken har i 2022 ikke hatt noen andre bonusordninger.

Ingen har mottatt tilleggsordninger for tjenester utover normal funksjon i 2022. Ingen andre har mottatt verdier i annet enn penger i 2022.

Sparebanken Narvik har ingen avtaler som gir adm.direktør eller andre ledende ansatte, styrets medlemmer eller andre tilkvalgte 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.

Det er pr. 31.12.2021 gjort avsetninger for frivillige sluttpakker for ansatte. Avtaler er inngått i 2021 og gjennomføres i 2022 og 2023.

I 2022 er det gjort avsetning for sluttlønn for avtroppende direktør.

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 oppfølging ved arbeid fram til 67 år.

Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetaks pensjonsordning, 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 premiebetalinger 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.

Lønn
Arbeidsgiveravgift og finansskatt
Pensjoner
Sosiale kostnader
Sum lønn og andre personalkostnader

Antall årsverk i banken pr. 31.12
Antall ansatte 31.12
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret

2022	Lønn m.v.	Annen godtgjørelse	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1.760	61	284	4.506

2022	Lønn m.v.	Annen godtgjørelse	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte				
Leder	1.164	38	144	4.284
Leder	938	63	84	4.685
Leder	1.035	34	111	3.970
Leder	909	57	83	3.884
Leder (1.1-30.6)	518	15	43	4.919
Leder (1.7-31.12)	469	19	48	1.768

2022	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styrets leder	200		823
Styrets nestleder	100		0
Styremedlem	70		2.050
Styremedlem	70		5.410
Styremedlem (1.1-31.3)	18		1.257
Styremedlem (1.4-31.12)	53		0
Styremedlem	70		623

2022	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Generalforsamlingen			
Generalforsamlingens leder	25		3.946
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen	60		31.030

Sparebanken Narvik - Årsrapport 2022

Note 21 – Lønn og andre personalkostnader, forts.



2021 Adm. direktør Adm. direktør

Lønn m.v.
1.707

Annen
godtgjørelse
37

Pensjons-
kostnad
287

Lån og sik-
sti
4.64

2021 Ledende ansatte

Lønn m.v.
896
993
1.094
1.022
863

Annen
godtgjørelse
39
32
28
32
40

Pensjons-
kostnad
90
114
144
105
88

Lån og sik-
sti
4.33
3.88
3.99
4.75
3.82

2021

Styret
Styrets leder
Styrets nestleder
Styremedlem
Styremedlem
Styremedlem
Styremedlem

Ordinært
honorar
200
100
70
70
70
70

Tilleggs-
honorar
0
0
0
0
0
0

Lån og sik-
sti
87
2.22
5.58
1.37
77

2021

Generalforsamlingen
Generalforsamlingens leder
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen

Ordinært
honorar
25
63

Tilleggs-
honorar
395
18.67

Lån og sik-
sti
3.95
18.67

Note 22 – Andre driftskostnader

	2022	2021
Andre driftskostnader		
Kjøp eksterne tjenester	30.380	19.205
EDB kostnader	12.977	12.929
Kostnader leide lokaler	347	128
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.346	1.278
Reiser	696	400
Markedsføring	2.902	1.979
Ekstern revisor	825	853
Driftskostnader fast eiendom	1.947	1.743
Maskiner, inventar og transportmidler	812	1.264
Forsikringer	306	275
Ordinære tap	660	21
Andre driftskostnader	1.589	1.930
Sum andre driftskostnader	54.787	42.005
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	767	808
Andre attestasjonstjenester	37	36



Note 23 - Skatter

	2022	2021	2022	2021
Betalbar inntektsskatt				
Resultat før skattekostnad	111 671	108 536	111 671	108 536
Permanente forskjeller	- 20 766	- 17 174	- 20 766	- 17 174
Endring i midlertidige forskjeller	- 6 084	3 920	- 6 084	3 920
Sum skattegrunnlag	84 822	95 282	84 822	95 282
Formueskatt	1 600	1 570	1 600	1 570
Betalbar skatt	22 805	25 391	22 805	25 391
Betalbar inntektsskatt				
Betalbar formueskatt	21 205	23 821	21 205	23 821
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	1 600	1 570	1 600	1 570
Utsatt skatt ført direkte i balansen	- 626	780	- 626	780
Endring utsatt skatt over resultatet	2 146	- 1 761	2 146	- 1 761
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	- 436	0	- 436
Årets skattekostnad	24 326	23 974	24 326	23 974
Resultat før skattekostnad	111 671	108 536	111 671	108 536
25 % skatt av:				
Resultat før skattekostnad	27 918	27 134	27 918	27 134
Permanente forskjeller	- 5 192	- 4 294	- 5 192	- 4 294
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	0	0	0	0
Formueskatt	1 600	1 570	1 600	1 570
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	- 436	0	- 436
Skattekostnad	24 326	23 974	24 326	23 974
Effektiv skattesats (%)	22 %	22 %	22 %	22 %

Note 24 – Kategorier av finansielle instrumenter

2022

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	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	57.009				57.009
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	352.004				352.004
Utlån til og fordringer på kunder	5.723.909		871.951		5.723.909
Rentebærende verdipapirer		128		414.047	871.951
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	143				414.175
Finansielle derivater				143	143
Sum finansielle eiendeler	6.133.066	128	871.951	414.047	7.419.192
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	48.678				48.678
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.234.021				5.234.021
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	903.117				903.117
Finansielle derivater	-1.352				-1.352
Sum finansiell gjeld	6.184.462	0	0	0	6.184.462

2021

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	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	7.050				7.050
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	344.125				344.125
Utlån til og fordringer på kunder	5.508.548		918.919		5.508.548
Rentebærende verdipapirer				294.722	918.919
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	64	127.865			422.587
Finansielle derivater				64	64
Sum finansielle eiendeler	5.859.788	127.865	918.919	294.722	7.201.294
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	48.474				48.474
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.809.796				4.809.796
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.251.204				1.251.204
Finansielle derivater	1.311				1.311
Sum finansiell gjeld	6.110.784	0	0	0	6.110.784

Sparebanken Narvik - Årsrapport 2022

Note 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld

	2022		2021	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	57 009	57 009	7 050	7 050
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	352 004	352 004	344 125	344 125
Utlån til og fordringer på kunder	5 723 909	5 723 909	5 508 548	5 508 548
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	6.132.922	6.132.922	5.859.723	5.859.723
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 234 021	5 234 021	4 809 796	4 809 796
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	903 117	897 271	1 251 204	1 258 252
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	6.137.137	6.131.292	6.061.000	6.068.048

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige nedskrivninger for tap på porteføljene. Virkelig verdi av utlån til kunder vil være samsvarende med amortisert kost.

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for verdsettelse.

- I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder
- I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnet ved bruk av andre relevante data.
- I nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på siste emisjonskurs fra d

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdsettelse av selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsolidert totalt verdsettelsesmetoder. Denne verdsettelsen blir vurdert og justert mot sist og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger og hendelser på balansedagen.

Til sammen utgjør aksjene i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS 365 414 mill. kroner i nivå 3.

2022

	Kursendring	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	102	141	154
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	331.238	455.453	496.858
Sum eiendeler	331.341	455.594	497.011

2021

	Kursendring	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	102	141	154
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	235.778	324.194	353.666
Sum eiendeler	235.880	324.335	353.820

Note 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter, forts.

Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdssettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdssettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
2022						
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		871.952	128	872.080		
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		414.048	414.176	414.048		
Sum eiendeler	0	871.952	414.176	1.286.128		
Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2						
Avstemming av nivå 3						
Inngående balanse			294.722	128		
Realisert gevinst resultatført			69.766	0		
Urealisert gevinst og tap resultatført			49.784	0		
Investering			-224	0		
Salg			414.048	128		
Utgående balanse						
2021						
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1.046.657	128	1.046.785		
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		1.046.657	294.722	294.722		
Sum eiendeler	0	1.046.657	294.850	1.341.507		
Avstemming av nivå 3						
Inngående balanse			262.727	128		
Realisert gevinst resultatført			0	0		
Urealisert gevinst og tap resultatført			9.328	0		
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			22.667	0		
Investering				0		
Salg			294.722	128		
Utgående balanse						

Sparebanken Narvik - Årsrapport 2022

Note 26 – Rentebærende verdipapirer

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	236.590	235.394	235.394
Kommune / fylke	215.725	216.195	216.195
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinnsrett	420.935	420.362	420.362
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	873.248	871.951	871.951
Herav børsnoterte verdipapir			
2021			
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	199.485	197.307	197.307
Kommune / fylke	255.725	256.469	256.469
Bank og finans	31.096	31.216	31.216
Obligasjoner med fortrinnsrett	434.019	433.926	433.926
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	920.325	918.918	918.918

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.

Pr 31.12.2022 er 757 mill. av beholdningen av obligasjonsporteføljen godkjent som sikkerhet for F-lån. Banken har pr 31.12.2022 ikke F-lån.

Note 27 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	2022		2021	
		Antall	Kostpris	Antall	Kostpris
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)					
Aksjer					
Diverse aksjer			261	128	129
Sum aksjer			261	128	129
Aksje- og pengemarkedsfond					
Eika Kreditt	912370275		0	9.566	10.004
Eika Sparebank	983231411		0	33.027	33.512
Eika Likv OMF	893253432		0	30.297	30.599
Eika Pengemarked	985187649		0	52.215	53.622
Fond 1					
Sum aksje- og pengemarkedsfond			0	127.674	127.737
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			261	128	127.866
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			873.509	872.079	1.048.261
					1.046.784

Note 29 – Finansielle derivater

Varige driftsmidler –

	2022		2021	
	Nominell verdi	Netto markedsverdi	Nominell verdi	Netto markedsverdi
Møtpart				
Sparebank 1 SMN	10.000	370	10.000	-150
Sparebank 1 SMN	25.000	1.091	25.000	-444
Sparebank 1 SMN			10.000	-42
Sparebank 1 SMN			45.000	-312
Danske bank			7.500	-52
Sum	35.000	1.461	97.500	-1.000

Banken har utlån med fastrente (evt. en portefølje av utlån med fastrente) på 128,2 millioner kroner, som er sikret med rentebytteavtaler 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".

	Ikke avskrivbare eiendeler	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 imm Bruksrett
Kostpris pr. 01.01.2021	1.079	10.030	109.742	1.777
Tilgang	-428		-25.385	
Avgang til kostpris				
Utrangeret til kostpris				
Kostpris pr. 31.12.2021	651	10.030	84.357	1.777
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021		7.365	21.509	209
Bokført verdi pr. 31.12.2021	651	2.665	62.848	1.568
Kostpris pr. 01.01.2022	651	10.030	84.357	1.777
Tilgang		446		1.230
Avgang til kostpris				
Utrangeret til kostpris				
Kostpris pr. 31.12.2022	651	10.476	84.357	2.007
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022		7.829	25.272	658
Bokført verdi pr. 31.12.2022	651	2.647	59.085	1.349
Avskrivninger 2021	0	683	5.413	209
Avskrivninger 2022	0	464	3.764	448
Avskrivningsprosent / Levetid	0	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%

Fast eiendom	Eiendomstype	Areal m ²	Herav utleid areal m ²
Kongens gt. 41, Narvik	Bankbygg	1.957	
Sum			

Oppstilling over ikke avskrivbare eiendeler:	Sum
Kunst	651
Sum	651

Note 31 – Andre eiendeler

Innskudd og andre innlån fra kunder –

	2022	2021	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	6 615	8 565		
Andre eiendeler	4 557	7 933		
Sum andre eiendeler	11.172	16.498		
Innskudd og andre innlån fra kunder				
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.234.021			
Innskudd fordelt på geografiske områder				
Nordland				
Troms og Finnmark				
Øvrige Norge				
Utllandet				
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.234.021			

	2022	2021	2022	2021
Innskuddsfordeling				
Lønnstakere				
Jordbruk, skogbruk og fiske				
Industri				
Bygg, anlegg				
Varehandel				
Transport og lagring				
Eiendomsdrift og tjenesteyting				
Annen næring				
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.234.021			

Note 32 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Rente- vilkår
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	40.000	40.258	40,088 3m Nibor+57 bp
Innlån fra øvrige kredittinstitusjoner til amortisert kost				8.420	8,386
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				48.678	48.474

Note 34 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2022	2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010790983	20.04.2017	20.04.2022	200.000		200.605	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0010835374	02.11.2018	02.11.2022	100.000		200.278	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0010837230	21.11.2018	21.11.2023	200.000	200.733	199.922	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010856842	11.06.2019	11.06.2024	200.000	200.378	200.038	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010871171	12.12.2019	12.12.2024	200.000	200.405	200.101	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010882335	13.05.2020	13.05.2025	150.000	151.367	100.219	3 mnd. NIBOR + 1,14 %
NO0011096505	14.09.2021	14.09.2026	150.000	150.234	150.041	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				903.117	1.251.204	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31.12.2021
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.251.204
Ansvarlig lånekapital	0
Sum ansvarlig lånekapital	0

Forfalte/ innløste	Balanse
Andre endringer	31.12.2022
Andre endringer	903.117
Forfalte/ innløste	903.117
Andre endringer	903.117



Note 36 – Garantier

Betalingsgarantier	2022	2021
Kontraktsgarantier	20 510	21 635
Lånegarantier	8 952	10 025
Andre garantier	13 131	123
Sum garantier overfor kunder	50.135	31.783
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	19 921	16 479
Tapsgaranti	28 272	26 149
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	48.193	42.628
Sum garantier	98.328	74.411
Garantier fordelt geografisk	2022	2021
Nordland	26.362	21.563
Troms	10.441	10.220
Øvrige Norge	61.525	42.628
Sum garantier	98.328	74.411

Likviditetsforpliktelse til og aksjonærvtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til langivner i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner

Sparebanken Narvik - Årsrapport 2022

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 31.12.2022 lån for 2.827 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: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5

millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over kvartaler på rullerende basis. Dette betyr andel av de tap som konstateres på hvert overstiger nevnte grense, dekker EBK det Bankens andel av tapet dekket av tapsgaranti maksimalt bli 80 prosent, men dersom de konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betalt men EBK kan også velge å motregne kravene fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning for en periode på inntil fire etterfølgende dato tapet ble konstatert.

Årsregnskap regnskapsåret 2022 for 937903979

med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 % som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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

Note 37 – Hendelser etter balansedagen

Banken kjenner ikke til hendelser etter balansedagen som påvirker regnskapet pr 31.12.2022.

Note 38 – Leieavtaler (hvor banken er leietaker)

Selskapets leide eiendeler inkluderer kontorlokaler og maskiner/IT-utstyr. Selskapets bruksretteideler er kategorisert og presentert i tabellen til høyre.

Bruksretteideler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2022	1.776	0	1.776
Tilgang av bruksretteideler		1.230	1.230
Avhendinger		0	0
Overføringer og reklassifiseringer		0	0
Omrregningsdifferanser		0	0
Anskaffelseskost 31.12.2022	1.776	1.230	3.006
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	209	0	209
Avskrivninger i perioden	209	240	449
Nedskrivninger i perioden		0	0
Avhendinger		0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	418	240	658
Balanseført verdi 31.12.2022	1.358	991	2.349
Laveste av gjestående leieperiode eller økonomisk levetid	5-10 år	2-3 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	
Bruksretteideler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	1.776	0	1.776
Tilgang av bruksretteideler		0	0
Avhendinger		0	0
Overføringer og reklassifiseringer		0	0
Omrregningsdifferanser		0	0
Anskaffelseskost 31.12.2021	1.776	0	1.776
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	0	0	0
Avskrivninger i perioden	209		209
Nedskrivninger i perioden			0
Avhendinger			0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	209	0	209
Balanseført verdi 31.12.2021	1.567	0	1.567
Laveste av gjestående leieperiode eller økonomisk levetid	5-10 år	2-3 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	



Note 38 – Leieavtaler (hvor banken er leietaker), forts.

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt	
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	1.576	0	1.576	Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 1,2 %
Nye/andrede leieforpliktelser innregnet i perioden	0	1.230	1.230	Gjennomsnittlig diskonteringsrente på leie av maskiner/utstyr er ca. 2,1 %
Betaling av hovedstol	-220	-248	-468	For husleieavtaler og maskiner og utstyr bruker banken leietakers marginale lånerente ved in
Betaling av renter			0	Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på de
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	18	14	32	iverksettelsestidspunktet.
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	1.374	996	2.370	Opsjoner om å forlenge en leieavtale
Endringer i leieforpliktelser				Bankens leieavtale av lokaler har leieperiode på 5 år med opsjon på 5 år til.
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	1.776		1.776	Ved inngåelse av en avtale vurderer konsernet om rettigheten til forlengelse med rimelig sikk
Nye/andrede leieforpliktelser innregnet i perioden	0		0	Kjøpsopsjoner
Betaling av hovedstol	-220		-220	Banken leier PC-er, IT-utstyr og maskiner (maskiner/utstyr) med en leieperiode mellom 3 og
Betaling av renter			0	leiekontraktene inkluderer en opsjon til å kjøpe eiendelene ved endt leieperiode.
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	20		20	
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	1.576	0	1.576	
Beløp i resultatregnskapet	2022	2021		
Rente på leieforpliktelser	32	20		
Avskrivninger på bruksretteiendeler	448	209		

Tillitsvalgte 2022

Generalforsamlingen

Kundevalgte medlemmer

Bjørn Harald Larsen - *leder*
Inis Ivarsson - *nestleder*
Rita Borgen
Jan Thygesen
Jan A. Kristiansen
Cecilia Lindsten
Tore Wiik
Gunn Inger Einås-Eidum
Ronny Moan
Marianne Antonsen Gamst
Reidar Schille
Mikael Rølvåg
Konstanse Karlsen
Ida Klippenvåg Wang

Kommunevalgte medlemmer

Jon Ivar Sandnes
Bjørnar Evenrud
Kari Ann Nygård
Torbjørn Storskjær

Ansattevalgte medlemmer

Marianne Fjelstad
PH Larsen
Marielle Løvås
Tone Evenstad
Siren Eilertsen Stokland
Veronika Reinholdtsen

Kundevalgte varamedlemmer

Terje Dahl
Jøran Flygel Nilsfors
Christina Solberg
Ingeborg Johnsen

Kommunevalgte varamedlemmer

Hanne Mikalsen
Bengt Fagerli

Ansattevalgte varamedlemmer

Karen Enevoldsen
Ketil Martinsen
Tone Horrigmoe
Anita Torgersen

Styret

Medlemmer

Hugo Storø - *leder*
Gøril Bjerkan - *nestleder*
Lars Ivar Simonsen
Grete Rolandsen
Ørjan Johnsgård
Arvid Ingebrigtsen - *ansatterepresentant*

Karen Enevoldsen - *ansatterepresentant*

Valgkomité

Medlemmer

Frank Sundermeier
Linda Lien
PH Larsen

Varamedlemmer

Kari Ann Nygård
Heidi Møller Pedersen

Revisjonsberetning



Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som publiseres sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet overfor dekker ikke 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 ingen ting å rapportere i så henholdsvis.

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 redogjørelsen om Samfunnsansvar og Beredskilt (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 regnskapsakt i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapsets øvrige tilførsatt drift og opplysning om forhold av betydning for forsett drift. Forutsetningen om forsett drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvise selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

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 er kvalitative eller kvantitative og rimeligvis kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utfører 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 revisjonsprosedyrer 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 revisjonsprosedyrer som er hensiktsmessige etter omstendighetens, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskaps interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsprinsippene og tilhørende notisopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av forsett 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 selskaps øvrige tilførsatt 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 modifiserer 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 forsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende 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 øvrig 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 forholderegler.

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 2023

KPMG AS

John Larsen

Statsautorisert revisor