SPAREBANKEN narvik

2022

SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFTSRAPPORT

Innhold

Del 1 - Innledning

Lokalankens fotavtrykk 3
Banksjefens betrakninger 4

Del 2 - Bankens bærekraftarbeid

ESG 7
Klima og miljø.....8
TCFD.....9
Miljøfyrtårn 18
Klimaregnskap 19
Statistikk og fremgang 20
Sosiale forhold 22
FNs bærekraftmål.....24
Virksomhetsstyring 35

Del 1:

Lokalbankens fotavtrykk

Bærekraft er en del av Sparebankenes DNA

Samfunnsansvaret til Sparebanken Narvik har vært en sentral del for verdiskapning og utvikling i våre markedsområder gjennom over 120 år. Lokalbankene ble grunnalgt for å bidra til økonomisk og sosial bærekraft i våre lokalsamfunn. I vår tid handler bærekraft både om å ivareta lokalsamfunnet, og om å løse store, globale problemer som klimaendringer, tap av naturmangfold, og manglende respekt for menneskers rettigheter. FNs siste klimarapport slo fast at kloden brenner og at klimaendringene er menneskeskapte. Derfor er det naturlig at samfunnsansvaret til banken videreføres og utvides når samfunnet stilles overfor nye utfordringer.

Som finansaktør har Sparebanken Narvik omfattende påvirkning på miljø og samfunn. Banker er en viktig premissgiver for utvikling, og er et bindeledd for egen og andres verdiskapning. Vi står i en særstilling ved at vi gir lån, tilbyr sparing, og sørger for effektiv kapitalallokering mellom privatpersoner, næringsliv og myndigheter. Hvor pengene investeres har mye å si for hvordan verden utvikler seg.

Vi har et ansvar for den aktiviteten vi bidrar til å finansiere, og de virkningene den har på verden. Før vi finansierer et prosjekt, må vi derfor forsøke å forstå hvilke konsekvenser prosjektet vil ha både for miljøet, for sosiale faktorer, og for økonomi, ryddighet og rettferdighet i samfunnet. Dette er vi bevisste på, samtidig som banken må tenke på egen risiko og lønnsomhet.

De siste årene har vi tatt et aktivt forhold til miljødimensjonen i banken. Sparebanken Narvik skal etterleve kravene som følger av nasjonale og internasjonale rammebetingelser innen bærekraftsområdet. Vi støtter oss på Finans Norges "Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen" i vårt arbeid med samfunssansvar og bærekraft. Banken respekterer og støtter opp om grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Denne rapporten beskriver fremgangen i bankens bærekraftsarbeid, samfunnsansvar og ansvarlighet i organisasjonen. Rapporten er basert på ESG og TCFD-rammeverkene. Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter Åpenhetsloven, som trådte i kraft den 1. juli 2022 blir publisert på bankens hjemmeside innen 30.06.2023.

Banksjefens betrakninger

I en verden som stadig blir mindre og mer digitalisert, er det viktigere enn noen gang å verdsette og styrke lokalsamfunnet. Sparebanken Narvik har gjennom 120 år bidratt til å legge til rette for bærekraftige samfunn. Dette er en del av vårt dna og vi er forpliktet til å fortsette dette arbeidet.

Sparebanken Narvik er som lokalbank sammenvevd med lokalsamfunnet, og vår suksess er direkte knyttet til god utvikling lokalt. Som en stor aktør i våre lokalsamfunn har vi mulighet til å påvirke og bidra til en bærekraftig utvikling Gjennom det har vi et stort ansvar for å støtte og investere i lokal bærekraftig utvikling.

En viktig rolle vi som lokalbank har er å tilby finansielle tjenester til enkeltpersoner, små bedrifter og organisasjoner i lokalsamfunnet. Vi skal hjelper gründere med å etablere seg, gi familier muligheten til å kjøpe boliger og investere, og gi bedrifter nødvendig kapital for å vokse og skape arbeidsplasser. Dette fremmer økonomisk vekst og stabilitet i lokalsamfunnet.

Gjennom bevisste valg og handlinger bidrar vi sammen til å forme fremtiden for lokalsamfunnet, bidra til å løse utfordringer knyttet til miljøet og sosiale forhold, og skape en positiv innvirkning på menneskers liv.

Ved å samarbeide og handle sammen kan vi bygge sterke, levedyktige og bærekraftige lokalsamfunn som vil blomstre i mange generasjoner fremover.

Paul Carsten Holst
Adm. direktør

Del 2:

Bankens bærekraftarbeid

Arbeidet med bærekraft er kontinuerlig og skal være integrert i hele organisasjonen. Bærekraft er forankret i bankens forretningsstrategi og risikostrategi. Begge behandles av ledelsen og styret. Ansvarlig for området er markeds- og bærekraftansvarlig, men alle i ledergruppen har et ansvar for integrering i sine avdelinger.

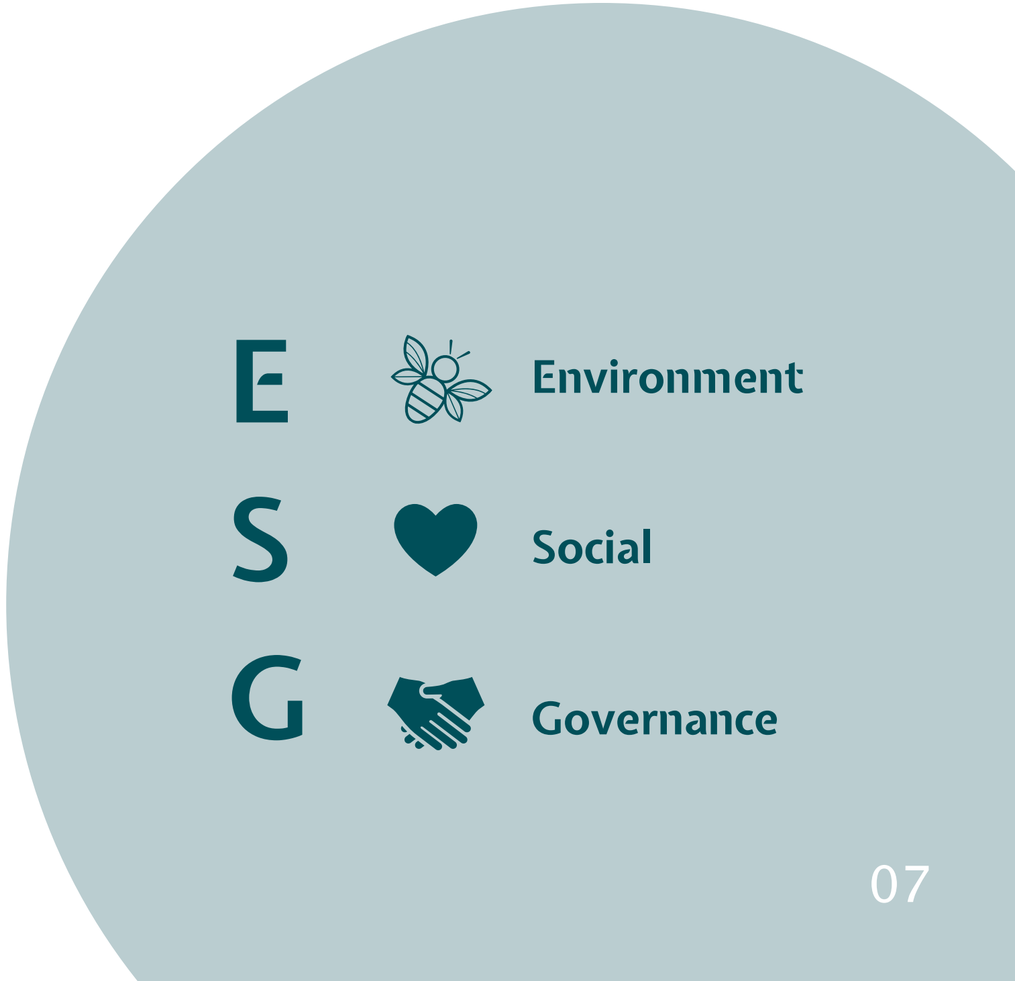
Bærekraft er ett av tre strategiske mål og fokusområder i bankens forretningsstrategi. Vi skal vise samfunnsansvar og tenke bærekraft gjennom alle leddene i virksomheten. En bærekraftig utvikling av banken imøtekommer dagens behov, men sikrer oss muligheter til å møte fremtidens behov og utvikling. Bankens langsiktige bærekraftmål skal bidra til å sikre vårt fremtidige eksistensgrunnlag, lønnsomhet og soliditet. Vi skal bidra til oppnåelse av FNs 17 bærekraftmål, og vi har en langsiktig ambisjon om en bærekraftig utlånsportefølje, altså en utlånsportefølje med nullutslipp.

Arbeidet er nedfelt i følgende styringsdokumenter:

- Policy for bærekraft og samfunnsansvar: dokumentet legger føringer for bankens arbeid med virksomhetsstyring, ansvarlig finansiering, investering og eierstyring, sosialt ansvar, samt rapportering innen dette området.
- Etiske retningslinjer: Retningslinjene presiserer forventninger og krav som banken stiller til sine ansattes handlemåte og opptreden. I tillegg har banken etiske krav til leverandører, der sosiale og miljømessige standarder vektlegges og er ett av kvalifikasjonskriteriene i alle anskaffelser.

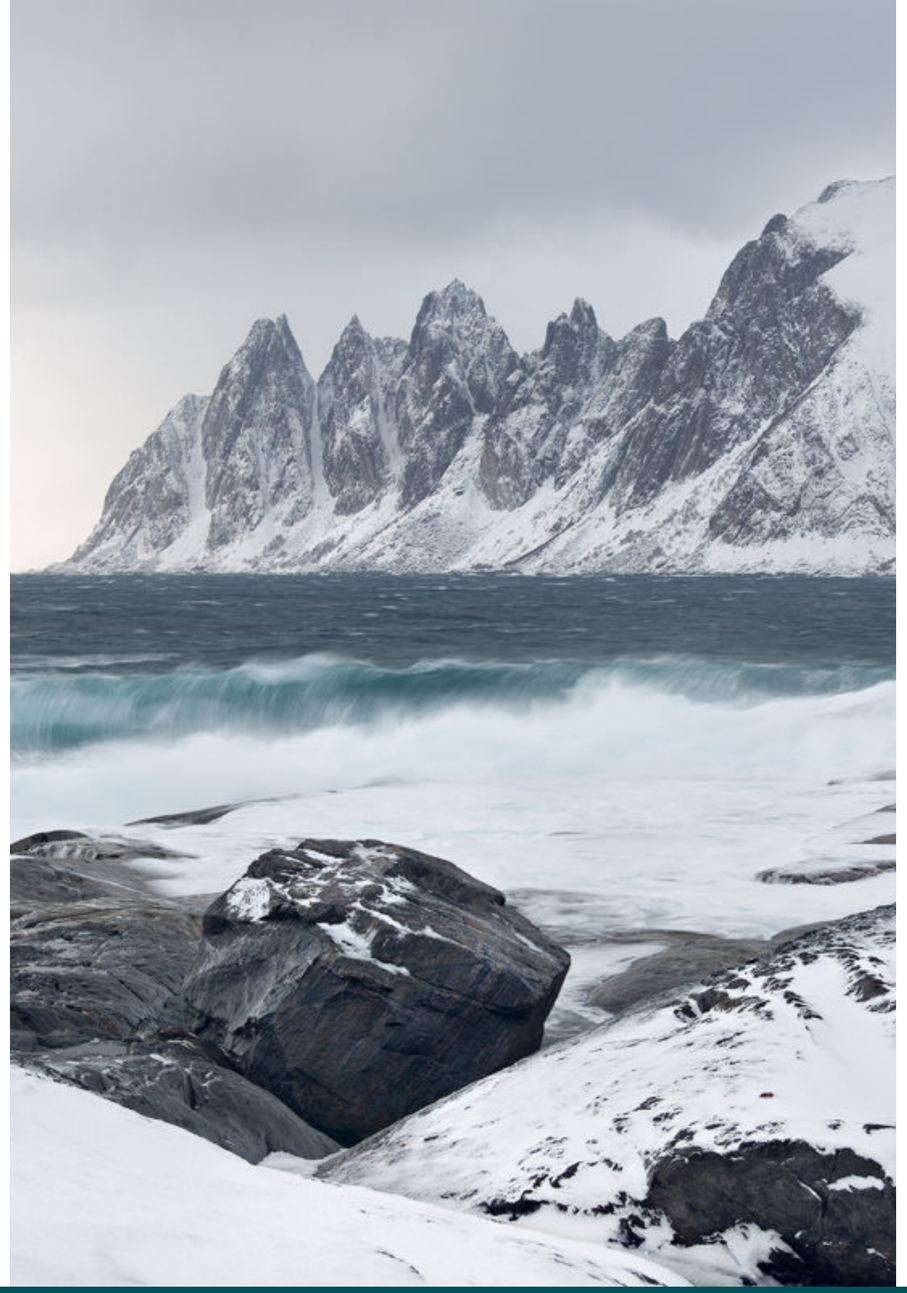
Verden står overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Sparebanken Narvik har sin virksomhet først og fremst i regionene Narvik og Midt-Troms. Som følge av dette er vårt hovedfokus på bærekraft, vekst og utvikling i de lokalsamfunnene banken er en del av.

Bankens bærekraftsarbeid omhandler alle områder av ESG-rammeverket, Environment (miljø), Social (sosiale forhold), og Governance (virksomhetsstyring). Rammeverket for ESG hjelper oss å forstå hvordan vi som organisasjon, våre kunder, samarbeidspartnere og leverandører håndterer risikoer og muligheter rundt bærekraftspørsmål. Begrepet bærekraft benyttes som et samlet begrep i kommunikasjonen vår for alle de nevnte områdene.



Environment

Klima- og miljø



Vi må forberede oss på at det blir mer ekstremvær fremover. Hvordan vi bruker våre tildelte ressurser på jorden påvirker vår felles fremtid. Som bank er vi opptatt av hvordan vi påvirker klima og miljø gjennom våre aktiviteter, og hvordan vi kan bidra til lavere utslipp og mindre naturskade. Dette er det bærekraftsområdet vi har størst potensiale for forbedring.

Sparebanken Narvik startet i 2022 arbeidet med å følge anbefalingene til rapportering om klimarisiko fra Task-Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD). Rammeverket er beste praksis for rapportering av klimarelaterte muligheter og risikofaktorer for banken og hvordan disse håndteres.

Kartleggingen har tatt for seg direkte og indirekte klimagassutslipp, forvaltning av naturressurser og vår generelle moststandskraft mot fysisk klimarisiko. Prosessen er et første steg i å forstå påvirkningen av klimaendringene, og hvilke konsekvenser reguleringer vil ha på virksomheten for å møte usikkerheten, og ruste oss for fremtiden.

Rapportering av klimarisiko etter anbefalinger fra Task Force on Climate Related Financial Disclosure (TCFD)

Klimarisiko

Klimarisiko defineres som risiko for økonomisk tap og finansiell ustabilitet som følge av fysiske klimaendringer eller omstillingen til et lavutslippssamfunn. Klimarisiko deles gjerne opp i to hovedkategorier: fysisk klimarisiko og overgangsrisiko.

Fysisk klimarisiko består av akutt risiko og kronisk risiko. Akutt fysisk risiko er risiko som oppstår over en kort tidsperiode, gjerne i løpet av timer/dager/måneder, som følge av fysiske klimahendelser. Noen eksempler på akutt fysisk risiko er risiko knyttet til økt nedbørsmengde og frekvens, flom, skred og tørke. Kronisk fysisk risiko stammer fra mer langsiktige klimaendringer og kan forårsakes av endringer i temperatur, økt havnivå, reduksjon i tilgjengelighet av vann og tap av biomangfold.

Overgangsrisiko defineres som risiko som oppstår som følge av omstilling til et lavutslippssamfunn. Overgangsrisiko stammer gjerne fra endringer i reguleringer som innføres eller utvikles for å bremse utslipp, markedsendringer, teknologiutvikling eller endringer i kundepreferanser som følge av større klimabevissthet.

Oppsummering av bankens arbeid med klimarisiko i 2022

Sparebanken Narvik kan være eksponert mot både fysisk klimarisiko og overgangsrisiko. Vi har i løpet av året kartlagt, klassifisert og prioritert klimarisiko som banken kan være utsatt for. Vi har i en dokumentgjennomgang analysert hvordan våre egne rutiner, retningslinjer og strategier eventuelt møter klimarisiko. Gjennom workshoper med bankens ledelse og nøkkelpersoner har vi vurdert hvordan klimareletart risiko vil påvirke vår region og markeder, og hvordan disse kan påvirke banken.

Vi har blant annet identifisert at fysisk klimarisiko kan materialisere seg for banken gjennom at økt havnivå fører til flomfare for sjønære boliger samt risiko ved andre klimahendelser som storm, ras, og endret næringsgrunnlag for havbruk.

Overgangsrisiko kan påvirke banken gjennom for eksempel endring i boligmarkedet knyttet til energiklassifisering. Spesielt kan EUs bygningsenergidirektiv (EPBD) påvirke boligeiere som trolig må gjennomføre store energioppgraderinger for å møte nye krav i 2033 og frem mot 2050. Dette vil kunne ha stor innvirkning på bankens portefølje, avhengig av myndighetenes tilnærming til dette. Banken er også eksponert overfor endrede markedspreferanser innen varehandel, hav- og landbruk.

I 2022 har vi styrket vår kompetanse på klimarisiko, og tatt innledende steg i å rapportere etter anbefalingene til TCFD, med aktiv deltagelse fra ledergruppen gjennom hele prosessen. Vi har prioritert vesentlig klimarelatert risiko banken kan være eksponert for, og overordnet analysert hvordan risikoene kan påvirke bankens finansielle situasjon. Vi skal videreutvikle vårt arbeid med håndtering av klimarisiko, samt utarbeide handlingsplaner og tiltak for å redusere risikoen.

Banken er opptatt av å kjenne våre kunder og vårt nedslagsfelt. Med en sterk posisjon lokalt, kan vi rådgi våre kunder om hva klimarisiko konkret kan bety for dem. Dette har vi utforsket nærmere i løpet av TCFD-prosessen.

01 Styring

A) Styrets innsikt i klimarelaterte risikoer og muligheter

Styret i Sparebanken Narvik har det overordnede ansvaret for bærekraft, og er godt kjent med klimarelaterte risikoer og muligheter gjennom strategiske diskusjoner, revidering og godkjenning av styrende dokumenter og rapporteringer fra administrasjonen.

Bankens risikostrategi, forretningsstrategi, og policy for bærekraft og samfunnsansvar er sentrale dokumenter som vedtas av styret der klimarisiko vurderes. ESG-risiko inngår innen en rekke risiko-områder, herunder kredittrisiko og markedsrisiko. Dette gjelder særlig kredittinngivelse og policy for likviditetsrisiko der det er fastsatt krav relatert til klimarisiko. Vurdering av ESG-risiko inngår som en del av beslutningsgrunnlaget i alle nye kredittsaker på bedriftsmarkedet, hvor de største sakene behandles og besluttes av styret.

Styret mottar kvartalsvis rapportering fra administrasjonen om bankens finansielle stilling, samt bankens risikoeksponering innen alle relevante risikoområder. Måltall innenfor klimarisiko (se side 16) skal innarbeides og utvikles videre. Rapporteringene er sentral i styrets overvåkning og oppfølging av klimarelaterte risikoer og muligheter. Etterlevelse av gjeldende regelverk inngår som en del av den årlige compliancerapporten og den årlige vurderingen av ICAAP.

B) Ledelsens rolle i vurderingen og håndteringen av klimarelatert risiko og muligheter

Bankens ledere har ansvar for å identifisere, vurdere, styre, måle og rapportere alle vesentlige risikoer innenfor deres forretningsområde. Sparebanken Narvik har en egen bærekraftsansvarlig som er overordnet ansvarlig for bankens arbeid med bærekraft. Bærekraftsansvarlig rapporterer direkte til administrerende direktør og deltar kvartalsvis i ledermøter når bærekraft er et agendapunkt. Ansvaret for å levere på bankens mål er lagt til de ulike lederne. Banken har i tillegg en uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjon, som ivaretas av en og samme person i 100% stilling. Risikostyring- og compliancefunksjonen rapporterer til administrerende direktør, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen.

Gjennom 2022 har ledelsen sammen med bærekraftansvarlig og complianceansvarlig gjennomført flere arbeidssamlinger hvor det er arbeidet med kartlegging av interessenter, scenario- og sensitivitetsanalyser, stresstestning og handlingsplan for bankens videre arbeid med klimarisiko og bærekraft. Resultatet av arbeidssamlingene har dannet grunnlaget for målbildet i bankens bærekraftstrategi.

02 Strategi

A) Klimarelaterte risikoer og muligheter banken har identifisert på kort, medium og lang sikt

Sparebanken Narviks kjernevirksomhet er utlån til person- og bedriftskunder, sikret gjennom panteobjekter. Som følge av klimaendringer kan bankens etablerte pant og øverige eiendeler bli utsatt for fysisk risiko. I en overgang til nullutslippssamfunnet kan bankens eiendeler også bli utsatt for overgangsrisiko. Dette kan føre til verdifall og medføre finansielle og ikke-finansielle tap, både på kort, medium og lang sikt.

Identifiserte klimarelaterte risikoer og muligheter er derfor knyttet til utlån, innlån og kapitalmarkedsplasseringer. Dette inkluderer:

- hvilke markeder banken skal være eksponert mot eller ikke
- hvilke bransjer og objekter banken skal finansiere eller ikke
- hvilke produkter banken skal tilby eller ikke

Utlånsportefølje: bolig- og næringseiendom

Utlån med pant i fast eiendom kan være særlig eksponert for klimarisiko. Driverne på en kort- og mellomlang tidshorisont kan materialisere seg for banken gjennom:

1. Byggets standard: alder, TEK-standard, energimerking, oppvarmingskarakter og miljøsertifisering
2. Geografisk lokasjon: områder utsatt for havnivåstigning, flom og skred
3. Endring i preferanse blant kjøpere og leietakere

En stor del av den lokale boligmassen er eldre boliger med energiklasse lavere enn B. I et mellomlangt perspektiv kan det komme regelverk fra myndighetene som gjør at boligeierne må oppgradere energiklasse. Dette kan medføre vesentlig finansieringsbehov hos kundene, lavere betjeningsevne, og verdifall i panteobjekter. Samlet kan det gi banken økt kredittrisiko. Videre ligger det en markedsrisiko blant kjøpere og leietakere, som kan føre til lavere etterspørsel for boliger med lav energimerking.

I et langt tidsperspektiv utfordres vi av datatilgang og usikkerhet knyttet til predikering av utfall. Fysiske endringer som mer ekstremvær kan forventes å inntreffe, men å estimere den presise konsekvensen er vanskelig.

I et kort- og mellomlangt perspektiv tilsier Sparebanken Narviks risikovurdering at ESG-risikoen i boliglånsporteføljen på privatmarkedet er følgende:

- Fysisk risiko: lav
- Overgangsrisiko: lav til moderat

I et kort- og mellomlangt perspektiv tilsier Sparebanken Narviks risikovurdering at ESG-risikoen i næringseiendomporteføljen på bedriftsmarkedet er følgende:

- Fysisk risiko: lav
- Overgangsrisiko: lav til moderat

Den fysiske risikoen i utlånsporteføljen vurderes som begrenset siden Norge per i dag er mindre påvirket av fysiske klimaendringer enn mange andre land. Likevel er det identifisert fysiske risikoer knyttet til akutte hendelser som økt nedbør og skredfare, som kan føre til tap av eiendom og ødelagt fremkommelighet. Sparebanken Narvik arbeider med ytterligere analyser av disse forholdene, og har identifisert muligheter til å bidra i den grønne omstillingen, og samtidig redusere klimarisiko i egen boliglånsportefølje.

På bedriftsmarkedet kan klimarisikoen, primært i form av overgangsrisiko, være vesentlig for flere bransjer og ulike sikkerhetstyper, både på kort, medium og lang sikt. Banken yter ikke finansiering til fossil energiproduksjon og har derfor ingen eksponering i denne næringen. Samlet sett er bankens eksponering i utslippsintensive næringer, som er særlig utsatt for overgangsrisiko, begrenset. Derfor er bygg- og anlegg samt landbruk ansett å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene. Kundeansvarlige for bedriftsmarkedet skal kartlegge og dokumentere klimarelaterte risikoer som en del av beslutningsgrunnlaget i alle nye kredittsaker på bedriftsmarkedet, hvor det dokumenteres at banken har vurdert låneprosjektets og lånsøker klima- og miljøpåvirkning, samt fysisk risiko og overgangsrisiko for både prosjektet og kunden. Denne vurderingen av kundene og sikkerhetene kan føre til at banken utelukker engasjementer som kan knyttes til negativ klima- og miljøpåvirkning. Videre tilbyr banken «grønt bedriftslån» som innebærer bedre prising for næringseiendommer som oppfyller bestemte kriterier til energikarakater, miljøsertifisering og byggeår. På mulighetssiden kan banken bidra til å øke den norske økonomiens grønne konkurransekraft i tiden fremover, gjennom å identifisere sektorer og prosjekter som har gode vekstmuligheter i en grønnere økonomi.

På personmarkedet er det potensiale for kundeansvarlige å kartlegge kundenes planer for energieffektivisering av eldre boliger samt boliger som kan ligge i områder utsatt for fysisk risiko som for eksempel skred, kvikkleire og flom. Gjennom ansvarlig kredittgivning og grønne finansieringsprodukter har banken en stor, positiv påvirkningsmulighet på klima- og miljømessige forhold ved å stille krav og vri kapital i en mer bærekraftig retning. Grønt boliglån (boliger med energiklasse A og B) er et viktig verktøy for å redusere klimarisikoen i boliglånsporteføljen, samt gjennom bedre prising gi kundene intensiv til å velge miljøvennlige løsninger. Banken skal være varsom med finansiering av boliger med svak energikarakter. Banken ser på mulighetene for å kunne tilby «grønt rehabliteringslån», som kan hjelpe kundene å gjøre boligene mer energieffektive, samt redusere klimarisikoen i boliglånsporteføljen. Dette er tiltak som er mulige å gjennomføre på kort sikt, men som vil ha en effekt over tid.

Likviditetsportefølje

Bankens likviditetsforvaltning og eierstyring skjer i henhold til bankens retningslinjer for bærekraft. Videre stiller banken ESG-krav til selskaper det investeres i, og manglende oppfyllelse av disse kravene medfører negativ ekskludering. For å holde bankens likviditetsrisiko på et lavt nivå blir utlån i hovedsak finansiert med innskudd fra kunder, langsiktig obligasjonsgjeld og egenkapital, samt formidling av lån gjennom Eika Boligkreditt. Bankens finansielle eiendeler vurderes å ha lav klimarisiko, siden plasseringene i hovedsak er i verdipapirer med lav risiko og høy grad av likviditet, herunder innskudd i Norges Bank, fordringer mot kommuner samt obligasjoner med fortrinnsrett. Det kan ligge en risiko i tilgang på finansiering samt pris på grunn av "manglende bærekraftige aktiviteter" på medium og lang sikt. Banken jobber med å opprette et grønt rammeverk for obligasjoner som er knyttet til bankens boligporteføje av boliger med energimerke A og B. I forlengelsen vil banken dermed ha mulighet til å utvide rammeverket med flere bærekraftige aktiviteter og kan dermed utstede større grønne obligasjoner på kort og medium sikt. På lengre sikt kan banken sette mål for minimum andel kapital som skal investeres i verdipapirer/selskaper som aktivt adresserer ESG.

TCFD

Egen drift

ESG-risiko på eget bygg er tilsvarende som for næringseiendom generelt. Sparebanken Narvik har hovedkontor på Det Fjerde Hjørnet som ble bygd i 2016 etter TEK-10 standard, og er en del av sameiet der banken har 23% eierandel. I et kort- og mellomlangt perspektiv vurderes den fysiske risikoen som lav, mens overgangsrisikoen vurderes som lav til moderat, med hensyn til EU-krav og bygningsdirektivet.

Hovedkontoret til Sparebanken Narvik er Miljøfyrtårnsertifisert. Vårt kontor på Finnsnes er i leide lokaler og er ikke sertifsert. Det arbeides med nye lokaler på Finnsnes og sertifsering vil skje i forbindelse med flytting.

Statistikken fra Miljøfyrtårn viser at Sparebanken Narvik ikke forurenser det ytre miljø utover det som er vanlig for bankdrift. Videre ligger vi under gjennomsnittet i vår bransje når det gjelder avfall, energi, transport og klimagassutslipp. Klimarelaterte risikoer og muligheter fra bankens egen virksomhet vurderes som lave både på kort, medium og lang sikt.

Det er likevel potensiale for å redusere klimautslippp innen energieffektivisering, transport og innkjøp. Banken skal re-sertifiseres på Miljøfyrtårn i 2023, og sette nye mål om reduksjon i utslipp, samt handlingsplaner for perioden 2023-2026.

B) Beskrivelse av påvirkningen klimarelatert risiko og muligheter har på virksomhetens drift, strategi og finansiell planlegging

Bankens strategi, finansiell planlegging og drift vil påvirkes av klimarelatert risiko og muligheter. Utarbeidelse av strategiske bærekraftsambisjoner for de kommende år vil være basert på hvordan banken påvirker omgivelsene, samt omgivelsenes påvirkning på banken. Det forventes høy endringstakt i regulatoriske rammebetingelser, samt økt innsikt og data innen klima- og naturrisiko.

Nye reguleringer og lovverk vil påvirke bankens strategi, derigjennom bankens drift. Operasjonalisering av bærekraftambisjonene gjennom konkrete tiltak vil påvirke bankens finansielle planlegging, blant annet prioriteringer av strategiske og taktiske mål, produkt- og tjenesteportefølje, medarbeidere, og krav og forventninger til leverandører.

Banken er godt posisjonert i det lokale konkurransebildet, både gjennom høy kompetanse ut mot kundene og gjennom en sterk soliditet. Som en offensiv og aktiv aktør i nærings- og samfunnsutviklingen i vårt markedsområde er det viktig å legge til rette for god intern kompetanse i arbeidet med bærekraft og klimarisiko.

Banken har etablert mål om å øke andelen energimerkede bolig- og næringseiendommer frem til 2024. Manglende energimerking påvirker bankens mulighet til å yte grønn finansiering, derfor blir det viktig å motivere låntakere og eiendomseiere til å anskaffe energiattestering slik at banken kan tilby grønne løsninger. Samarbeid med bankens meglerforetak Aktiv Eiendomsmegling blir viktig i den strategiske planleggingen. Banken skal videre jobbe for å ha en fremtidsrettet strategi, tilby gode finansieringsløsninger, samt følge utviklingen av regelverk og teknologi.

C) Ulike scenarioer og betydningen på virksomhetens forretninger, strategi og finansiell planlegging

Sparebanken Narvik startet i 2022 arbeidet med å analysere selvstendige klimarisikoer knyttet til 1,5-2ºC-scenarioer, samt et 4ºC scenario ved bruk av stresstesting. Målet er å anslå omfang, og i hvilken grad disse kan påvirke bankens finansielle situasjon. Det presiseres at analysen er forenklet og overordnet som et første steg i å forstå hva dette kan bety for virksomhetens forretninger, strategi og finansiell planlegging. Valg av hovedrisikoer presenteres i det følgende:

1,5ºC scenario - overgangsrisiko

FNs klimapanel (IPCC) og det internasjonale energibyrået (IEA) innfører bygningsdirektivet (EPBD) om at alle boliger må minst ha energiklasse D eller bedre innen 2033, og være nullutslipp innen 2050.

Et regulatorisk krav fra EU vil bety at det ligger en risiko i bankens portefølje for bolig- og næringseiendom. Når eiendommer ikke oppfyller kravene, vil tilstandsrapporter vise redusert tilstand på bygg, som gir en redusert verdi på panteobjekt. Boligeiere må gjøre tiltak, eller så vil verdien reduseres fordi de må kompensere kjøper som skal gjøre oppgraderingene. Forbrukerorganisasjonen Huseierne estimerer at kostnaden for boligeiere vil ligge mellom minst 500.000 til 1,5 million kroner for å energieffektivisere husene. Dette vil påføre et betydelig finansieringsbehov, som igjen påvirke betjeningsevnen til kundene. Kravet kan i verste fall bety at vi ender opp med "strandede eiendeler", spesielt for panteobjekt i mer grisgrendte strøk. I verste fall kan enkelte boliger ikke være salgbar eller finansierbar, noe som vil utgjøre en vesentlig risiko for bankens portefølje.

TCFD

Banken vurderer det slik at overgangsrisikoen ved scenariet er moderat. Stresstesten tegner et omfattende risikobilde som skal integreres tydeligere i kommende analyser. Det er ikke klart hvordan klimakravene vil bli faset inn i Norge, men det er sannsynlig at dette vil komme på den politiske agendaen før finansnæringen blir direkte rammet. Det vil komme krav om utbedring, men om det kommer umiddelbart eller ved omsetning av boligen vet man ikke.

I den foreløpige stresstestingen antar vi at norske myndigheter vil gjøre tilpasninger og tiltak da 65% av den nasjonale boligmassen må oppgraderes. Det forventes likevel høy endringstakt i regulatoriske rammebetingelser. Dette vil påvirke bankens finansielle planlegging, blant annet prioriteringer av strategiske og taktiske mål, produkt- og tjenesteportefølje, og krav til lånetakere. Det blir viktig fremover å følge utviklingen av nye lovkrav, og mulige konsekvenser for boligeiere, næringsvirksomhet og bankens finansieringstjenester.

På mulighetssiden vil bankens strategiske ambisjoner om å øke grønne engasjement og finansieringsprodukter kunne redusere klimarisikoen i bankens utlånsportefølje. Nordmenn ligger på verdenstoppen i boligeierskap, hvor over 60 prosent eier en enebolig. I forlengelsen av dette er nordmenn opptatt av å holde boligene i god stand. I følge en undersøkelse utført av Norstat i januar 2022 sa 4 av 10 at de pusset opp i året som gikk. Nordmenn pusser i hovedsak opp av forskjellige årsaker. Menn er mer opptatt av å få bedre utnyttelse av boligen, mens kvinner er mer opptatt av det estetiske.

Långivning til oppussingsprosjekt vil påvirke strategi og drift, herunder rådgivning og ytelse av grønne rehabliteringslån. Strøm og energi har ikke vært en del av ligningen de siste ti-årene, men er et område hvor vi må øke kompetansen for å rådgi til energieffektiviseringstiltak som er tjent for kunden, heller enn den nyeste oppgraderingen på kjøkkendesign (som er et av de mest populære prosjekter, ifølge MittAnbud). Tiltakene vil øke boligverdien på sikt og gi reduserte energikostnader.

*Kilder:
EC.EU, "European Green Deal: Commission proposes to boost renovation and decarbonisation of buildings"
Europalov, "Bygningsenergidirektivet (2021-revisjonsforslag)"
Huseierne, "ett skritt nærmere strengere energikrav fra EU"
SINTEF byggforsk,"energieffektivisering i bygninger"
MittAnbud, "oppussingsrapporten 2021"

4°C scenario - fysisk risiko

Økt havnivå fører til flomfare for sjønære eiendommer og risiko ved andre akutte klimahendelser.

Økt havnivå vil utgjøre en kronisk risiko som påvirker flomfaren for sjønære boliger, samt økt risiko ved andre akutte klimahendelser. Et slikt scenario vil føre til ødelagte boliger, boliger som taper verdi, og lavere eller ingen verdi på panteobjekt.

For å identifisere risikoen for havnivåstigning i Narvik kommune har vi brukt Kartverket sitt kart for stormflo og havnivåstigning. Denne karttjenesten for stormflo og havnivåstigning visualiserer området som kan bli berørt av havnivåstigning og ekstreme vannstandsnivåer. Det er tatt høyde for vannheving. Havnivåstigning for Narvik kommune for år 2090 vil være 56cm ved 20-års stormflo. I et slikt scenario vil 925 bygninger være oversvømt, 7,3 km veier, og totalt 5,97 km² i areal. Med en markedsandel på 40% i Narvik Kommune vil en stor del av bankens eiendeler bli påvirket.

Fysiske endringer som mer ekstremvær kan forventes å inntreffe, men å estimere mer presise konsekvenser av dette er per i dag vanskelig å forutse. Om og når slike hendelser vil inntreffe, er ikke mulig å svare på. Likevel innebærer ekstremvær og andre klimarelaterte hendelser økte kostnader for samfunnet også på kortere sikt. Sparebanken Narvik følger med på ytterligere analyser av disse forholdene.

Økt innsikt og data innen klima- og naturrisiko vil i tiden fremover stadig forbedres. Til tross for mangelfull tilgang på data og kunnskap vil eksterne faktorer som klimapolitikk og værforhold bli mer sentral i strategi- og finansiell planlegging fremover. Ved utlån og kredittgivning er engasjementenes løpetid og rentesatser viktige forhold som vurderes. Det er grunn til å tro at kunder - både privatpersoner og virksomheter - i økende grad vil etterspørre finansielle produkter som ivaretar klima- og miljøhensyn på en god måte. Det grønne skifte i næringslivet hvor globale klimagassutslipp reduseres i takt med Paris-avtalens ambisjoner vil påvirke bankens strategi og finansiell planlegging.

*Kilder:
Miljødirektoratet, "Sea Level Change for Norway"
Kartverket, Modellering av havnivå

03 Risikostyring

A) Virksomhetens prosess for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko

Bærekraft og klimarisiko skal inngå som en fast del av bankens risikostyring. Deto er en del av kredittvurderingen for alle BM-kunder, og skal vurderes når banken velger investeringsobjekter. Risikoen inngår også i bankens regelmessige kapitalbehovsvurdering/ ICAAP.

Bankens policy for virksomhets- og risikostyring er vedtatt av bankens styre, og skal ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter. Revisjon av dokumentet skjer ved behov, minimum hver andre år. I tillegg til dette dokumentet har banken egne policydokumenter for de viktigste risikoområder, illustrert i figuren nedenfor. Dette gjelder bankens kreditt-, markeds- likviditets- og operasjonelle risiko. Banken vil være eksponert for klimarisiko innenfor alle forretningsområder som figuren under illustrerer:

Policy for virksomhets- og risikostyring

Policy for kredittrisiko | *Policy for markedsrisiko* | *Policy for likviditetsrisiko* | *Strategisk risiko, forretningsrisiko*

Policy for operasjonell risiko

Klimarisiko henger sammen med følgende risikoområder:

- **Omdømmerisiko**
  - risikoen knyttet til svekket omdømme som følge av at banken ikke oppfattes bærekraftig blant investorer, kunder og medlemmer av samfunnet.
- **Regulatorisk risiko**
  - risiko knyttet til sanksjoner og tap som følge av at banken ikke følger lovverk og bestemmelser i forbindelse med bærekraft. Regulatorisk risiko er en del av overgangsrisikoen banken har i forbindelse med det grønne skiftet. Regulatorisk risiko henger sammen med omdømmerisiko, da manglende etterlevelse av lovverk også vil kunne svekke bankens omdømme.
- **Kredittrisiko**
  - bankens kredittpolicy regulerer hvilke bransjer banken som hovedregel ikke skal tilby finansiering. Bedriftskunder vurderes også på ESG-risiko, og kunden får en bærekraftscore mellom 1 og 3, hvor 3 er høyest risiko. Scoringen i henhold til bankens målbilde skal følges opp i kvartalsvis risikorapport. Scoringen har vært i bruk siden 2021 og resultatene så langt indikerer lav risiko.
- **Markedsrisiko**
  - risiko for at endring i klima påvirker avkastning og verdiutvikling på bankens verdipapirer negativt.
- **Likviditetsrisiko**
  - Endringer i klima kan gi oss økt likviditetsrisiko som følge av at långivere vurderer vår bank som mindre relevant og lite bærekraftig.

B) Håndtering av klimarelatert risiko

Direkte klimarisiko fra bankens egen drift blir fulgt opp gjennom årlig miljø-og klimarapportering til Miljøfyrtårn. Bankens indirekte klimarisiko fra forretningsområdene følges opp gjennom rapportering på bankens målbilde, samtaler med kunder i kartleggingen av klimarisisko, bedrifkundenes bærekrafscore, samt kundetilfredshetsmålinger. Prosesser for å måle klimautslipp fra bankens utlånsportefølje er under utvikling og vil bli en viktig del av bankens risisko,- styrings- og rapporteringsprosesser fremover.

Bankens ledere for de ulike forretningsområdene gjennomfører minst en gang i året en systematisk gjennomgang av bankens internkontroll og risikoen for at banken ikke når sine mål. Her gjøres en risikoanalyse av bankens virksomhetsområder fordelt på vesentlige arbeidsprosesser eller delområder.

Etablerte kontrolltiltak og behov for nye kontrolltiltak vurderes. Her vil klimarisiko bli integrert ytterligere. Dette vil også innebære vurdering av etterlevelsen av bankens rutiner og risikoreduserende tiltak. Adm.dir. skal legge fram en samlerapport til styret som oppsummerer internkontrollgjennomgangen. Bankens revisor skal årlig avgi en uavhengig bekreftelse til styret om risikostyringen og internkontrollen i banken.

C) Prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko i bankens overordnede risikostyring

Klimarisiko identifiseres, vurderes, håndteres, overvåkes og rapporteres i henhold til bankens interne retningslinjer for risikostyring og internkontroll. Bankens forretningsstrategi fastsetter bankens målbilde, mens risikostrategien fastsetter eksponeringen banken er villig til å akseptere for å oppnå de strategiske målene.

ESG-risikoen som vurderes i alle kredittsaker for bedriftsmarkedet er en viktig prosess for å identifisere klimarelatert risiko. Det interne fokuset på klikarisiko øker, og alle ansatte skal kurses på bærekraftsområdet. Fagansvarlig og complianceansvarlig bistår i oppdatering av interne regelverk i henhold til nye lovverk.

Endringer av relevante lovverk vurderes og implementeres i organisasjonen løpende. Bærekraft gjennomgås i ledergruppa, hvor eventuelle endringer i risikobildet, for eksempel endringer i regulatoriske krav eller samfunnet generelt, vurderes.

Complianceansvarlig kontrollerer at interne retningslinjer følges. Nødvendige endringer i interne policyer og rutiner forankres i ledelse og styret. Rapportering til styret gir en løpende oversikt over utviklingen i risikobildet, og dermed vil banken raskere kunne gjøre tiltak.

04 Mål og metoder

A) Metodene banken bruker for å vurdere klimarelaterte trusler og muligheter i lys av dens strategi og prosesser for risikostyring

Klimarelaterte trusler og muligheter fra bankens egen drift følges opp som en del av Miljøfyrtårnrapporteringen. Banken måler direkte utslipp knyttet til energi, avfall og transport, samt utslipp knyttet til ansattes reiser i jobbsammenheng. Bankens direkte utslipp er lave og er ikke definert som trussel for å øke de neste årene.

Per 2022 har ikke banken måling av indirekte utslipp gjennom forretningsområdene. Det jobbes med å få på plass nødvendig datagrunnlag, interne prosesser og utvikling av datasystemer hos Eika og i banken for måling av klimautslipp fra utlånsporteføljen. I 2023 legger Finans Norge frem sin veileder for å beregne finansierte utslipp fra finansinstitusjoners utlåns- og investeringsporteføljer. Veilederen er et resultat av samarbeid på tvers av banker og kompetansemiljøer, og den peker ut en retning for hvordan norske finansinstitusjoner kan kartlegge sine porteføljeutslipp på en måte som er relevant for norske forhold og sammenlignbar på tvers av finansvirksomheter. Selv om veilederen peker ut definisjoner, utslippsfaktorer og standarder som skal gjøre utslippsberegninger mer presise for norske forhold, må dette operasjonaliseres før en kan begynne å beregne faktiske utslipp i bankens portefølje.

B) Rapportering

Rapportering på klimarelaterte trusler og muligheter i 2022 omfattes hovedsaklig av egen drift som avfall, energiforbruk, og transport. Dette omtales i neste avsnitt av bærekraftsrapporten. Banken kommer til å følge anbefalingen fra Finans Norge om rapportering av utslipp fra utlånsporteføljen. Bankens bærekraftansvarlig kommer til å følge utviklingen.

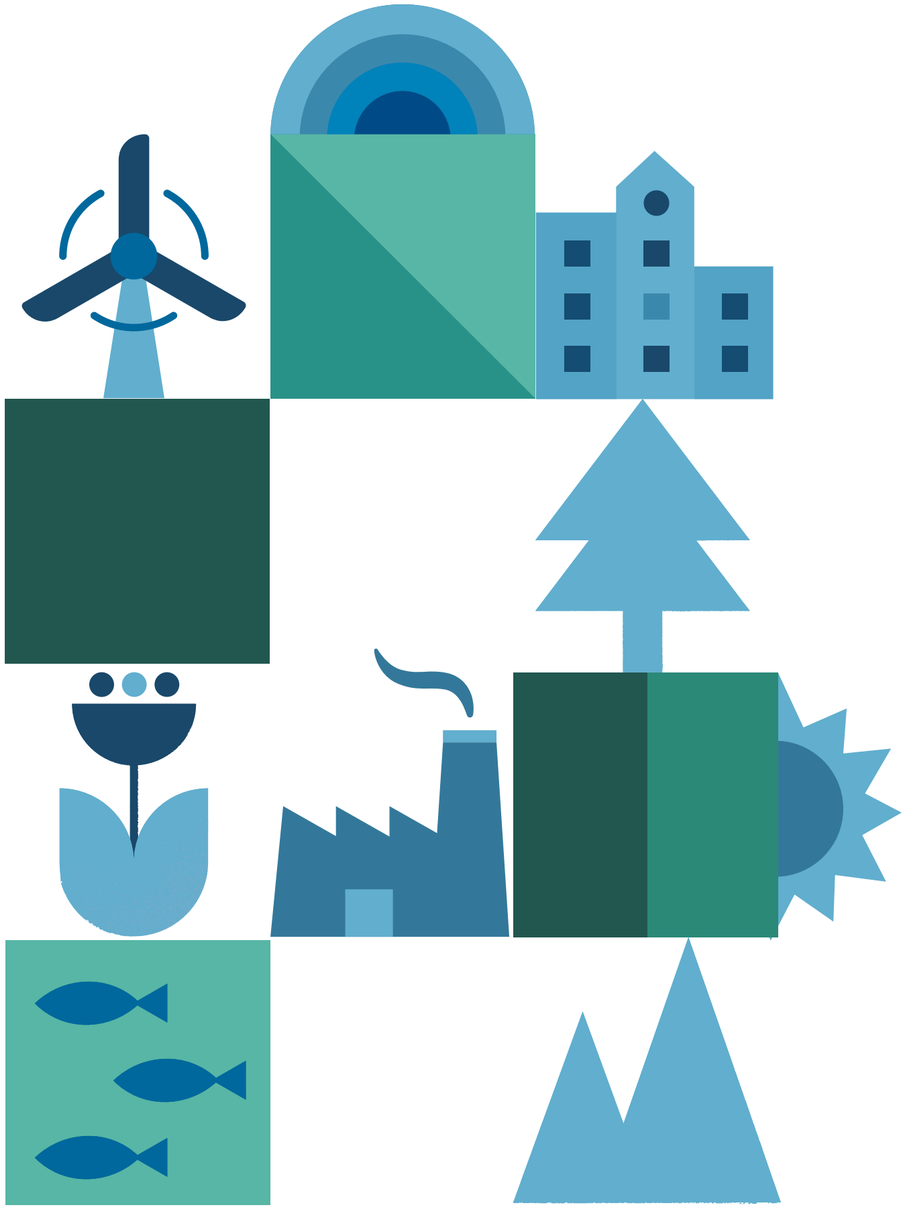
C) Beskriv målene banken bruker for å håndtere klimarelaterte trusler og muligheter og resultater i forhold til målene

Banken har identifisert flere klimarelaterte risikoer og muligheter. For å imøtekomme forholdene tilpasses forretningsstrategien og risikostrategien.

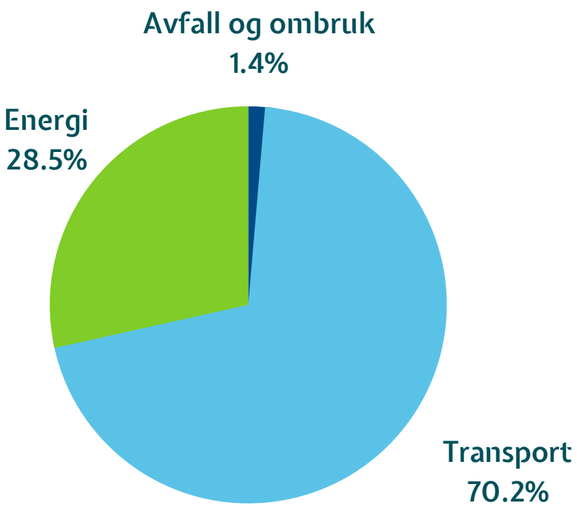
Det er etablert følgende mål relatert til de vesentligste områdene:

- Banken har et langsiktig mål om å ha netto nullutslipp i 2050, både fra bankens egen drift og utlånsvirksomhet
- Banken skal sikre at den enkelte medarbeider har tilstrekkelig kompetanse til å ivareta sin rolle på en god måte for dermed å kunne bidra til at banken når sine bærekraftmål
- Bankens styre, ledelse og ansatte skal gjennomføre Eikas bærekraftkurs i 2023 for å øke kunnskapen på området
- Banken skal øke antall kredittengasjementer knyttet til positiv klima- og miljøpåvirkning. Målet for 2024 er at 10% av alle lån skal være grønne.
- Papirløse kunder: 95% av alle lånesaker på personmarkedet skal signeres elektronisk innen 2024 for å redusere papirforbruk
- Alle nye kredittsaker på bedriftsmarkedet skal inneholde ESG-vurdering. Banken skal ikke ha mer enn 10% bedriftskunder med bærekraftscore 3.

Utvikling av bankens målbilde er en kontinuerlig prosess. Etter hvert som banken får mer kunnskap og økt tilgang på data vil det bli enklere å sette kvantitative mål.



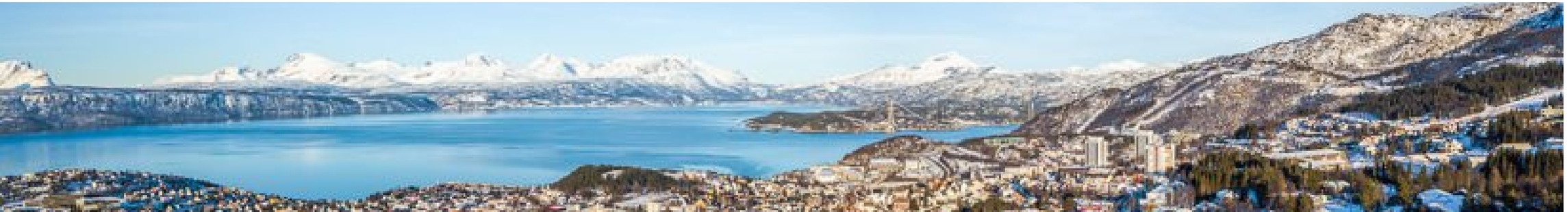
Fordeling av CO2-utslipp



Banken har vært serfitifsert som Miljøfyrtårn siden 2020. Høsten 2023 starter resertifiseringen. Bankens miljøsertifisering har vært et nyttig tiltak for å måle og synliggjøre bankens utslipp samt gi ansatte og ledelse mer innsikt i bankens egne utslipp. Banken har etablert gode rutiner for internt miljøarbeid og holdningsskapende arbeid.

Miljørapportering 2022

Gjennom rapporteringen til Miljøfyrtårn beregnes bankens miljømessige fotavtrykk. For ytterlige miljøprestasjoner henvises det til miljø- og klimarapportene som ligger på bankens nettside under menypunkt bærekraft. De siste årene har banken gjort store grep, spesielt på energi, avfall og transport. Sparebanken Narvik forurenser ikke det ytre miljø utover det som er vanlig for bankdrift. Statistikk fra Miljøfyrtårn viser at vi ligger under gjennomsnittet i vår bransje når det gjelder avfall, energi, transport og klimagassutslipp.



Utslippskilde	Forbruk	Utslippsfaktor	Utslipp	
Scope 1				
Personbil/varebil - Bensin	83 liter	2,89 Kg CO2e/liter	0,24	tonn CO2e
Sum scope 1			**0,24**	**tonn CO2e**
Scope 2				
Energibruk - Elektrisitet	223131 kWh	0,0429 Kg CO2e/kWh	9,57	tonn CO2e
Personbil/varebil - Elektrisitet	1994 kWh	0,0429 Kg CO2e/kWh	0,09	tonn CO2e
Sum scope 2			**9,66**	**tonn CO2e**
Scope 3				
Avfallsmengder - Glass (ikke emballasje)	340 kg	0,031 CO2e/Kg	0,01	tonn CO2e
Avfallsmengder - Metall (ikke emballasje)	80 kg	0,031 CO2e/Kg	0,00	tonn CO2e
Avfallsmengder - Organisk avfall (matavfall med mer)	550 kg	0,015 CO2e/Kg	0,01	tonn CO2e
Avfallsmengder - Papir, papp og kartong	90 kg	0,061 CO2e/Kg	0,01	tonn CO2e
Avfallsmengder - Treavfall	50 kg	0,02 CO2e/Kg	0,00	tonn CO2e
Restavfall - Restavfall	40 kg	0,225 CO2e/Kg	0,01	tonn CO2e
Restavfall - Restavfall til ettersorteringsanlegg	1740 kg	0,24 CO2e/Kg	0,42	tonn CO2e
Tjenestereiser - Flyreiser, Norden (rapportere i antall reiser)	140 antall reiser (én vei)	104 Kg CO2e/reiser	14,56	tonn CO2e
Tjenestereiser - Kjøregodtgjørelse	32178 km	0,27 kg CO2e/km	8,69	tonn CO2e
Sum scope 3			**23,70**	**tonn CO2e**
Total CO2 utslipp			**33,60**	**tonn CO2e**

Statistikk og fremgang

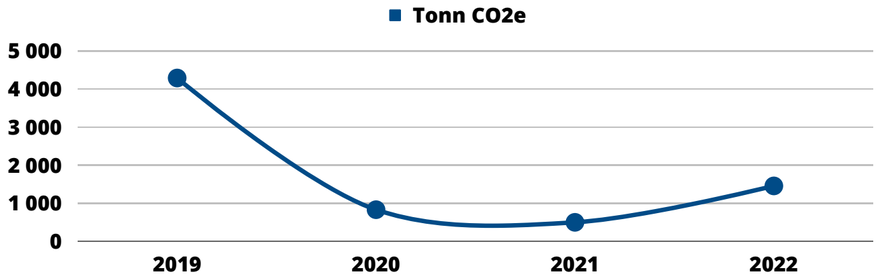
2022 ble året hvor samfunnet kom ut av covid19-pandemien. Året startet på hjemmekontor, men siden de siste restriksjonene ble lettet i februar 2022, har alle ansatte vært tilbake på hovedkontoret. Dette gjenspeiles i klimaregnskapet, og det siste året gir naturligvis et mer konkret bilde av et normalt år enn de foregående årene.

Kommunikasjon

Gjennom korona-pandemien gjorde vi et stort steg i bruken av Teams som digitalt møterom. Teams er blitt nødvendig for løpende kommunikasjon internt, men også en stadig mer foretrukken kanal for kundemøter. Vi har oppdatert videokonferanseutstyr ved alle bankens kontorer. Utstyret blir benyttet i stor grad internt i organisasjonen, men også med kunder og leverandører. Dette gjøres både av hensyn til effektiv tidsbruk, men også for å begrense reising som ville vært nødvendig ved fysiske møter.

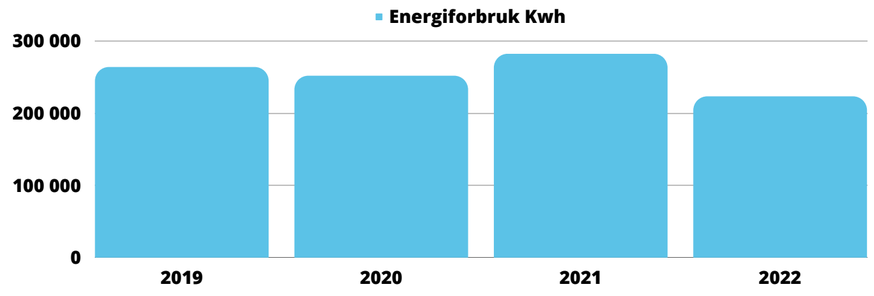
Transport

Flertallet av våre ansatte jobber nær sitt bosted. Dette begrenser bruk av bil i jobbsammenheng. I 2022 byttet banken ut hybrid firmabil med ren EL-bil til bruk i jobbsammenheng. Dette vil redusere drivstofforbruk til null fra virksomhetens kjøretøy. Tjenestereiser har naturligvis økt siden pandemien, men er likevel redusert betraktelig siden 2019. I 2019 hadde banken 260 reiser, mens i 2022 ble det gjort 140 reiser. Mye av dette skyldes at flere møter kan gjennomføres på Teams.



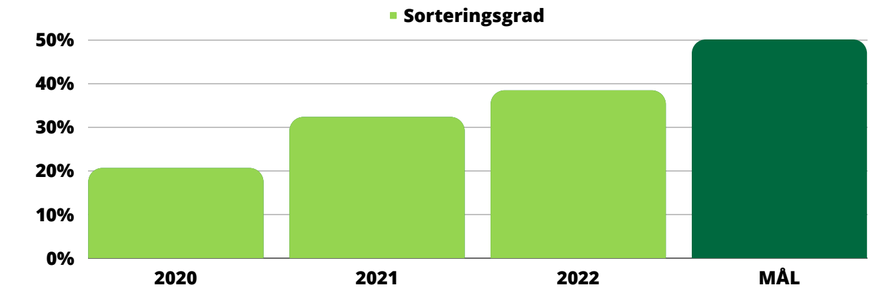
Energiforbruk

Energiforbruket på Det Fjerde Hjørnet har samlet sett vært høyere enn nødvendig på grunn av feil på ventilasjonsanlegg. Til tross for det gikk energiforbruket ned fra 2021 til 2022. Etter flere forsøk på å reparere anlegget har det blitt vedtatt at dette skal byttes ut i 2023. Det skal gjøre oss enda mer energieffektiv de kommende årene. Det er montert sparepærer og LED-lys, bevegelsessensorer på lys i ganger, garderober og toaletter.



Avfall og sortering

Sparebanken Narvik har rutiner for kildesortering av plast, papir, mat- og restavfall, batterier, lysstoffrør, el-avfall, kontorutstyr og metall. Store deler av årene 2020/2021 var vi på hjemmekontor. Kildesorteringsgraden har økt fra 32,32% i 2021 til 38,41% i 2022. Det er fortsatt et kontinuerlig arbeid å få alle medarbeidere til å sortere riktig, og målet er 50% sortering.



Leverandører og samarbeidspartnere

Vi stiller miljømessige krav til leverandører og samarbeidspartnere. Det skal gjøres ei behovsvurdering ihht. Sparebanken Narviks innkjøpsrutine ved nye anskaffelser, der miljøprofil blir vurdert. Banken skal benytte leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte. Vi skal velge lokale leverandører så langt det lar seg gjøre. Banken skal ha leverandører og samarbeidspartnere som har et bevisst forhold til bærekraft og dette vil blant annet følges opp gjennom arbeidet med åpenhetsloven.

Arbeidsmiljø

Et bærekraftig arbeidsmiljø skapes når arbeidet legges til rette, og bidrar til å forsterke menneskelige ressurser og arbeidskapasitet, slik at det møter samfunnets, arbeidsplassens og den enkeltes behov. Et godt arbeidsmiljø er limet som forhindrer at medarbeidere forlater bedriften, gjør at folk står lengre i jobb, holder nærværet oppe, og gir resultater rent produksjonsmessig.

Det skal gjennomføres årlig vernerunde på begge bankens kontorer. Vernerunden skal blant annet avdekke om det er behov for ergonomiske tiltak på arbeidsplassen. God helse og fysisk aktivitet er viktig for de ansattes trivsel og velvære. Banken ønsker å legge til rette for at medarbeiderne kan holde seg i god fysisk form, noe som også påvirker psykisk velvære. Som arbeidsgiver er banken opptatt av at de ansatte skal ha best mulig forutsetning for å klare den arbeidsbelastningen som kreves og ser viktigheten av forebyggende aktiviteter. Banken har derfor inngått avtaler med Kraft treningssenter slik at ansatte får redusert treningsavgift, tilbyr gratis årskort i skianlegget Narvikfjellet, gratis deltakelse i ti på topp, og har ukentlig padeltennisbane hos Interpadel Narvik. I tillegg refunderer banken deler av treningsavgiften for ansatte som kan dokumentere deltakelse i generell fysisk aktivitet. De ansatte er godt forsikret, blant annet med helseforsikring som gir tilgang til raskere behandlingsformer. Banken har i tillegg etablert bedriftshelsetjeneste, og har avtale Frydenlund optikk for de ansatte som har behov for databriller. Alle bankens goder er like for alle ansatte.

Banken har fleksitid som arbeidsordning, og omfatter alle medarbeidere med mindre annet er avtalt. Hensikten er å gi ansatte mulighet for i større utstrekning å tilpasse arbeidstiden til personlige ønsker og behov og derigjennom oppnå økt trivsel samtidig som banken sikres høy produktivitet. Fordeler for banken kan være økt fleksibilitet og tilgjengelighet og for bankens kunder med hensyn til å avtale kundeavtaler utenfor åpningstid.

Sykefraværet i banken er synkende:

- **I 2021 var totalt sykefravær 9,4 prosent og det egenmeldte sykefraværet 1,07 prosent.**
- **I 2022 var totalt sykefravær 7,37 prosent og det egenmeldte var 1,48 prosent.**

Tallene på totalt sykefravær har de siste årene i hovedsak vært preget av noen få langtidssykemeldte. Dette sykefraværet har ikke vært arbeidsrelatert. Det har også vært noe fravær på grunn av korona både i 2021 og i 2022. Bankens mål er at sykefraværet skal ligge under 5 prosent, og under bransjen for øvrig.

Social

Sosiale- og samfunnsforhold

For å skape grunnlag for ei bærekraftig utvikling starter vi med oss selv. Vi er opptatt av å inkludere de unge i arbeidsmarkedet, sørge for et forutsigbart og trygt arbeidsliv, legge til rette for å få flere kvinner i arbeid og bekjempe useriøse arbeidsforhold og svart arbeid.

Gode interne arbeidsforhold, likestilling og mangfold er viktige elementer. Bankens markedsføring og kommunikasjon skal være etisk, transparent og forståelig. Banken skal dele kompetanse med lokalsamfunnet, og bidra til oppnåelse av FNs 17 bærekraftmål.

Interne arbeidsforhold (MEI)

Sparebanken Narvik måler medarbeidertilfredshet gjennom rådgivningsselskapet Kantar. MEI-indeksen for 2022 viser at medarbeidertilfredsheten i Sparebanken Narvik er høy, og over gjennomsnittet i bransjen (bank og forsikring). Tilfredsheten har økt fra 2021 til 2022. På en skala fra 0-100 poeng, hvor 86-100 klassifiseres som utmerket, ble resultatet i 2022 90 poeng, opp fra 85 i 2021.

95%
(91%)

Svarprosent.
42 av 44 svar.

90
(85)

MEI-indeks 2023.
Bransjen ligger på 79.

80
(80)

LCI (Leadership
Communucative Index 2023).
Bransjen ligger på 73.

Hver leder har minst årlig medarbeidersamtale med sine ansatte, og minst annenhvert år skal banken gjennomføre en anonym medarbeiderundersøkelse. På samme måte som en bærekraftig produksjon skal sette positive fotspor, skal også arbeidsmiljøet det. Derfor arbeider Sparebanken Narvik målrettet med utvikling av medarbeidere, ledere og organisasjonen og bidrar på den måten til at samlet verdi av menneskelige ressurser som gagner den enkelte og samfunnet som helhet. Funksjonærforeningen i banken består av representater fra de ansatte + HR/Personal, og har til oppgave å bidra til trivsel og samhold for alle ansatte i banken gjennom aktiviteter og interne arrangementer.

Prioriterte bærekraftsmål

FNs bærekraftsmål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen år 2030. Banken støtter FNs 17 bærekraftsmål, og har valgt ut tre bærekraftsmål som vi særlig har fokus på og kan bidra til i bankens daglige drift.

4 QUALITY EDUCATION

Bærekraftmål #4

Sikre inkluderende, rettferdig og god utdanning samt fremme muligheter for livslang læring for alle.

En viktig del av vårt samfunnsansvar er å dele kompetanse med omgivelsene, og være en pådriver for inkludering, rettferdighet og bærekraftige valg. Det gjør vi blant annet ved å:

- besøke skoler
- arrangere temakvelder og konferanser
- delta i ulike forum
- dele informasjon på nett
- sikre utdanning og kompetanseheving internt
- gi gaver til formål som fremmer utdanning, likestilling og bærekraft i lokalsamfunnet

Konferanser

Banken har over mange år arrangert konferanser for næringslivet med ulike temaer. I 2022 startet vi med Fremtidskonferansen - en gratis konferanse åpen for alle, der vi inviterer foredragsholdere til å snakke om relevante og samfunnsaktuelle temaer. I 2022 deltok blant annet Marianne Groth fra Eika og delte kunnskap om bærekraft, Jan Ludvig Andreassen ga oss et innblikk i den makroøkonomiske utviklingen, og lokale foredragsholdere tok for seg utviklingen i våre markedsområder.

Skolebesøk

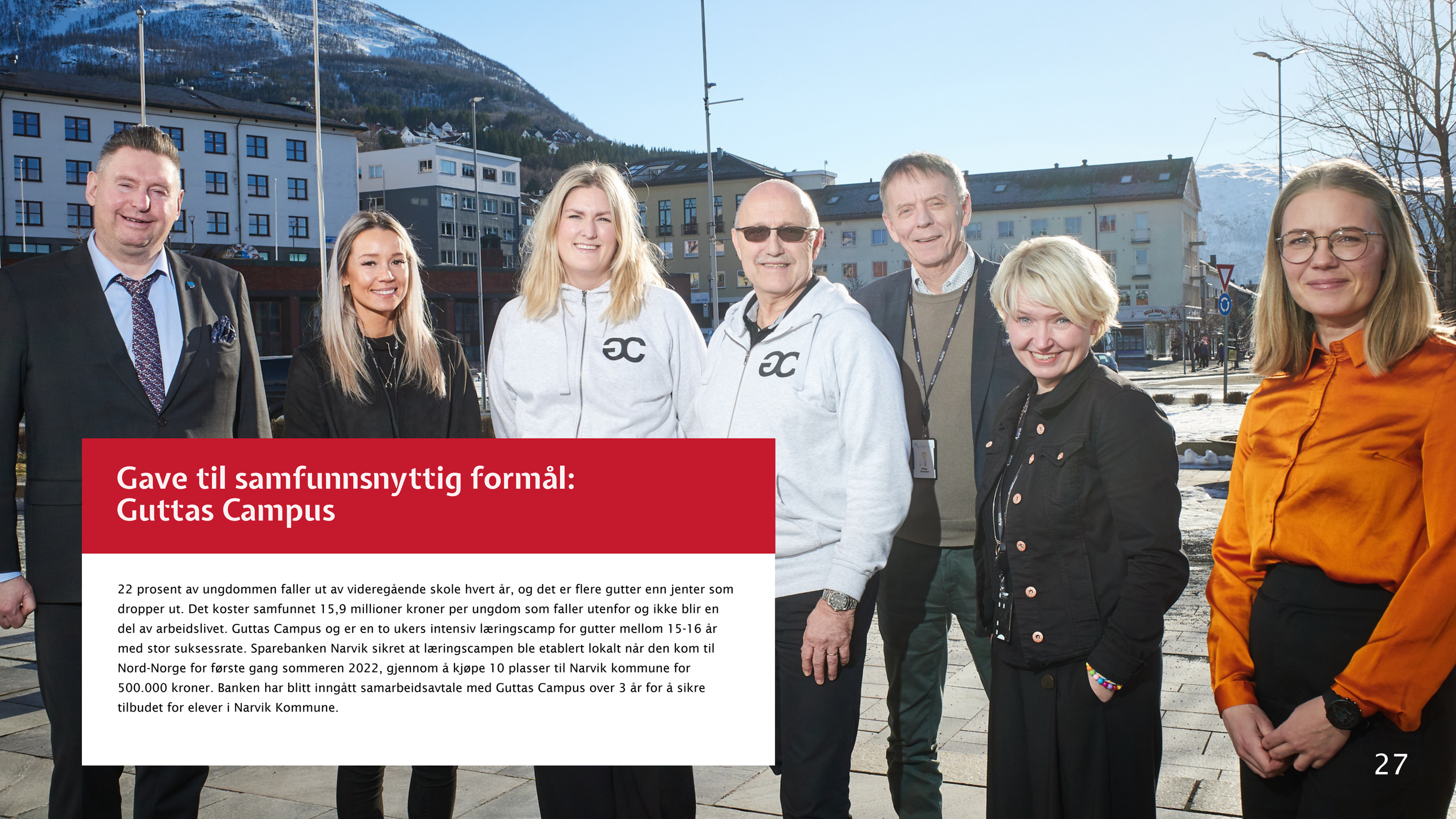
I Sparebanken Narvik ønsker vi å dele kunnskap som et nyttig supplement til læringen både for å skape forståelse om de økonomiske kreftene som driver samfunnet rundt oss, og for å påvirke sunne holdninger og kunnskap om personlig økonomi. I tillegg støtter vi elevbedrifter finansielt som går Entreprenørskapslinjen for å fremme innovasjon og læring.

Opplyst

OPPLYST er et samarbeidsprosjekt mellom Sparebanken Narvik, Eurojuris Nord og Narvik Kommune. Mange eldre synes det er vanskelig å orientere seg i all informasjonen som florerer i media, samtidig som svært mange offentlige tjenester digitaliseres. Gjennom en rekke temakvelder på Narvik Bibliotek har vi informert om blant annet svindel, boligregler, fremtidsfullmakt, arv og arveregler, samt andre juridiske spørsmål til målgruppen. Prosjektet har som mål å fortsette med temakvelder i 2023.

Alle medarbeidere har rett på kompetanseutvikling

Medarbeidere i Sparebanken Narvik gjennomfører både obligatoriske kurs, samt deltar på samlinger, konferanser og opplæring som er relevant for ulike roller. Eika Skolen er et internt akadademi for Eika Alliansen. Gjennom relevant opplæring, samhandling med allianse-bankene og produktselskapene sikres opplæring som understøtter Eika sin visjon og eksterne bransjekrav. Bankens ledelse startet på lederskole i 2022, og gjennom samlinger og e-læringer jobber ledelsen for å fortsette å bringe Sparebanken Narvik fremover på en suksessrik måte.



Gave til samfunnsnyttig formål: Guttas Campus

22 prosent av ungdommen faller ut av videregående skole hvert år, og det er flere gutter enn jenter som dropper ut. Det koster samfunnet 15,9 millioner kroner per ungdom som faller utenfor og ikke blir en del av arbeidslivet. Guttas Campus og er en to ukers intensiv læringscamp for gutter mellom 15-16 år med stor suksessrate. Sparebanken Narvik sikret at læringscampen ble etablert lokalt når den kom til Nord-Norge for første gang sommeren 2022, gjennom å kjøpe 10 plasser til Narvik kommune for 500.000 kroner. Banken har blitt inngått samarbeidsavtale med Guttas Campus over 3 år for å sikre tilbudet for elever i Narvik Kommune.

5 GENDER EQUALITY

Bærekraftmål #5

Oppnå likestilling og styrke jenters og kvinners stilling i samfunnet.

Sparebanken Narvik jobber kontinuerlig med å forbedre likestillingen mellom kjønnene i egen virksomhet. Målsettingen er full likestilling der dette er praktisk mulig. Vi skal i tillegg arbeide for å ha en organisasjon som speiler mangfoldet i lokalsamfunnene våre.

Kvinner

Av totalt 46 fast ansatte pr årsskiftet er det 25 kvinner og 21 menn.

2 av 6

Av de seks valgte medlemmene til bankens styre er det to kvinner.

1 av 5

Ledergruppen består av fem avdelingsledere, derav er det en kvinnelig leder.

Banken følger regelverket i finansforetaksloven med henvisning til allmennaksjeloven vedrørende valg av tillitsvalgte til generalforsamlingen med komitéer og styret. Banken arbeider aktivt og målrettet for likestilling ved rekruttering, både internt og eksternt. Det prioriteres personlige kvalifikasjoner fremfor kjønn. Banken arbeider kontinuerlig for likestilling og mot diskriminering, herunder forhold omkring rekruttering, lønn, økt ansvar og avansement.

Banken ga en halv million kroner til Mjølners damelag

I 2022 kvalifiserte Mjølners damelag seg for allnorsk fotball. Sparebanken Narvik valgte å gi en halv million kroner øremerket damesatsningen i klubben, i tillegg til den gjeldene samarbeidsavtalen mellom banken og klubben. Aldri før har et slikt beløp versert i noen idrett i Narvik øremerket damer.

> – Dette er en ekstra gave vi ønsker å gi klubbens damelag. Vi håper det skal hjelpe, sier Holst og legger til at i et bærekraftig samfunn er det viktig at jenter og kvinner kan få samme muligheter som gutter og menn
>
> *-Paul Carsten Holst, (Fremover) 29.11.22*

5 GENDER EQUALITY

Likestillingstiltak: Damenes Aften

Kvinner sparer i gjennomsnitt bare halvparten så mye som menn. 85% av alle minstepensjonister er kvinner, og kvinner får i gjennomsnitt mindre utbetalt i pensjon. I 2022 arrangerte vi Damenes Aften på Finnsnes for å skape bevissthet, samt gi råd og veiledning slik at kvinner kan ta grep om egen sparing og pensjon. Slik kan vi bidra til å tette kapitalgapet. Arrangementet ble en suksess, og banken har ambisjoner om å fortsette med slike tiltak i 2023.

11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES

Bærerkaftmål #11

Gjøre byer og tettsteder inkluderende, trygge, robuste og bærekraftige.

Sparebanken Narvik er en aktiv samfunnsaktør for utvikligen av frivillighet og organisasjonslivet på de stedene vi driver bank. Banken ønsker å bidra til gode og sunne oppvekstsvilkår for barn og ungdom, og være pådriver i den grønne omstillingen.

11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES

Samfunnsengasjement

Sparebanken Narvik deler hvert år ut betydelige beløp gjennom sponsorstøtte og gaver til allmennyttige formål. Gjennom å drive banken godt og effektivt skapes verdier som kommer lokalsamfunnet til gode. Aktiviteter som støtter opp under bolyst, folkehelse, kultur, idrett, næringsutvikling, klima- og miljø er prioriterte tildelingsområder. Tiltak som skaper aktivitet for barn og unge er høyt prioritert, fordi det er de som er fremtiden.

Banken setter krav til gavemottakere og samarbeidspartnere om å redusere sitt miljøavtrykk og støtter opp under bærekraftig omstilling sammen med oss,, der følgende mål er innarbeidet ved alle tildelinger:

God helse

Likestilling mellom kjønnene

Mindre ulikhet

Ansvarlig forbruk og produksjon

2022

10 MNOK

Gaver til allmennyttige formål.

I 2022 besluttet Sparebanken Narvik en avsetning på kroner 10 millioner til Bankens gavefond, som tildeles allmennyttige formål i lokalmiljøene.

Les mer her.

30 sponsor-avtaler

Sparebanken Narvik samarbeider med et bredt spekter av lag, foreninger, klubber, arrangementer og andre aktører som gjør det attraktivt å bo og vokse opp i Narvik og Midt-Troms regionen. FNs bærekraftmål er et eget punkt i alle avtaler.

Governance

Virksomhets-styring

God ledelse er en viktig forutsetning for å skape handlingsrom for en bærekraftig virksomhet. Banken skal kjennetegnes av høy etisk standard, god eierstyring og selskapsledelse. Styret i banken har vedtatt "Retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar". Dokumentet revideres årlig for å sikre etterlevelse i henhold til våre standarder og skal være kjent for alle ansatte. Vi skal være en organisasjon med nødvendig kompetanse, god arbeidsdeling og et godt utviklet verdigrunnlag, der holdninger, standarder og etiske normer er godt kjent blant bankens ansatte. Prinsipper for bankens virksomhetsstyring omfatter også fastsettelse av overordnede mål på kort og lang sikt, og en løpende strategiprosess for å nå bankens mål, herunder bærekraftmål.

Ansvarlig kreditt

Det viktigste bidraget banken kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundens omstilling, klimatilpasning og grønne investeringer. Et av bankens overordnede mål er derfor er å øke antall kredittengasjementer knyttet til positiv klima- og miljøpåvirkning.

Utlån til bredriftsmarkedet

Bedriftsmarkedet består av 20% av bankens samlede utlån. Banken finansierer i hovedsak lokalt næringsliv i Narvik og Midt-Troms regionen og våre bedriftskunder er primært små og mellomstore bedrifter. Hovedvekten av bankens bedriftskunder driver innen omsetning og drift av fast eiendom og bygge- og anleggsvirksomhet.

Det følger av bankens kredittpolicy at banken ikke skal ha kredittengasjementer med kunder som har vesentlig virksomhet innenfor fiskeri og oppdrett. Banken skal heller ikke være involvert i bransjer som er etisk problematiske, som våpen, pornografi eller tobakk. Kundene skal drive sin forretning i samsvar med gjeldende lover og forskrifter, som inkluderer miljøhensyn, menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. ESG og klimarisiko er en del av den risikovurderingen både i den enkelte kredittsak og i bankens vurdering av eget kapitalbehov.

Utlån til privatmarkedet

Utlån til personmarkedet står for 80 % av bankens samlede utlån. Banken har mulighet til å bidra positivt ved å tilby grønne boliglånsprodukter samt god rådgivning til kundene. Vi ønsker å være en bidragsyter til at kundene tar mer bærekraftige valg blant annet ved å forbruke mindre, ha mindre usikret kreditt og ha god kontroll på egen økonomi. God rådgivning om hver enkelt kundes behov for produkter og tjenester er viktig. At kundene for eksempel har bufferkonto for uforutsette hendelser, tenker på langsiktig sparing, har gode forsikringsordninger som trer inn dersom noe skjer, samt bruker bankens digitale løsninger for hverdagsøkonomien.

Smålån

Eika Kredittbanks smålån tilbys og markedsføres som produkter kunder kan benytte til oppussing og refinansiering. Det mener vi er det mest bærekraftige, fordi det å ta vare på huset sitt, skape det hyggeligere hjemme eller sikre bedre vilkår enn kunden har et annet sted ikke er med på å «skape nye behov». I våre sparetips for oppussing, oppfordrer vi til gjenbruk av materialer og fornyelse ved å bytte ut deler av interiøret i stedet for å kjøpe nytt.

Grønne Produkter

Banken tilbyr grønne produkter som stimulerer til klima- og miljøsmart atferd. Produktene skal kontinuerlig videreutvikles for til enhvert tid å være relevante i markedet.

Per 31.12.2022 hadde banken lånt ut

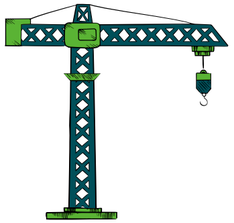
- 50,9 millioner kroner i grønne boliglån
- 89,6 millioner kroner i grønne bedriftslån
- 12,1 millioner kroner i grønne billån

I tillegg har banken en andel av eksisterende boliglån med pant i boliger med energiklasse A og B som ikke er løftet over til et grønt låneprodukt.

Pr 31.12.2022 hadde banken totalt utlån med pant i boliger med energiklasse A og B på 2,5%

Grønne boliglån

Til personkunder tilbyr vi grønne boliglån med bankens laveste rente. For å kvalifisere til våre grønne boliglån må boligen eller fritidsboligen være i energiklasse A eller B. Vi tilbyr grønne boliglån ved kjøp eller nybygg av miljøvennlig bolig,, og på sikt skal produktet tilbys til oppgradering til høyere miljøstandard. Grønne boliglån prises til 0,15 punkter lavere enn ordinær boliglånsrente.



Grønne bedriftslån

Til bedriftskunder tilbyr vi grønne bedriftslån med redusert rente. Produktet er aktuelt for virksomheter som har energieffektive næringsbygg, driver bærekraftig landbruk eller gjør andre investeringer for bærekraftig omstilling. Det gjøres en individuell vurdering knyttet til finansieringsformål, lavutslippstransport, fornybare energisystem og energi-og-klimavennlig industri.

Grønne billån

Banken tilbyr grønne billån gjennom Eika Kredittbank AS. Grønt billån gis til finansiering av nullutslippsbiler. Ved å tilby kundene et billån med gode betingelser og konkurransedyktige priser forbeholdt biler med lavere karbonutslipp, kan banken få flere kunder til å velge en miljøvennlig bil. På denne måten kan vi i fellesskap redusere karbonavtrykket.

For fonds- og investeringsprodukter benytter banken Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) og Norne Securities som leverandører. Både EKF og Norne Securities har egne bærekraftsmålsetninger. Gjennom Eika Kapitalforvaltings spareprodukter blir bankens kunder investorer i et stort antall selskaper i ulike sektorer og nasjoner. Eika Kapitalforvaltnings arbeid med retningslinjer, eierstyring og utelukkelse av bransjer og enkeltselskaper, sikrer at spareproduktene Eika Kapitalforvaltning leverer til våre kunder oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet; blant annet er Eika Global et av verdens 10 % mest bærekraftige fond (Morningstar.no, oversikt 4. kvartal 2021). Banken har følgelig ingen egen klima- og miljøpolicy for utstedelse av fonds- og investeringsprodukter, men stiller seg bak selskapenes policyer.

Eika Kapitalforvaltning er tydelig på at de som investor kan være med på å påvirke denne utviklingen. Dette ved å løfte bærekraftperspektivet hos dagens selskaper og investere i nye selskaper som utvikler fremtidens løsninger for å ivareta miljøet vårt bedre. EKF har valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. EKF signerte FNs prinsipper for bærekraftige investeringer høsten 2021. Selskapets ESG-strategi har som målsetning å redusere risikoen på investeringene, og samtidig gi en bærekraftig, langsiktig avkastning. EKF følger Statens Pensjonsfonds (Oljefondet) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer.

Det innebærer at EKF ikke investerer i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder. EKF investerer heller ikke i selskaper som gjør seg skyldig i grove krenkelser av menneskerettigheter, alvorlig miljøskade, alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt, grov korrupsjon, eller andre grove brudd på grunnleggende etiske normer. I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper har EKF valgt å ekskludere selskaper innen kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling. I tillegg er selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av millitært materiell til visse stater ekskludert. EKF utelukker videre også selskaper basert på produktinvolvering som for eksempel palmeolje, pornografi og oljesand.

Bankens investeringer i 2022

Eika Kapitalforvaltning AS forvalter Sparebanken Narviks likviditetsportefølje. Et selskaps ESG-profil inngår alltid som et av kriteriene når en investeringsbeslutning gjøres. Etiske retningslinjer skal sikre at investeringsproduktene forvaltes på en måte som er i samsvar med verdigrunnlaget i Eika Kapitalforvaltning AS. Kriteriene og mer informasjon om dette finnes her.

Ansvarlig kapital-forvaltning

Forsikring

Gjennom å tilby forsikring skaper vi forutsigbarhet og trygghet for kundene våre, og ivaretar kundens verdier. Bærekraft i forsikring handler om 3 viktige hensyn:

Skadeforebygging

Skadeforsikring er i prinsippet en kollektiv ordning der flere går sammen for å sikre seg mot hendelser med liten sannsynlighet: Kostnaden for den enkelte blir dermed redusert hvis en hendelse rammer. Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringsselskapet er å forhindre at skaden oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene. Dette betyr at skadeforebyggende arbeid bidrar til å redusere klimautslipp. Målet med det skadeforebyggende arbeidet er derfor å gi kundene kunnskap og motivasjon til å forebygge og begrense skader. Eika Forsikring arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene.

Grønt skadeoppgjør

Samtidig vet vi at skader skjer. Derfor jobber Eika Forsikring aktivt med Skadeoppgjørs rolle innenfor bærekraftig omstilling. Partnere som utfører arbeidet skal kunne dokumentere gode prosesser på miljøledelse i det enkelte oppdraget, samt ha fokus og måltall på reparasjon fremfor bytte. I leverandøravtalene er det et krav om at alle leverandører som benyttes skal oppfylle minimumskrav til bærekraft og kvalitet. (Miljøfyrtårn, EMAS, ISO14001). Et av Eika sine fokusområder er gjenbruk av deler i motorskadeoppgjør. Tilgangen til bedre innsikt og data ble nylig tilgjengeliggjort gjennom skadetakseringssystemet DBS, der brukte deler kan bestilles av leverandørene som står for skadeoppretting. Eika har et mål om 10 % resirkulerte deler innen motorskadeoppgjør i 2022.

Ansvarlig forvaltning

Eika Forsikrings kundemidler og egen likviditet forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og er underlagt de samme ESG-standardene som selskapet benytter i sin øvrige forvaltning.

Bærekraft gjør seg gjeldende i flere former i vilkårene til Eika sine forsikringer, for eksempel ved sikkerhetstiltak som premieres gjennom ulike rabatter. Klimarisiko er en viktig faktor i arbeidet fremover. Det forventes blant annet et økt omfang av naturskader som følge av miljø- og klimaendringer.

Etisk bankdrift

Etikk er en integrert del av alle bankens beslutningsprosesser, herunder også hvilken rolle banken skal spille i lokalsamfunnet. Banken er avhengig av tillit fra kunder, investorer, eiere, myndigheter og samfunnet for øvrig for å kunne utføre sin forretningsvirksomhet og samfunnsansvar. Sparebanken Narvik har etiske retningslinjer som presiserer hvilke forventninger og krav banken stiller til medarbeidernes handlemåte og opptreden. Medarbeiderne skal i tillegg ha et bevisst forhold til hvordan privat adferd kan påvirke tilliten til banken. Retningslinjene gjelder for alle bankens ansatte, ansatte i datterselskaper samt bankens styre. Retningslinjene ble sist styrebehandlet i oktober 2022.

Intern kompetanseheving er et kontinuerlig arbeid. Banken ønsker å være en pådriver og bidragsyter til at kundene tar ansvarlige valg. God kunnskap om bærekraft hos bankens medarbeidere er viktig for at vi skal kunne gi kundene gode råd, og for at vi skal kunne gjøre riktige vurderinger knyttet til blant annet risiko. Bankens ansatte har vært gjennom flere opplæringssesjoner om bærekraft i regi av Eika i 2021. I tillegg har bankens bærekraftsansvarlig hatt gjennomganger av ulike bærekraftstemaer.

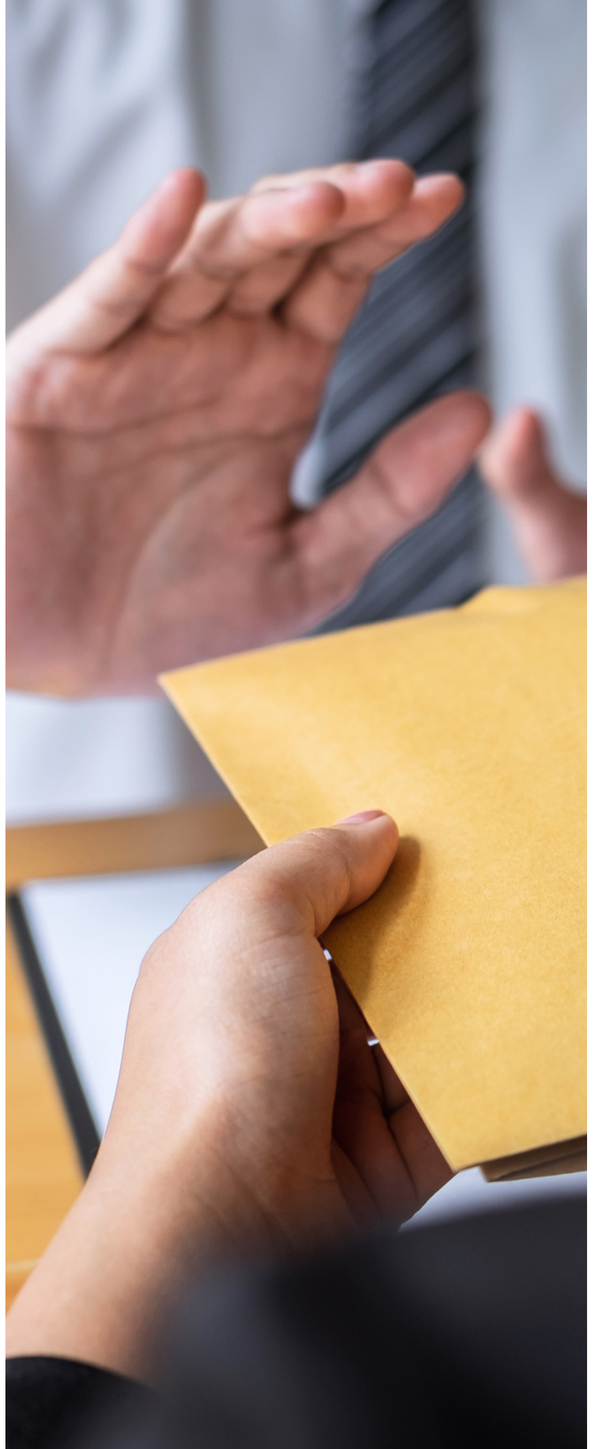
Antihvitvasking (AHV)

Bekjempelse av økonomisk kriminalitet er en del av finansnæringens samfunnsoppdrag. Det skal verken ytes tjenester eller gis råd til kunder som har til hensikt å oppnå unndragelse av skatt, hvitvasking, terrorfinansiering, eller annen økonomisk kriminalitet. Sparebanken Narvik samarbeider med øvrig finansbransje om å forhindre økonomisk kriminalitet og korrupsjon, og skal blant annet sørge for at næringen ikke utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre produkter og tjenester. Likevel er det økende antall svindelforsøk i samfunnet, og flere av bankens kunder utsettes for svindelforsøk hvert år.

Bankens medarbeidere jobber aktivt for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som er knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering, utnyttelse av sårbare grupper, og utbytte fra andre straffbare forhold. Bankens hovedoppgaver er å sikre god legitimasjonskontroll og innhenting av kundeerklæringer hos nye kunder, samt gjennomføre kundekontroll og løpende oppfølging av eksisterende kundeforhold, undersøke mistenkelige transaksjoner og kunder, og rapportere eventuelle mistenkelige transaksjoner til Økokrim. Banken har et eget system for å fange opp og rapportere om hendelser, og vi har det siste året styrket funksjonen med to årsverk som jobber særlig med AHV. Alle bankens ansatte, herunder styret, gjennomgår tilpasset opplæring om hvitvaskings- og sanksjonsregelverket og virksomhetens risikovurdering. Oppdatert informasjon om hvitvaskingsarbeid gis fortløpende. Hvert år skal alle bankens ansatte gjennomgå kurs og oppdateringer i antihvitvask, antikorrupsjon, personvern, god skikk ved rådgivning og annen kundebehandling, og BankID.

- **21 saker knyttet til mistenklige transakasjoner ble avdekket i 2022, mot 13 i 2021.**

I 2022 har vi økt informasjonsflyten ut mot kunder for å øke bevissthet og forebygge hendelser gjennom digitale kanaler. I tillegg har vi vært med å arrangere kundekvelder i lokalmiljøene, og arrangementene har blitt godt besøkt.



Datasikkerhet og personvern

Banken behandler store mengder med sensitiv informasjon som ikke skal komme på avveie eller misbrukes. Arbeidet med datasikkerhet er en betydelig oppgave, og er avgjørende for å beholde tillit fra kunder, ansatte, myndighetene og samfunnet for øvrig. Bankens complianceansvarlig er også personvernombud, og skal søre for at ansatte får relevant infirmasjon og opplæring om regelverk og bankens policy og rutiner på området. Alle bankens ansatte plikter å gjennomføre årlige, obligatoriske kurs i personvern. Sikkerhetsarbeidet i Sparebanken Narvik skal sikre at vi til enhver tid er i samsvar med kravene i gjeldene lover og forskrifter, sørge for sikker og stabil drift, og beskytte liv og helse til ansatte, kunder og besøkende.

- **I løpet av 2022 ble det ikke rapportert noen tilfeller av personvernbrudd til Datatilsynet**

Dataangrep er et økende problem, både for privatpersoner og bedrifter. Ansatte har god innsikt i hvordan dataangrep mot banken kan unngås gjennom jevnlige oppdatertinger om data- og informasjonssikkerhet, samt årlige obligatoriske kurs i datasikkerhet.

Sammen skaper vi gode opplevelser

Hovedkontor, Narvik

Kongensgate 41, 8514 Narvik

Avdelingskontor, Finnsnes

Ringveien 3, 9300 Finnsnes

Telefon: 76 91 11 00

E-post: post@sn.no

Nettside: www.sn.no

Organisasjonsnummer: 937903979

sparebanken.narvik

sparebankennarvik

sparebanken-narvik