



DELÅRSRAPPORT 3. KVARTAL 2023



NÆRINGSBANKEN

Hovedtall Næringsbanken

RESULTATSAMMENDRAG (tusen kroner)	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Hittil i år 2023	Hittil i år 2022	2022
Netto rente- og provisjonsinntekter	41 769	38 937	125 427	103 425	144 786
Netto verdiendring finansielle instrumenter	8 322	-857	15 866	-717	9 335
Sum netto inntekter	50 091	38 079	141 293	102 708	154 122
Sum driftskostnader	16 617	11 452	52 945	37 406	47 606
Resultat før nedskrivning og tap	33 475	26 628	88 349	65 303	106 515
Nedskrivning og tap på utlån og garantier	129 854	4 237	193 290	6 747	60 889
Resultat før skatt	- 96 380	22 390	- 104 941	58 556	45 626
Skatt på ordinært resultat	-	5 598	-	14 639	10 801
Resultat etter skatt for perioden	- 96 380	16 793	- 104 941	43 917	34 825

LØNNSOMHET

Egenkapitalavkastning	-48,36 %	9,60 %	-22,04 %	8,62 %	8,10 %
Totalkapitalavkastning	-7,02 %	1,58 %	-3,12 %	1,28 %	0,69 %
Kostnadsprosent	33,2 %	30,1 %	37,5 %	36,4 %	41,0 %
Netto rente- og provisjonsinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	3,84 %	3,50 %	3,76 %	3,40 %	3,00 %

BALANSE- OG NØKKELTALL

Brutto utlån til kunder	3 541 112	3 694 475	3 853 255
Utlånsvekst siste 12 måneder	-4,2 %	42,0 %	34,2 %
Innskudd fra kunder	3 335 890	3 502 212	3 752 994
Innskuddsvekst siste 12 måneder	-4,7 %	31,3 %	40,5 %
Innskuddsdekning	101,7 %	95,1 %	99,1 %
Forvaltningskapital	4 207 039	4 506 071	4 744 691

SOLIDITET OG LIKVIDITET

Ren kjernekapitaldekning	16,75 %	19,94 %	19,49 %
Kjernekapitaldekning	17,91 %	21,13 %	20,62 %
Kapitaldekning	19,36 %	22,61 %	22,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	14,37 %	15,20 %	14,80 %
Risikovektet balanse etter beregningsgrunnlag	3 448 190	3 370 656	3 526 812
Egenkapital	618 250	712 762	727 856
Innskutt og opptjent egenkapital pr aksje	26,88	32,80	31,98
LCR	850 %	509 %	801 %
NSFR	139 %	134 %	132 %

Styrets beretning 3. kvartal 2023

3. kvartal 2023 (3. kvartal 2022 i parentes)

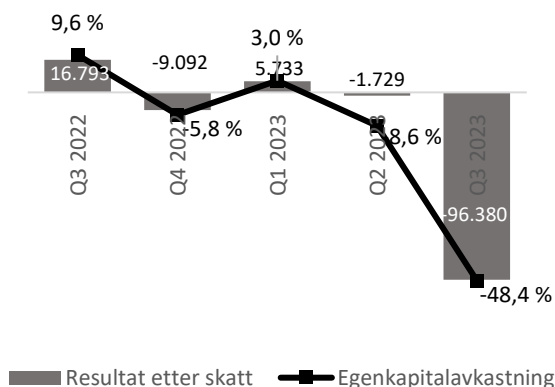
- Resultat etter skatt: -96,4 (16,8) millioner kroner
- Egenkapitalavkastning: -48,4 (9,6) prosent
- Netto rente- og provisjonsinntekter: 41,8 (38,9) millioner kroner
- Oppnådd rentenetto: 3,8 (3,5) prosent
- Nedskrivning og tap på utlån og garantier: 129,9 (4,2) millioner kroner
- Styrking av bankens egenkapital gjennom en rettet emisjon med bruttoproveny på om lag 230 millioner kroner

Resultat for tredje kvartal 2023

Næringsbankens resultat etter skatt for tredje kvartal 2023 ble på -96,4 (16,8) millioner kroner. Dette tilsvarer en annualisert egenkapitalavkastning på -48,4% (9,6%) for kvartalet.

Det negative resultatet er i hovedsak knyttet til økte tapsnedskrivninger, samt fortsatte høye kostnader knyttet til omfattende porteføljegjennomgang og prosessen med Finanstilsynet omtalt i foregående delårsrapporter fra 2023 og årsrapporten fra 2022.

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 41,8 (38,9) millioner kroner i kvartalet. I tillegg bidrar netto verdiendring fra finansielle instrumenter positivt med 8,3 (-0,9) millioner kroner.



aktualisert ved at Banken mottok varsel om økt pilar 2-krav fra 4 % til 6 % gjeldende fra 30. november 2023.

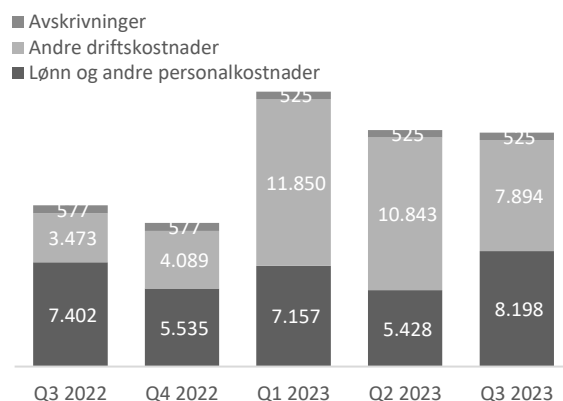
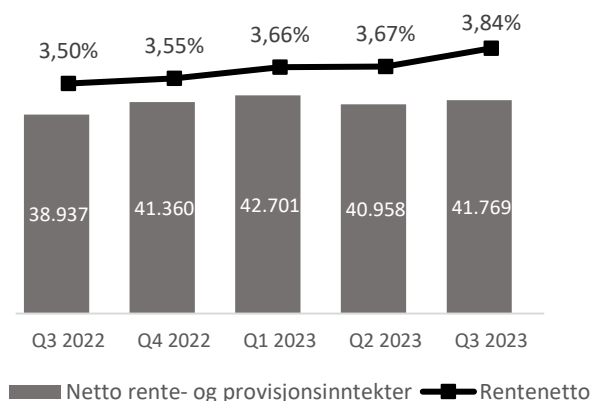
Gjennomgang av kundenes regnskapstall for 2022 som ble gjennomført i 3. kvartal viste vesentlig negativ utvikling. Dette, sammen med funn fra juridisk og finansiell gjennomgang for å kartlegge organisatoriske, regulatoriske og finansielle forhold som banken gjennomførte i tilknytning til forestående emisjonsprosess, ledet til at Banken engasjerte revisjonsselskapet RSM til å foreta en uavhengig vurdering av Bankens sikkerheter. I dialog med Finanstilsynet ble dette også utvidet til å gjelde Bankens tapsmodell og -prosesser, og Banken ble også pålagt å gjennomføre et statusoppgjør per 3. kvartal 2023 – dvs. en forsvarlig og nøktern verdivurdering av Bankens balanse. Statusoppgjøret er levert, og går inn i styrets vurdering av kapitalbehov i forbindelse med styrking av Bankens kapitaldekning.

Netto rente- og provisjonsinntekter

Netto rente- og provisjonsinntekter ble 41,8 (38,9) millioner kroner i tredje kvartal. Dette er en økning fra foregående kvartal, og skyldes økt rentenetto til tross for porteføljenedbygging. Samtidig trekker en bedring av innskuddsmarginer opp. Rentenettoen holder seg på 3,84 % (3,50 %), som er noe opp fra foregående kvartaler. Dette skyldes i hovedsak stigende underliggende renter.

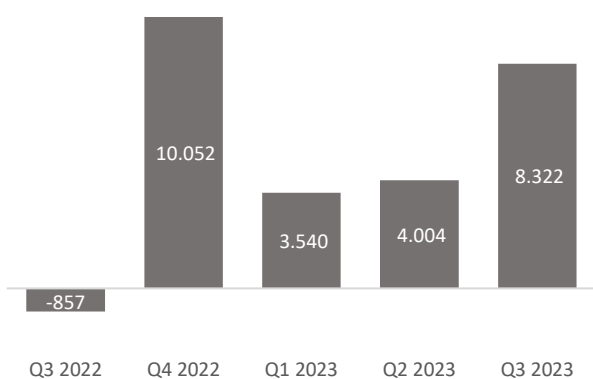
Viktige hendelser i tredje kvartal 2023

Som varslet i delårsrapporten for andre kvartal 2023, iverksatte styret prosessen med å øke Bankens kapitaldekning i tredje kvartal 2023. Dette ble ytterligere



Netto verdiendringer finansielle instrumenter

Netto verdiendringer finansielle instrumenter har gitt et godt bidrag til resultatet de siste kvartalene, og ble 8,3 (-0,9) millioner kroner. Dette skyldes primært positiv kursutvikling i likviditetsporteføljen.



Driftskostnader

Sum driftskostnader var 16,6 (11,5) millioner kroner i tredje kvartal. Dette tilsvarer en kostnadsprosent på 33,2 (31,9). Økningen i driftskostnader kan tilskrives arbeid med misligholdte engasjementer, prosessen med Finanstilsynet og arbeidet med porteføljegjennomgang. Det forventes at andre driftskostnader vil holde seg på dette nivået ut året, samtidig som lønn og andre personalkostnader vil holde et noe høyere nivå som følge av at Banken i fjerde kvartal har økt bemanning.

Nedskrivning og tap på utlån og garantier

Det er foretatt en nedskrivning for forventet tap på utlån og garantier i kvartalet på 129,9 (4,2) millioner kroner. Samlet nedskrivning av brutto utlån utgjør 7,40 %, opp fra 3,53 % ved utgangen av forrige kvartal. Den betydelige økningen er sammensatt, og skyldes mer krevende økonomiske forhold for kundene, samt en omfattende gjennomgang av bankens utlånsportefølje og modell for tapsnedskrivninger. Det vises til Note 4 «Tap på utlån», for en mer detaljert gjennomgang av Bankens tapsnedskrivninger.

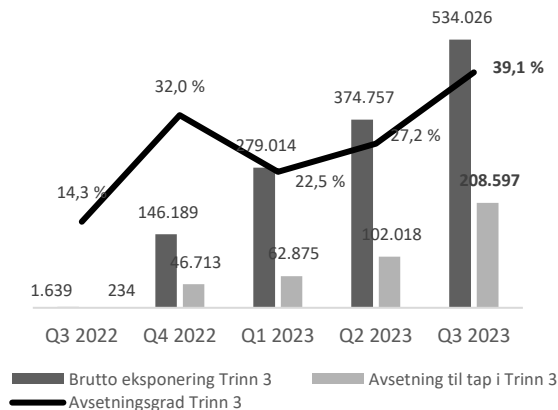
Bankens utlån og finansielle forpliktelser er gruppert i tre trinn: Friske engasjementer plasseres i trinn 1, engasjementer med vesentlig økt kredittrisiko plasseres i trinn 2 og engasjementer i mislighold plasseres i trinn 3. For nærmere beskrivelse av modellen viser vi til Note 10 i Årsrapporten for 2022, samt Note 4 nedenfor.

De modellgenererte tapsnedskrivningene i trinn 1 viser en reduksjon dette kvartalet – primært som følge av migrasjoner fra trinn 1 til trinn 2. Samtidig er modellmessige nedskrivninger (trinn 1 og 2) økt med 25,8 millioner kroner fra forrige kvartal. Dette skyldes økte modellmessige migrasjoner, reduserte sikkerhetsverdier og overføring av grupper av engasjementer innen enkelte utsatte næringer fra trinn 1 til trinn 2.

Den største endringen skyldes imidlertid de individuelle tapsnedskrivningene (trinn 3). Balanseførte nedskrivninger i trinn 3 utgjorde 208,6 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal 2023. Dette utgjør en økning på 106,6 millioner kroner fra foregående kvartal.

Vanskeligere økonomiske forhold medfører også at flere kunder havner i mislighold (trinn 3) som følge av restanse over 90 dager, samt at flere også UTP-markeres («Unlikely to pay»). Totalt er det nå 40 kunder som ligger i denne

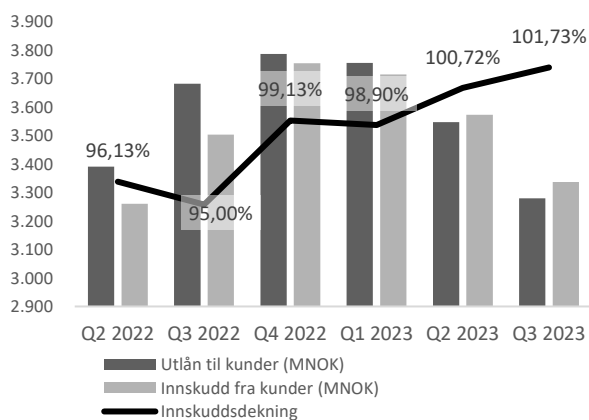
kategorien. Ny informasjon om enkeltengasjementer allerede i mislighold er imidlertid det som påvirker nedskrivningen mest, og ett av de tidligere varslede tapsengasjementene fra foregående kvartaler, utgjør et betydelig beløp også i 3. kvartal 2023.



Banken erfarer en økning i restanser, og det jobbes aktivt for å ha en tett dialog med kundene. De økonomiske utsiktene er krevende, og vi erfarer at det er et økende behov for tilpasninger og lettelser.

Utlån til og innskudd fra kunder

Netto utlån til kundene er redusert med 267 millioner kroner, og utgjør 3 279 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal. Innskudd fra kundene er redusert i takt med dette, og utgjør 3 336 millioner kroner. Av dette utgjorde garanterte innskudd 87%. Næringsbanken ønsker til enhver tid å tilby attraktive innskuddsbetingelser for kundene.

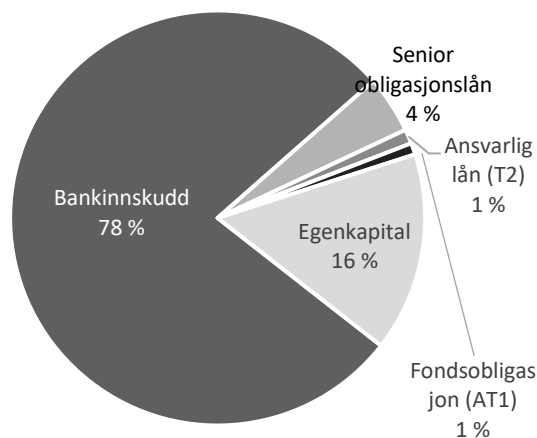


Sum forvaltningskapital var ved utgangen av kvartalet 4 207 millioner kroner. Innskuddsdekningen var på 101,7 % ved utgangen av kvartalet (95,1 % per 3. kvartal 2022).

Utlånsporteføljen speiler i stor grad markedet i bankens primærrområde, som er Innlandet og nordre del av Viken. Gjennomsnittlig lånestørrelse pr. kunde er ca. 6,7 millioner kroner. Den største bransjeeksponeringen er mot eiendom og eiendomsutvikling i regionen.

Likviditet og finansiering

Banken har en god likviditetssituasjon, og likviditetsreserven – Liquidity Coverage Ratio (LCR) pr 30. september var 850 %. Likviditetsporteføljen er plassert i bankinnskudd samt rentefond med høy likviditet og lav kredittrisiko.



Som indikert av innskuddsdekningen, er bankinnskudd bankens viktigste fundingkilde. Næringsbanken har også gjeld stiftet ved utstedelse av seniorobligasjoner, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 139%.

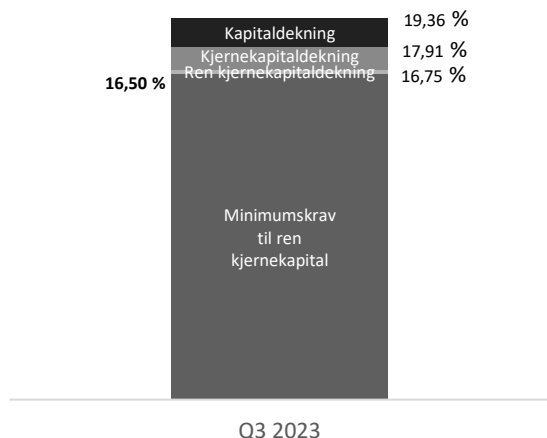
Kapitaldekning

Banken har på balansedato en ren kjernekapitaldekning på 16,75 % (18,45 % i 2. kvartal 23), mens uvektet kjernekapitalandel er 14,37 % (15,45 % i 2. kvartal 23).

Samlet krav til kjernekapitaldekning for Næringsbanken er 16,50 % ved utgangen av tredje kvartal 2023. Dette er sammensatt av minimumskrav ren kjernekapital (4,5 %), bevaringsbuffer (2,5 %), motsyklisk buffer (2,5 %), systemrisikobuffer (3 %) og pilar 2 (4 %).

Kjernekapitaldekningen er 17,91 % og kapitaldekningen er 19,36 %. Kapitaldekningen er under kravet til kapitaldekning på 20 %. Banken er i prosess for å styrke egenkapitalen og sikre at kapitaldekningen blir tilstrekkelig til å tilfredsstille

den varslede økningen i pilar 2 krav fra 4 % til 6 % fra 30. november 2023, og endringen i systemrisikobufferen fra 3 % til 4,5 % per 31. desember 2023.



Hendelser etter balansedagen

Styremedlem Lars Tjeldflaat har trukket seg som styremedlem. Banken avventer valgkomitéens innstilling og vil deretter innkalle til en ekstraordinær generalforsamling for å velge nytt styremedlem.

Markeds- og framtidutsikter

Det er større usikkerhet knyttet til den økonomiske utviklingen i norsk økonomi enn normalt. Høyere renter, høye energipriser og høy inflasjon påvirker lønnsomheten i bedriftene, og ser ut til å vedvare noe lengre enn tidligere antatt. Norges Banks Regionale nettverk indikerer at bedriftene i vårt markedsområde er mer pessimistiske enn for landet ellers. Dette gjelder spesielt for næringene bygg og anlegg. Omsetning av fritidsboliger og boliger går tregere og byggeaktiviteten er redusert. Banken søker aktivt å ha en tett dialog med kundene.

Norges Banks Finansiell Stabilitet for andre halvår peker på usikkerhet spesielt knyttet til næringseiendom og

eiendomsutvikling, og fall i både leieinntekter og eiendomspriser vil kunne gi bedrifter i disse sektorene utfordringer fremover.

Norges Bank signaliserer ved siste rentemøte i november at renten kan komme til å økes ytterligere ved møtet i desember. Dette ble ytterligere forsterket ved en høyere inflasjon enn forventet i oktober. Samtidig forventes det at dette vil være det rentenivået som skal til for å nøytralisere prisveksten. Rentekurven indikerer at første rentekutt kommer i fjerde kvartal 2024. Banken følger utviklingen i rentemarkedet tett, og tilpasser våre rentebetingelser på innskudd og utlån ved behov.

Banken har rekruttert kompetente medarbeidere i første halvår 2023 og alle disse har kommet på plass i løpet av tredje kvartal. Banken har styrket ledergruppen og viktige nøkkelfunksjoner – både i stab og i kunderettede aktiviteter.

Den nye organisasjonen har gitt banken et robust grunnlag for videre utvikling og å bygge en god kredittkultur og kvalitet i alle ledd. Det vil være viktig for banken å utvikle porteføljen rundt eksisterende og nye kunder med god soliditet. Med bakgrunn i markedsforholdene og de rådende omstendigheter forventes ikke vekst i de kommende periodene.

Styrking av bankens egenkapital

Styret planlegger å hente inn et bruttoproveny på 230 millioner kroner i en rettet emisjon, som etterfølges av en reparasjonsemisjon. Selskapet har mottatt samlede indikasjoner på tegning av det fulle emisjonsbeløpet til tegningskurs 3 kroner per aksje i en rettet emisjon, hvor majoriteten kommer fra eksisterende aksjonærer, og enkelte nye investorer.

Annen informasjon

Utrekninger av alternative resultatmål vises på side 23 og 24.

Moelv 14. november 2023

Styret i Næringsbanken ASA

 Pål Svenkerud
Styreleder

 Elisabeth Krokeide
Styremedlem

 Kristian Holth
Styremedlem

 Anne Marit Standeren
Styremedlem

 Tor Kolden
Varamedlem

 Johan Linn
Administrerende direktør

Sammendratt oppstilling over totalresultat

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<i>Note</i>	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Hittil i år 2023	Hittil i år 2022	2022
Renteinntekter og lignende inntekter		78 373	55 520	225 036	138 254	206 027
Rentekostnader og lignende kostnader		36 972	17 200	101 097	37 180	64 108
Netto rente- og kredittprovisjoner		41 401	38 320	123 940	101 074	141 919
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1 411	1 516	4 431	4 743	6 295
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 043	899	2 943	2 392	3 428
Netto verdiendring og gevinst/tap valuta og fin. instr.	6	8 322	-857	15 866	-717	9 335
Netto andre driftsinntekter		8 690	-240	17 354	1 634	12 202
Sum netto inntekter		50 091	38 079	141 293	102 708	154 121
Lønn og andre personalkostnader		8 198	7 402	20 783	25 566	31 101
Andre driftskostnader		7 894	3 473	30 586	10 109	13 925
Avskrivninger		525	577	1 576	1 731	2 581
Sum driftskostnader		16 617	11 452	52 945	37 406	47 606
Resultat før nedskrivning og tap		33 475	26 628	88 349	65 303	106 515
Nedskrivning og tap på utlån og garantier	4	129 854	4 237	193 290	6 747	60 889
Resultat før skatt		- 96 380	22 390	- 104 941	58 556	45 626
Skatt på ordinært resultat		-	5 598	-	14 639	10 801
Resultat etter skatt for perioden		- 96 380	16 793	- 104 941	43 917	34 824

Sammendratt balanseoppstilling

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<i>Note</i>	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	2	299 137	223 855	346 064
Utlån til og fordringer på kunder	2 og 4	3 279 077	3 681 222	3 785 819
Sertifikater, obligasjoner	6	602 553	579 089	586 765
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	13 847	9 510	13 813
Immaterielle eiendeler		3 167	5 115	4 640
Varige driftsmidler		512	718	0
Bruksrettseiendel		0	68	615
Utsatt skattefordel		3 141	2 951	3 141
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader		3 537	3 929	2 538
Andre eiendeler		2 068	-387	1 296
SUM EIENDELER		4 207 039	4 506 070	4 744 691
Innskudd og andre innlån fra kunder		3 335 890	3 502 212	3 752 994
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		190 349	200 103	190 277
Påløpte kostnader		396	8 579	1 742
Avsetninger		292	363	0
Leieforpliktelser		0	74	0
Annen gjeld		11 792	31 904	21 735
Ansvarlig lånekapital		50 071	50 073	50 086
Sum gjeld		3 588 790	3 793 308	4 016 835
Aksjekapital	7	193 581	184 581	193 581
Overkurs		417 031	403 066	419 046
Annen egenkapital		72 579	41 199	75 230
Periodens resultat		-104.941	43 917	
Fondsobligasjon	2	40 000	40 000	40 000
Sum egenkapital		618 250	712 763	727 856
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		4 207 039	4 506 071	4 744 691

Sammendratt kontantstrømoppstilling

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	Q3 2023	Q3 2022	01.01 - 30.09.2023	01.01 - 30.09.2022	Året 2022
Renteinnbetalinger fra sentralbanker og kredittinstitusjoner	536	710	5 001	1 358	3 122
Inn/utbetalinger av innskudd fra kunder	- 236 128	241 865	- 417 105	830 617	1 081 400
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	- 32 821	- 17 200	- 89 523	- 37 180	- 54 637
Inn/utbetalinger på utlån til kunder	134 919	- 294 125	312 143	- 866 602	-1 025 381
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	75 420	54 162	217 276	136 896	202 821
Inn/utbetalinger på verdipapirer	-	- 49 953	-	-49.953,00	- 49 829
Provisjonsinnbetalinger	1 411	1 516	4 431	4 743	6 320
Provisjonsutbetalinger	- 1 043	- 899	- 2 943	- 2 392	- 3 428
Utbetalinger til drift	- 4 184	- 14 895	- 50 690	- 31 625	- 59 852
Betalt skatt	- 5 282	0	- 13 090	- 430	- 14 345
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-67.171	- 78 819	-34.502	-14.568	86 191
Kjøp av varige driftsmidler	-	-	-	-	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-	-	-	-
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter					
Innskutt egenkapital	-	-	-	-	24 980
Opptak av ansvarlig lån	-	-	-	-	-
Opptak av fondsobligasjon	-	-	-	-	-
Opptak av senior obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-
Renteutbetalinger fondsobligasjon	- 940	- 664	- 2 632	- 1 905	- 2 698
Renteutbetalinger ansvarlig lån	- 1 015	- 663	- 2 816	- 1 899	- 2 739
Renteutbetalinger senior obligasjonsgjeld	- 2 625	- 1 228	- 6 978	- 3 228	- 5 124
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	- 4 579	- 2 555	- 12 425	- 7 032	14 419
Netto kontantstrøm i perioden	-71.750	- 81 374	- 46 927	- 21 599	100 610
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	- 71 750	- 81 374	- 46 927	- 21 599	100 610
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens start	370 887	305 229	346 064	245 454	245 454
Beholdning av kontanter/kontantekvivalenter ved periodeslutt	299 137	223 855	299 137	223 855	346 064

Sammendratt oppstilling over endringer i egenkapital

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fondsobligasjoner	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.2022	184 581	403 066	43 103	40 000	670 750
Resultat for perioden			43 917		43 917
Kapitalforhøyelse					0
Renter fondsobligasjon			- 1 905		- 1 905
Egenkapital pr. 30.09.2022	184 581	403 066	85 115	40 000	712 762

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fondsobligasjoner	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.2022	184 581	403 066	43 103	40 000	670 750
Resultat for perioden			34 824		34 824
Kapitalforhøyelse	9 000	15 980			24 980
Renter fondsobligasjon			- 2 698		- 2 698
Egenkapital pr. 31.12.2022	193 581	419 046	75 229	40 000	727 856
Resultat for perioden			-104,941		- 104 941
Justering overkursfond		- 2 015			- 2 015
Renter fondsobligasjon			- 2 650		- 2 650
Egenkapital pr. 30.09.2023	193 581	417 031	-32.363	40 000	618 250

Noter til regnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er satt opp i overensstemmelse med IAS 34 Delårsrapportering og er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt i EU, samt gjeldende lover og bestemmelser for banker. Regnskapsprinsippene er uendret fra 2022, og det henvises til årsregnskapet 2022 for en nærmere beskrivelse av regnskapsprinsippene.

Finansregnskapet er utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift. Ledelsen vurderer, i henhold til IAS 1.25, at forutsetningene for fortsatt drift er tilstede.

Note 2 Utlån til kunder

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Fordringer på kredittinstitusjoner	226 214	181 279	303 304
Fordringer på sentralbank	72 923	42 576	42 760
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	299 137	223 855	346 064

Utlån til kunder

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Nedbetalingslån	2 849 586	3 182 379	3 251 527
Kasse og brukskreditter	231 890	210 443	214 308
Byggelån	459 636	301 653	387 419
Sum brutto utlån og fordringer på kunder	3 541 112	3 694 475	3 853 255
12-mnd. forventet kredittap på "friske" utlån (trinn 1)	1 102	4 611	7 285
Nedskrivning som følge av økning i kredittrisiko (trinn 2)	52 336	8 429	13 437
Individuelle nedskrivninger (trinn 3)	208 597	213	46 713
Netto utlån til kunder	3 279 077	3 681 222	3 785 819

Note 3 Misligholdte utlån

Aldersfordeling misligholdte lån og kreditter	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
	Lån, garantier og kreditter	Lån, garantier og kreditter	Lån, garantier og kreditter
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
30-60 dager	96 162	0	43 592
60-90 dager	111 372	0	2 906
over 90 dager	147 354	1	22 793
SUM	354 887	1	69 291

Tabellen viser lån og kreditter med manglende betalinger utfra antall dager som krav er ubetalt.

Tapsutsatte engasjement	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
	Lån, garantier og kreditter	Lån, garantier og kreditter	Lån, garantier og kreditter
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
Brutto tapsutsatte engasjement	534 026	1 291	7 867
Individuelle nedskrivninger	208 597	213	13
Netto tapsutsatte engasjement	325 429	1 078	7 854

Tabellen viser tapsutsatte og kredittforringede lån og kreditter. Tapsutsatte lån er lån som er i mislighold (kredittforringet). Dette er engasjementer som har et overtrekk på minimum kr 1.000 i mer enn 90 dager, eller som er UTP-markert («unlikely to pay»).

Note 4 Tap på utlån

For nærmere beskrivelse av modell for beregning av tap på utlån henvises til årsrapporten for 2022. Næringsbanken benytter seg av systemleverandøren SDCs modell for tapsavsetninger i henhold til IFRS 9. Et fremtidig forventet nivå av mislighold (PD) vil være påvirket av bankens forventninger til makroøkonomisk utvikling. Samtidig vil et fremtidig tapsnivå (LGD) være avhengig av verdien av underliggende sikkerheter.

Næringsbanken har brukt Norges Banks Pengepolitiske Rapport 3/2023 og Norges Banks Regionale Nettverk 3/2023, som sentral bakgrunn for estimater. Den norske og internasjonale økonomien er under press som følge av en uønsket høy inflasjon, som igjen påvirker konsumentene og bedriftenes reelle kjøpekraft. Sentralbankenes viktigste virkemiddel for å få kontroll med inflasjonen er å kjøle ned økonomien med ved bruk av styringsrenten.

Svakere økonomiske utsikter gjør seg også utslag i Norges Banks Regionale Nettverk 3/2023. Dette gjelder spesielt regionene Innlandet og Øst – altså Næringsbankens markedsområde. Det er spesielt bransjen bygg og anlegg som har den mest negative forventningen til fremtiden. Dette er representativt for de signalene vi får fra våre kunder i markedsområdet.

Basert på den makroøkonomiske konklusjonen over, ligger følgende forutsetninger til grunn i forhold til justering av økonomiske forventninger fra forrige kvartal:

1. Bygg- og anleggsrelaterte bransjer: Svakeste forventninger ihht Regionalt Nettverk. Oppjusteres
2. Varehandel: Negative, men stabile utsikter. Holdes uforandret.
3. Nedgangssykel: Bransjer som blir påvirket av svakere økonomiske tider. Holdes uforandret.
4. Indirekte påvirket: Bransjer som blir generelt påvirket av et lavere aktivitetsnivå. Holdes uforandret.
5. Lite konjunkturfølsomt: Bransjer som ikke blir direkte påvirket av lavere økonomisk aktivitet. Holdes uforandret.

Justeringer i makroøkonomiske faktorer – alt annet like – påvirker utlånenes PD-nivå, som igjen vil lede til økte migrasjoner. Dette observerer vi som en klar tendens fra 2. kvartal 2023 til 3. kvartal 2023. Dette påvirker også modellmessige nedskrivninger for kvartalet. Det må samtidig understrekes at i en periode med økonomisk omskifting, som vi er i nå, så vil sannsynlighet for mislighold (PD) kunne ha et etterslep. Det vil derfor være usikkerhet knyttet til tapsavsetningene.

Banken har gjennom året generelt og i kvartalet spesielt, observert at en stor del av Bankens kunder har fått problemer som følge av vanskelige økonomiske forhold. Dette gir seg utslag i høyere – og mer vedvarende – restansenivå, som fører til migrasjoner til trinn 2 og 3. I tillegg viser en omfattende porteføljegjennomgang at en betydelig del av kundene har negativ egenkapital og lav rentedekningsgrad, som kombinert med vanskelige økonomiske utsikter kan gi en indikasjon på fremtidige problemer med å betjene lån.

Med lavere betjeningsevne, vil utlånenes underliggende sikkerheter bli viktigere for bankens potensielle tap på utlån ved et eventuelt mislighold. Banken engasjerte i den forbindelse revisjonsselskapet RSM for å få gjennomført en uavhengig gjennomgang av Bankens sikkerhetsverdier. I løpet av denne prosessen har det blitt gjort et betydelig arbeid for å fremskaffe oversikt over Bankens dokumentasjon, forbedre kvalitet på registrerte data og øke bankens innsikt i engasjementene. Porteføljegjennomgangen har omfattet alle engasjementer større enn 5 millioner kroner – tilsvarende 3 milliarder kroner (83 % av total kredittportefølje). Gjennomgangen har omfattet oppdatering av markedsverdier og reduksjonsfaktorer, og har gitt en reduksjon av realisasjonsverdier på 18,2 %. Dette påvirker igjen tapsmodellens LGD («Loss Given Default»), som påvirker modellmessige tapsavsetninger. Den isolerte effekten av sikkerhetsoppdateringen, er en økning i modellmessige avsetninger på 11,8 millioner kroner.

I tillegg til justering av sikkerhetsverdier, ønsker Banken å ta en forsiktig tilnærming til sikkerhetenes påvirkning av tapsavsetningene ved å legge inn et gulv på LGD på 14 %. Dette gir 26 millioner kroner i økte modellmessige avsetninger.

Banken har foretatt migrasjoner basert på vurderinger som ikke fanges opp av tapsmodellens ordinære regler. Dette kan f.eks. være dårlige økonomiske nøkkeltall, revisorbemerkninger eller andre flagg. Resultatet av dette er en ytterligere migrasjon på 707 millioner kroner fra trinn 1 til trinn 2, og er beskrivende for en portefølje med økt tapssannsynlighet.

Vanskeligere økonomiske forhold gjør også at flere kunder havner i mislighold (trinn 3) som følge av restanse over 90 dager, samt at flere også UTP-markeres («Unlikely to pay»). Totalt er det nå 40 kunder som ligger i denne kategorien. Ny informasjon om enkeltengasjementer allerede i mislighold er imidlertid det som påvirker avsetningen mest, og ett av de tidlige varslede tapsengasjementene fra foregående kvartaler, utgjør et betydelig beløp også i 3. kvartal 2023.

Banken har tatt betydelige tapsavsetninger som følge av en omfattende porteføljegjennomgang og gjennomgang av tapsmodellen i 3. kvartal 2023. Samtidig vil det være usikkerhet knyttet til utviklingen i økonomiske forhold fremover. Bankens

Nedskrivninger på utlån

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger	208 597	213	46 726
Modellnedskrivninger trinn 1	1 102	4 611	7 323
Modellnedskrivninger trinn 2	52 336	8 429	13 558
Sum modellnedskrivninger	53 438	13 040	20 881
Sum nedskrivninger	262 035	13 253	67 607

Nedskrivninger og avsetninger 30.09.2023

	Ubenyttede		Totalt
	Utlån kunder	kreditter og garantier	
<i>Alle tall i NOK 1 000</i>			
12-mnd.forventet kreditttap på "friske" utlån (Trinn 1)	950	152	1 102
Tapsavsetningsom følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det ikke foreligger en tapshendelse (Trinn 2)	44 700	7 636	52 336
Tapsavsetning som følge av at engasjementet er kredittforringet (Trinn 3)	208 597	-	208 597
SUM	254 246	7 788	262 035

Eksponeringer fordelt på trinn 30.09.2023

	Ubenyttede		Totalt
	Utlån kunder	kreditter og garantier	
<i>Alle tall i NOK 1 000</i>			
Eksponeringer i Trinn 1	607 435	112 208	719 643
Eksponeringer i Trinn 2	1 886 809	423 197	2 310 006
Eksponeringer i Trinn 3	534 026	-	534 026
SUM	3 028 270	535 405	3 563 675

Eksponeringer og migrasjoner fordelt på trinn 30.09.2023

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<i>Alle tall i NOK 1 000</i>				
Utlån 31.12.2022	3 303 856	407 381	142 018	3 853 255
Endring som følge av nye eksponeringer	336 072	45 174	45 133	426 379
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 2	-2 533 399	2 533 399	0	0
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 3	- 244 715	0	244 715	0
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 3	0	- 208 471	208 471	0
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 2	0	58 240	- 58 240	0
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 1	39 864	0	- 39 864	0
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 1	113 563	- 113 563	0	0
Innfrielser	- 150 623	- 371 444	- 1 565	- 523 632
Andre endringer i perioden	- 144 977	- 40 709	- 6 641	- 192 327
Eksponering fordelt på trinn 30.09.2023	719 643	2 310 006	534 026	3 563 675

Nedskrivninger og migrasjoner fordelt på trinn 30.09.2023

Alle tall i NOK 1 000

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	7 323	13 558	46 726	67 607
Endring som følge av nye eksponeringer	2 143	237	1 174	3 554
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 2	- 9 324	32 290		22 966
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 3	- 1 688		48 825	47 136
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 3		- 10 264	19 099	8 834
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 2		1 320		1 320
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 1				
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 1	1 964	- 2 226		- 262
Innfrielse	- 532	- 8 929	- 681	- 10 141
Andre endringer i perioden	1 215	26 350	93 454	121 020
Nedskrivninger fordelt på trinn 30.09.2023	1 102	52 336	208 597	262 035

Nedskrivninger og avsetninger 30.09.2022

Alle tall i NOK 1 000

	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
12-mnd.forventet kreditttap på "friske" utlån (Trinn 1)	4 611	145	4 756
Tapsavsetningsom følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det ikke foreligger en tapshendelse (Trinn 2)	8 429	47	8 476
Tapsavsetning som følge av at engasjementet er kredittforringet (Trinn 3)	213	21	234
SUM	13 253	213	13 466

Eksponeringer fordelt på trinn 30.09.2022

Alle tall i NOK 1 000

	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
Eksponeringer i Trinn 1	2 983 884	409 140	3 393 024
Eksponeringer i Trinn 2	709 300	23 239	732 539
Eksponeringer i Trinn 3	1 291	348	1 639
SUM	3 694 475	432 727	4 127 202

Eksponeringer og migrasjoner fordelt på trinn 30.09.2022

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<i>Alle tall i NOK 1 000</i>				
Utlån 31.12.2021	2 447 913	378 166	1 814	2 827 893
Endring som følge av nye eksponeringer	1 362 285	48 845		1 411 130
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 2	- 858 375	863 595		5 220
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 3				-
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 3				-
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 2				-
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 1				-
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 1	464 631	- 458 261		6 370
Endringer som følge av redusert eksponering	- 166 448	- 47 534	- 565	- 214 547
Innfrielser	- 482 136	- 105 282		- 587 418
Andre endringer i perioden	216 014	29 771	42	245 827
Eksposering fordelt på trinn 30.09.2022	2 983 884	709 300	1 291	3 694 475

Nedskrivninger og migrasjoner fordelt på trinn 30.09.2022

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<i>Alle tall i NOK 1 000</i>				
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	3 105	3 264	362	6 731
Endring som følge av nye eksponeringer	1 700	1 018		2 718
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 2	- 119	3 654		3 535
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 3				
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 3				
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 2				
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 1				
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 1	11	- 883		- 872
Innfrielser	- 536	- 1 179		- 1 715
Andre endringer i perioden	450	2 555	- 149	2 856
Eksposering fordelt på trinn 30.09.2022	4 611	8 429	213	13 253

Eksponeringer og migrasjoner fordelt på trinn 31.12.2022

Alle tall i NOK 1 000

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Utlån 31.12.2021	2 447 913	378 147	1 814	2 827 874
Endring som følge av nye eksponeringer	1 558 275	106 043	88 383	1 752 701
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 2	- 215 922	209 889		- 6 033
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 3	- 37 508		51 643	14 135
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 3		- 665	760	95
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 2				
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 1				
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 1	157 494	- 163 890		- 6 396
Endringer som følge av redusert eksponering	- 579 923	- 117 760	- 582	- 698 265
Andre endringer i perioden	- 26 473	- 4 383		- 30 856
Eksponering fordelt på trinn 31.12.2022	3 303 856	407 381	142 018	3 853 255

Nedskrivninger og migrasjoner fordelt på trinn 31.12.2022

Alle tall i NOK 1 000

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	3 105	3 264	362	6 731
Endring som følge av nye eksponeringer	3 590	4 279	33 866	41 735
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 2	- 94	5 297		5 203
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 3	- 61		12 526	12 465
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 3				
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 2				
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 1				
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 1	510	- 1 196		- 686
Endringer som følge av redusert eksponering	- 708	- 1 361	- 2	- 2 071
Andre endringer i perioden	981	3 275	- 26	4 230
Eksponering fordelt på trinn 31.12.2022	7 323	13 558	46 726	67 607

Eksponeringer fordelt på trinn

Alle tall i NOK 1 000

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Kreditteksponering utlån 30.09.2022	2 983 884	709 300	1 291	3 694 475
Kreditteksponering utlån 31.12.2022	3 303 856	407 381	142 018	3 853 255
Kreditteksponering utlån 30.09.2023	607 435	1 886 809	534 026	3 028 270
Kreditteksponering ubenyttede kreditter og garantier 30.09.2022	409 140	23 239	348	432 727
Kreditteksponering ubenyttede kreditter og garantier 31.12.2022	407 890	8 986	7 867	424 743
Kreditteksponering ubenyttede kreditter og garantier 30.09.2023	112 208	423 197		535 405
Tapsavsetningsprosent ubenyttede kreditter og gar. 30.09.2022	0,09 %	0,17 %	7,20 %	0,11 %
Tapsavsetningsprosent ubenyttede kreditter og gar. 31.12.2022	0,01 %	1,35 %	0,17 %	0,04 %
Tapsavsetningsprosent ubenyttede kreditter og gar. 30.09.2023	0,14 %	1,80 %		1,45 %
Tapsavsetningsprosent utlån 30.09.2022	0,12 %	0,78 %	14,41 %	0,26 %
Tapsavsetningsprosent utlån 31.12.2022	0,22 %	3,30 %	32,89 %	1,75 %
Tapsavsetningsprosent utlån 30.09.2023	0,16 %	2,37 %	39,06 %	8,40 %

Note 5 Kapitaldekning

Banken har på balansedato en ren kjernekapitaldekning på 16,75 % (18,45 % i 2. kvartal 23), mens uvektet kjernekapitalandel er 14,37 % (15,45 % i 2. kvartal 23).

Samlet krav til kjernekapitaldekning for Næringsbanken er 16,50 % ved utgangen av tredje kvartal 2023. Dette er sammensatt av minimumskrav ren kjernekapital (4,5 %), bevaringsbuffer (2,5 %), motsyklisk buffer (2,5 %), systemrisikobuffer (3 %) og pilar 2 (4 %).

Kjernekapitaldekningen er 17,91 % og kapitaldekningen er 19,36 %. Kapitaldekningen er under kravet til kapitaldekning på 20 %. Banken er i prosess for å styrke egenkapitalen og sikre at kapitaldekningen blir tilstrekkelig til å tilfredsstillе den varslede økningen i pilar 2 krav fra 4 % til 6 % fra 30. november 2023, og endringen i systemrisikobufferen fra 3 % til 4,5 % per 31. desember 2023.

Styret planlegger å hente inn et bruttoproveny på 230 millioner kroner i en rettet emisjon, som etterfølges av en reparasjonsemisjon. Selskapet har mottatt samlede indikasjoner på tegning av det fulle emisjonsbeløpet til tegningskurs 3 kroner per aksje i en rettet emisjon, hvoretter majoriteten kommer fra eksisterende aksjonærer, og noen fra enkelte nye investorer.

Kapitaldekning

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Aksjekapital	193 581	184 581	193 581
Overkurs	417 031	403 066	419 046
Annen egenkapital	72 650	41 198	40 405
Periodens resultat	-104.941	43 917	34 824
Sum balanseført egenkapital	578 320	672 762	687 856
Balanseført egenkapital som ikke inngår i ren kjernekapital		-	-
Justeringer i ren kjernekapital	- 616	- 589	- 602
Ren kjernekapital (CET 1)	577 704	672 172	687 254
Fondsobligasjon	40 000	40 000	40 000
Sum kjernekapital	617 704	712 172	727 254
Ansvarlig lånekapital	50 000	50 000	50 000
Sum Ansvarlig kapital	667 704	762 172	777 254

Beregningsgrunnlag

Alle tall i NOK 1 000

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Institusjoner	45 243	36 256	60 661
Foretak	781 271	1 044 627	1 081 600
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1 150 512	1 681 654	1 694 411
Forfalte engasjementer	268 282	1 572	42 332
Høyrisiko etter Artikkel 128	952 085	366 643	395 064
Andeler i verdipapirfond	34 236	32 869	33 246
Egenkapitalposisjoner	13 847	9 446	13 813
Øvrige engasjement	12 950	14 775	15 922
Kapitalkrav kredittrisiko (SA)	3 258 426	3 187 842	3 337 049
Operasjonell risiko	189 764	182 814	189 764
Totalt beregningsgrunnlag	3 448 190	3 370 656	3 526 813

Ren kjernekapitaldekning	16,75 %	19,94 %	19,49 %
Kjernekapitaldekning	17,91 %	21,13 %	20,62 %
Kapitaldekning	19,36 %	22,61 %	22,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	14,37 %	15,20 %	14,80 %

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Minstekrav ren kjernekapital						
Minimumskrav ren kjernekapital	4,5 %	4,5 %	4,5 %	155 169	151 680	158 707
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %	86 205	84 266	88 170
Motsyklisk buffer	2,5 %	1,5 %	2,0 %	86 205	50 560	70 536
Systemrisikobuffer	3,0 %	3,0 %	3,0 %	103 446	101 120	105 804
Pilar 2	4,0 %	4,0 %	4,0 %	137 928	134 826	141 073
Sum krav til ren kjernekapital	16,5 %	15,5 %	16,0 %	568 951	522 452	564 290

Tilgjengelig ren kjernekapital	577 704	672 172	687 254
Ren kjernekapital utover kravet	8 753	149 720	122 964

Note 6 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Finansielle instrumenter målt og presentert til virkelig verdi er klassifisert i en av tre kategorier i virkelig verdi-hierarki som reflekterer grunnlaget som benyttes for å fastsette virkelig verdi. Andelene i verdipapirfond er klassifisert i nivå 1, hvor virkelig verdi fastsettes ved bruk av ikke-justerte noterte priser i et aktivt marked. Aksjer i SDC og Brage Finans er klassifisert i nivå 3, hvor virkelig verdi fastsettes ved bruk av vesentlige ikke-observerbare data i markedet kombinert med ledelsens beste estimat. Målingen per 30.09.2023 er basert på nylige transaksjonskurser.

Andeler i verdipapirfond

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Bokført verdi	Virkelig verdi
DNB Global Treasury	260 193	260 193
Holberg OMF	342 360	342 360
Sum andeler i verdipapirfond	594 258	594 258

Aksjer

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Bokført verdi	Estimert virkelig verdi
Aksjer SDC	404	404
Aksjer Brage Finans	13 443	13 443
Sum aksjer	13 847	13 847

Note 7 Aksjonærer

Oversikt over 20 største aksjonærer pr 30.09.2023.

Navn	Beholdning	Andel
ØMF HOLDING AS	1 946 847	9,05 %
CONSTRUCTIO AS	1 946 847	9,05 %
LY FORSIKRING ASA	1 640 921	7,63 %
OPULENS INVEST AS	1 176 730	5,47 %
HAMK AS	932 404	4,33 %
VITO KONGSVINGER AS	647 700	3,01 %
SKATTUM VEKST AS	483 759	2,25 %
JOHS OLSEN EIENDOM AS	433 759	2,02 %
STENSHAGEN INVEST AS	430 000	2,00 %
INPERIVA TOMT AS	422 242	1,96 %
ØSTTORP INVEST AS	360 000	1,67 %
VÅLERVEIEN 229 AS	314 828	1,46 %
TIN MILOVANOVIC SKOGSERVICE AS	262 657	1,22 %
FEVANG AS	256 566	1,19 %
RINGKJØB EIENDOM AS	250 000	1,16 %
SIMTO AS	246 759	1,15 %
TORE H AMDAHL AS	246 000	1,14 %
SNUGGERUD AS	245 543	1,14 %
ECOSØR AS	245 000	1,14 %
MUSTELIDAE AS	233 824	1,09 %
Andre aksjonærer	8 786 582	40,85 %
Sum	21 508 968	100,00 %

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Vi erklærer etter beste overbevisning at delårsregnskapet for perioden 1. januar til 30. september 2023 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 – Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsregnskapet gir en rettviseende oversikt over utvikling, resultatet og viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor i neste regnskapsperiode.

Moelv, 14. november 2023

Styret i Næringsbanken

Pål Svenkerud
styrets leder

Anne Marit Standeren

Kristian Holth

Elisabeth Krokeide

Tor Kolden

Johan Linn
administrerende direktør

ALTERNATIVE RESULTATMÅL (APM)

Næringsbanken presenterer alternative resultatmål (APM) som gir nyttig tilleggsmåling til regnskapet. APM har ikke til hensikt å være et substitutt for regnskapstall som er utarbeidet etter IFRS. Næringsbankens APM er ikke definert under IFRS eller annen lovgivning, og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med tilsvarende nøkkeltall hos andre selskaper.

Forvaltningskapital	Definisjon	Sum eiendeler
Egenkapitalavkastning (ROE)	Definisjon	Resultat etter skatt i perioden i prosent av gjennomsnittlig egenkapital i perioden. Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital er holdt utenfor beregningen både i resultat og egenkapital. Ved opplysninger av egenkapitalavkastning for kortere perioder enn hele regnskapsår blir periodens resultat annualisert.
	Formel	$\left[\left(1 + \frac{(\text{Resultat etter skatt} - \text{Rente Fondsobl})}{\text{Gjennomsnittlig Egenkapital}} \right)^{365/D} \right] - 1$
	Uregning Q3 2023	$\left[\left(1 + \frac{(-97.319 - 939,52)}{634.208} \right)^{365/92} \right] - 1 = -48,36 \%$
Totalkapitalavkastning (ROA)	Definisjon	Resultat etter skatt i perioden i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden. Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital er holdt utenfor beregningen både i resultat og egenkapital. Ved opplysninger av totalkapitalavkastningen for kortere perioder enn hele regnskapsår blir periodens resultat annualisert.
	Formel	$\left[\left(1 + \frac{(\text{Resultat etter skatt} - \text{Rente Fondsobl})}{\text{Gjennomsnittlig Egenkapital}} \right)^{365/D} \right] - 1$
	Uregning Q3 2023	$\left[\left(1 + \frac{(-97.319 - 939,52)}{4.550.581} \right)^{365/91} \right] - 1 = -7,02 \%$
Kostnadsprosent	Definisjon	Sum driftskostnader i perioden i prosent av sum netto inntekter i perioden
	Formel	Sum driftskostnader i perioden / sum netto inntekter i perioden
	Uregning Q3 2023	$\frac{16.617}{50.091} = 33,2 \%$
Samlet tapsavsetning i forhold til brutto utlån	Definisjon	Totale nedskrivninger ved periodeslutt i prosent av brutto utlån ved periodeslutt

	Formel	Totale nedskrivninger ved periodeslutt / brutto utlån ved periodeslutt
	Utgning Q3 2023	$\frac{262.035}{3.541.112} = 7,40 \%$
Rentenetto	Definisjon	Netto rente og provisjonsinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ved opplysninger av rentenetto for kortere perioder enn hele regnskapsår blir periodens rentenetto annualisert.
	Formel	$\left[\left(1 + \frac{(\text{Netto rente-og kredittprovisjoner})}{\text{Gjennomsnittlig forvaltningskapital}} \right)^{365/D} \right] - 1$
	Utgning Q3 2023	$\left[\left(1 + \frac{(41.769)}{4.371.860} \right)^{365/92} \right] - 1 = 3,84 \%$
Resultat etter skatt pr aksje	Definisjon	Aksjonærenes andel av periodens resultat etter skatt pr utdelt aksje
	Formel	Aksjonærenes andel av periodens resultat etter skatt/antall aksjer
	Utgning Q3 2023	$\frac{(-96.380 - 939,52)}{21.508.968} = -4,52$
Forvaltningskapital	Definisjon	Sum eiendeler
	Utgning Q3 2023	Kr 4.207.039
Innskuddsdekning	Definisjon	Innskudd fra kunder i forhold til bankens utlån
	Formel	$\frac{\text{Innskudd og andre innlån fra kunder}}{\text{Netto utlån til kunder}}$
	Utgning Q3 2023	$\frac{3.335.890}{3.279.077} = 101,7 \%$

Næringsbanken ASA
Storgata 95
2390 Moelv
Sentralbord: +47 481 08 800
post@naeringsbanken.no
Org.nr. 917 850 984
www.naeringsbanken.no



NÆRINGSBANKEN