



# DELÅRSRAPPORT 4. KVARTAL 2023



---

NÆRINGSBANKEN

## Hovedtall Næringsbanken

<b>RESULTATSAMMENDRAG</b> (tusen kroner)	<b>4. kvartal 2023</b>	<b>4. kvartal 2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Netto rente- og provisjonsinntekter	42 300	41 361	167 727	144 786
Netto verdiendring finansielle instrumenter	7 282	10 052	23 148	9 335
<b>Sum netto inntekter</b>	<b>49 582</b>	<b>51 413</b>	<b>190 875</b>	<b>154 122</b>
Sum driftskostnader	21 203	10 201	74 147	47 606
<b>Resultat før nedskrivning og tap</b>	<b>28 379</b>	<b>41 212</b>	<b>116 728</b>	<b>106 515</b>
Nedskrivning og tap på utlån og garantier	37 134	54 142	230 424	60 889
<b>Resultat før skatt</b>	<b>- 8 755</b>	<b>- 12 930</b>	<b>- 113 696</b>	<b>45 626</b>
Skatt på ordinært resultat	-	-3 838	-	10 801
<b>Resultat etter skatt for perioden</b>	<b>- 8 755</b>	<b>- 9 092</b>	<b>- 113 696</b>	<b>34 825</b>

### LØNNSOMHET

Egenkapitalavkastning	-5,13 %	-5,80 %	-20,65 %	8,10 %
Totalkapitalavkastning	-0,88 %	-0,94 %	-3,47 %	0,69 %
Kostnadsprosent	42,8 %	19,8 %	38,8 %	41,0 %
Netto rente- og provisjonsinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	3,97 %	3,55 %	5,14 %	3,00 %

### BALANSE- OG NØKKELTALL

Brutto utlån til kunder		3 357 315	3 853 255
Utlånsvekst siste 12 måneder		-12,9 %	34,2 %
Innskudd fra kunder		2 964 848	3 752 994
Innskuddsvekst siste 12 måneder		-21,0 %	40,5 %
Innskuddsdekning		97,1 %	99,1 %
Forvaltningskapital		4 043 399	4 745 285

### NEDSKRIVNING OG TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Tap på utlån i prosent av brutto utlån		9,04 %	1,79 %
Eksposering i Trinn 2 i prosent av brutto utlån		58,5 %	10,8 %
Eksposering i Trinn 3 i prosent av brutto utlån		20,4 %	3,9 %

### SOLIDITET OG LIKVIDITET

Ren kjernekapitaldekning		22,49 %	19,49 %
Kjernekapitaldekning		23,65 %	20,62 %
Kapitaldekning		25,09 %	22,04 %
Uvektet kjernekapitalandel		19,91 %	14,80 %
Risikovektet balanse etter beregningsgrunnlag		3 453 648	3 526 813
Egenkapital		829 556	727 856
Innskutt og opptjent egenkapital pr aksje		8,04	31,98
LCR		1339 %	801 %
NSFR		138 %	134 %

## Styrets beretning 4. kvartal 2023

### 4. kvartal 2023 (4. kvartal 2022 i parentes)

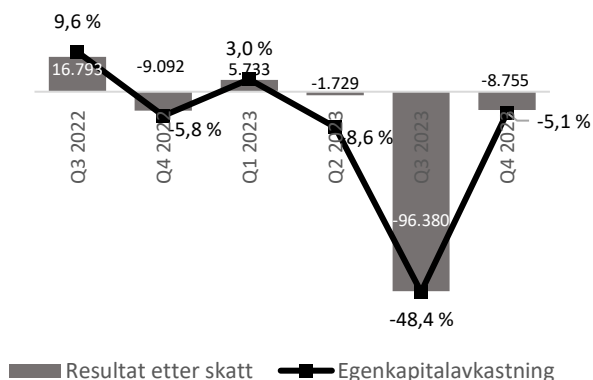
- Resultat etter skatt: -8,8 (-9,1) millioner kroner
- Egenkapitalavkastning: -5,1 (-5,8) %
- Netto rente- og provisjonsinntekter: 42,3 (40,8) millioner kroner
- Oppnådd rentenetto: 4,0 (3,6) %
- Nedskrivning og tap på utlån og garantier: 37,1 (54,1) millioner kroner
- Styrking av bankens egenkapital gjennom en rettet emisjon med bruttoproveny på 230 millioner kroner
- Ren kjernekapitaldekning: 22,5 % (19,5 %)

### Resultat for fjerde kvartal 2023

Næringsbankens resultat etter skatt for fjerde kvartal 2023 ble på -8,8 (-9,0) millioner kroner. Dette tilsvarer en annualisert egenkapitalavkastning på -5,1 % (-5,8 %) 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 42,3 (40,8) millioner kroner i kvartalet. I tillegg bidrar netto verdiendring fra finansielle instrumenter positivt med 7,3 (10,0) millioner kroner.



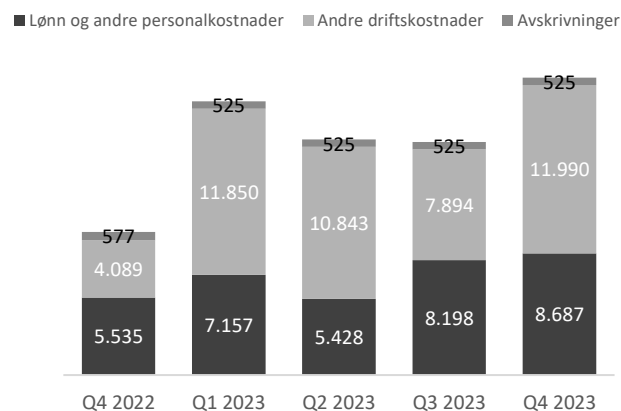
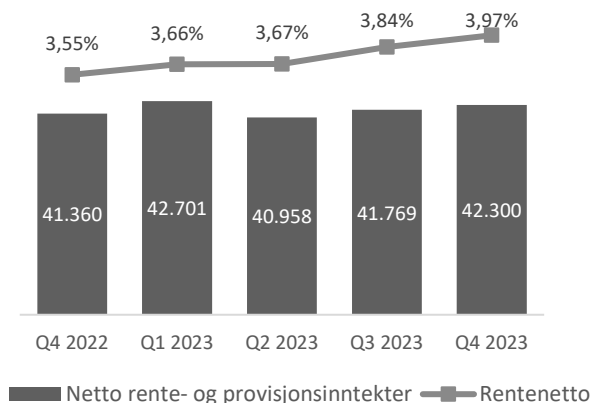
### Viktige hendelser i fjerde kvartal 2023

Som varslet i delårsrapporten for andre kvartal 2023, iverksatte styret prosessen med å øke Bankens kapitaldekning i tredje kvartal 2023. Dette ble ytterligere aktualisert ved at Banken mottok varsel om økt pilar 2-krav fra 4 % til 6 % gjeldende fra 30. november 2023.

Banken gjennomførte i fjerde kvartal 2023 ekstraordinær generalforsamling for godkjenning av kapitalinnhenting og valg av nye styremedlemmer. Det ble gjennomført en vellykket rettet emisjon der et bruttoproveny på 230 millioner kroner ble hentet i kvartalet. Anne Hvattum og Vegard Sæten ble valgt som nye styremedlemmer, og Tore Thorstensen gikk inn som varamedlem.

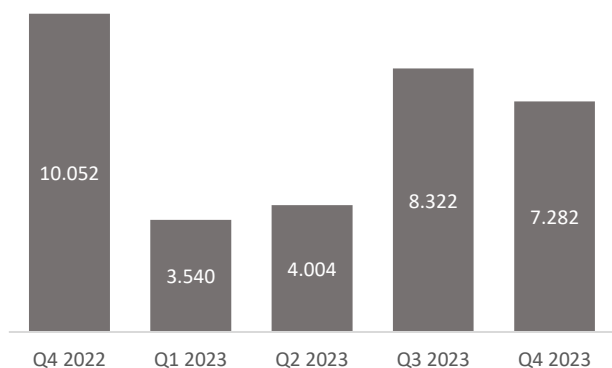
### Netto rente- og provisjonsinntekter

Netto rente- og provisjonsinntekter ble 42,3 (40,8) millioner kroner i fjerde kvartal. Dette er relativt stabilt fra foregående kvartaler. Reduksjon av utlånsporteføljen har blitt tilsvarende redusert i innskuddsporteføljen, og samtidig har stigende renter gitt en positiv effekt. Underliggende rentenetto er i tillegg stigende som følge av lavere forvaltningskapital i perioden.



### Netto verdiendringer finansielle instrumenter

Netto verdiendringer finansielle instrumenter har gitt et godt bidrag til resultatet de siste kvartalene, og ble 7,3 (10,0) millioner kroner i fjerde kvartal 2023. Dette skyldes underliggende høyere løpende renter, positiv kursutvikling og en gunstigere sammensetning av likviditetsporteføljen.



### Driftskostnader

Sum driftskostnader var 21,2 (10,2) millioner kroner i fjerde kvartal. Dette tilsvarer en kostnadsprosent på 42,8 (19,8). Økningen i driftskostnader kan tilskrives arbeid med misligholdte engasjementer, prosessen med Finanstilsynet og arbeidet med porteføljegjennomgang. I tillegg har banken økt bemanningen i fjerde kvartal.

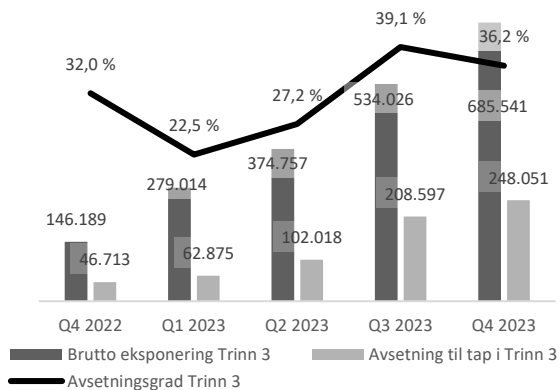
Det forventes at andre driftskostnader vil reduseres betydelig i 2024, mens lønnskostnader vil øke som følge av økt bemanning.

### Nedskrivning og tap på utlån og garantier

Det er foretatt en nedskrivning for forventet tap på utlån og garantier i kvartalet på 37,1 (54,1) millioner kroner. Samlet nedskrivning av brutto utlån utgjør 9,0 %, opp fra 7,4 % ved utgangen av forrige kvartal.

Økningen i nedskrivninger er sammensatt, og skyldes mer krevende økonomiske forhold for kundene. Dette gjør at flere kunder havner i mislighold (trinn 3) som følge av restanse over 90 dager, smitte gjennom grupperinger, samt at flere UTP-markeres («Unlikely to pay»). De største nedskrivningene i fjerde kvartal 2023 kommer som følge av ny UTP-markering, smitte, samt ny informasjon om noen enkeltengasjementer allerede i mislighold. Høyere tapsavsetningsgrad i trinn 1 og 2 motvirkes av porteføljenedbygging, slik at effekten fra modellmessige tapsavsetninger er moderate i kvartalet.

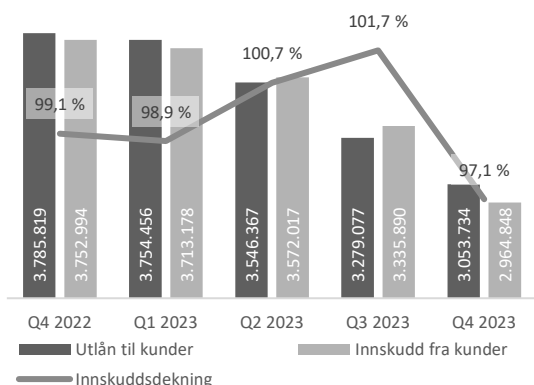
Bankens utlån og finansielle forpliktelser er gruppert i tre trinn: Friske engasjementer plasseres i trinn 1, engasjementer med vesentlig økt kredittrisiko plasseres i trinn 2 og engasjementer i mislighold plasseres i trinn 3. For nærmere beskrivelse av modellen og mer detaljert gjennomgang av Bankens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



Banken erfarer en økning i betalingsmislighold og endringsanmodninger, 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 210 millioner kroner, og utgjør 3 054 millioner kroner ved utgangen av fjerde kvartal. Innskudd fra kunder er redusert i takt med dette, og utgjør 2 965 millioner kroner. Av dette utgjorde garanterte innskudd 88 %. Næringsbanken ønsker til enhver tid å tilby attraktive innskuddsbetingelser for kundene.



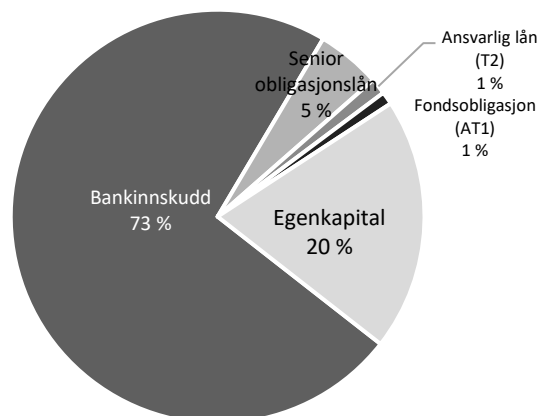
Sum forvaltningskapital var ved utgangen av kvartalet 4 043 millioner kroner. Innskuddsdekningen var på 97,1 (99,1) % ved utgangen av kvartalet.

Utlånsporteføljen speiler i stor grad markedet i bankens primærområde, som er Innlandet og nordre del av Viken.

Gjennomsnittlig lånestørrelse pr. kunde er ca. 6,5 millioner kroner. Den største bransjeeksponeringen er mot eiendom og eiendomsutvikling i regionen.

### Likviditet og finansiering

Banken har en svært god likviditetssituasjon, og likviditetsreserven – Liquidity Coverage Ratio (LCR) pr 31. desember 2023 var 1 339 %. 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 138 %.

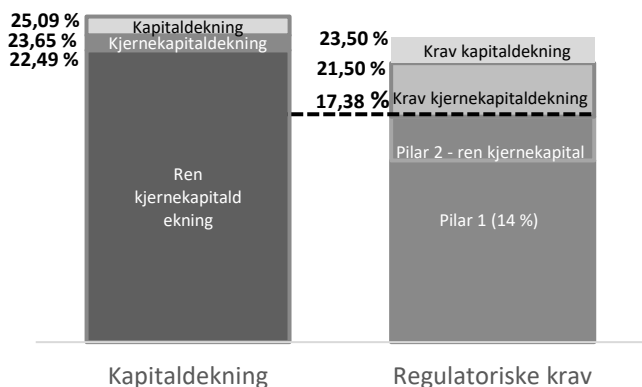
### Kapitaldekning

Banken har på balansedato en ren kjernekapitaldekning på 22,49 % (19,49 %), kjernekapitaldekning på 23,65 % (20,62 %) og kapitaldekning på 25,09 % (22,04 %). Uvektet kjernekapitalandel er 19,91 % (14,80 %).

Banken mottok i september 2023 vedtak om forhøyet kapitalkrav på 6 %, som er en økning på 2 prosentpoeng. Dette trådte i kraft 30. november 2023. Systemrisikobufferkravet ble økt 31. desember 2023 fra 3,0 % til 4,5 %. Banken gjennomførte i fjerde kvartal en rettet emisjon med bruttoproveny på 230 millioner kroner.

Samlet krav til kjernekapitaldekning for Næringsbanken er 17,375 % ved utgangen av fjerde kvartal 2023. Krav til kjernekapitaldekning er 21,5 % og kapitaldekningskravet er

23,5 %. Dette er sammensatt av minimumskrav ren kjernekapital (4,5 %), bevaringsbuffer (2,5 %), motsyklisk buffer (2,5 %), systemrisikobuffer (4,5 %) og pilar 2 (6 % der 3,375 % må dekkes av ren kjernekapital).



Banken har økt ledelsesbasert kapitalkravsmargin fra 1,0 til 1,5 prosentpoeng i løpet av perioden. Banken har god margin til interne mål for ren kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning, og planlegger utstedelser av fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital for å styrke total kapitaldekning.

Det vises til Note 5 for mer detaljert informasjon om Bankens kapitaldekning.

### Hendelser etter balansedagen

Banken har gjennomført en reparasjonsemisjon i januar/februar for å sørge for likebehandling av aksjonærene, samt å gi medlemmer av styret/ansatte mulighet å tegne seg. Totalt bruttoproveny i emisjonsprosessene i fjerde kvartal 2023 og i 2024 sørget for et bruttoproveny på 236 millioner kroner.

### 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. 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 Bank signaliserer ved siste rentemøte i januar 2024 at styringsrenten vil holdes på nåværende nivå en god stund fremover. Dette tilsier at det nåværende rentenivået vil være tilstrekkelig høyt til at prisveksten går tilbake til målet. Det forventes at rentene settes ned når prisveksten er tilbake på målet, men sannsynligvis ikke før tidligst på slutten av 2024. Banken følger utviklingen i rentemarkedet tett, og tilpasser våre rentebetingelser på innskudd og utlån ved behov.

Banken har rekruttert kompetente medarbeidere i 2023 og alle disse har kommet på plass i løpet av siste del av året. Banken har styrket ledergruppen og viktige nøkkel-funksjoner – både i stab og i kunderettede aktiviteter, og vil fortsette å styrke kompetansen der det er behov for det.

Banken har i 2023 gjennomført en rekke tiltak for å gi en god plattform til videre utvikling, og å bygge god kredittkultur og kvalitet i alle ledd. Sentralt i dette er målrettet håndtering og reduksjon av risikoen i utlånsporteføljen.

Banken har som målsetning å være en relasjonsbank i markedsområdet innen næringseiendom og utviklingsprosjekter. For å oppnå dette sikter banken på å få en mer fokusert kjernegruppe av kunder med god soliditet. Det betyr et noe høyere gjennomsnittlig utlån per kunde, samtidig som at maksimal størrelse går ned.

### Annen informasjon

Utrekninger av alternative resultatmål vises på side 23 og 24.



Moelv 14. februar 2024

Styret i Næringsbanken ASA

Pål Svenkerud  
Styreleder

Elisabeth Krokeide  
Styremedlem

Kristian Holth  
Styremedlem

Anne Hvattum  
Styremedlem

Vegard Sæten  
Styremedlem

Tore Thorstensen  
Varamedlem

Johan Linn  
Administrerende direktør

## Sammendratt oppstilling over totalresultat

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<i>Note</i>	<b>4. kvartal 2023</b>	<b>4. kvartal 2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Renteinntekter og lignende inntekter		80 426	67 773	305 463	206 027
Rentekostnader og lignende kostnader		38 062	26 928	139 159	64 108
<b>Netto rente- og kredittprovisjoner</b>		<b>42 364</b>	<b>40 845</b>	<b>166 304</b>	<b>141 919</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1 177	1 551	5 607	6 295
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 240	1 036	4 184	3 428
Netto verdiendring og gevinst/tap valuta og fin. instr.	6	7 282	10 052	23 148	9 335
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>7 218</b>	<b>10 568</b>	<b>24 571</b>	<b>12 202</b>
<b>Sum netto inntekter</b>		<b>49 582</b>	<b>51 413</b>	<b>190 875</b>	<b>154 121</b>
Lønn og andre personalkostnader		8 687	5 535	29 470	31 101
Andre driftskostnader		11 990	3 816	42 577	13 925
Avskrivninger		525	850	2 101	2 581
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>21 203</b>	<b>10 201</b>	<b>74 147</b>	<b>47 606</b>
<b>Resultat før nedskrivning og tap</b>		<b>28 379</b>	<b>41 212</b>	<b>116 728</b>	<b>106 515</b>
Nedskrivning og tap på utlån og garantier	4	37 134	54 142	230 424	60 889
<b>Resultat før skatt</b>		<b>- 8 755</b>	<b>- 12 930</b>	<b>- 113 696</b>	<b>45 626</b>
Skatt på ordinært resultat		-	-3 838	-	10 801
<b>Resultat etter skatt for perioden</b>		<b>- 8 755</b>	<b>- 9 092</b>	<b>- 113 696</b>	<b>34 824</b>



## Sammendratt balanseoppstilling

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<i>Note</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	2	305 191	346 064	245 454
Utlån til og fordringer på kunder	2 og 4	3 053 734	3 785 819	2 821 867
Sertifikater, obligasjoner	6	660 863	586 765	529 968
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	13 847	13 813	9 434
Immaterielle eiendeler		2 744	4 640	6 537
Varige driftsmidler		410	615	1 026
Bruksrettseiendel		0	0	273
Utsatt skattefordel		3 141	3 141	2 951
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader		1 753	2 538	1 740
Andre eiendeler		1 716	1 296	231
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>4 043 399</b>	<b>4 744 691</b>	<b>3 619 482</b>
Innskudd og andre innlån fra kunder		2 964 848	3 752 994	2 671 595
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		190 319	190 277	200 049
Påløpte kostnader		1 057	1 742	8 954
Avsetninger		823	0	860
Leieforpliktelser		0	0	296
Annen gjeld		6 738	21 735	16 921
Ansvarlig lånekapital		50 059	50 086	50 058
<b>Sum gjeld</b>		<b>3 213 843</b>	<b>4 016 835</b>	<b>2 948 732</b>
Aksjekapital	7	294 527	193 581	184 581
Overkurs		537 151	419 046	403 066
Annen egenkapital		71 574	40 405	3 941
Periodens resultat		-113 696	34 824	39 163
Fondsobligasjon	2	40 000	40 000	40 000
<b>Sum egenkapital</b>		<b>829 556</b>	<b>727 856</b>	<b>670 750</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>4 043 399</b>	<b>4 744 691</b>	<b>3 619 482</b>

## Sammendratt kontantstrømoppstilling

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	Q4 2023	Q4 2022	2023	2022
Renteinnbetalinger fra sentralbanker og kredittinstitusjoner	6 354	1 764	11 355	3 122
Inn/utbetalinger av innskudd fra kunder	- 371 042	250 783	- 788 146	1 081 400
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	- 33 786	- 17 457	- 123 310	- 54 637
Inn/utbetalinger på utlån til kunder	183 797	- 158 779	495 940	-1 025 381
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	76 180	65 925	293 455	202 821
Inn/utbetalinger på verdipapirer	- 50 000	124	- 50 000	- 49 829
Provisjonsinnbetalinger	1 177	1 577	5 607	6 320
Provisjonsutbetalinger	- 1 240	- 1 036	- 4 184	- 3 428
Utbetalinger til drift	- 20 856	- 28 228	- 71 546	- 59 852
Betalt skatt	1 355	- 13 915	- 11 735	- 14 345
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>- 208 062</b>	<b>100 758</b>	<b>- 242 563</b>	<b>86 191</b>
Kjøp av varige driftsmidler	-	-	-	-
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>				
Innskutt egenkapital	219 052	24 980	219 052	24 980
Opptak av ansvarlig lån	-	-	-	-
Opptak av fondsobligasjon	-	-	-	-
Opptak av senior obligasjonsgjeld	-	-	-	-
Renteutbetalinger fondsobligasjon	- 1 023	- 793	- 3 655	- 2 698
Renteutbetalinger ansvarlig lån	- 1 112	- 840	- 3 928	- 2 739
Renteutbetalinger senior obligasjonsgjeld	- 2 800	- 1 896	- 9 778	- 5 124
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>214 116</b>	<b>21 451</b>	<b>201 691</b>	<b>14 419</b>
<b>Netto kontantstrøm i perioden</b>	<b>6 054</b>	<b>122 209</b>	<b>- 40 873</b>	<b>100 610</b>
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	6 054	122 209	- 40 873	100 610
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens start	299 137	223 855	346 064	245 454
<b>Beholdning av kontanter/kontantekvivalenter ved periodeslutt</b>	<b>305 191</b>	<b>346 064</b>	<b>305 191</b>	<b>346 064</b>

## Sammendratt oppstilling over endringer i egenkapital

*Alle tall i NOK 1 000*

	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fondsobligasjoner	Sum egenkapital
<b>Egenkapital pr. 31.12.2022</b>	<b>193 581</b>	<b>419 046</b>	<b>75 229</b>	<b>40 000</b>	<b>727 856</b>
Kapitalnedsettelse	-129 054	129 054			-
Kapitalforhøyelse	230 000	-10 948			219 052
Resultat for perioden			-113 696		- 113 696
Renter fondsobligasjon			- 3 656		- 3 656
<b>Egenkapital pr. 31.12.2023</b>	<b>294 527</b>	<b>537 151</b>	<b>-42 123</b>	<b>40 000</b>	<b>829 556</b>

## 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 til stede.

### Note 2 Utlån til kunder

#### Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Fordringer på kredittinstitusjoner	235 629	303 304
Fordringer på sentralbank	69 562	42 760
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker</b>	<b>305 191</b>	<b>346 064</b>

#### Utlån til kunder

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Nedbetalingslån	2 684 734	3 251 527
Kasse og brukskreditter	209 756	214 308
Byggelån	462 825	387 419
<b>Sum brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>3 357 315</b>	<b>3 853 255</b>
12-mnd. forventet kredittap på "friske" utlån (trinn 1)	2 443	7 285
Nedskrivning som følge av økning i kredittrisiko (trinn 2)	53 086	13 437
Individuelle nedskrivninger (trinn 3)	248 051	46 713
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3 053 734</b>	<b>3 785 819</b>

### Note 3 Misligholdte utlån

Aldersfordeling misligholdte lån og kreditter	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022
	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Lån, garantier og kreditter
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
30-60 dager	380 504	174	43 592
60-90 dager	64 017	21	2 906
over 90 dager	254 070	100 655	22 793
<b>SUM</b>	<b>698 591</b>	<b>100 850</b>	<b>69 291</b>

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

Tapsutsatte engasjement	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022
	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Lån, garantier og kreditter
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
Brutto tapsutsatte engasjement	659 945	25 596	149 885
Individuelle nedskrivninger	235 695	12 356	46 726
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>424 249</b>	<b>13 240</b>	<b>103 159</b>

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») eller som er utsatt for smitte gjennom gruppering.

### 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. Fremtidig forventet nivå på 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 4/2023 og Norges Banks Regionale Nettverk 4/2023, 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. Samtidig observerer Norges Bank at prisveksten er i ferd med å avta. Dette gjør at det signaliseres at styringsrenten vil holdes på nåværende nivå en god stund fremover.

Svakere økonomiske utsikter gjør seg også utslag i Norges Banks Regionale Nettverk 4/2023. 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. Man ser samtidig bredere negative forventninger til den kommende perioden. 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. Oppjustert.
2. Varehandel: Noe mer negative utsikter enn tidligere. Oppjustert.
3. Nedgangssykel: Bransjer som blir påvirket av svakere økonomiske tider. Oppjustert
4. Indirekte påvirket: Bransjer som blir generelt påvirket av et lavere aktivitetsnivå. Oppjustert.
5. Lite konjunkturfølsomt: Bransjer som ikke blir direkte påvirket av lavere økonomisk aktivitet. Holdes uforandret.

Vi antar samtidig at syklusen holder seg litt lenger enn vi har gjort i foregående kvartaler. Dette påvirker i første rekke forventningsfaktoren til trinn 2-avsetningene («PD<sub>liv</sub>»).

Justeringer i makroøkonomiske faktorer – alt annet like – påvirker utlånenes PD-nivå, som igjen vil lede til økte migrasjoner. Banken gjennomførte i 3. kvartal 2023 en betydelig ledelsesbasert migrasjon fra trinn 1 til trinn 2 basert på forhold som ikke ble fanget opp av modellen direkte. Underliggende PD-nivå er økende, men migrasjonseffekten ble i stor grad tatt ut i forrige kvartal. Samtidig påvirkes de modellmessige tapsavsetningene som følge av økt PD og mer negative økonomiske utsikter. Vi observerer derfor høyere tapsavsetningsgrad (ECL/EAD) i 4. kvartal 2023 som følge av dette.

Ledelsens estimater og skjønnsmessige vurderinger knyttet til forventninger om økonomisk utvikling påvirker bankens tapsavsetninger. Ved å se på oppside- og nedsidescenarier tilknyttet økonomisk utvikling, kan man si noe om usikkerheten tilknyttet modellmessige tapsavsetninger i bankens portefølje. Nedsidescenariet er en ytterligere forverring av økonomiske forhold med 75 % fra nåværende vurdering, og tilsvarende forbedring i oppsidescenariet. I de alternative scenariene nedenfor vektlegges nedsidescenariet gradvis tyngre enn det forventede scenariet og oppsidescenariet.

	<b>31.12.2023</b>
ECL i forventet scenario	303.581
ECL i nedsidescenario	345.228
ECL i oppsidescenario	261.934
<b>ECL med alternativ scenarivæktning</b>	
Nedside 15 % - Forventet 80 % - Oppside 5 %	307.746
Nedside 15 % - Forventet 75 % - Oppside 10 %	305.663
Nedside 20 % - Forventet 70 % - Oppside 10 %	307.746
Nedside 30 % - Forventet 60 % - Oppside 10 %	311.910
Nedside 50 % - Forventet 40 % - Oppside 10%	320.240

Banken har gjennom året 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. Porteføljegjennomgangen som ble foretatt i 3. kvartal 2023, viste 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 hadde en omfattende sikkerhetsgjennomgang i 3. kvartal 2023, men etterfølgende reduksjon av realisasjonsverdier. I tillegg ønsker Banken å ta en forsiktig tilnærming til sikkerhetenes påvirkning av tapsavsetningene ved å legge inn et gulv på LGD («Loss Given Default») på 14 %. Effekten av dette er en økning i modellmessige tapsavsetninger på 29 millioner kroner målt mot utelatelse av dette gulvet.

Vanskeligere økonomiske forhold gjør også at flere kunder havner i mislighold (trinn 3) som følge av restanse over 90 dager, smitte gjennom grupperinger, samt at flere også UTP-markeres («Unlikely to pay»). Totalt er det nå 51 kunder som ligger i denne kategorien. Største påvirkningen på tapsavsetningen i 4. kvartal 2023 kommer som følge av ny UTP-markering, smitte, samt ny informasjon om noen enkeltengasjementer allerede i mislighold. Høyere tapsavsetningsgrad i trinn 1 og 2 motvirkes av porteføljenedbygging, slik at effekten fra modellmessige tapsavsetninger er moderate i kvartalet.

Banken har tatt betydelige tapsavsetninger i 2023 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.

**Nedskrivninger på utlån**

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Individuelle nedskrivninger	248 051	46 713
Modellnedskrivninger trinn 1	2 443	7 285
Modellnedskrivninger trinn 2	53 086	13 437
<b>Sum modellnedskrivninger</b>	<b>55 530</b>	<b>20 722</b>
<b>Sum nedskrivninger</b>	<b>303 581</b>	<b>67 436</b>

**Nedskrivninger og avsetninger 31.12.2023**

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<b>Utlån kunder</b>	<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>Totalt</b>
12-mnd.forventet kreditttap på "friske" utlån (Trinn 1)	2 351	92	2 443
Tapsavsetning som følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det ikke foreligger en tapshendelse (Trinn 2)	49 223	3 864	53 086
Tapsavsetning som følge av at engasjementet er kredittforringet (Trinn 3)	235 695	12 356	248 051
<b>SUM</b>	<b>287 269</b>	<b>16 312</b>	<b>303 581</b>

**Eksponeringer fordelt på trinn 31.12.2023**

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<b>Utlån kunder</b>	<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>Totalt</b>
Eksponeringer i Trinn 1	675 350	61 286	736 637
Eksponeringer i Trinn 2	1 813 582	151 198	1 964 780
Eksponeringer i Trinn 3	659 945	25 596	685 541
<b>SUM</b>	<b>3 148 877</b>	<b>238 080</b>	<b>3 386 957</b>

**Eksponeringer og migrasjoner fordelt på trinn året 2023**

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
<b>Utlån 31.12.2022</b>	3,303,856	407,381	142,018	3 853 255
Endring som følge av nye eksponeringer	122 357	141 526	70 122	334 005
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 2	-1 685 741	1 685 741	0	0
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 3	- 425 415	0	425 415	0
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 3	0	- 54 791	54 791	0
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 2	0	2 952	- 2 952	0
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 1	0	0	0	0
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 1	19 394	- 19 394	0	0
Innfrielser	- 712 653	- 193 901	- 13 627	- 920 181
Andre endringer i perioden	114 839	- 4 734	9 773	119 879
<b>Eksposering fordelt på trinn 31.12.2023</b>	<b>736 637</b>	<b>1 964 780</b>	<b>685 541</b>	<b>3 386 958</b>

**Nedskrivninger og migrasjoner fordelt på trinn for året 2023**

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2022</b>	7 323	13 558	46 726	67 607
Endring som følge av nye eksponeringer	1 015	2 548	86 489	90 052
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 2	- 3 385	19 356	0	15 971
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 3	- 1 420	0	100 145	98 725
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 3	0	- 4 369	10 409	6 040
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 2	0	0	- 69	- 69
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 1	0	0	0	
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 1	0	- 116	0	- 116
Innfrielser	- 2 174	- 8 386	- 3 579	- 14 139
Andre endringer i perioden	1 084	30 496	7 930	39 510
<b>Nedskrivninger fordelt på trinn 31.12.2023</b>	<b>2 443</b>	<b>53 086</b>	<b>248 051</b>	<b>303 581</b>

**Nedskrivninger og avsetninger 31.12.2022**

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<b>Utlån kunder</b>	<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>Totalt</b>
12-mnd.forventet kreditttap på "friske" utlån (Trinn 1)	7 285	38	7 323
Tapsavsetning som følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det ikke foreligger en tapshendelse (Trinn 2)	13 437	121	13 558
Tapsavsetning som følge av at engasjementet er kredittforringet (Trinn 3)	46 713	13	46 726
<b>SUM</b>	<b>67 435</b>	<b>172</b>	<b>67 607</b>

**Eksponeringer fordelt på trinn 31.12.2022**

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<b>Utlån kunder</b>	<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>Totalt</b>
Eksponeringer i Trinn 1	3 303 856	407 890	3 711 746
Eksponeringer i Trinn 2	407 381	8 986	416 367
Eksponeringer i Trinn 3	142 018	7 867	149 885
<b>SUM</b>	<b>3 853 255</b>	<b>424 743</b>	<b>4 277 998</b>



**Eksponeringer og migrasjoner fordelt på trinn 31.12.2022**

*Alle tall i NOK 1 000*

	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
<b>Utlån 31.12.2021</b>	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
<b>Eksposering fordelt på trinn 31.12.2022</b>	<b>3 303 856</b>	<b>407 381</b>	<b>142 018</b>	<b>3 853 255</b>

**Nedskrivninger og migrasjoner fordelt på trinn 31.12.2022**

*Alle tall i NOK 1 000*

	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2021</b>	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
<b>Eksposering fordelt på trinn 31.12.2022</b>	<b>7 323</b>	<b>13 558</b>	<b>46 726</b>	<b>67 607</b>

**Eksponeringer fordelt på trinn**
*Alle tall i NOK 1 000*

	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
Kreditteksponering utlån 31.12.2022	3 303 856	407 381	142 018	3 853 255
Kreditteksponering utlån 31.12.2023	675 350	1 813 582	659 945	3 148 877
Kreditteksponering ubenyttede kreditter og garantier 31.12.2022	407 890	8 986	7 867	424 743
Kreditteksponering ubenyttede kreditter og garantier 31.12.2023	61 286	151 198	25 596	238 080
Tapsavsetningsprosent ubenyttede kreditter og gar. 31.12.2022	0,01 %	1,35 %	0,17 %	0,04 %
Tapsavsetningsprosent ubenyttede kreditter og gar. 31.12.2023	0,15 %	2,56 %	48,27 %	6,85 %
Tapsavsetningsprosent utlån 31.12.2022	0,22 %	3,30 %	32,89 %	1,75 %
Tapsavsetningsprosent utlån 31.12.2023	0,35 %	2,71 %	35,71 %	9,12 %

## Note 5 Kapitaldekning

Næringsbanken har netto ansvarlig kapital på 867 millioner kroner, kjernekapital på 817 millioner kroner og ren kjernekapital på 777 millioner kroner. Kapitaldekningen utgjorde 25,1 % (22,0%), kjernekapitaldekningen 23,7 % (20,6 %) og ren kjernekapitaldekning var 22,5 % (19,5 %). Uvektet kjernekapitalandel var 19,9 % (14,8 %). Beregningene er basert på standardmetoden i kapitalkravsregelverket.

Banken mottok i september 2023 vedtak om forhøyet kapitalkrav (pilar 2-krav) på 6 % fra Finanstilsynet, som trådte i kraft 30. november 2023. Systemrisikobufferkravet ble økt 31. desember 2023, etter en utsettelse på ett år for standardbankene. I kombinasjon utgjør dette en økning i kapitaldekningskravet for Næringsbanken med 3,5 prosentpoeng. I den forbindelse har Banken i fjerde kvartal 2023 gjennomført en rettet emisjon med bruttoproveny på 230 millioner kroner. Denne ble fulgt opp av en reparasjonsemisjon med bruttoproveny på om lag 6 millioner kroner i januar 2024. Majoriteten av deltagerne i emisjonene kom fra eksisterende aksjonærer, og fra noen enkelte nye investorer og ansatte.

Finansdepartementet fastsatte 20. desember i forskrift<sup>1</sup> en overgangsregel om endringer i kapitalsammensetning for bankenes pilar 2-krav, som innebærer at minst 56,25 % må dekkes av ren kjernekapital. For Næringsbanken betyr dette at minst 3,375 % av bankens pilar 2-krav på 6 % må dekkes av ren kjernekapital. Det øvrige må dekkes av hybridkapital (1,125 %) og ansvarlig lånekapital (1,50 %).

Samlet krav til ren kjernekapitaldekning for Næringsbanken er som følge av dette 17,375 %, krav til kjernekapitaldekning er 21,5 % og kapitaldekningskravet er 23,5 % ved utgangen av 2023. Dette er sammensatt av minimumskrav ren kjernekapital (4,5 %), bevaringsbuffer (2,5 %), motsyklisk buffer (2,5 %), systemrisikobuffer (4,5 %) og pilar 2 (6,0 %).

Banken har også økt ledelsesbasert kapitalkravsmargin fra 1,0 til 1,5 prosentpoeng i løpet av perioden. Banken har god margin til interne mål for ren kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning, og planlegger utstedelser av fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital for å styrke total kapitaldekning.

### Kapitaldekning

Alle tall i NOK 1 000

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Aksjekapital	294 527	193 581	184 581
Overkurs	537 151	419 046	403 066
Annen egenkapital	-42 064	75 229	43 103
<b>Sum balanseført egenkapital</b>	<b>789 615</b>	<b>687 856</b>	<b>630 750</b>
Balanseført egenkapital som ikke inngår i ren kjernekapital	-12 294	-	-
Justeringer i ren kjernekapital	- 675	- 602	- 539
<b>Ren kjernekapital (CET 1)</b>	<b>776 646</b>	<b>687 254</b>	<b>630 210</b>
Fondsobligasjon	40 000	40 000	40 000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>816 646</b>	<b>727 254</b>	<b>670 210</b>
Ansvarlig lånekapital	50 000	50 000	50 000
<b>Sum Ansvarlig kapital</b>	<b>866 646</b>	<b>777 254</b>	<b>720 210</b>

<sup>1</sup> Forskrift om endring i forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV (CRR/CRD IV-forskriften) § 46

**Beregningsgrunnlag**
*Alle tall i NOK 1 000*

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Institusjoner	47 126	60 661	40 575
Foretak	575 466	1 081 600	712 243
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1 057 754	1 694 411	1 662 991
Forfalte engasjementer	249 603	42 332	2 080
Høyrisiko etter Artikkel 128	1 184 616	395 064	162 381
Andeler i verdipapirfond	39 644	33 246	27 755
Egenkapitalposisjoner	13 847	13 813	9 419
Øvrige engasjement	10 699	15 922	8 498
<b>Kapitalkrav kredittrisiko (SA)</b>	<b>3 178 756</b>	<b>3 337 049</b>	<b>2 625 942</b>
Operasjonell risiko	274 893	189 764	108 725
<b>Totalt beregningsgrunnlag</b>	<b>3 453 648</b>	<b>3 526 813</b>	<b>2 734 667</b>
Ren kjernekapitaldekning	22.49 %	19.49 %	23.05 %
Kjernekapitaldekning	23.65 %	20.62 %	24.51 %
Kapitaldekning	25.09 %	22.04 %	26.34 %
Uvektet kjernekapitalandel	19.91 %	14.80 %	18.04 %

<b>Minstekrav ren kjernekapital</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Minimumskrav ren kjernekapital	4,5 %	4,5 %	4,5 %	155 414	158 707	158 707
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %	86 341	88 170	88 170
Motsyklisk buffer	2,5 %	2,0 %	2,0 %	86 341	70 536	70 536
Systemrisikobuffer	4,5 %	3,0 %	3,0 %	155 414	105 804	105 804
Pilar 2 - ren kjernekapital	3,375 %	4,0 %	4,0 %	116 561	141 073	141 073
<b>Sum krav til ren kjernekapital</b>	<b>17,4 %</b>	<b>16,0 %</b>	<b>16,0 %</b>	<b>600 071</b>	564 290	564 290
Ledelsesbasert margin	1,5 %	1,0 %	1,0 %	51 805	35 268	27 347
<b>Sum mål ren kjernekapital</b>	<b>18,9 %</b>	17,0 %	17,0 %	<b>651 876</b>	599 558	591 637

Tilgjengelig ren kjernekapital	776 646	687 254	630 210
Ren kjernekapital utover kravet	176 575	122 964	65 920
Ren kjernekapital utover internt mål	124 770	87 696	38 573

## 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 31.12.2023 er basert på nylige transaksjonskurser.

### Andeler i verdipapirfond

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	<b>Bokført verdi</b>	<b>Virkelig verdi</b>
DNB Global Treasury	264 424	264 424
Holberg OMF	396 439	396 339
Sum andeler i verdipapirfond	660 863	660 863

### Aksjer

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	<b>Bokført verdi</b>	<b>Estimert virkelig verdi</b>
Aksjer SDC	403	403
Aksjer Brage Finans	13 443	13 443
Sum aksjer	13 847	13 847

## Note 7 Aksjonærer

Oversikt over 20 største aksjonærer pr 31.12.2023.

<b>Navn</b>	<b>Beholdning</b>	<b>Andel</b>
ØMF Holding AS	19 444 517	19,81 %
Constructio AS	19 444 517	19,81 %
Opulens Invest AS	9 176 730	9,35 %
Inpervia Tomt AS	4 088 909	4,16 %
Arctic Securities AS	4 036 368	4,11 %
Vålerveien 229 AS	2 648 161	2,70 %
Vito Kongsvinger AS	2 314 367	2,36 %
Tin Milovanovic Skogservice AS	2 262 657	2,30 %
Skattum Vekst AS	2 208 072	2,25 %
Stenshagen Invest AS	1 962 694	2,00 %
Ly Forsikring ASA	1 640 921	1,67 %
Mustelidae AS	1 500 010	1,53 %
Fevang AS	1 256 566	1,28 %
Simto AS	1 080 092	1,10 %
JEM AS	1 063 511	1,08 %
HAMK AS	932 404	0,95 %
Midthun & Gylterud AS	908 303	0,93 %
Terje Østdal Invest AS	826 667	0,84 %
Spirus AS	769 883	0,78 %
Løren Holding AS	747 625	0,76 %
Andre aksjonærer	19 862 661	20,23 %
<b>Sum</b>	<b>98 175 635</b>	<b>100,00 %</b>

## Erklæring fra styret og administrerende direktør

Vi erklærer etter beste overbevisning at halvårsregnskapet for perioden 1. juli til 31. desember 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 halvårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor i neste regnskapsperiode.

Moelv, 14. februar 2024

### Styret i Næringsbanken

Pål Svenkerud  
styrets leder

Kristian Holth  
styremedlem

Elisabeth Krokeide  
styremedlem

Vegard Sæten  
styremedlem

Anne Hvattum  
styremedlem

Tore Thorstensen  
varamedlem

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 % 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 Q4 2023	$\left[ \left( 1 + \frac{(-8.755 - 994,80)}{739.861} \right)^{365/92} \right] - 1 = -5,13 \%$
Totalkapitalavkastning (ROA)	Definisjon	Resultat etter skatt i perioden i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden. Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital er holdt utenfor beregningen både i resultat og egenkapital. Ved opplysninger av total kapitalavkastningen 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 Q4 2023	$\left[ \left( 1 + \frac{(-8.755 - 994,80)}{4.290.040} \right)^{365/92} \right] - 1 = -0,88 \%$
Kostnadsprosent	Definisjon	Sum driftskostnader i perioden i % av sum netto inntekter i perioden
	Formel	Sum driftskostnader i perioden / sum netto inntekter i perioden
	Uregning Q4 2023	$\frac{21.203}{49.582} = 42,8 \%$
Samlet tapsavsetning i forhold til brutto utlån	Definisjon	Totale nedskrivninger ved periodeslutt i % av brutto utlån ved periodeslutt



	Formel	Totale nedskrivninger ved periodeslutt / brutto utlån ved periodeslutt
	Utrekning Q4 2023	$\frac{303.581}{3.357.315} = 9,04 \%$
Rentenetto	Definisjon	Netto rente og provisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ved opplysninger av rentenetto for kortere perioder enn hele regnskapsår blir periodens rentenetto annualisert.
	Formel	$\left[ \left( 1 + \frac{(\text{Netto rente-og kredittprovisjoner})}{\text{Gjennomsnittlig forvaltningskapital}} \right)^{365/D} \right] - 1$
	Utrekning Q4 2023	$\left[ \left( 1 + \frac{(42.300)}{4.290.040} \right)^{365/92} \right] - 1 = 3,97 \%$
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
	Utrekning Q4 2023	$\frac{(-8.755.032 - 994.800)}{98.175.635} = -0,10$
Forvaltningskapital	Definisjon	Sum eiendeler
	Utrekning Q4 2023	Kr 4.043.399
Innskuddsdekning	Definisjon	Innskudd fra kunder i forhold til bankens utlån
	Formel	$\frac{\text{Innskudd og andre innlån fra kunder}}{\text{Netto utlån til kunder}}$
	Utrekning Q4 2023	$\frac{2.967.848}{3.053.734} = 97,1 \%$

Næringsbanken ASA  
Storgata 95  
2390 Moelv  
Sentralbord: +47 481 08 800  
[post@naeringsbanken.no](mailto:post@naeringsbanken.no)  
Org.nr. 917 850 984  
[www.naeringsbanken.no](http://www.naeringsbanken.no)



---

NÆRINGSBANKEN