

Risiko- og kapitalstyring 2024

Redegjørelse i henhold til pilar 3



Innhold

1	INNLEDNING
2	RISIKO OG KAPITALSTYRING
3	KAPITAL
4	KREDITTRISIKO
5	LIKVIDITETSRISIKO
6	MARKEDSRISIKO
7	OPERASJONELL RISIKO
8	ESG
9	COMPLIANCERISIKO
10	FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
11	Vedlegg

1	Innledning	3	6	Markedsrisiko	20
1.1	Foretakets formål	4	6.1	Styring og kontroll	20
1.2	Sentrale risikogrupper	5			
2	Risiko og kapitalstyring	6	7	Operasjonell risiko	21
2.1	Formål	6	7.1	Styring og kontroll	21
2.2	Sentrale roller og ansvarsområder	7			
2.3	Oppfølging og rapportering	8	8	ESG-risiko	22
3	Kapital	9	8.1	Styring og kontroll	22
3.1	Kapitaldekningsregelverket	9	9	Compliancerisiko	23
3.2	Kapitalstyring	12	9.1	Styring og kontroll	23
4	Kredittrisiko	13	10	Forretnings- og strategisk risiko	24
4.1	Styring og kontroll	13	10.1	Styring og kontroll	24
4.2	Nedskrivninger og mislighold	17			
5	Likviditetsrisiko	19	11	Vedlegg	25
5.1	Styring og kontroll	19	11.1	Godtgjørelsesordning	25
			11.2	EU KM1	26

1 INNLEDNING

Foretakets formål

Sentrale risikogrupper

2 RISIKO OG KAPITALSTYRING

3 KAPITAL

4 KREDITTRISIKO

5 LIKVIDITETSRISIKO

6 MARKEDSRISIKO

7 OPERASJONELL RISIKO

8 ESG

9 COMPLIANCERISIKO

10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO

11 Vedlegg

1 Innledning

Pilar 3 er et myndighetsbestemt krav om offentliggjøring av informasjon knyttet til kapital og risikoforhold. Dette dokumentet, inkludert vedlegg, årsrapporten og kvartalsrapporter med tilhørende dokumentasjon, gir en beskrivelse av risiko- og kapitalstyring i Næringsbanken og skal oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon i henhold til gjeldende regelverk.

Dokumentet oppdateres som hovedregel årlig, men dersom det oppstår vesentlige endringer som påvirker vurderingen av bankens finansielle stilling, vil det bli revidert med ny informasjon. Periodiske data om kapitaldekning og minimumskrav til ansvarlig kapital er tilgjengelig i bankens kvartalsrapporter. Alle beløp oppgis i millioner kroner med mindre annet er angitt.

Utover den informasjonen som er tilgjengelig i dette dokumentet med vedlegg, vises det til «Om oss/investor» på Næringsbanken sin hjemmeside.



1 INNLEDNING

→ Foretakets formål

Sentrale risikogrupper

2 RISIKO OG KAPITALSTYRING

3 KAPITAL

4 KREDITTRISIKO

5 LIKVIDITETSRISIKO

6 MARKEDSRISIKO

7 OPERASJONELL RISIKO

8 ESG

9 COMPLIANCERISIKO

10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISKO

11 Vedlegg

1.1 Foretakets formål

Næringsbanken er skal være en lønnsom forretningsbank for mellomstore kunder i Innlandet og Stor-Oslo. Gjennom sin virksomhet ønsker banken å fremme Næringslivet på Innlandet gjennom å finansiere bedriftskunder og skal kjennetegnes av kompetente, ansvarlige og interesserte medarbeidere som evner å skape bærekraftige løsninger for kundene og banken.

Banken skal spesialisere seg som en nisjebank, med særlig fokus på mellomstore kunder innen eiendom og selskapsfinansiering. Vi skal være en pålitelig samarbeidspartner for kunder som etterspør skreddersydde finansieringsløsninger og vi skal evne å forstå både utfordringene og vekstmulighetene som vekstbedrifter møter. Dette gjør oss i stand til å tilby skreddersydde løsninger som støtter bedriftenes kortsiktige likviditetsbehov, samtidig som vi legger til rette for langsiktig vekst.

Næringsbanken er stiftet som et allmennaksjeselskap, jfr. finansforetaksloven § 7-1. Banken hadde sitt første driftsår i 2018. Banken har forretningskontor i Storgata 95 i Moelv.

Bankens verdigrunnlag

«Kompetent, ansvarlig, interessert»

Foretakets mål for risiko- og kapitalstyring skal være beste praksis. Dette skal oppnås gjennom:

- En sterk risikokultur
- Et kompetent kontrollmiljø
- En god forståelse for hvilke vesentlige risikoer foretaket er stilt overfor
- Å tilstrebe optimal kapitalisering innenfor vedtatt risikopolisy

Banken skal løpende overvåke risikoeksponering mot de vesentligste formene for risiko. Leder for risikokontroll (CRO) skal rapportere risikoeksponering innen kreditt, marked, regulatorisk, likviditet, operasjonell samt kapitalsituasjonen til styret og administrasjonen minst kvartalsvis. I tillegg rapporterer kredittsjef om utviklingen i utlånsporteføljen på et mer detaljert nivå.

I arbeidet med risikostyring er bedriftskulturen fundamentet for de andre elementene. Den inkluderer ledelsesfilosofi, lederstil, styringsprinsipper og alle som jobber i organisasjonen. En sunn bedriftskultur er avgjørende, da dårlige kulturforhold i liten grad kan kompenseres for gjennom kontroll- eller styringstiltak.

1 INNLEDNING

Foretakets formål

➤ Sentrale risikogrupper

2 RISIKO OG KAPITALSTYRING

3 KAPITAL

4 KREDITTRISIKO

5 LIKVIDITETSRISIKO

6 MARKEDSRISIKO

7 OPERASJONELL RISIKO

8 ESG

9 COMPLIANCERISIKO

10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO

11 Vedlegg

1.2 Sentrale risikogrupper

Banken eksponeres for en rekke ulike typer risiko hvor de viktigste risikogruppene er:

- **Kredittrisiko** er muligheten for økonomiske tap dersom kunder eller andre motparter ikke har evne eller vilje til å gjøre opp sine forpliktelser.
- **Markedsrisiko** er faren for tap som oppstår fra svingninger i observerbare markedspriser, for eksempel renter, aksjekurser og valutakurser.
- **Likviditetsrisiko** innebærer risikoen for ikke å kunne oppfylle forpliktelser eller finansiere eiendeler, inkludert planlagt vekst, uten å måtte bære vesentlig høyere kostnader.
- **Operasjonell risiko** er sannsynligheten for tap som følge av mangelfulle eller sviktende interne prosesser og systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.
- **Omdømmerisiko** er risikoen for redusert inntjening og begrenset tilgang på kapital som oppstår når markedet – det være seg kunder, motparter, aksjeeiere eller myndigheter – mister tilliten til virksomheten.

- **Bærekraftsrisiko (ESG-risiko)** er risikoen for tap som følge av at bankens eksponeringer mot motparter påvirkes negativt av ESG-faktorer. ESG-risiko er en risikodriver for kredittrisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko, og kan deles i:
 - Miljørisiko (E)
 - Sosial risiko (S)
 - Virksomhetsstyring (G)
- **Compliancerisiko** er faren for at konsernet blir påført offentlige sanksjoner, bøter, økonomiske tap eller svekket omdømme som følge av manglende etterlevelse av lover, forskrifter eller myndighetsfastsatte retningslinjer.
- **Anti-hvitvaskrisiko** er faren for at bankens produkter og tjenester utnyttes til hvitvasking av penger eller finansiering av terror.

- **Regulatorisk risiko** er risikoen for at endringer i det regulatoriske rammeverket i vesentlig grad påvirker bankens lønnsomhet, kapitalbehov eller rammevilkår for øvrig på en negativ måte.
- **Forretningsrisiko** er risikoen knyttet til uventede inntekts- og kostnadssvingninger fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.
- **Forretningsskikkrisiko** er risikoen for tap av konsesjon, andre offentlige sanksjoner eller straffereaksjoner, omdømmetap eller økonomisk tap som følge av at bankens forretningsmetoder eller de ansattes jobbadferd i vesentlig grad skader kundenes interesser eller markedets integritet.

- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING

> Formål

Sentrale roller og ansvarsområder

Oppfølging og rapportering

- 3 KAPITAL
- 4 KREDITTRISIKO
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
- 11 Vedlegg

2 Risiko og kapitalstyring i Næringsbanken

2.1 Formål

Risiko- og kapitalstyring i Næringsbanken skal støtte opp under bankens strategiske målsetting, og bidra til ønsket risikoprofil. Gjennom risikostyringen skal banken på sikt oppnå stabilitet og forsvarlig forvaltning.

Kapitalstyringen i banken sikrer tilfredsstillende kapitaldekning i henhold til bankens vedtatte risikopolicy, rammer og måltall, samt regulatoriske krav.

Per 31.12.2024 er foretaket underlagt regulatoriske minimumskrav på 20 prosent ren kjernekapitaldekning, 21,5 prosent kjernekapitaldekning og 23,5 prosent ansvarlig kapitaldekning, inklusive pilar 2 tillegg satt til 6 prosent som skal dekkes av ren kjernekapital. Det er tidligere besluttet en ledelsesbasert margin (kapitalkravsmargin) på 1,5 prosent.

TABELL 2.1 KRAV OG MÅL TIL REN KJERNEKAPITAL

Beregning av krav til ren kjernekapital	
Minimumkrav ren kjernekapital	4,50 %
Bevaringsbuffer	2,50 %
Motsyklisk buffer	2,50 %
Systemrisikobuffer	4,50 %
Pilar 2	6,00 %
Sum krav til ren kjernekapital	20,00 %
Ledelsesbasert margin	1,50 %
Sum mål ren kjernekapital	21,50 %

TABELL 2.2 NØKKELTALL

Lønnsomhet	
EK-avkastning	-17,40 %
Kapital	
Ren kjernekapitaldekning	23,80 %
Uvektet kjernekapitaldekning	18,95 %
Likviditet	
LCR	2059 %
NSFR	152 %
Innskuddsdekning inkl. kredittforetak	109 %
Kredittrisiko	
Risikovekt i porteføljen	74 %
Utlånsvekst	-26 %

- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING

2.3 Oppfølging og rapportering

Risikosituasjonen i banken rapporteres minst månedlig til ledelsen, og minst kvartalsvis til styret. Daglig leder skal underrette styret minst månedlig om foretakets virksomhet, stilling og resultatutvikling.

Det er avdeling Risk som har overordnet ansvar for rapportering relatert til risiko. Dette gjelder for både intern risikooppfølging og rapportering til myndigheter. Risk skal sørge for at alle ansatte har tilgang til nødvendig informasjon for å kunne følge opp risiko knyttet til eget ansvarsområde.

Hensikten med rapporteringen er å sikre forsvarlig drift, og at banken overholder krav satt av myndighetene. Daglig leder skal minimum årlig oppsummere og dokumentere vurderingene av implementert internkontroll. Oppsummeringen skal fremlegges styret for behandling, samtidig skal revisor årlig gi en vurdering om bankens risikostyring og internkontroll.

Rapportering fra Risk/Compliance til styret

Figur 2.2 viser hvilke faste rapporter andrelinje fremlegger styret. Det skal også underrettes styret dersom det oppstår vesentlige endringer i risiko.

Figur 2.2 RAPPORTER FRA ANDRELINJE

Kvartalsvis rapportering	
<p>Risikoreporten</p> <p>Risikoreporten skal gi en oppsummering av risikosituasjonen i banken. Risikonivået skal måles opp mot vedtatte rammer for risikoappetitt. Viktige elementer inkluderer konsentrasjonsrisiko, kapitalisering og porteføljekvalitet.</p>	<p>Compliancerapport</p> <p>Rapporten har som hensikt å sikre at banken overholder gjeldende rett, identifisere områder med særlig høy risiko for regelbrudd, styrker internkontrollen og gir innsikt i bankens etterlevelse av regulatoriske krav.</p>
Årlig rapportering	
<p>Internal Capital Adequacy Assessment Process</p> <p>ICAAP er bankens vurdering av om banken er tilstrekkelig kapitalisert vurdert opp mot risikonivået. Prosessen utarbeides i tråd med føringer satt av Finanstilsynet, og med utgangspunkt i bankens strategi gjøres det framoverskuende vurderinger av risiko, regulatoriske krav og behov for kapital.</p>	<p>Gjenopprettingsplanen</p> <p>Planen beskriver hvordan banken kan gjenopprette finansiell stabilitet i en tenkt krise ved å gi føring på mulige tiltak og kilder til kapital. Kravet er forankret i EUs Bank Recovery and Resolution Directive (BRRD), i Norge forankret gjennom finansforetaksloven. Formålet er å sikre en strukturert og effektiv respons for å minimere tap og opprettholde tillit i markedet.</p>
<p>Internal Liquidity Adequacy Assessment Process</p> <p>ILAAP er bankens vurdering og dokumentasjon for å se at det er tilstrekkelig likviditet, samt god likviditetsstyring. Dette innebærer å utarbeide analyser av likviditetssituasjonen, vurderer fremtidig risiko og treffe nødvendige tiltak for å sikre solid og stabil drift.</p>	

- Formål
- Sentrale roller og ansvarsområder
- > **Oppfølging og rapportering**
- 3 KAPITAL
- 4 KREDITTRISIKO
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
- 11 Vedlegg

- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL

- > Kapitaldekningsregelverket
- Kapitalstyring

- 4 KREDITTRISIKO
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
- 11 Vedlegg

3 Kapital

3.1 Kapitaldekningsregelverket

Kapitaldekningsregelverket skal bidra til å sikre at finansforetak har nok kapital til å møte sine forpliktelser og motstå uventede tap. Ved utgangen av 2024 var ren kjernekapitaldekning 23,8 % for Næringsbanken. Dette er 3,8 % høyere enn kravet fra tilsynsmyndighetene og 2,3 % høyere enn bankens interne mål på ren kjernekapital. Se Tabell 3.1 for sammensetning og historikk for krav til kapitaldekning.

Kapitalkrav

Næringsbanken må oppfylle pilar 1-krav, som består av minimumskrav og bufferkrav, samt pilar 2-krav.

Minimumskravet i pilar 1 er at 4,5 % av risikovektet beregningsgrunnlag må bestå av ren kjernekapital, 6,0 % må bestå av kjernekapital og hybridkapital, og 8,0 % må oppfylles av kjernekapital, hybridkapital og tilleggskapital (Tier 2-kapital)

Bufferkravet settes av tilsynsmyndighetene, og må dekkes med ren kjernekapital. Dette er summen av bevaringsbuffer, motsyklisk buffer og systemrisikobuffer.

Pilar 2-kravet er et foretaksspesifikt krav som fastsettes av Finanstilsynet. Tilsynet skal vurdere om det er forhold og risiko i banken som tilsier at kapitalbehovet ikke, eller kun delvis, blir dekket av kravene i pilar 1. Grunnlaget for vurderingen er et notat banken utarbeider årlig for vurdering av risiko og kapitalbehov (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP). I 2023 ble bankens pilar 2-krav økt fra 4 % til 6 %, som skal dekkes av ren kjernekapital.

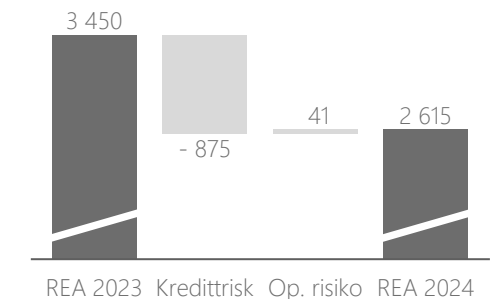
TABELL 3.1 SAMMMENSETNING OG HISTORIKK FOR KRAV TIL KAPITALDEKNING

Beregning av krav til ren kjernekapital	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Minimumkrav ren kjernekapital	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Motsyklisk buffer	2,5 %	2,5 %	2,0 %
Systemrisikobuffer	4,5 %	4,5 %	3,0 %
Pilar 2	6,0 %	6,0 %	4,0 %
Krav til ren kjernekapital	20,0 %	20,0 %	16,0 %
Ledelsesbasert margin	1,5 %	1,5 %	1,0 %
Mål ren kjernekapital	21,5 %	21,5 %	17,0 %
Minstekrav som må oppfylles med hybridkapital	1,5 %	1,5 %	1,5 %
Krav kjernekapitaldekning	21,5 %	21,5 %	17,5 %
Minstekrav til ansvarlig kapital	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Krav til kapitaldekning	23,5 %	23,5 %	19,5 %

Risikovektet beregningsgrunnlag

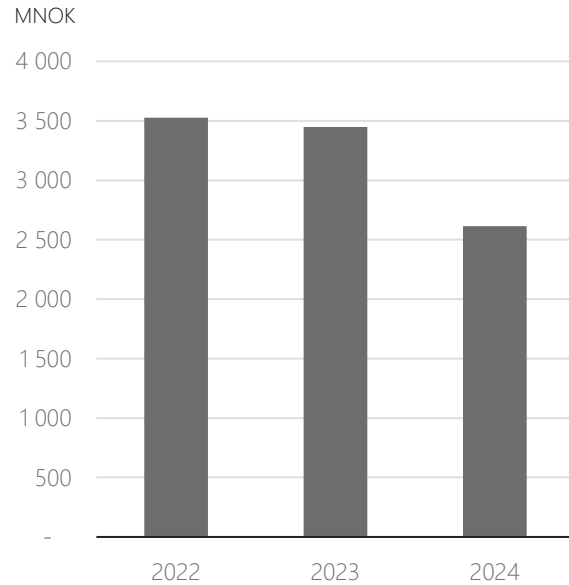
Risikovektet beregningsgrunnlag (REA) er et mål på bankens samlede risikoeksponering, og anvendes for å kalkulere hvor mye ansvarlig kapital banken må holde. Ved utgangen av 2024 var REA MNOK 2 615, sammensatt av MNOK 2 300 i kredittrisiko og MNOK 316 i operasjonell risiko. Gjennom året ble REA redusert netto med MNOK 834.

FIGUR 3.1 UTVIKLING REA (MNOK)



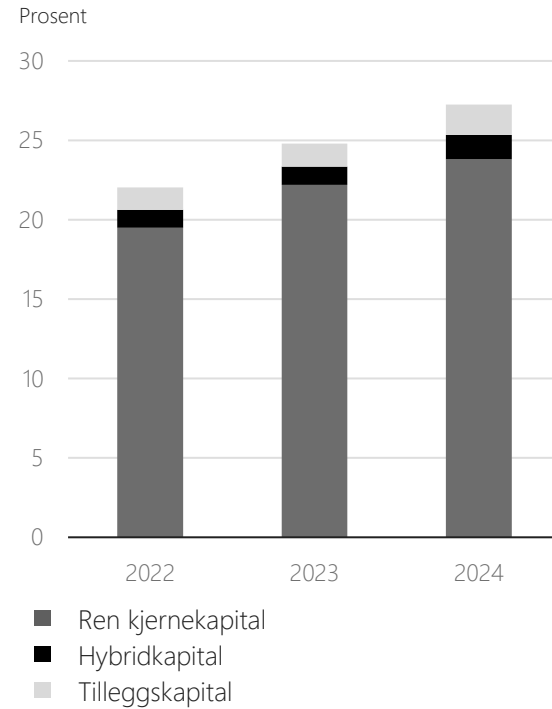
- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
 - > Kapitaldekningsregelverket
 - Kapitalstyring
- 4 KREDITTRISIKO
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
- 11 Vedlegg

FIGUR 3.2 RISIKOVEKTET BEREGNINGSGRUNNLAG



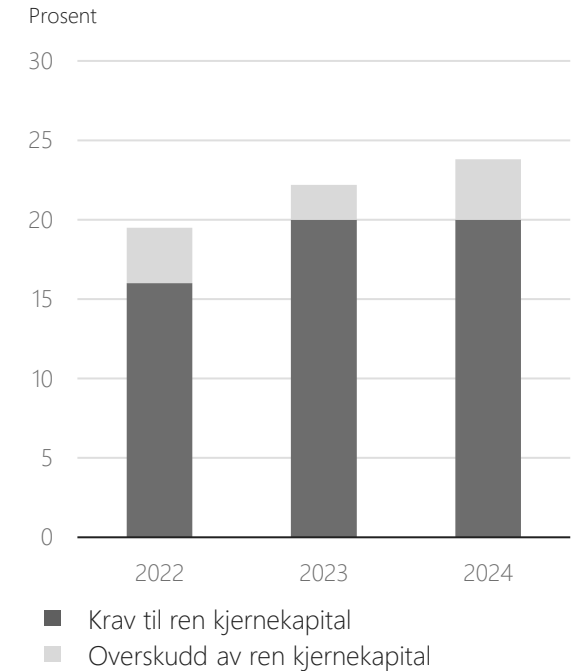
Bankens utlånbalanse ble redusert gjennom både 2023 og 2024, men grunnet en svært høy migrasjon fra trinn 1 til trinn 3 i 2023 var REA på ca. samme nivå som i 2022. Gjennom 2024 har banken jobbet effektivt med restrukturering av engasjement i trinn 3, samtidig som friske engasjement med forhøyet risiko er nedregulert. Dette har resultert i en reduksjon i REA fra 2023 til 2024.

FIGUR 3.3 KAPITALDEKNING



Kjernekapitaldekningen var 25,3 % og totalkapitaldekningen var 27,2 % ved utgangen av 2024, mot hhv. 23,3 % og 24,8 % i 2023. Ren kjernekapital ble redusert med MNOK 143 gjennom 2024, men grunnet reduksjonen i REA er ren kjernekapitaldekning økt fra 22,2 % i 2023 til 23,8 % i 2024.

FIGUR 3.4 REN KJERNEKAPITALDEKNING



Ved utgangen av 2024 holdt Næringsbanken 3,8 % mer ren kjernekapital enn kravet (20,0 %) fra tilsynsmyndighetene.

- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
 - > Kapitaldekningsregelverket
 - Kapitalstyring
- 4 KREDITTRISIKO
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
- 11 Vedlegg

Tabell 3.2 viser sammensetning av kapitalkravet, samt tilgjengelig kapital og overskudd av kapital.

Pilar-2 kravet, satt av Finanstilsynet september 2023, må i sin helhet oppfylles av ren kjernekapital. Næringsbanken tilhører gruppe 4 for tilsynets vurdering av risiko og kapitalbehov (forvaltningskapital under Mrd. NOK 5). I denne gruppen gjelder vedtak om pilar 2-krav i tre år etter vedtaket er trådt i kraft.

Ved utgangen av 2024 hadde Næringsbanken et overskudd av ren kjernekapital i forhold til kravet på MNOK 99.

TABELL 3.2 SAMLEDE KAPITALKRAV, 31. DESEMBER 2024

<i>Tall i NOK 1000</i>	Sats	31.12.2024
Risikovektet beregningsgrunnlag		2 615 486
Minimumkrav ren kjernekapital	4,5 %	117 697
Minimumkrav kjernekapital	6,0 %	156 929
Minimumkrav total kapitaldekning	8,0 %	209 239
Pilar 2-krav	6,0 %	156 929
Bufferkrav, oppfylles med ren kjernekapital		
Bevaringsbuffer	2,5 %	65 387
Motsyklisk buffer	2,5 %	65 387
Systemrisikobuffer	4,5 %	117 697
Samlet bufferkrav	9,5 %	248 471
Oppfyllelse av kapitalkrav		
Krav til ren kjernekapital		523 097
Krav til kjernekapital		562 330
Krav til samlet ansvarlig kapital		614 639
Tilgjengelig ren kjernekapital		622 535
Tilgjengelig kjernekapital		662 535
Tilgjengelig ansvarlig kapital		712 535
Overskudd ren kjernekapital		99 438
Overskudd kjernekapital		100 206
Overskudd ansvarlig kapital		97 896

- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL

Kapitaldekningsregulverket

➔ Kapitalstyring

- 4 KREDITTRISIKO
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
- 11 Vedlegg

3.1 Kapitalstyring

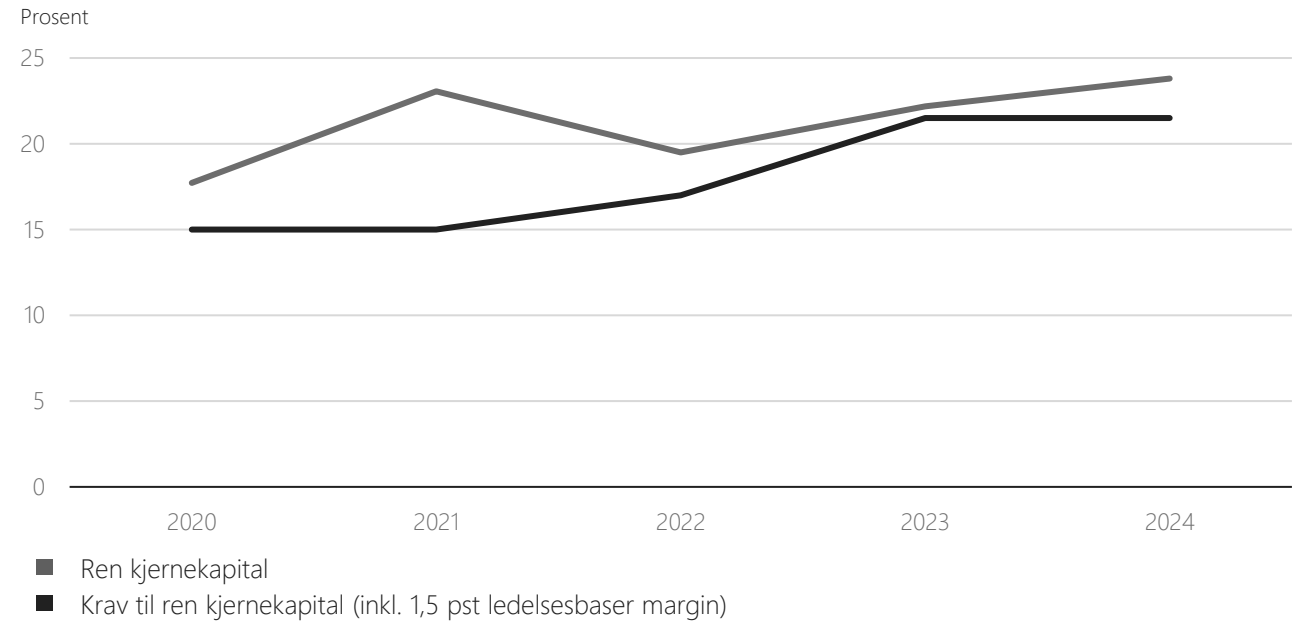
Chief Financial Officer (CFO) er ansvarlig for kapitalstyring i banken, og formålet er å sikre tilfredsstillende kapitaldekning i henhold til bankens vedtatte risikopolicy, rammer og måltall. Banken har som mål å til enhver tid tilfredsstille de gjeldende kravene til ren kjerne-, kjerne- og total kapitaldekning, inklusive fastsatt kapitalkravmargin (ledelsesbasert margin).

Kapitalvurdering

Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) er bankens vurdering av kapitalbehov, og blir behandlet av styret minimum en gang per år. Bankens strategi, budsjetter, mål og rammer som gitt av policy og retningslinjer for risiko-områdene danner grunnlag for bankens interne kapitalbehovsvurderinger. ICAAP-prosessen vurderes som et ledd i Finanstilsynets SREP.

For å vurdere om banken er tilstrekkelig kapitalisert, gjennomføres det i ICAAP stresstester på porteføljen. Testene undersøker hvordan alvorlige økonomiske tilbakeslag over de neste årene vil påvirke kapitaldekningen, samt hvor store tap banken kan ta før man havner i brudd mot kapitalkrav.

FIGUR 3.5 REN KJERNEKAPITALDEKNING



Figur 3.5 viser historisk utvikling på ren kjernekapitaldekning og krav til ren kjernekapital (inkl. ledelsesbasert margin). Som illustrert har Finanstilsynet hevet kapitalkravet fra 2021 til 2023 som banken har etterlevd.

- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
- 4 KREDITTRISIKO

➔ Styring og kontroll

Nedskrivninger og mislighold

5 LIKVIDITETSRISIKO

6 MARKEDSRISIKO

7 OPERASJONELL RISIKO

8 ESG

9 COMPLIANCERISIKO

10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISK

11 Vedlegg

4 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for økonomisk tap dersom kunder ikke innfrir sine betalingsforpliktelser. Den omfatter utlån, garantier, verdipapirer, bankplasseringer, samt konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer eller grupper av lån innen samme bransje eller område.

4.1 Styring og kontroll

Kredittpolicy er styringsdokument for kredittrisiko i banken, og beskriver kredittpolicy, porteføljestyling og håndtering av spesialengasjementer.

Bevilgningsreglementet setter føring på hvem som har fullmakt til å beslutte kredittsaker. Størrelsen på kundens totalengasjement er styrende for hvilket beslutningsnivå enkeltsaker må godkjennes.

Begreper som anvendes i omtale om kredittrisiko

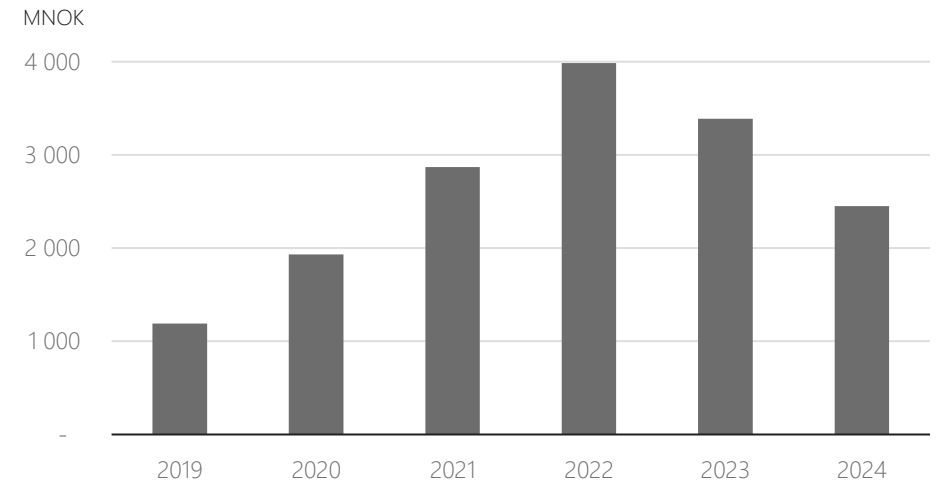
EAD (Exposure at Default) er forventet engasjement ved mislighold, altså hvor stor del av engasjementet som er forventet å være trukket ved et eventuelt fremtidig mislighold. Denne beregnes som summen av nåværende trukket beløp og utenombalanseposter multiplisert med en konverteringsfaktor (CCF).

PD (Probability of Default) er sannsynlighet for mislighold, og gir sannsynligheten for at en kunde ikke vil kunne betjene kreditten sin over neste 12mnd. Misligholdte engasjement har en PD på 100 %.

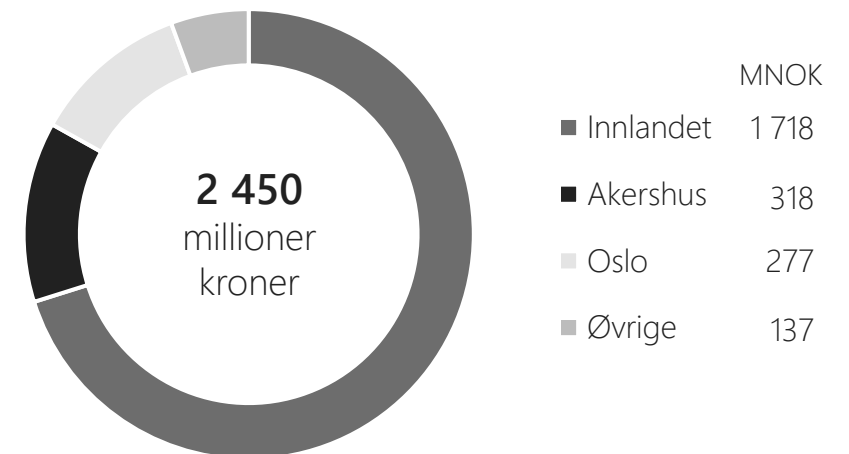
LGD (Loss Given Default) er tap gitt mislighold. Denne angir hvor mye banker antar å tape dersom kunden misligholder engasjementene sine.

ECL (Expected Credit Loss) er forventet kredittap, og beregnes i henhold til IFRS9-regelverket. Kalkulasjonen er $EAD \times PD \times LGD$, hvor man også tar hensyn til makrofaktorer.

FIGUR 4.1 UTVIKLING EAD I KREDITTPORTEFØLJEN



FIGUR 4.2 EAD FORDELT PÅ FYLKE



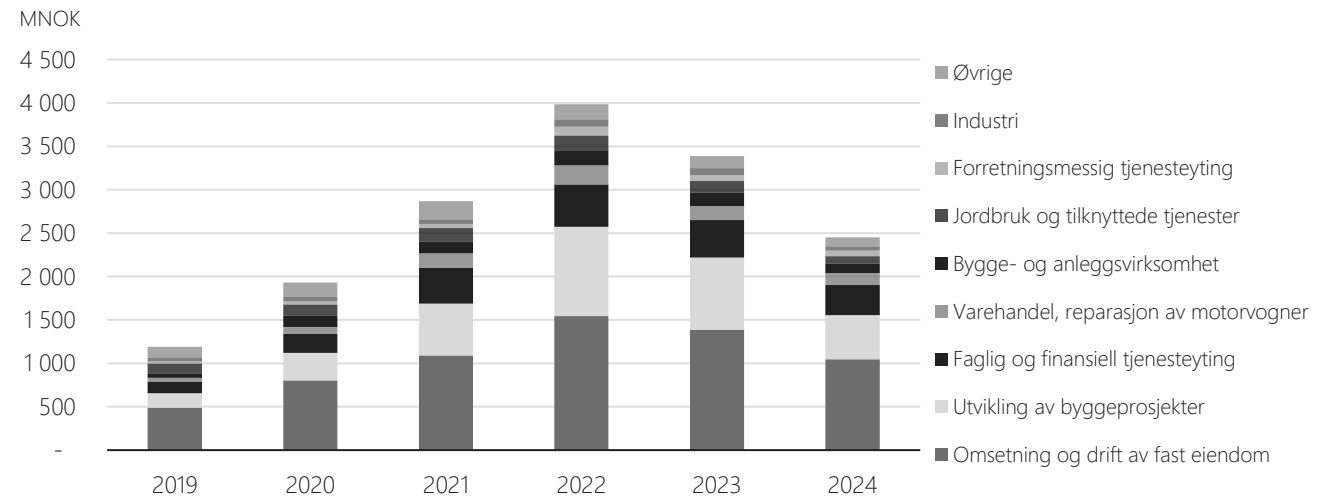
- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
- 4 KREDITTRISIKO
 - ➔ Styring og kontroll
 - Nedskrivninger og mislighold
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISKO
- 11 Vedlegg

Figur 4.3 viser historisk utvikling av EAD i porteføljen fordelt på bransjer, og Figur 4.4 viser hvordan de ulike bransjene har endret seg gjennom 2024.

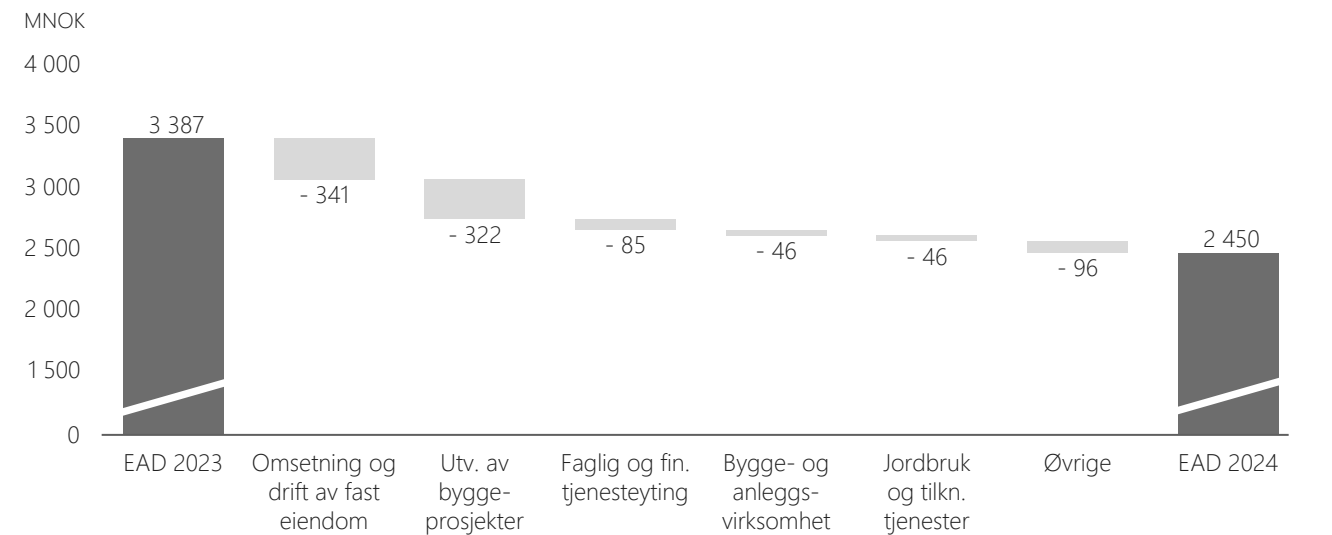
Bankens utlån, målt i EAD, ble redusert med MNOK 937 gjennom 2024. Av denne reduksjonen utgjorde lån tilknyttet eiendomssektoren MNOK 663. Omsetning og drift av fast eiendom og utvikling av byggeprosjekter utgjør ved utgangen av 2024 64 % av bankens portefølje (66 % i 2023).

Policy for risikorammer og måltall setter interne rammer for næringskonsentrasjon.

FIGUR 4.3 UTVIKLING I EAD FORDELT PÅ BRANSJE



FIGUR 4.4 ENDRING EAD GJENNOM 2024 FORDELT PÅ BRANSJER



- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
- 4 KREDITTRISIKO

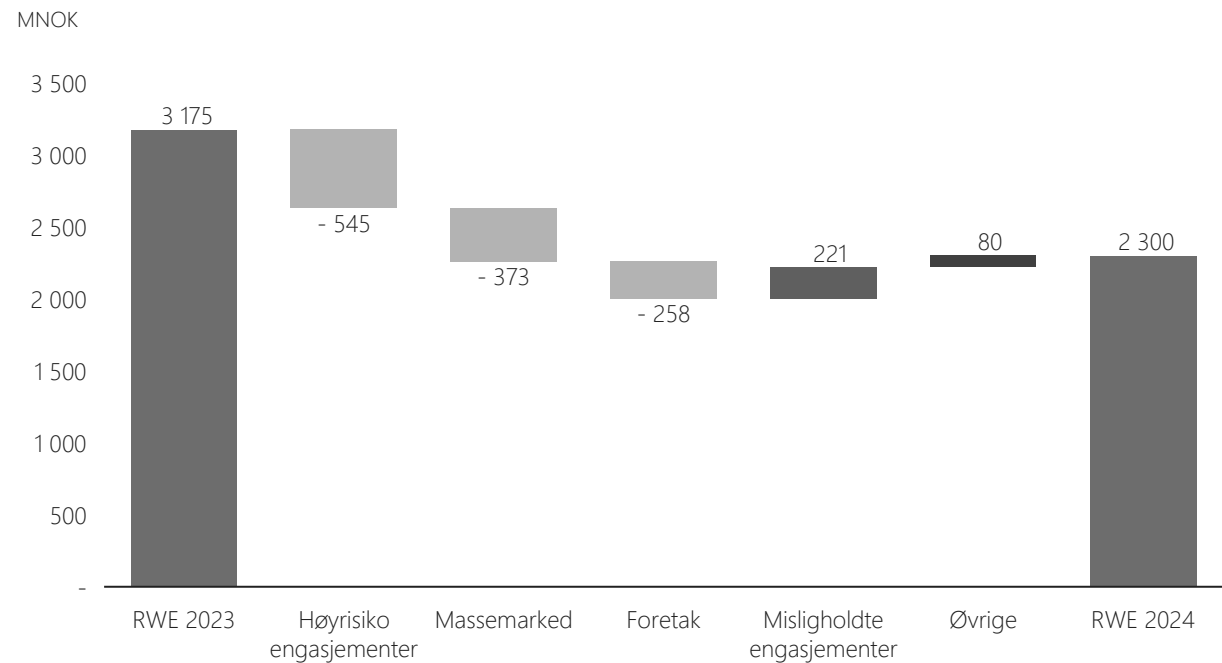
➔ Styring og kontroll

Nedskrivninger og mislighold

- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
- 11 Vedlegg

Risikovektet beregningsgrunnlag for kredittrisiko var MNOK 2 300 ved utgangen av 2024, ned MNOK 875 fra 2023.

FIGUR 4.5 UTVIKLING I RISIKOVEKTET BEREGNINGSGRUNNLAG FOR KREDITTRISIKO



- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
- 4 KREDITTRISIKO

⇒ Styring og kontroll

Nedskrivninger og mislighold

- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
- 11 Vedlegg

TABELL 4.1 SPESIFIKASJON AV RISIKOVEKTET BEREGNINGSGRUNNLAG (REA) FOR KREDITTRISIKO

	Eksposering			Risikovektet	Risikovektet
	(brutto)	Eksposering	Risikovekt	beregnings- grunnlag 2024	beregnings- grunnlag 2023
<i>NOK 1000</i>					
Stater og sentralbanker	40 855	40 855	0 %	0	0
Institusjoner	264 302	264 302	20 %	52 860	47 126
Foretak	525 531	399 225	80 %	317 710	575 810
Engasjement med pant i fast eiendom	914 324	903 964	76 %	684 958	1 057 754
Misligholdte engasjementer	528 295	363 897	127 %	462 680	242 161
Høyrisikoengasjementer	614 965	426 267	150 %	639 400	1 184 616
Andeler i verdipapirfond	1 028 990	1 028 990	7 %	75 188	39 644
Egenkapitalposisjoner	21 191	21 191	100 %	21 191	13 847
Øvrige engasjement	45 610	45 608	100 %	45 608	13 981
Total kredittrisiko	3 984 063	3 494 299	66 %	2 299 595	3 174 939

- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
- 4 **KREDITTRISIKO**

Styring og kontroll

➤ **Nedskrivninger og mislighold**

5 LIKVIDITETSRISIKO

6 MARKEDSRISIKO

7 OPERASJONELL RISIKO

8 ESG

9 COMPLIANCERISIKO

10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISK

11 Vedlegg

4.2 Nedskrivninger og mislighold

Definisjon av mislighold

Næringsbankens definisjon av mislighold er i tråd med gjeldende regulatoriske definisjon.

Kvalifisert betalingsmislighold foreligger hos bedriftskunder dersom et engasjement som overstiger NOK 2.000 og mer enn 1 % av låntakers totale engasjement har forfalt mer enn 90 dager. For Personkunder er denne grensen NOK 1.000 og 1 %.

Dersom det forventes at det er usannsynlig kunden vil evne å møte sine betalingsforpliktelser uten å måtte iverksette tiltak, skal kunden markeres som Unlikely to Pay (UTP). Banken opererer med en rekke indikatorer for UTP, hvor noen er absolutte:

- Konkurs
- Forbearance som reduserer nåverdien med mer enn 1 %
- Hendelser som fører til vesentlig fall i kundens kredittverdighet

Videre ser banken på en rekke myke indikatorer som kan føre til UTP-markering:

- Brudd på finansielle klausuler (covenants)
- Betalingsanmerkning
- Forventning om forbearance

Hvis et lån havner i mislighold, skal alle kundens engasjement anses som misligholdt.

Om en kunden er i gruppe med andre selskaper i bankens portefølje, og de er identifisert som finansielle avhengige, skal alle selskapene i grupperingen anses som misligholdt gjennom smitte.

En kunde kan friskmeldes dersom visse kriterier er oppfylt, og har vært gjennom en 3- eller 12-måneders karenperiode. 12 måneder gjelder dersom det har vært påtvungen restrukturering.

Nedskrivninger

Banken følger regnskapsstandarden IFRS 9, som innebærer å dele porteføljen inn i tre grupper og beregne forventet kredittap på disse:

- **Trinn 1:** Engasjement uten vesentlig økning i kreditt risikoen. Forventet kredittap beregnes over neste 12 måneder.
- **Trinn 2:** Vesentlig økning i kreditt risiko og forventet kredittap beregnes over hele engasjementets løpetid.
- **Trinn 3:** Misligholdte engasjementer. Forventet kredittap vurderes over hele løpetiden

For engasjement i Trinn 1 og 2 anvendes systemleverandør SDC's modell for beregning av forventet kredittap (ECL). For trinn 3 beregnes ECL som forskjellen mellom balanseførte verdier og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer diskontert

med opprinnelig effektiv rente. Estimeringen av fremtidige kontantstrømmer baseres på en rekke faktorer som:

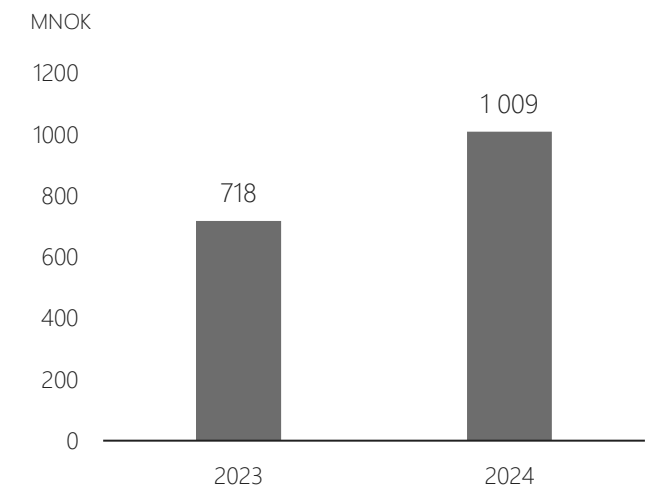
- Bankens tidligere erfaringer med kunden
- Verdier av sikkerheter
- Pågående forhandlinger

Engasjement i Trinn 3 vurderes som hovedregel etter tre scenarier, som skal representere det faktiske utfallsrommet for kunden.

Dersom administrasjonen mener det er faktorer som har påvirkning på ECL i Trinn 1 og 2 som ikke fanges opp av SDC's modell, kan denne overstyres for å ta ytterligere nedskrivninger.

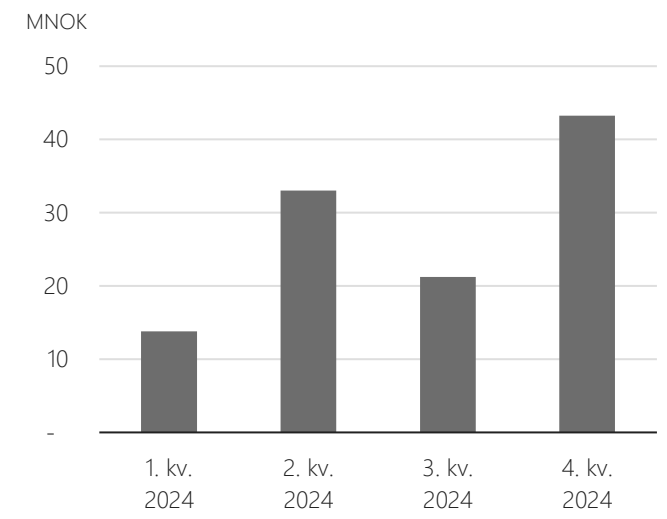
- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
- 4 KREDITTRISIKO
 - Styring og kontroll
 - Nedskrivninger og mislighold
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
- 11 Vedlegg

FIGUR 4.6 MISLIGHOLDTE ENGASJEMENTER



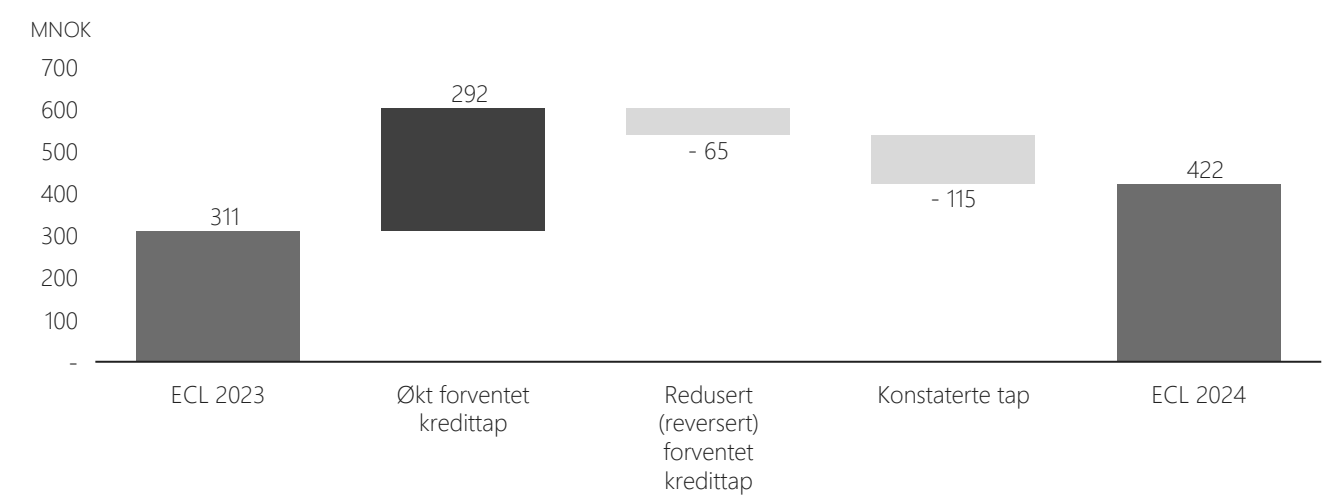
Figur 4.6 viser endringen i misligholdte engasjementer (Trinn 3) fra 2023 til 2024.

FIGUR 4.7 KVARTALSVIS NETTO ENDRING ECL



Figur 4.7 viser kvartalsvis netto nedskrivning, som er summen av periodens nedskrivninger fratrukket alle reverseringer.

FIGUR 4.8 UTVIKLING I AKKUMULERTE NEDSKRIVNINGER GJENNOM 2024



Figur 4.8 viser utviklingen i akkumulerte nedskrivninger gjennom 2024.

- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
- 4 KREDITTRISIKO
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
 - Styring og kontroll
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
- 11 Vedlegg

5 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å være i stand til å innfri forpliktelser på forfall eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlig økte kostnader.

5.1 Styring og kontroll

Næringsbankens likviditetsrisiko styres gjennom Strategi for håndtering av likviditets- og finansieringsrisiko. Denne strategien inneholder mål og rammer for tilgjengelig likviditet, samt sammensetning av overskuddslikviditet og krav til bankens likviditetsbuffer. Strategien omfatter også en beredskapsplan ved mulige likviditetskriser.

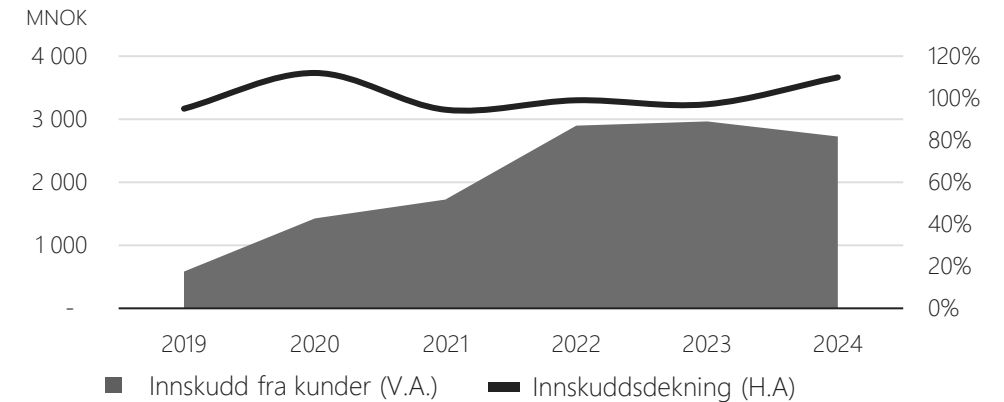
Innskudd er bankens viktigste tilgang på kapital i tillegg til egenkapitalen. En betydelig andel av kundeinnskuddene har oppsigelsestid på henholdsvis 31 dager og 3 mnd.

Gjennom nedbyggingen av balansen gjennom 2024, har bankens likviditet og innskuddsdekning blitt klart styrket. LCR er 2 059 (1 339) prosent ved utgangen av 2024. Banken har også en trekkfasilitet i Norges Bank tilsvarende 191 millioner kroner ved utgangen av 2024.

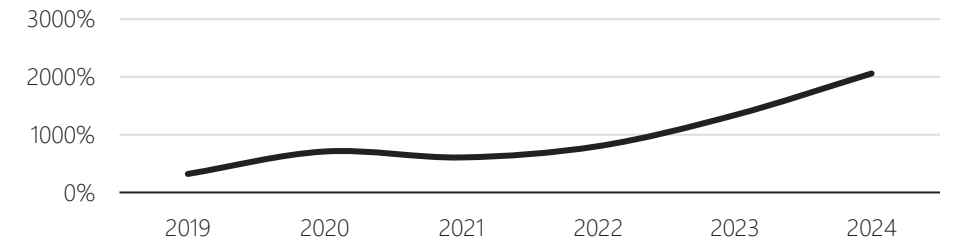
Det skal utarbeides stresstest for likviditet minst årlig og hyppigere ved behov. Denne gjennomføres i forbindelse med ILAAP. Testen skal være oversiktlig og vise om, og i så fall hvordan, banken oppfylder sine fremtidige forpliktelser gitt følgende tre scenarier:

- En generell krise
- En bankspesifikk krise
- En kombinasjon av generell krise og bankspesifikk krise

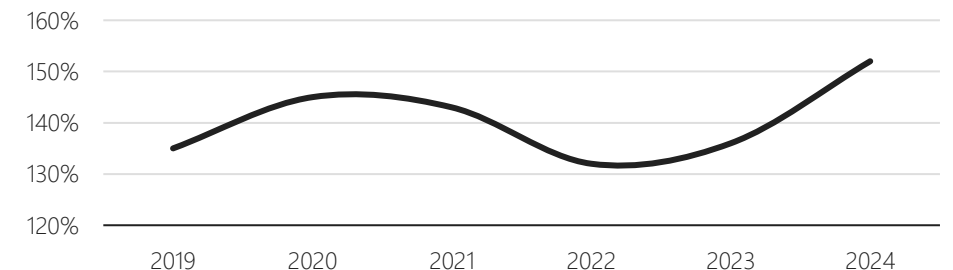
FIGUR 5.1 INNSKUDD FRA KUNDER OG INNSKUDDSDEKNING



FIGUR 5.2 UTVIKLING LCR



FIGUR 5.3 UTVIKLING NSFR



1 INNLEDNING
2 RISIKO OG
KAPITALSTYRING
3 KAPITAL

4 KREDITTRISIKO

5 LIKVIDITETSRISIKO

6 MARKEDSRISIKO

→ Styring og kontroll

7 OPERASJONELL RISIKO

8 ESG

9 COMPLIANCERISIKO

10 FORRETNINGS- OG
STRATEGISK RISKO

11 Vedlegg

6 Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tap som følge av svingninger i markedspriser, som renter, aksjekurser, råvarepriser og valutakurser.

6.1 Styring og kontroll

Policy for markedsrisiko er bankens overordnede retningslinjer, krav og rammer knyttet til markedsrisiko. Policyen er underordnet bankens forretningsstrategi og risikopolisy.

Markedsrisiko oppstår som følge av bankens inn- og utlånsaktivitet, samt likviditetsforvaltning i rentebærende papirer/instrumenter. Bankens markedsrisiko skal følgelig være lav.

Førstelinen, CFO/Treasury og backoffice, er ansvarlige for at den løpende håndteringen av markeds-eksponeringer gjennomføres i tråd med retningslinjer, mål og risikorammer som er vedtatt.

Nye produkter/aktiviteter

Alle nye produkter og aktiviteter som påfører banken markedsrisiko skal godkjennes av styret.

Renterisiko

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

Renterisiko vil også kunne oppstå gjennom fastrente-papirer som måles til virkelig verdi over resultatet. Banken har ingen direkte plasseringer i slike papirer.

Ved utgangen av 2024 er renterisiko vurdert som lav, da både innskudd og utlån forrentes med flytende rente (fastrente tilbys ikke). Samtidig har verdipapirporteføljen for likviditetsformål kort durasjons-eksponering (under 3 måneder).

Måling av markedsrisiko

Transaksjoner i finansielle instrumenter skal fortløpende registreres og oppdatering av markedspriser skal gjøres minimum månedlig for obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond. I perioder med store markedsbevegelser, eller ved høy rammeutnyttelse, skal markedspriser innhentes så ofte at man i tilstrekkelig grad sikrer overholdelse av rammer.

Stresstesting

Som et ledd i årlig revidering av Policy for markedsrisiko skal det utarbeides stresstester som synliggjør bankens markedsrisiko. Resultatet av dette inngår som en del av ICAAP/ILAAP. De tre risikofaktorene som blir undersøkt er:

1. Eksponering – definerte scenarier
2. Risikospredning – kvalitativ vurdering
3. Markedslikviditet – kvalitativ vurdering

Scenarier for eksponering

- Aksjer: Fall i aksjemarkedet på 45 %
- Renter: Parallelt skift på 2%, vridning i rentekurven
- Valuta: Endring i valutakurs på 25 %
- Kredittspreader: Spesifisert på ratingklasse
- Eiendom: Fall i eiendomsmarkedet på 25 %

1	INNLEDNING
2	RISIKO OG KAPITALSTYRING
3	KAPITAL
4	KREDITTRISIKO
5	LIKVIDITETSRISIKO
6	MARKEDSRISIKO
7	OPERASJONELL RISIKO
	→ Styring og kontroll
8	ESG
9	COMPLIANCERISIKO
10	FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
11	Vedlegg

7 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er faren for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, medarbeidere, systemer eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter ikke omdømmerisiko.

7.1 Styring og kontroll

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for i internkontroll-rapporteringen.

Styrets risikotoleranse for operasjonell risiko er lav, og skal søkes redusert gjennom:

- Holdninger og kultur
- Systemer og rutiner
- Organisering
- Kompetanse og kapasitet
- Arbeidsdeling
- Kontrollrutiner
- Forsikring

Oppfølging og rapportering om kundeklager og svindel

Banken er rapporteringspliktig om kundeklager og svindel. Kreditt- og driftssjef har ansvaret for etablering av rutiner for registrering og oppfølging av dette, herunder periodisk rapportering til Finanstilsynet.

Særlige forhold knyttet til operasjonell risiko

Bankens eksponering for operasjonell risiko vil være påvirket av virksomhetens situasjon og utvikling. Næringsbanken hadde gjennom 2023 store utfordringer med å sikre oppfølging og håndtering av en stadig økende andel av problem- og tapsutsatte engasjementer i kredittporteføljen.

Gjennom 2024 er prosesser, kompetanse og kapasitet knyttet til håndtering av kredittporteføljen forbedret, og ferdigstilling av årlig gjennomgang av alle større engasjementer har sikret nødvendig innsikt i status for engasjementene.

Hendelsesrapportering og rapportering

For å sikre løpende identifikasjon av risikoer og svakheter ved bankens rutiner og prosesser skal hver enkelt ansatt rapportere opplevede avvik eller hendelser som innebærer operasjonell svikt gjennom eget rapporteringssystem. Det legges til grunn at det er lav terskel for rapportering og at rapporteringens formål er å sikre løpende forbedring av prosesser og rutiner.

Oppfølging av rapporterte hendelser skal allokere til leder eller fagansvarlig for vurdering og eventuell iverksettelse av tiltak. Omfang av avikshendelser rapporteres til styret i kvartalsvis compliance-rapportering.

Hendelser eller avvik som er meldepliktig til offentlig myndighet i henhold til lov eller forskrift håndteres i samsvar med gjeldende policyer. Dette vil omfatte IKT-hendelser, brudd på personopplysningslov mv.

- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
- 4 KREDITTRISIKO
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG

⇒ Styring og kontroll

- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISK
- 11 Vedlegg

8 ESG-risiko

ESG-risiko omfatter mulige tap eller ufordelaktige konsekvenser som oppstår når miljømessige, sosiale eller forretningssetiske (governance) forhold endrer seg.

8.1 Styring og kontroll

Definisjon

ESG-/bærekraftsrisiko er risiko for økonomisk tap og negative konsekvenser som følge av hendelser tilknyttet klima- og miljø (Environmental), sosiale forhold (Social) eller virksomhetsstyring (Governance).

Klimarisiko

- Fysisk klimarisiko – risiko tilknyttet konsekvenser av klimaendring som fører til skade eller tap i fysisk forstand. Skilles også mellom kronisk og akutt risiko, avhengig av hvor fort risikoen oppstår
- Overgangsrisiko – konsekvenser tilknyttet politiske, regulatoriske, teknologiske eller sosioøkonomiske endringer som innføres for å nå et lavutslippssamfunn
- Ansvarsrisiko – Risiko tilknyttet ansvaret for å redegjøre eller motvirke skader og/eller tap

Sosiale forhold innebærer hensyn til arbeidsforhold, menneskerettigheter, likestilling, mangfold og samfunn.

Virksomhetsstyring handler om god eierstyring, åpenhet, etisk forretningspraksis, risikostyring og ansvarlighet i ledelsen av en organisasjon.

Klimarisiko

Klimarisiko er den mest fremtredende ESG-risikoen for Næringsbanken, hovedsakelig gjennom fysisk risiko og overgangsrisiko.

Fysisk klimarisiko kan påvirke bankens kunder gjennom lavere inntekter og høyere kostnader som følge av enten direkte påvirkning av produksjon, eller gjennom forstyrrelser i verdikjeden. Fysisk risiko kan også påvirke verdien av eiendeler/sikkerheter stilt i pant ovenfor banken, som kan medføre økt nedskrivning eller mislighold.

En stor del av bankens utlånsportefølje er tilknyttet nærings- og boligeiendom og bygg og anlegg. For disse sektorene kan overgangsrisiko bety økte regulatoriske krav, gjennom f.eks.:

- Nye krav til byggestandard
- Økte tekniske krav
- Krav til rapportering om utslipp for verdikjeden
- Krav til resirkulering/avfallshåndtering

ESG i Næringsbanken

Policy for bærekraftig virksomhet og kreditthåndboken setter rammeverket for hvordan vi skal jobbe med ESG i banken og i kredittsaker.

- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
- 4 KREDITTRISIKO
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO**
- Styring og kontroll
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
- 11 Vedlegg

9 Compliancerisiko

Compliancerisiko er risikoen for at regelverk, lover og interne retningslinjer ikke blir overholdt, noe som kan resultere i sanksjoner, bøter eller omdømmetap. Dette omfatter også risiko knyttet til mangelfulle rutiner, opplæring eller etterlevelse av eksterne og interne krav.

9.1 Styring og kontroll

Styring og kontroll av compliancerisiko følger av Instruks for internkontrollsystemet i Næringsbanken, samt av Risikopolicy.

Internkontroll er en kontinuerlig prosess som skal sikre måloppnåelse gjennom:

- Effektiv og forsvarlig forretningsdrift
- Hensiktsmessig identifisering, måling og styring av risiko
- Rapportering av pålitelig finansiell og ikke-finansiell informasjon både internt og eksternt
- Hensiktsmessige administrative- og regnskapsprosesser
- Etterlevelse av lover, forskrifter, forventninger fra myndigheter og bankens egne interne retningslinjer og vedtak

Systemet for internkontroll skal dekke hele virksomheten, herunder styrets og ledelsens ansvar og oppgaver, aktiviteter i alle forretningsområder og støttefunksjoner, uavhengige kontrollfunksjoner og all utkontraktert virksomhet.

Bankens compliance-funksjon er uavhengig av den operative forretningsdriften, og vurderer om bankens rutiner og systemer er tilstrekkelig for å sikre etterlevelse av relevant regelverk.

- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
- 4 KREDITTRISIKO
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 **FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO**

→ Styring og kontroll

11 Vedlegg

10 Forretnings- og strategisk risiko

Forretnings- og strategisk risiko er risikoen for at bankens forretningsmodell eller strategiske planer ikke lenger er hensiktsmessige, noe som kan undergrave lønnsomheten og svekke konkurranseevnen. Dette kan skyldes endringer i kundeadferd, teknologi, reguleringer eller andre markedskrefter som påvirker bankens evne til å nå sine langsiktige mål.

10.1 Styring og kontroll

Styring og kontroll foretas gjennom oppfølging av følgende områder:

- Kompetanse
- Kostnader
- Konkurransesituasjonen
- Produkt, marked og eksponering
- Endringer i rammevilkår, inkludert lover og forskrifter
- Makroøkonomi

Banken vil redusere sin forretningsrisiko ved å tilby gode produkter og tjenester, konkurransedyktige betingelser samt ved å ha fokus på god service med formål å etablere kundelojalitet.

- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
- 4 KREDITTRISIKO
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
- 11 Vedlegg

→ Godtgjørelsesordning

EU KM1

11.1 Godtgjørelsesordning

Styret fastsetter lønn til administrerende direktør. Administrerende direktør inngår i de ansattes pensjons og forsikringsavtaler. Næringsbanken tilbyr ikke lån til bankens ansatte.

Næringsbankens retningslinjer for fastsettelse av godtgjørelse til administrerende direktør og øvrig ledelse skal understøtte bankens strategi. Styrets godtgjørelsesutvalg består av deler av det samlede styret til enhver tid. Godtgjørelsesutvalget innstiller i saker som omhandler godtgjørelse i overensstemmelse med forskrift og godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner mv.

Styret legger til grunn at administrerende direktør skal ha konkurransedyktig lønn og betingelser. Godtgjørelse og betingelser skal ikke være egnet til å skade Næringsbanken sitt omdømme.

Administrerende direktør fastsetter godtgjørelse til ledende ansatte i banken i samråd med styrets leder. Lønn fastsettes utfra behov for å gi konkurransedyktig betingelser innenfor bankens fokusområder. Lønnen skal bidra til at Næringsbanken trekker til seg og beholder ledende ansatte med ønsket kompetanse og erfaring. Lederlønnen skal være konkurransedyktig, men ikke ledende i bankens område.

Gjennom 2024 ble det ikke tildelt variabel godtgjørelse til bankens ansatte, men ansatte mottok godtgjørelse til kjøp av aksjer i januar 2024 etter arbeidet med emisjonsprosessen i 2023.

Ingen personer i banken har godtgjørelser på over 1 million euro

EU REM 1

tall i NOK 1000

			b
			Ledergruppe
1		Antall identifiserte medarbeidere	7
2	Fast godtgjørelse	Sum fast godtgjørelse	12 488
3		hvorav: kontantbasert	12 488
9	Variabel godtgjørelse	Antall identifiserte medarbeidere	
10		Sum variabel godtgjørelse	
17	Sum godtgjørelse (2 + 10)		12 488

- 1 INNLEDNING
- 2 RISIKO OG KAPITALSTYRING
- 3 KAPITAL
- 4 KREDITTRISIKO
- 5 LIKVIDITETSRISIKO
- 6 MARKEDSRISIKO
- 7 OPERASJONELL RISIKO
- 8 ESG
- 9 COMPLIANCERISIKO
- 10 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO
- 11 Vedlegg

11.2 EU KM1

		a	e
		31.12.2024	31.12.2023
Tilgjengelig egenkapital (beløp)			
1	Ren kjernekapital	622 535	765 422
2	Kjernekapital	662 535	805 422
3	Total kapital	712 535	855 422
Risikovektede eksponeringsbeløp			
4	Sum risikovektede eksponeringsbeløp	2 615 486	3 449 832
Kapitaldekning (i prosent av risikovektede eksponeringsbeløp)			
5	Ren kjernekapitaldekning (%)	23,80 %	22,19 %
6	Kjernekapitaldekning (%)	25,33 %	23,35 %
7	Kapitaldekning (%)	27,24 %	24,80 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet eksponeringsbeløp)			
EU 7d	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (%)	6,00 %	6,00 %
EU 7e	hvorav: skal bestå av ren kjernekapital (%)	6,00 %	6,00 %
EU 7f	hvorav: skal bestå av kjernekapital (%)	0,00 %	0,00 %
EU 7g	Samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (%)	14,00 %	14,00 %
Kombinert bufferkrav (i prosent av risikovektede eksponeringsbeløp)			
8	Bevaringsbuffer (%)	2,50 %	2,50 %
9	Foretaksspesifikt motsyklisk kapitalbuffer (%)	2,50 %	2,50 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (%)	4,50 %	4,50 %
11	Kombinert bufferkrav (%)	9,50 %	9,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (%)	23,50 %	23,50 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter en oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (%)	13,30 %	11,69 %

		a	e
		31.12.2024	31.12.2023
Uvektet kjernekapitalandel			
13	Total eksponering	3 496 287	4 098 650
14	Uvektet kjernekapitalandel (%)	18,95 %	19,65 %
Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av total eksponering)			
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (%)	0,00 %	0,00 %
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (%)	3,00 %	3,00 %
Likviditetsreserve			
15	Sum likvide midler av høy kvalitet (HQLA) (vektet verdi - gjennomsnitt)	917 923	654 075
EU 16a	Utbetalinger - sum vektet verdi	173 629	195 368
EU16b	Innbetalinger - sum vektet verdi	326 177	357 957
16	Sum netto utbetalinger (justert verdi)	43 407	48 842
17	Likviditetsreserve (LCR) (%)	2059 %	1339 %
Net Stable Funding Ratio			
18	Sum tilgjengelig stabil finansiering	3 129 244	3 857 931
19	Sum nødvendig stabil finansiering	2 057 311	2 829 178
20	NSFR (%)	152 %	136 %

Godtgjørelsesordning

➔ EU KM1

