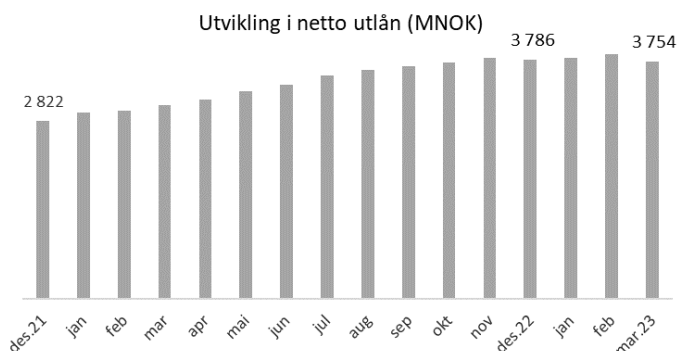


## Delårsrapport 1. kvartal 2023

### Hovedpunkter

- Resultat i kvartalet på 5,7 millioner kroner etter skatt
- Oppnådd rentenetto i kvartalet på 3,7 %
- Egenkapitalavkastning i kvartalet utgjør 2,9 %
- Ren kjernekapitaldekning på 18,7 %



### Finansielle tall

Bankens resultat for første kvartal viser et resultat før skatt på 7,6 millioner kroner (14,1 millioner kroner i første kvartal 2022). Banken oppnådde en rentenetto på 3,66 % i kvartalet (3,23 %).

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter i kvartalet utgjør 41,8 millioner kroner (29,1 millioner kroner).

Netto verdiendring fra finansielle instrumenter utgjør 3,5 millioner kroner i kvartalet (0,1 millioner kroner).

Sum driftskostnader for kvartalet utgjør 19,5 millioner kroner (15,0 millioner kroner). Av dette utgjør lønn og andre personalkostnader 7,2 millioner kroner i kvartalet (11,2 millioner kroner). Kostnadsprosenten i første kvartal er 42,2 % (49,5 %). Det er påløpt økte kostnader i forbindelse med bemanningsendringer, tapsutsatte engasjementer samt prosessen med Finanstilsynet som omtalt i delårsrapporten for fjerde kvartal.

Det er foretatt en nedskrivning for forventet tap på utlån og garantier i kvartalet på 19,1 millioner kroner (1,3 millioner kroner). Nedskrivningene fordeler seg med 1,0 millioner kroner i trinn 1, 2,2 millioner kroner i trinn 2 og 15,8 millioner kroner i trinn 3. Samlet nedskrivning av brutto utlån utgjør 2,26 % ved utgangen av kvartalet, opp fra 1,75 % ved utgangen av forrige kvartal.

Trinn 1 og trinn 2 inneholder modellbaserte nedskrivninger, som ved utgangen av første kvartal er justert noe opp som følge av mer usikre utsikter. Trinn 3 består av engasjementer som er misligholdt eller kredittforringet. Dette inkluderer engasjementer som er i mislighold over 90 dager, der det er sannsynlig mislighold, eller der det

foreligger objektive bevis på tap. Balanseførte nedskrivninger i trinn 3 utgjorde 62,9 millioner kroner ved utgangen av første kvartal, som tilsvarer en økning på 15,8 millioner kroner i første kvartal. Størstedelen av nedskrivningene i trinn 3 består av to større engasjementer innenfor eiendomsutvikling, hvor det ene består av et prosjekt med vesentlig kostnadsøkning. Det andre består av ulike prosjekter, og er misligholdt. Samlet nedskrivning for disse to engasjementene utgjør 50,9 millioner kroner, mens eksponeringen er på 147 millioner kroner. Banken har videre nedskrevet et engasjement med 3,2 millioner kroner i første kvartal i forbindelse med ettergivelse av deler av gjeld med sikkerhet i et næringsbygg på opprinnelig 17 millioner kroner. Det endelige tapet på dette engasjementet er realisert i annet kvartal 2023. Det er ingen konstaterte tap i første kvartal. Banken har erfart en økning i restanser, og jobber aktivt med å ha en tett dialog med kundene. Vi ser at kundene har et økende behov for tilpasninger og lettelser, og at det kan komme flere tapsutsatte engasjementer.

Egenkapitalavkastningen i første kvartal ble 2,9 % (6,4 %).

Som nevnt i årsrapporten for 2022 initierte banken en dialog med Finanstilsynet i begynnelsen av 2023. Banken praktiserer fortsatt utlånsstopp til nye kunder. Rapporten fra den uavhengige gjennomgangen av utlånsporteføljen er levert, og banken er fortsatt i dialog med Finanstilsynet.

Netto utlån til kundene er redusert med 31 millioner kroner i kvartalet, og utgjør 3 754 millioner kroner ved utgangen av første kvartal. Innskudd fra kundene er redusert med 40 millioner kroner, og utgjør 3 713 millioner kroner på samme tid. Sum forvaltningskapital var ved utgangen av

kvartalet 4 709 millioner kroner. Innskuddsdekningen var på 99 % ved utgangen av kvartalet (99 % pr 31.12.2022). Garanterte innskudd utgjorde 87 %. Næringsbanken ønsker til enhver tid å tilby attraktive innskuddsbetingelser for privatpersoner uten begrensninger på antall uttak med beløp fra 100 tusen til 2 millioner kroner.

### Utlånsporteføljen

Utlånsporteføljen speiler i stor grad markedet i bankens primærområde, som er Innlandet og nordre del av Viken. Gjennomsnittlig lånestørrelse pr. kunde er ca 5,9 millioner kroner. Den største bransjeeksponeringen er mot eiendom og eiendomsutvikling i regionen.

### Soliditet

Banken har på balansedato en ren kjernekapitaldekning på 18,71 %, mens uvektet kjernekapitalandel er 14,99 %.

### Likviditet

Banken har en god likviditetssituasjon, og likviditetsreserven – Liquidity Coverage Ratio (LCR) pr 31. mars var 703 %. Likviditetsporteføljen er plassert i bankinnskudd samt rentefond med høy likviditet og lav kredittrisiko.

### Markeds- og framtidsutsikter

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. Omsetning av fritidsboliger og boliger går tregere og byggeaktiviteten er redusert. Banken følger utviklingen i rentemarkedet tett, og tilpasser våre rentebetingelser på innskudd og utlån ved behov.

Næringsbanken har hatt en høyere turnover av ansatte enn ordinært det siste året. Banken har hatt et sterkt voksende utlånsvolum i antall kunder siden etableringen i 2018, uten at bemanningen er økt tilsvarende. Det har derfor vært et stort fokus på rekruttering i første kvartal, og banken har rekruttert kompetente medarbeidere som allerede har tiltrådt eller vil tiltre i løpet av kort tid. Banken har styrket sin ledergruppe og har blant annet opprettet driftssjef som ny stilling. Banken vil fortsette arbeidet med å rekruttere kundebehandlere for å ivareta kundebasen. Det forventes fortsatt et forhøyet kostnadsnivå i andre kvartal.

Næringsbanken er solid og har en uvektet kjernekapitalandel på 15 %. Banken vil fortsette med å finansiere gode kunder og prosjekter, men har for tiden utlånsstopp til nye kunder. Vi fokuserer på å bygge den nye organisasjonen videre, bygge en god kredittkultur og deretter vokse gjennom solide kunder. Med bakgrunn i markedsforholdene og de rådende omstendigheter forventer vi ikke vekst i de kommende periodene.

### Annen informasjon

Utrengninger av alternative resultatmål vises på side 17 og 18. Delårsrapporten og delårsregnskapet har vært gjenstand for en forenklet revisorkontroll, og periodens resultat er tillagt ansvarlig kapital.

### Hendelser etter balansedato

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

## Nøkkeltall

Alle tall i NOK 1000

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2022- 31.12.2022
<b>Rentabilitet/lønnsomhet</b>			
Egenkapitalavkastning	2,9 %	6,4 %	4,9 %
Rentenetto	3,66 %	3,23 %	3,46 %
Kostnadsprosent	42,2 %	49,5 %	30,9 %
Resultat etter skatt per aksje	0,2	0,5	1,5
Samlet nedskrivning for tap i forhold til brutto utlån	2,26 %	0,23 %	1,75 %
<b>Soliditet</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Ren kjernekapitaldekning i %	18,71 %	21,24 %	19,49 %
Kjernekapitaldekning i %	19,79 %	22,59 %	20,62 %
Kapitaldekning i %	21,14 %	24,28 %	22,04 %
Forvaltningskapital	4 708 808	3 959 717	4 745 286
Risikovektet balanse etter beregningsgrunnlag	3 699 447	2 964 277	3 526 812
Egenkapital	732 767	680 712	727 856
Uvektet kjernekapitalandel	14,99 %	16,60 %	14,80 %
<b>Likviditet</b>			
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	703 %	563 %	801 %
<b>Innskudds - og utlånsutvikling</b>			
Utlån til kunder	3 754 456	3 065 589	3 785 819
Utlånsvekst siste 12 mnd	22 %	45 %	34 %
Innskudd fra kunder	3 713 178	2 985 440	3 752 994
Innskuddsvekst siste 12 mnd	24 %	31 %	40 %
Innskuddsdekning	99 %	97 %	99 %
Bokført egenkapital pr aksje	32,2	31,2	32,0

Se side 17 og 18 for utregninger av alternative resultatmål

Moelv 11. mai 2023

Styret i Næringsbanken ASA

Pål Svenkerud  
Styreleder

Elisabeth Krokeide  
Styremedlem

Kristian Holth  
Styremedlem

Anne Marit Standeren  
Styremedlem

Lars Tjeldflaat  
Styremedlem

Tor Kolden  
Varamedlem

Johan Linn  
Administrerende direktør

**SAMMENDRATT OPPSTILLING OVER TOTALRESULTAT**

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Note	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Renteinntekter og lignende inntekter		72 448	38 091	206 027
Rentekostnader og lignende kostnader		30 660	9 027	64 108
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>41 788</b>	<b>29 064</b>	<b>141 919</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1 900	1 701	6 295
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		987	541	3 428
Netto verdiendring og gevinst/tap valuta og fin.instr.	6	3 540	93	9 335
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>4 452</b>	<b>1 253</b>	<b>12 202</b>
<b>Sum netto inntekter</b>		<b>46 240</b>	<b>30 317</b>	<b>154 121</b>
Lønn og andre personalkostnader		7 157	11 237	31 101
Andre driftskostnader		11 850	2 857	13 925
Avskrivninger		525	905	2 581
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>19 532</b>	<b>14 999</b>	<b>47 606</b>
Nedskrivning og tap på utlån og garantier	4	19 064	1 253	60 889
<b>Resultat for perioden før skatt</b>		<b>7 643</b>	<b>14 064</b>	<b>45 626</b>
Skatt på ordinært resultat		1 911	3 516	10 801
<b>Resultat etter skatt for perioden</b>		<b>5 733</b>	<b>10 548</b>	<b>34 824</b>
Andre inntekter og kostnader		-	-	-
<b>Totalresultat for perioden</b>		<b>5 733</b>	<b>10 548</b>	<b>34 824</b>

**SAMMENDRATT BALANSEOPPSTILLING**

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Note	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	2	338 481	342 492	346 064
Utlån til og fordringer på kunder	2 og 4	3 754 456	3 065 589	3 785 819
Sertifikater, obligasjoner	6	590 283	529 927	586 765
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	13 843	9 434	13 813
Immaterielle eiendeler		4 166	6 063	4 640
Varige driftsmidler		564	923	615
Bruksrettseiendel		-	273	-
Utsatt skattefordel		3 141	2 951	3 141
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader		3 259	2 065	2 538
Andre eiendeler		615	-	1 296
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4 708 808</b>	<b>3 959 717</b>	<b>4 744 691</b>
Innskudd og andre innlån fra kunder		3 713 178	2 985 440	3 752 994
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		190 356	200 100	190 277
Påløpte kostnader		1 237	14 634	1 742
Avsetninger		-	734	-
Leieforpliktelser		-	296	-
Annen gjeld		21 179	27 737	21 735
Ansvarlig lånekapital		50 091	50 065	50 086
<b>Sum gjeld</b>		<b>3 976 041</b>	<b>3 279 006</b>	<b>4 016 835</b>
Aksjekapital	7	193 581	184 581	193 581
Overkurs		419 046	403 066	419 046
Annen egenkapital		74 408	42 517	75 229
Udisponert resultat		5 733	10 548	0
Fondsobligasjon	2	40 000	40 000	40 000
<b>Sum egenkapital</b>		<b>732 767</b>	<b>680 712</b>	<b>727 856</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4 708 808</b>	<b>3 959 717</b>	<b>4 744 691</b>

**SAMMENDRATT KONTANTSTRØMOPPSTILLING**

	<b>01.01- 31.03.2023</b>	<b>01.01- 31.03.2022</b>	<b>01.01- 31.12.2022</b>
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
Renteinnbetalinger fra sentralbanker og kredittinstitusjoner	1 753	2	3 122
Inn/utbetalinger av innskudd fra kunder	-39 816	313 845	1 081 400
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-27 169	-7 361	-54 637
Inn/utbetalinger på utlån til kunder	11 996	-239 082	-1 025 381
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	70 592	38 089	202 821
Inn/utbetalinger på verdipapirer	-	-	-49 829
Provisjonsinnbetalinger	1 900	1 701	6 320
Provisjonsutbetalinger	-987	-541	-3 428
Utbetalinger til drift	-16 080	-7 598	-59 852
Betalt skatt	-7 388	-	-14 345
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-5 200</b>	<b>99 055</b>	<b>86 191</b>
Kjøp av varige driftsmidler	-	-	-
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innskutt egenkapital	-	-	24 980
Opptak av ansvarlig lån	-	-	-
Opptak av fondsobligasjon	-	-	-
Opptak av senior obligasjonsgjeld	-	-	-
Renteutbetalinger fondsobligasjon	-821	-586	-2 698
Renteutbetalinger ansvarlig lån	-870	-576	-2 739
Renteutbetalinger senior obligasjonsgjeld	-1 972	-856	-5 124
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>-3 663</b>	<b>-2 018</b>	<b>14 419</b>
<b>Netto kontantstrøm i perioden</b>	<b>-8 863</b>	<b>97 038</b>	<b>100 610</b>
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-8 863	97 038	100 610
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens start	346 064	245 454	245 454
Beholdning av kontanter/kontantekvivalenter ved periodeslutt	337 201	342 492	346 064

**SAMMENDRATT OPPSTILLING OVER ENDRINGER I EGENKAPITAL**

<i>Alle tall i 1000 NOK</i>	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fondsobligasjoner	Sum egenkapital
<b>Egenkapital pr 01.01.2022</b>	<b>184 581</b>	<b>403 066</b>	<b>43 103</b>	<b>40 000</b>	<b>670 750</b>
Resultat for perioden			10 548		10 548
Kapitalforhøyelse					
Utbetalte renter fondsobligasjon			-586		-586
<b>Egenkapital pr 31.03.2022</b>	<b>184 581</b>	<b>403 066</b>	<b>53 065</b>	<b>40 000</b>	<b>680 712</b>
<b>Egenkapital pr 01.01.2023</b>	<b>193 581</b>	<b>419 046</b>	<b>75 229</b>	<b>40 000</b>	<b>727 856</b>
Resultat for perioden			5 733		5 733
Kapitalforhøyelse					
Utbetalte renter fondsobligasjon			-821		-821
<b>Egenkapital pr 31.03.2023</b>	<b>193 581</b>	<b>419 046</b>	<b>80 141</b>	<b>40 000</b>	<b>732 767</b>



## 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. Delårsrapporten og delårsregnskapet har vært gjenstand for forenklet revisorkontroll.

## Note 2 Utlån til kunder

### Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank

Alle tall i NOK 1000

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Fordringer på kredittinstitusjoner	295 455	300 044	303 304
Fordringer på sentralbanker	43 026	42 448	42 760
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker</b>	<b>338 481</b>	<b>342 492</b>	<b>346 064</b>

### Utlån til kunder

Alle tall i NOK 1000

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Nedbetalingslån	3 176 654	2 655 596	3 251 527
Kasse og brukskreditter	228 149	198 404	214 308
Byggelån	436 456	218 744	387 419
<b>Sum brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>3 841 259</b>	<b>3 072 743</b>	<b>3 853 255</b>
12-mnd. forventet kredittap på "friske" utlån (trinn 1)	8 416	2 971	7 285
Nedskrivning som følge av økning i kredittrisiko (trinn 2)	15 512	3 954	13 437
Individuelle nedskrivninger (trinn 3)	62 875	230	46 713
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3 754 456</b>	<b>3 065 589</b>	<b>3 785 819</b>

### Note 3 Misligholdte utlån

Aldersfordeling misligholdte lån og kreditter	31.03.2023	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	31.12.2022
	Lån	Garantier, kreditter	Lån, garantier, kreditter	Lån	Garantier, kreditter
<i>Alle tall i NOK 1000</i>					
30-60 dager	73 965	12 581	92	31 747	11 845
60-90 dager	114 444	4	10 071	2 800	106
over 90 dager	78 420	35 931	0	22 621	172
<b>SUM</b>	<b>266 830</b>	<b>48 516</b>	<b>10 163</b>	<b>57 168</b>	<b>12 123</b>

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

Tapsutsatte engasjement	31.03.2023	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	31.12.2022
	Lån	Garantier, kreditter	Lån, garantier, kreditter	Lån	Garantier, kreditter
<i>Alle tall i NOK 1000</i>					
Brutto tapsutsatte engasjement	254 213	24 801	1 542	142 018	7 867
Individuelle nedskrivninger	62 875	108	254	46 713	13
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>191 338</b>	<b>24 693</b>	<b>1 288</b>	<b>95 305</b>	<b>7 854</b>

Tabellen viser tapsutsatte og kredittforringede lån og kreditter.

### Note 4 Tap på utlån

For nærmere beskrivelse av modell for beregning av tap på utlån henvises til årsrapporten for 2022. Som nevnt i styrets kommentar har banken økte individuelle nedskrivninger som følge av to utsatte engasjementer og økte modellnedskrivninger som følge av større makroøkonomisk usikkerhet. Banken har ingen realiserte tap pr 31.03.2023.

Nedskrivninger på utlån	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
Realisert mot tidligere nedskrivninger	-	-	-
Individuelle nedskrivninger	62 875	255	46 726
Modellnedskrivninger trinn 1	8 416	3 332	7 323
Modellnedskrivninger trinn 2	15 512	4 381	13 558
Sum modellnedskrivninger	23 928	7 713	20 881
<b>Sum nedskrivninger</b>	<b>86 803</b>	<b>7 968</b>	<b>67 607</b>

<b>Nedskrivninger og avsetninger 31.03.2023</b>	<b>Utlån kunder</b>	<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>Totalt</b>
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
12-mnd. forventet kreditt-tap på "friske" utlån (trinn 1) som følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det ikke foreligger en tapshendelse (trinn 2)	8 416	31	8 447
12-mnd. forventet kreditt-tap på "friske" utlån (trinn 1) som følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det foreligger en tapshendelse (trinn 3)	15 512	74	15 586
Realiserte kreditttap	62 875	108	62 983
	-	-	-
<b>SUM</b>	<b>86 803</b>	<b>213</b>	<b>87 016</b>

**Eksponeringer fordelt på trinn pr 31.03.2023**

	<b>Utlån kunder</b>	<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>Totalt</b>
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
Eksponeringer i trinn 1	3 022 672	325 514	3 348 186
Eksponeringer i trinn 2	564 374	5 225	569 599
Eksponeringer i trinn 3	254 213	24 801	279 014
<b>SUM</b>	<b>3 841 259</b>	<b>355 540</b>	<b>4 196 799</b>

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
<b>Utlån pr 31.12.2022</b>	<b>3 303 856</b>	<b>407 381</b>	<b>142 018</b>	<b>3 853 255</b>
Endring som følge av nye eller økte eksponeringer	129 188	2 788	1 113	133 089
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-310 154	308 144	-	-2 010
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-69 772	-	70 462	690
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-27 623	27 811	188
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	75 735	-77 795	-	-2 060
Innfrielser	-144 752	-38 451	-106	-183 309
Andre endringer i perioden	38 571	-10 070	12 915	41 416
<b>Utlån pr 31.03.2023</b>	<b>3 022 672</b>	<b>564 374</b>	<b>254 213</b>	<b>3 841 259</b>

### Endringer mellom trinn fra 31.12.2022 til 31.03.2023

Alle tall i NOK 1000

	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 eller økte eksponeringer	1 403	-	503	1 906
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-764	9 018	-	8 254
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-584	-	7 329	6 745
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-689	3 792	3 103
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	501	-763	-	-262
Innfrielser	-532	-2 345	-16	-2 893
Andre endringer i perioden	1 069	-3 267	4 541	2 343
<b>Nedskrivninger pr 31.03.2023</b>	<b>8 416</b>	<b>15 512</b>	<b>62 875</b>	<b>86 803</b>

### Eksponeringer fordelt på trinn pr 31.03.2022

Alle tall i NOK 1000

	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
Eksponeringer i trinn 1	2 563 851	185 831	2 749 682
Eksponeringer i trinn 2	507 350	42 727	550 077
Eksponeringer i trinn 3	1 542	350	1 892
<b>SUM</b>	<b>3 072 743</b>	<b>228 908</b>	<b>3 301 651</b>

Alle tall i NOK 1000

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<b>Utlån pr 31.12.2021</b>	<b>2 447 913</b>	<b>378 147</b>	<b>1 814</b>	<b>2 827 874</b>
Endring som følge av nye eller økte eksponeringer	287 568	2 955	-	290 523
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-234 414	241 787	-	7 373
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	92 209	-94 127	-	-1 918
Innfrielser	-78 529	-25 697	-	-104 226
Andre endringer i perioden	49 104	4 285	-272	53 117
<b>Utlån pr 31.03.2022</b>	<b>2 563 851</b>	<b>507 350</b>	<b>1 542</b>	<b>3 072 743</b>

### Endringer mellom trinn fra 31.12.2021 til 31.03.2022

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
Nedskrivninger pr 31.12.2021	3 105	3 264	362	6 731
Endring som følge av nye eller økte eksponeringer	333	23	-	356
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-271	1 885	-	1 614
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	107	-734	-	-627
Innfrielser	-91	-200	-	-291
Andre endringer i perioden	149	143	-107	185
<b>Nedskrivninger pr 31.03.2022</b>	<b>3 332</b>	<b>4 381</b>	<b>255</b>	<b>7 968</b>

### Eksponeringer fordelt på trinn

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
Kreditteksponering utlån 31.03.2022	2 563 851	507 350	1 542	3 072 743
Kreditteksponering utlån 31.12.2022	3 303 856	407 381	142 018	3 853 255
Kreditteksponering utlån 31.03.2023	3 022 672	564 374	254 213	3 841 259
Kreditteksponering ubenytt. kreditter og gar. 31.03.2022	185 831	42 727	350	228 908
Kreditteksponering ubenytt. kreditter og gar. 31.12.2022	407 890	8 986	7 867	424 743
Kreditteksponering ubenytt. kreditter og gar. 31.03.2023	325 514	5 225	24 801	355 540
Tapsavsetningsprosent ubenytt. kreditter og gar. 31.03.2022	0,19 %	1,00 %	7,14 %	0,36 %
Tapsavsetningsprosent ubenytt. kreditter og gar. 31.12.2022	0,01 %	1,35 %	0,17 %	0,04 %
Tapsavsetningsprosent ubenytt. kreditter og gar. 31.03.2023	0,01 %	1,42 %	0,44 %	0,06 %
Tapsavsetningsprosent utlån 31.03.2022	0,12 %	0,78 %	14,92 %	0,23 %
Tapsavsetningsprosent utlån 31.12.2022	0,22 %	3,30 %	32,89 %	1,75 %
<b>Tapsavsetningsprosent utlån 31.03.2023</b>	<b>0,28 %</b>	<b>2,75 %</b>	<b>24,73 %</b>	<b>2,26 %</b>

**Note 5 Kapitaldekning**

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Aksjekapital	193 581	184 581	193 581
Overkurs	419 046	403 066	419 046
Annen egenkapital	74 408	42 517	40 405
Periodens resultat	5 733	10 548	34 824
Sum balanseført egenkapital	692 768	640 712	687 856
Balanseført egenkapital som ikke inngår i ren kjernekapital	-	10 548	-
Justeringer i ren kjernekapital	-604	-540	-601
Ren kjernekapital	692 164	629 624	687 254
Fondsobligasjonslån (Tier 1)	40 000	40 000	40 000
Sum kjernekapital	732 164	669 624	727 254
Ansvarlig lånekapital (Tier 2)	50 000	50 000	50 000
Sum Ansvarlig kapital	782 164	719 624	777 254
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Institusjoner	58 835	59 985	60 661
Foretak	954 543	807 698	1 081 600
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1 613 968	1 731 361	1 694 411
Forfalte engasjementer	131 221	1 918	42 332
Høyrisiko etter Artikkel 128	688 824	207 970	395 064
Andeler i verdipapirfond	33 498	27 793	33 246
Egenkapitalposisjoner	13 843	9 409	13 813
Øvrige engasjement	14 951	9 418	15 922
Kredittrisiko (SA)	3 509 683	2 855 552	3 337 049
Operasjonell risiko	189 764	108 725	189 764
Totalt beregningsgrunnlag	3 699 447	2 964 277	3 526 813
Ren kjernekapitaldekning	18,71 %	21,24 %	19,49 %
Kjernekapitaldekning	19,79 %	22,59 %	20,62 %
Kapitaldekning	21,14 %	24,28 %	22,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	14,99 %	16,60 %	14,80 %

<b>Minstekrav ren kjernekapital</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Minimumskrav ren kjernekapital	4,5 %	4,50 %	4,50 %	166 475	133 392	158 707
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,50 %	2,50 %	92 486	74 107	88 170
Motsyklisk buffer	2,5 %	1,00 %	2,00 %	92 486	29 643	70 536
Systemrisikobuffer	3,0 %	3,00 %	3,00 %	110 983	88 928	105 804
Pilar2	4,0 %	4,00 %	4,00 %	147 978	118 571	141 073
<b>Sum krav til ren kjernekapital</b>	<b>16,5 %</b>	<b>15,00 %</b>	<b>16,00 %</b>	<b>610 409</b>	<b>444 642</b>	<b>564 290</b>
Tilgjengelig ren kjernekapital				692 164	629 624	687 254
Ren kjernekapital utover kravet				81 755	184 982	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 31.03.2023 er basert på nylige transaksjonskurser.

#### Andeler i verdipapirfond

Alle tall i NOK 1000

	<b>Bokført verdi</b>	<b>Virkelig verdi</b>
DNB Global Treasury	255 300	255 300
Holberg OMF	334 982	334 982
<b>Sum andeler i verdipapirfond</b>	<b>590 283</b>	<b>590 283</b>

#### Aksjer

Alle tall i NOK 1000

	<b>Bokført verdi</b>	<b>Estimert virkelig verdi</b>
Aksjer SDC	400	400
Aksjer Brage Finans	13 443	13 443
<b>Sum aksjer</b>	<b>13 843</b>	<b>13 843</b>

**Note 7 Aksjonærer**

Oversikt over 20 største aksjonærer pr 31.03.2023.

<b>Navn</b>	<b>Beholdning</b>	<b>Andel</b>
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	1 097 880	5,10 %
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	8 865 432	41,22 %
<b>Sum</b>	<b>21 508 968</b>	<b>100,00 %</b>



### ALTERNATIVE RESULTATMÅL (APM)

Næringsbanken presenterer alternative resultatmål (APM) som gir nyttig tilleggsinformasjon 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	<p>Definisjon</p> <p>Formel</p>	<p>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.</p> <p><math>((\text{Aksjonærenes andel av resultatet etter skatt} / \text{antall dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / ((\text{egenkapital uten fondsobligasjon IB} + \text{egenkapital uten fondsobligasjon UB}) / 2)</math></p> <p>Tall 1. kvartal 2023 <math>((4912 / 90) * 365 / ((687\ 856 + 692\ 767) / 2) = 2,9 \%</math></p>
Kostnadsprosent	<p>Definisjon</p> <p>Formel</p>	<p>Sum driftskostnader i perioden i prosent av sum netto inntekter i perioden</p> <p>Sum driftskostnader i perioden / sum netto inntekter i perioden</p> <p>Tall 1. kvartal 2023 <math>19532 / 46240 = 42,2 \%</math></p>
Samlet tapsavsetning i forhold til brutto utlån	<p>Definisjon</p> <p>Formel</p>	<p>Totale nedskrivninger ved periodeslutt i prosent av brutto utlån ved periodeslutt</p> <p>Totale nedskrivninger ved periodeslutt / brutto utlån ved periodeslutt</p> <p>Tall 1. kvartal 2023 <math>86\ 803 / 3\ 841\ 259 = 2,26 \%</math></p>

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	$\frac{((\text{Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter} / \text{antall dager i perioden}) \times \text{antall dager i året})}{((\text{forvaltningskapital IB} + \text{forvaltningskapital UB}) / 2)}$
	Tall 1. kvartal 2023	$\frac{((42700 / 90) * 365)}{((4\,744\,691 + 4\,708\,808) / 2)} = 3,66 \%$
Resultat etter skatt pr aksje	Definisjon	Aksjonærenes andel av periodens resultat etter skatt pr utdelt aksje
	Formel	$\frac{\text{Aksjonærenes andel av periodens resultat etter skatt}}{\text{antall aksjer}}$
	Tall 1. kvartal 2023	$4\,911\,556 / 21\,508\,968 = 0,2$