



## Prospekt for obligasjonslån

SpareBank 1 Næringskreditt AS

### Tillegg til Registreringsdokument

Tilretteleggere:



Stavanger, 24. februar 2014

## TILLEGG TIL REGISTRERINGSBOK

Ord med stor forbokstav som benyttes i Tillegg til Registreringsdokument datert 24. februar 2014 skal ha betydning som beskrevet i Registreringsdokument for SpareBank 1 Næringskreditt AS datert 2. mai 2013.

Dette Tillegg er laget med bakgrunn i Selskapets avlagte regnskap per 3. kvartal. Selskapet har ikke avlagt regnskap for 4. kvartal 2013.

## 1. Opplysninger om Utsteder

### 1.1 Egenkapital

Selskapets egenkapital pr. 30. september 2013 utgjorde 1.525.106 TNOK, og består av følgende (ingen endring i selskapets egenkapital i løpet av 3. kvartal). I perioden 30.09.13 til 12.02.14 er det utstedt 1 760 000 aksjer à NOK 125, totalt MNOK 220, samt tatt opp en fondsobligasjon på MNOK 173 og et ansvarlig lån på MNOK 346.

Balanse per 31. desember 2012	1.044.000	261.000	21.924	0	863	1.327.787
Kapitalutvidelse 27.2.2013	60.000	15.000				75.000
Kapitalutvidelse 25.4.2013	20.000	5.000				25.000
Kapitalutvidelse 28.05.2013	80.000	20.000				100.000
Betalt utbytte 29.05.2013			-21.924			-21.924
Resultat for perioden					19.242	19.242
<b>Balanse per 30. juni 2013</b>	<b>1.204.000</b>	<b>301.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.525.105</b>

### 1.2 Utlån til kunder

Selskapets utlån til kunder pr 30. september 2013: Utlån til kunder har økt med ca. MNOK 1500 i løpet av 4. kvartal.

NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	2012
Nedbetalingslån - vurdert til amortisert kost	13.610.714	10.549.440	11.010.859
Nedbetalingslån - utpekt til virkelig verdi over resultat	-	-	-
Sum utlån før påløpte renter	13.610.714	10.549.440	11.010.859
Ikke innbetalte påløpte renter	108.725	90.330	-
Sum utlån før spesifiserte og uspesifiserte tapsavsetninger	13.719.439	10.639.770	11.010.859
Spesifiserte tapsavsetninger	-	-	-
Gruppevise tapsavsetninger	6.396	0	6.396
<b>Sum netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>13.713.043</b>	<b>10.639.770</b>	<b>11.004.463</b>

#### Misligholdte utlån

Mislighold *	-	0	-
Spesifiserte nedskrivninger	-	0	-
<b>Netto misligholdte utlån</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>

#### Andre tapsutsatte lån

Tapsutsatte engasjement ikke misligholdt	-	0	-
- Individuelle nedskrivninger andre tapsutsatte lån	-	0	-
<b>Netto andre tapsutsatte lån</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>

\* Samlet engasjement fra en kunde regnes som misligholdt og tas med i oversikter over misligholdte engasjementer når forfalte avdrag eller renter ikke er betalt 90 dager etter forfall eller rammekreditter er overtrukket i 90 dager eller mer.

## TILLEGG TIL REGISTRERINGSBOK

**1.3 Innlån**

Selskapets innlån pr 30. september 2013. Selskapet har i løpet av 4. kvartal økt sine innlån med ca. MNOK 640.

NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	2012
Obligasjoner, sertifikater og andre kortsiktige låneopptak	1.870.000	1.620.000	1.620.000
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.955.480	8.524.500	9.674.500
Bytteordning OMF	3.759.168	6.392.915	6.392.915
Obligasjoner pantsatt ifbm OMF bytteordning	-4.042.500	-6.874.500	-6.874.500
Egne obligasjoner	-75.000	-45.000	-25.000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>12.467.148</b>	<b>9.617.915</b>	<b>10.787.915</b>

NOK 1 000	Bokført verdi 30.09.2013	Bokført verdi 30.09.2012	Bokført verdi 2012
Obligasjoner, sertifikater og andre kortsiktige låneopptak	1.870.000	1.619.984	1.619.988
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.947.988	8.547.521	9.723.686
Bytteordning OMF	3.761.187	6.404.002	6.396.953
Obligasjoner pantsatt ifbm OMF bytteordning	-4.042.500	-6.874.500	-6.874.500
Egenbeholdning OMF	-73.300	-45.018	-25.041
Balanseførte kostnader ifbm låneutstedelser	-651	-991	-906
Påløpte ikke betalte renter	82.467	76.543	51.727
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>12.545.190</b>	<b>9.727.541</b>	<b>10.891.907</b>

**1.4 Gjeld etter forfallstidspunkt**

Selskapets gjeld pr 30. september 2013 fordelt på forfallstidspunkt (hovedstol). Selskapet har i løpet av 4. kvartal økt sin gjeld med ca. MNOK 640.

Senior usikret finansiering	År	30.09.2013	Nominelle beløp 30.09.2012	Nominelle beløp 2012
	2013	-	1.100.000	-
	2014		520.000	1.620.000
	2015	1.870.000	-	-
<b>Sum</b>		<b>1.870.000</b>	<b>1.620.000</b>	<b>1.620.000</b>
Finansiering via bytteordningen	År	30.09.2013	Nominelle beløp 30.09.2012	Nominelle beløp 2012
	2013	-	2.633.747	2.633.747
	2014	3.759.168	3.759.168	3.759.168
<b>Sum</b>		<b>3.759.168</b>	<b>6.392.915</b>	<b>6.392.915</b>
Offentlig utstedte obligasjoner med fortrinnsrett	År	30.09.2013	Nominelle beløp 30.09.2012	Nominelle beløp 2012
	2012	-	-	-
	2013	-	-	-
	2014	-	-	-
	2015	875000	755.000	775.000
	2016	562980	-	-
	2017	600000	-	500.000
	2018	1050000	-	-
	2019	1700000	850.000	1.500.000
	2020	-	-	-
	2021	700000	-	-
	2022	-	-	-
	2023	550000	-	-
	2024	-	-	-
	2025	200000	-	-
	2026	-	-	-
	2027	-	-	-
	2028	600000	-	-
<b>Sum</b>		<b>6.837.980</b>	<b>1.605.000</b>	<b>2.775.000</b>
<b>Totalt</b>		<b>12.467.148</b>	<b>9.617.915</b>	<b>10.787.915</b>

\*Nominelle beløp er hovedstol til valutakurs ved låneopptaket

## 2. Aksjekapital og aksjeeiere

### 2.1 Aksjonæroversikt

Selskapets aksjonærer (per 31.12.2013 med forbehold om Finanstilsynets godkjenning):

<b>Bank</b>	
SpareBank 1 SMN	34,05 %
SpareBank 1 SR-Bank	27,27 %
SpareBank 1 Nord-Norge	20,92 %
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	3,10 %
SpareBank 1 Buskerud Vestfold	2,19 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	1,88 %
Sparebanken Telemark	1,84 %
SpareBank 1 Hallingdal	1,16 %
SpareBank 1 Nordvest	0,95 %
Modum Sparebank	0,78 %
SpareBank 1 Nøtterøy Tønsberg	0,70 %
SpareBank 1 Søre Sunnmøre	0,69 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	0,59 %
Sparebanken Vest	0,39 %
Lom og Skjåk Sparebank	0,56 %
Sparebanken Hedmark	2,93 %
<b>Sum</b>	<b>100,00 %</b>

## 3. Finansiell informasjon

### 3.1 Kvartalsrapporter

I henhold til "Commission Regulation (EC) No 809/2004 of 29 April 2004" som implementerer "Directive 2003/71/EC of the European Parliament and of the Council" kan informasjon i et prospect inntas ved henvisning. På grunn av kompleksiteten i den historiske finansielle informasjonen inntas derfor slik informasjon inkludert noter ved henvisning til 3. kvartalsrapport 2013, 2. kvartalsrapport 2013 og 1. kvartalsrapport 2013. Rapportene er tilgjengelige på:

[https://www.sparebank1.no/portal/1001/3\\_privat?nfpb=true&nfls=false&pageLabel=page\\_privat\\_innhold&aid=1268413258065](https://www.sparebank1.no/portal/1001/3_privat?nfpb=true&nfls=false&pageLabel=page_privat_innhold&aid=1268413258065)

	Kvartalsrapporter		
	3.kvartal 2013	2.kvartal 2013	1.kvartal 2013
Resultatregnskap	Side 3	Side 2	Side 1
Balanse	Side 3	Side 3	Side 1
Kontantstrømoppstilling	Side 5	Side 5	Side 4
Noter	Side 7-13	Side 6-13	Side 5-11

---

#### 4. Ansvarserklæring

SpareBank 1 Næringskreditt AS bekrefter at opplysningene i Tillegg til Registreringsdokument så langt Selskapet kjenner til er i samsvar med de faktiske forhold, at det ikke forekommer utelatelser fra Tillegg til Registreringsdokumentet som er av en slik art at de kan endre Tillegg til Registreringsdokumentets betydningsinnhold, og at de ansvarlige har gjort alle rimelige tiltak for å sikre dette.

Stavanger, 24. februar 2014



SpareBank 1 Næringskreditt AS