



ÅRSRAPPORT 2020



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2020

Næringsbanken ASA er etablert på initiativ fra næringslivet og for næringslivet i Innlandet. Totalt er det 157 aksjonærer, hvorav 120 er næringslivsaktører fra Innlandet. Banken er en nisjebank for de næringslivsaktører som ønsker en finansiell diskusjonspartner og vår visjon er basert på næringslivets ønsker:

«Verdien ligger i diskusjonene, resultatet i de finansielle løsningene».

Med kundeløfter som «alltid ha tid til deg», «alltid være tilgjengelig», «alltid være forberedt» og «gi raske svar» har vi lykket med å ta en sterk posisjon i bankmarkedet på Innlandet.

Det siste året har vært meget spesielt, usikkerheten har vært langt større enn normalt både for banken og bankens kunder. Koronakrisen og dens negative virkninger ble sterkere og sterkere i 1. kvartal og som en konsekvens av det innførte regjeringen den 12. mars en rekke restriksjoner. Flere bransjer ble blant annet «stengt» ned noe som fikk store konsekvenser for bedrifter samt privatpersoner som enten ble permittert eller mistet jobben. Det var på dette tidspunktet vanskelig å forutsi konsekvensene både globalt og nasjonalt.

Gjennom 2. og 3. kvartal opplevde vi en mer normalisering av norsk og regional økonomi da smittetallene gikk ned og man innførte gradvis flere lettelsers. Flere bransjer var

tilbake omsetningsmessig som før koronakrisen og utsiktene var langt lysere. De globale finansmarkedene hadde også hentet inn det tapte og flere av børsene var på historisk høye nivåer, noe de fortsatt er i mars 2021. Finansmarkedene priser inn at man får kontroll på pandemien, men det er fortsatt stor usikkerhet hvordan krisen slår ut for den enkelte bedrift, region og privatperson. Dette gjelder i Norge spesielt for deler av reiselivet og hotellnæringen med beslektede næringer som har et vesentlig lavere aktivitetsnivå enn normalt.

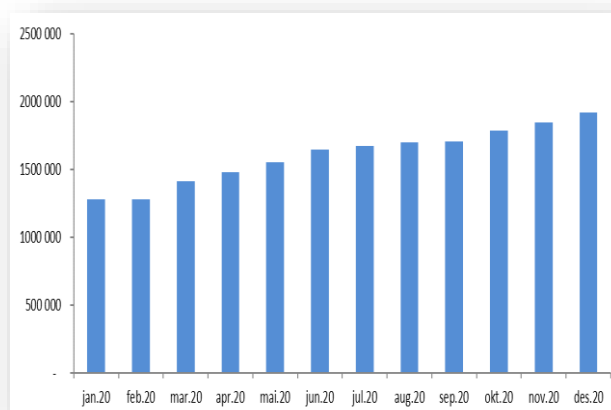
Gjennomgang av kundeporteføljen viser at banken har få kunder som er direkte berørt av COVID – 19 utbruddet og den markedsuro utbruddet har ført med seg. Banken har svært begrenset eksponering mot reiselivsnæringen, og som naturlig følge av bankens geografiske markedsområde har banken ingen direkte eksponering mot olje/offshore.

Vi opplever at vårt konsept med fokus på rådgivning og handlekraft står sterkere enn noen gang, og er stolte av å presentere resultatene for året 2020 som har følgende hovedpunkter:

Hovedpunkter 2020

- Utlån til kunder på 1919 millioner kroner
- Innskudd fra kunder på 2147 millioner kroner
- Resultat før skatt på 21,4 millioner kroner
- Egenkapitalavkastning etter skatt 4,5 %
- Ren kjernekapitaldekning 17,72 %
- Ingen konstaterte tap

Utvikling i netto utlån til kunder (akk) i 2020



STYRETS ÅRSBERETNING

OM NÆRINGSBANKEN ASA

Næringsbanken ASA fikk konsesjon til å drive bankvirksomhet i november 2017. Etter at Finanstilsynets vilkår var tilfredsstillende ble det gitt tillatelse til å starte bankvirksomheten i januar 2018.

Banken tilbyr finansiering til næringslivet og landbruk. Næringsbanken ASA tar sikte på å være ledende innen kundetilfredshet, kostnadseffektiv drift og effektiv risikovurdering av små og mellomstore bedrifter i sitt markedsområde. Lån tilbys til konkurransedyktige vilkår og best mulig tilpasset den enkelte kundes behov. Banken tilbyr attraktive innskuddsbetingelser på høyrentekonto, og som medlem av Bankenes Sikringsfond er alle innskudd inntil 2 millioner kroner sikret.

Største eiere har en 9,9 % eierandel. Banken har 157 aksjonærer. Banken har forretningskontor i Åsmarkveien 2 i Moelv.

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

FINANSIELLE TALL

Bankens resultat for 2020 viser et overskudd på 21,4 millioner kroner før skatt, mot 3,1 millioner kroner i 2019. Største inntektskilde er inntekter fra renter og lignende inntekter hvor netto rente og kredittprovisjonsinntekter er på 50,3 millioner kroner, mot 22,7 millioner kroner i 2019. Største kostnadspost er knyttet til personal med 20,2 millioner kroner, her var tilsvarende tall 13,4 millioner kroner i 2019. Hovedårsakene til resultatforbedringen sammenlignet med fjoråret er betydelig økning i utlånsvolum til tilfredsstillende marginer, samt god kostnadskontroll og ingen konstaterte tap.

Netto utlån til kundene utgjør 1919 millioner kroner ved utgangen av året, en økning fra 1151 millioner kroner i 2019. Innskudd fra kundene utgjør 2147 millioner kroner pr 31.12, mot 1098 millioner kroner ved utgangen av 2019. Total balanse var ved utgangen av året 2586 millioner kroner, mot 1430 millioner kroner pr 31.12.2019. Volumutviklingen i balansen er over forventning.

Bankens resultatførte tap var 2,8 millioner kroner i 2020. Pr 31.12.2020 er nedskrivningene 3,8 millioner kroner. Nedskrivningene fordeler seg på 1,6 millioner kroner i steg 1, 2,2 millioner kroner i steg 2 og 0,04 millioner kroner i steg 3. Banken har ingen konstaterte tap pr 31.12.2020.

Ren kjernekapitaldekning var 17,72 % ved årets utgang.

Næringsbanken sin likviditet består av bankinnskudd, samt andeler i rentefond av høy kvalitet og med kort rentebinding. Likviditetsporteføljen utgjorde til sammen 656 millioner kroner ved årets slutt. Næringsbanken hadde LCR på 709 % og NSFR på 145 % pr 31.12.2020.

FINANSIELL RISIKO

Styret har vedtatt policy for virksomhet- og risikostyring som beskriver bankens retningslinjer for virksomhetsstyringen, internkontroll og risikostyring. Videre har styret vedtatt separate policydokumenter som dekker kredittrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko. Policydokumentene beskriver retningslinjer, regler og risikorammer for den enkelte risikotype. Styret mottar regelmessig rapportering fra administrasjonen om bankens risikoeksponering på de ulike risikotypene. Policydokumentene gjennomgås minst årlig av styret.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er bankens viktigste risiko og er hovedkilde til bankens inntjening. Kredittrisiko er den risiko en bank har for at låneengasjement eller garanti går i mislighold, og for at kunden ikke oppfyller sine avtalte forpliktelser overfor banken. Bankens kredittrisiko påvirkes av den generelle økonomiske utviklingen og bankens håndverk ved innvilgelse og oppfølging av engasjement. Næringsbanken har et bevisst forhold til diversifisering av utlånsporteføljen når det gjelder bransje, sikkerhet, og størrelse. Bankens primærmarked er fylkene Innlandet og Viken. Bankens ansatte har god kjennskap, erfaring og kompetanse i dette markedsområdet. Næringsbanken er opptatt av å ha en ansvarlig utlånspolitikk. Ved vurdering av lånesøknad innhentes informasjon fra både kunden og fra eksterne kilder for å avdekke om kunden har økonomisk evne og vilje til å betjene lånet. Dette er innarbeidet i IQ banksystemet, og lån som går utenfor vilkårene vil bli avslått.

Bankens kredittstrategi, kredittåndbok og kredittpolicy er utarbeidet for å gi gode rammer og krav til bankens bevilgede kreditter. Næringsbanken sin kredittgivning kjennetegnes av betjeningsevne hos kunden og god sikkerhetsdekning for å dekke bankens eksponering. Kredittpolicy og kredittstyringsdokumenter revideres av styret minimum en gang hvert år.

OPERASJONELL RISIKO

Styret har etablert retningslinjer og rammer for operasjonell risiko. Disse blir gjenstand for gjennomgang og eventuelle oppdateringer minst en gang i året.

Banken har moderat til lav toleranse for operasjonell risiko. Banken tilbyr enkle og standardiserte produkter til næringslivet. Bankens driftskonsept er i stor grad basert på kjøp av tjenester fra eksterne leverandører, som for eksempel innenfor systemdrift og telekommunikasjon. Avtaler innenfor IKT-området følges løpende opp i henhold til policy for utkontraktering. Det er etablert risikoramme for hvor stort økonomisk tap banken aksepterer fra hendelser. Tiltak for å redusere operasjonell risiko treffes dersom det er lønnsomt i en kost-nyttevurdering. Banken benytter operasjonelle hendelser aktivt i forbedringsarbeid. Det erkjennes at en relativt liten organisasjon som Næringsbanken er eksponert for nøkkelmennsrisiko i enkelte funksjoner. Av samme grunn er det krevende å oppnå målsetningen om kjønnsbalanse i ledende stillinger på kort sikt. Det arbeides løpende med å redusere disse risikofaktorene i takt med at organisasjonen vokser. For 2020 foreligger ingen kjente vesentlige driftsforstyrrelser eller identifiserte svakheter i bankens driftsprosesser.

LIKVIDITETSRISIKO

Banken har som mål å ha lav likviditetsrisiko. Banken styrer den daglige likviditetsposisjonen ved hjelp av oversikter som viser forventet kontantstrøm knyttet til både innlån og utlånsaktiviteten. Det utføres rutinemessige stresstester.

Bankens eiendeler er finansiert av egenkapital og innskudd fra kunder. Bankens likviditetsportefølje består av innskudd i finansinstitusjoner og investering i rentebærende fond av høy kredittkvalitet og med god likviditet. Det er etablert rammer for innskuddsdekning, LCR, NSFR og minimum likviditet som andel av totale eiendeler. Gjennom 2020 har likviditetsrisikoen vært vurdert som lav.

MARKEDSRISIKO

Med markedsrisiko menes risikoen for et fall i markedsverdien av bankens beholdning av finansielle instrumenter, herunder renterisiko, motpartsrisiko og valutarisiko i likviditetsforvaltningen. Banken har som mål å ha lav markedsrisiko. Styret har etablert retningslinjer og rammer for plassering av likviditet i ulike finansielle instrumenter. Bankens likviditetsportefølje består av innskudd i andre finansinstitusjoner eller i fond av høy kredittkvalitet og med god likviditet.

Banken styrer motpartsrisiko (kredittrisiko) i likviditetsforvaltningen gjennom risikorammer. Det er etablert regler for hvor mye av likviditeten som kan investeres i ulike risikoklasser. Det er også etablert regler

for maksimal eksponering mot en enkelt motpart basert på motpartens klassifisering.

Banken tilbyr utelukkende produkter med administrativt fastsatte rentebetingelser og tilbyr ikke fastrenteprodukter. Rentebindingen i bankens produkter er dermed begrenset til varslingsfristen for renteendringer som er ufordelaktig for kunden. Det er etablert risikoramme for maksimal renterisiko basert på stresstesting for endring i renten. Bankens renterisiko har i 2020 vært lav. Banken har ingen valutaeksponering utover kostnader fra utenlandske leverandører, dermed har valutarisikoen vært lav i 2020.

ARBEIDSMILJØ, LIKESTILLING OG DISKRIMINERING

Næringsbanken ledes av administrerende direktør Øystein Snuggerud.

Næringsbanken hadde ved årsskiftet 13 ansatte som utgjør 12 årsverk, 7 menn og 6 kvinner. To ansatte har deltidsstillinger. Banken er bemannet etter vedtatt plan fra styret. Det er bankens holdning at ansatte, uavhengig av kjønn, skal behandles likt og gis like muligheter til utvikling.

Det er ikke gjennomført aktiviteter definert som forsknings- og utviklingsarbeider i 2020.

Styret består av fem medlemmer samt ett varamedlem med møterett. Av styrets medlemmer er ingen representant for de ansatte. Tre av styrets medlemmer er menn og to er kvinner. Varamedlemmet er mann.

Mer informasjon om styret kan leses på www.naeringsbanken.no/styrendeorganer.

I løpet av 2020 har det blitt avholdt 26 styremøter. 4 av møtene i bankens lokaler i Moelv. 22 av møtene ble gjennomført via telefonkonferanse eller teams. Pandemien har utfordret administrasjonen og styret til nytenkning for gjennomføring av styremøtene. Sett i forhold til antall digitalt gjennomførte møter, er vi godt fornøyd med løsningene banken har benyttet i 2020. På de ordinære møtene behandlet styret blant annet strategi og planer, risikostyring og internkontroll, godkjenning av ulike retningslinjer, rutiner, instruksjer og bankens finansielle utvikling.

Sykefraværet har i 2020 vært på 6,6 %. Sykefraværet er i hovedsak langtidsfravær med avgang i perioden. Korttidsfraværet er svært lavt. Banken har fastsatt retningslinjer som skal sikre at det ikke skal forekomme diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion eller livssyn. Tilsvarende gjelder for kjønn, alder, seksuell orientering, politisk syn eller funksjonshemming. Det har ikke vært rapportert om skader eller ulykker på arbeidsplassen. Banken har i 2020 hatt få sosiale sammenkomster i løpet av året pga. pandemien. Dette er noe administrasjonen ønsker å prioritere, når muligheten kommer, i 2021.

Banken har en avtale om bedriftshelsetjeneste, hvor det årlig utarbeides en handlingsplan for inneværende år. Fokus i 2020 har vært ergonomi og systematisk HMS arbeide deriblant førstehjelpskurs. Næringsbanken ønsker aktivt å ha søkelys på, og ivareta arbeidsmiljøet til de ansatte. Samarbeidet med BHT er god, og vi har en løpende dialog dersom det er ønskelig med bistand ut over det som er satt opp i samarbeidsplanen. Gjennomføring av planlagt førstehjelpskurs ble utsatt pga. pandemien og planlegges gjennomført høsten 2021.

Den 12. mars innførte Norge de strengeste samfunnstiltak vi har sett i fredstid i Norge. I arbeidslivet har det handlet om å omstille seg til en ny, og på flere måter annerledes hverdag med nye rutiner og arbeidsmetoder, smittevern, hjemmekontor og fjernledelse. Til tross for usikkerhet og bekymring rundt pandemien, ble det ganske tidlig klart at Næringsbanken raskt evnet å iverksette smitteverntiltak som gjorde at tilnærmet normal drift kunne gjenopptas på en smittetrygg måte. Banken hadde til tider delt administrasjon, slik at nøkkelfunksjoner var sikret tilstedeværelse.

REDEGJØRELSE OM SAMFUNNSANSVAR

Næringsbanken sitt arbeid med samfunnsansvar er gjenspeilet i bankens strategiske rammeverk, visjon, verdier, retningslinjer og rutiner. Det strategiske rammeverk tar hensyn til konsekvensene av bankens virksomhet.

Næringsbanken sin hovedprodukt er næringsfinansiering, lån med sikkerhet i virksomheter, sikkerhet i eiendom, sikkerhet i landbruk og selvstendig næringsdrivende. Næringsbanken skal følge lover og regler for kredittgivning og markedsføring av kreditter. Næringsbanken er medlem av Finans Norge og følger deres retningslinjer. Håndhevelse av dette er iverksatt gjennom arbeidsinstrukser.

Næringsbanken tilbyr finansiering til næringsliv og landbruk som kvalifiserer til dette etter en grundig kredittvurdering.

Banken legger særlig vekt på det ytre miljø hos våre kunder, samt bekjempelse av korrupsjon. Næringsbanken skal ikke bidra til prosjekter som utgjør en uakseptabel risiko for at vi medvirker til uetiske handlinger eller unnlater. Banken forvalter kundenes midler og skal fremstå som en troverdig samarbeidspartner både for kunder og andre forbindelser. Banken er avhengig av omverdens tillit. Bankens samfunnsansvar er tuftet på rollen som en aktør innenfor rådgivning og finansiering av SMB bedrifter på innlandet. Banken skal ha et bevisst forhold til sitt samfunnsansvar og det skal særlig settes søkelys på om kredittkunden opererer i en bransje som typisk forbindes med svakt samfunnsansvar, som for eksempel dårlige arbeidsvilkår, høy miljøbelastning eller svak virksomhetsstyring.

Det er utarbeidet styrende dokumenter og retningslinjer for håndtering av personvern, hvitvasking og korrupsjon. Etterlevelse av rutineverket blir aktiv fulgt opp, og banken overvåker mistenkelige transaksjoner og rapporterer om nødvendig til Økokrim. Banken har gode rutiner for overvåking og dette er en prioritert oppgave i banken.

Banken skal følge lover og regler, kommunisere åpent, ærlig og tydelig, ikke ha støtende eller på annen måte ha markedsføring som strider mot samfunnsnormer. For å oppnå dette er selskapet avhengig av gode arbeidsrammer og medarbeidere som tar dette ut i praksis enten i dialog med kunder, behandling av lånesøknader, utvikling av nye produkter eller forhandlinger med leverandører.

Det er nedfelt i bankens forretningsetikk at Næringsbanken ikke skal bidra til prosjekter og næring som utgjør en uakseptabel risiko eller medvirker til uetiske handlinger. Eksempler på dette er krenkelser av humanitære prinsipper, krenkelse av menneskerettigheter, korrupsjon eller miljøødeleggelser. De etiske retningslinjene blir regelmessig oppdatert, og alle ansatte blir informert om vesentlige endringer.

Samfunnsrollen er reflektert i Næringsbanks etiske regelverk som gjelder for alle ansatte og for styret. Den skal sikre at Næringsbanken har en etisk forretningsdrift. Dette dokumentet beskriver hvordan man skal opptre som bedrift, og hvordan man skal forholde seg til ansatte, kunder, leverandører og samfunnet ellers. Banken pleier å gjennomføre etikk-kurs på bankens årlige strategi samling for ansatte. Denne ble ikke avholdt i 2020. Året har vært preget av strenge restriksjoner pga. pandemien, og ansatte har til tider måtte ty til hjemmekontor.

Sosiale og faglige samlinger for styret og alle ansatte er ett prioritert område i 2021. Banken vil gjennomføre disse

samlingene så snart det gis mulighet og tillatelse til dette. Banken arbeider ellers kontinuerlig med å oppdatere og utvikle rutiner og retningslinjer for å sikre at banken har en bevissthet som gjelder sin rolle i samfunnet.

Næringsbanken ble etablert 1.1.2018. Banken har som mål å være en av Innlandets mest spennende og beste arbeidsplasser. Inkludering, delaktighet og åpenhet er viktige faktorer for Næringsbanken. Banken har gode pensjon-, syke og forsikringsordninger for sine ansatte, og er svært opptatt av bankens fysiske og sosiale forhold. Næringsbanken sitt kundeløfte «Vi skal alltid være forberedt», gjenspeiler bankens daglige virksomhet. Hos Næringsbanken opplever kunden at kunderådgiver alltid er klar for gjennomgang og godt forberedt til møte i rett tid. Det er de gode strategiske diskusjonene som skaper resultater.

I strategiplanen til Næringsbanken oppfordres begge kjønn til å ta ledende stillinger og søke nye utfordringer. Det er bankens holdning at ansatte, uavhengig av kjønn skal behandles likt og gis like muligheter til utvikling. Det har vært vanskelig å oppnå bankens mål om mangfold i alder og kjønn i ledende stillinger, men dette er ett område ledergruppen er klar over og ønsker å forbedre. Bankens ledergruppe i 2020 har bestått av 4 menn og 1 kvinne.

Næringsbanken driver ikke virksomhet som forurenser det ytre miljø utover det som er vanlig for bankdrift. Bankdrift vurderes til å ha begrenset miljøpåvirkning, men banken ser likevel et behov for å øke fokuset og bevisstheten på området. Utover eget forbruk av papir, energi og avfall forurenser banken ikke det ytre miljø. Banken ønsker å opptre ansvarlig i sitt forhold til klima og miljø der banken kan påvirke dette. Eksempler på miljø- og energibesparende tiltak er tosidig utskrift for å spare papir, daglig makulering, utstrakt bruk av teams møter istedenfor reiser. Når reiser er nødvendig, benyttes helst bankens leasede driftsmiddel som er helelektrisk. Banken har søkelys på bærekraftig mobilitet, samt at ansatte har tilgang til egne parkeringsplasser med gratis el-bil ladere.

Næringsbanken ønsker å ha et aktivt forhold til samfunn og miljø ved utøvelse av virksomheten. Dette innebærer at

banken vurderer om selskapet har forretningsforbindelser som driver bærekraftig virksomhet. Verden står i dag overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Bærekraft og samfunnsansvar blir stadig viktigere både for Norge og i vårt lokalsamfunn. Næringsbanken kan bidra til bærekraftig lokal vekst og verdiskaping, for våre kunder. Banken ønsker å bidra til en bærekraftig utvikling, og vil ha økt søkelys på hvordan virksomheten best kan bidra til dette.

MILJØAVTRYKK

Næringsbanken sin virksomhet har ikke direkte miljøskadelige effekter. Bankens samarbeidspartner på IT (SDC) er lokalisert i Danmark og administrasjonen benytter digitale løsninger som teams, webinarer og telefonmøter for å minske bruken av flyreiser.

For å redusere kostnadene og miljøbelastningen knyttet til møte- og reisevirksomhet er bruken av elektroniske møter økt. For bruk i de tilfeller fysiske møter vurderes som nødvendig, brukes bankens leasede elbil. Videre er togtilbudet godt i deler av bankens område, og det er økt bruk av tog på tjenestereiser, spesielt Oslo og omegn. En stor andel av kundene mottar nå all kundeinformasjon digitalt. I tillegg til mindre ressursbruk, bidrar dette til mer fornøyde kunder og rasjonell drift.

ARBEIDSINTEGRERING – NØKKELEN TIL GOD SAMFUNNSØKONOMI

Næringsbanken ønsker å være en inkluderende bedrift for alle arbeidstakere. Mennesker som kommer til Norge, utgjør en ressurs i form av arbeidskraft som kan komme hele samfunnet til gode. Produktivitetskommissjonen er opptatt av hvordan samfunnets samlede ressurser kan brukes på en best mulig måte. Vi i Næringsbanken ser at det er viktig å diskutere barrierer og muligheter for å få flest mulig av de som får opphold i landet i arbeid. Dette er vanskelig, men samtidig viktige diskusjoner. Næringsbanken har i løpet av 2020 ikke hatt noen arbeidsinnvandrere blant sine ansatte.

FORETAKSSTYRING

Næringsbanken sin foretaksstyring er innrettet for å oppnå selskapets strategiske mål. Det foreligger styrevedtatte rammer for styring av ulik operasjonell og finansiell risiko. Valget av styremedlemmer forberedes av en valgkomité som består av tre medlemmer, valgt av generalforsamlingen. Styrets består av 5 medlemmer, hvorav 2 kvinner. Det er lagt vekt på at styret har nødvendig erfaring, kompetanse og kapasitet til å utføre de aktuelle verv på en tilfredsstillende måte, samt at de fungerer godt som kollegialt organ.

Selskapet har kun én aksjeklasse, og alle aksjene har de samme rettighetene i selskapet. På generalforsamlingen har hver aksje én stemme, med mindre annet følger av lov eller offentlig vedtak. Aksjene i selskapet er i henhold til vedtektene fritt omsettelige. Av finansforetaksloven § 6-1 følger imidlertid

(1) Den som vil gjennomføre erverv som vil medføre at vedkommende blir eier av en kvalifisert eierandel i et finansforetak, må på forhånd sende melding om dette til Finanstilsynet. Det samme gjelder erverv som vil medføre at en kvalifisert eierandel økes slik at den vil utgjøre eller overstige henholdsvis 20, 30 eller 50 prosent av kapitalen eller stemmene i finansforetaket, eller slik at eierandelen gir bestemmende innflytelse som nevnt i allmennaksjeloven § 1-3 i finansforetaket. Som kvalifisert eierandel regnes en eierandel som representerer 10 prosent eller mer av kapitalen eller stemmene i finansforetaket, eller som ellers gir adgang til å utøve en vesentlig innflytelse i ledelsen av foretaket og dets virksomhet. Ved beregning av kvalifisert eierandel i foretak som har utstedt egenkapitalbevis, regnes eierandel som andel av summen av grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen eller av stemmene i generalforsamlingen. Erverv som foretas av to eller flere erververe etter samråd, regnes som ett erverv.

(2) Erverv som omfattes av første ledd, kan bare gjennomføres etter tillatelse gitt av departementet.

Pr 31.12.2020 har Næringsbanken ingen aksjonærer med eierandel over 10 %

Næringsbanken er en norsk finansinstitusjon. Norsk rammelovgivning har generelle konsesjonsregler som gjelder alle norske finansinstitusjoner ved store erverv av aksjer (ti prosent eller mer). Generalforsamlingen er det øverste organ i Næringsbanken. Generalforsamlingen er åpen og tilgjengelig for alle aksjeeiere.

Ordinær generalforsamling skal holdes hvert år innen utgangen av mai. Selskapet har ikke vedtektsbestemmelser som utvider eller fraviker reglene i allmennaksjelovens kapittel 5. Det er vedtektsfestet en innkallingsfrist på to uker. Innkalling og saksdokumenter blir gjort tilgjengelig via epost. Aksjeeiere kan likevel kreve å få tilsendt saksdokumentene vederlagsfritt. Protokollen vil bli publisert på selskapets nettsider så snart den foreligger. Saksdokumentene skal være utførlige nok til at de gir grunnlag for å kunne ta stilling til de saker som reises. Administrerende direktør og styrets leder har plikt til å være til stede med mindre dette er åpenbart unødvendig, eller det foreligger gyldig forfall.

Selskapets revisor vil være til stede under møte. Aksjeeiere kan møte ved fullmektig. Innkallingen vil inneholde nærmere informasjon om fremgangsmåte for å møte med fullmektig, herunder fullmaktsskjema.

FRAMTIDSUTSIKTER 2021

Slutten av 2020 og inn i 1. kvartal 2021 så har smittetalene både internasjonalt og i Norge vært stigende. Dette har medført nye restriksjoner på tilnærmet lik linje som 12. mars 2020 i flere regioner i Norge. Det var i 2020 en nedgang på 13% i forhold til 2019 i konkurs og tvangsavviklinger noe som antageligvis ikke gjenspeiler virkelighetsbilde. Vi forventer en økning i konkurser i 2021 da flere av myndighetstiltakene har vært betalingsutsettelse samt at staten store deler av 2020 har stoppet å begjære selskaper konkurs.

Næringsbanken er ydmyke ovenfor den usikkerhet som fortsatt er knyttet til utfallet av COVID-19 pandemien, herunder blant annet våre kunder. Banken er mulighetsorientert og vil fortsatt ha søkelys på tett oppfølging av porteføljen for raskt å kunne avdekke eventuelle endringer hos kundene. Med god soliditet og betydelige likviditetsreserver er banken godt rustet til å håndtere situasjonen dersom utviklingen skulle gå i feil retning.

Vi registrerer at eksisterende banker har noe mindre interesse for nye kunder og prosjekter, noe som gir muligheter for en utfordrerbank som Næringsbanken. Det gleder oss at næringsaktørene i Innlandet fortsetter å være fremtidsorienterte selv i disse utfordrende tider. Vi opplever at vårt konsept med søkelys på rådgivning, tett oppfølging og handlekraft står sterkere enn noen gang, og sammen med bankens sterke finansielle stilling gjør det oss i stand til å vokse ytterligere i bankens markedsområder.

HENDELSER ETTER BALANSEDATO

Styret er ikke kjent med hendelser etter balansedagens slutt som har vesentlig betydning for årsregnskapet.

DISPONERING AV ÅRSRESULTATET FOR 2020

Årsresultatet etter skatt for 2020 foreslås i sin helhet å tilføres egenkapitalen.

FORUTSETNING FOR FORTSATT DRIFT

Årsregnskapet for 2020 er utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift. Styret bekrefter at denne forutsetningen er til stede. Det fremlagte regnskapet med resultat, balanse og tilhørende noter gir god informasjon om selskapets drift og stilling ved årsskifte. Ellers har det ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets utgang som er av betydning.

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

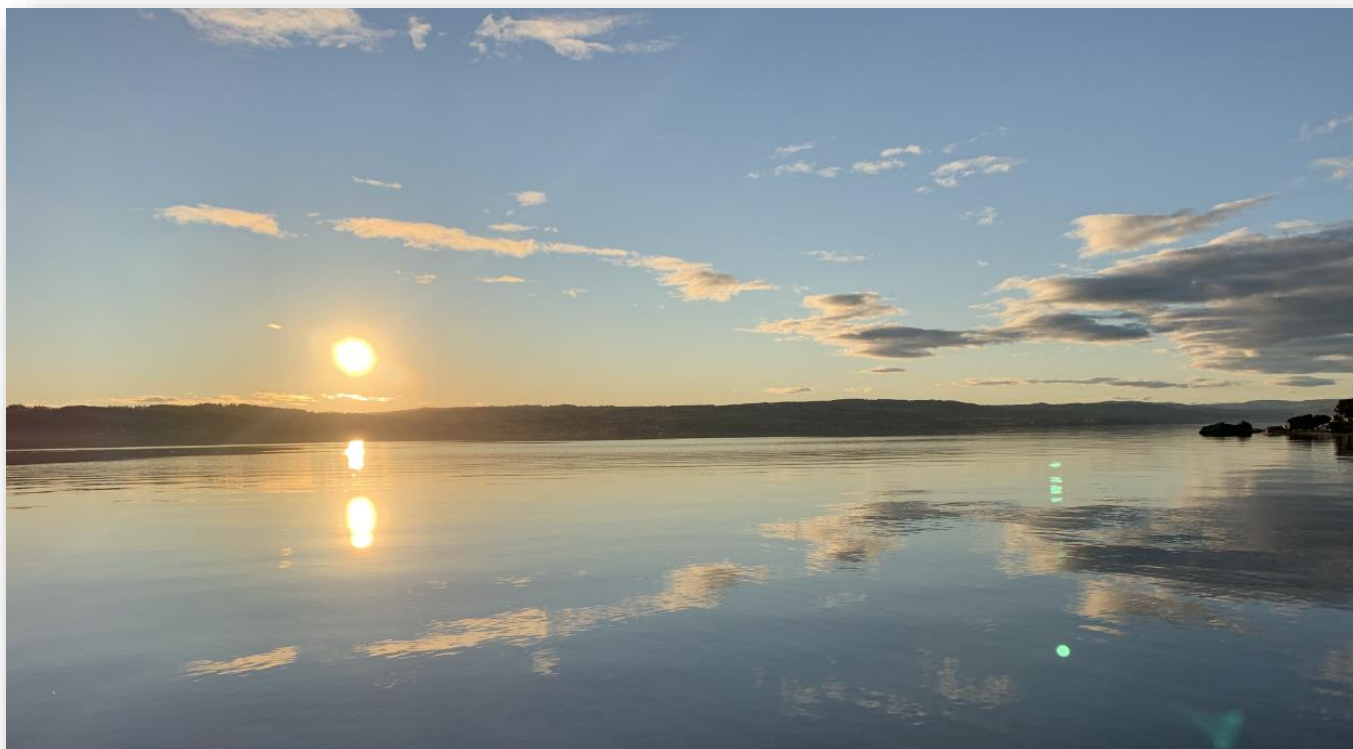


Foto: Mjøsa mot Gjøvik

MOELV 18.MARS 2021
STYRET I NÆRINGSBANKEN ASA

(sign.)

Gunnar Gabrielsen
Styreleder

(sign.)

Oda Marie Myklebust
Nestleder

(sign.)

Steffen Hellum
Styremedlem

(sign.)

Gro Prødel Hvammen
Styremedlem

(sign.)

Lars Tjeldflaat
Styremedlem

(sign.)

Øystein Snuggerud
Administrerende direktør

ÅRSREGNSKAP

OPPSTILLING OVER RESULTAT OG ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

	Note	2020	2019
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
Renteinntekter – eiendeler målt til amortisert kost	14	81 885	36 031
Rentekostnader og lign. kostnader	14	31 568	13 319
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	14	50 317	22 712
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	15	3 222	1 470
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	15	2 165	1 413
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumenter	15	3 302	1 493
Andre driftsinntekter		-	196
Netto provisjons- og andre inntekter	15	4 359	1 747
Sum driftsinntekter		54 676	24 458
Lønn og andre personalkostnader	16 og 18	20 183	13 379
Andre driftskostnader	17	8 184	5 859
Av-/nedskrivninger, verdiendring på ikke-finansielle eiendeler	22 og 23	2 104	1 710
Sum driftskostnader		30 471	20 949
Kredittap på utlån og garantier	10	2 779	429
Resultat for perioden før skatt		21 426	3 080
Skatt på ordinært resultat	19	5 755	-5 039
Resultat etter skatt for perioden		15 671	8 119
Aksjonærenes andel av resultatet		15 138	8 119
Andel tilhørende eiere av AT1		533	-
Resultat etter skatt for perioden		15 671	8 119
Utvidet resultatregnskap			
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
Periodens resultat		15 671	8 119
Andre inntekter og kostnader		-	-
Totalresultat for perioden		15 671	8 119
Resultat etter skatt pr aksje (NOK)		1,11	0,6

BALANSEOPPSTILLING

		2020	2019
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
	Note		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7 og 8	206 189	195 033
Utlån til og fordringer på kunder	7 og 8	1 919 172	1 150 920
Sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer til virkelig verdi	20	449 491	66 344
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	332	331
Immaterielle eiendeler	23	8 433	10 330
Varige driftsmidler	22	415	622
Bruksrettseiendel		602	930
Utsatt skattefordel		-	5 039
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostn. og opptjente ikke mottatte innt.		1 121	540
Andre eiendeler		16	85
Sum eiendeler		2 585 770	1 430 173
Innlån fra kredittinstitusjoner			
Innskudd og andre innlån fra kunder	24	2 147 281	1 098 288
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-	-
Påløpte kostnader	25	2 878	1 396
Avsetninger		171	257
Leieforpliktelser		635	955
Annen gjeld	25	2 626	2 290
Ansvarlig lånekapital		50 053	-
Sum gjeld		2 203 644	1 103 186
Aksjekapital		122 562	122 562
Overkurs		215 623	215 623
Annen egenkapital		-11 730	-19 317
Periodens resultat		15 671	8 119
Fondsobligasjon		40 000	-
Sum egenkapital		382 125	326 987
Sum gjeld og egenkapital		2 585 770	1 430 173
Poster utenfor balansen			
Betingede forpliktelser		-	-
Forpliktelser		-	-

MOELV 18. MARS 2021
STYRET I NÆRINGSBANKEN ASA

(sign.)

Gunnar Gabrielsen
Styreleder

(sign.)

Oda Marie Myklebust
Nestleder

(sign.)

Steffen Hellum
Styremedlem

(sign.)

Gro Prødel Hvammen
Styremedlem

(sign.)

Lars Tjeldflaat
Styremedlem

(sign.)

Øystein Snuggerud
Administrerende direktør

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Alle tall i NOK 1000

	2020	2019
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat etter skatt	15 671	8 119
Nedskrivninger utlån og fordringer på kunder og kredittinstitusjoner	2 779	429
Netto utbetalinger i forbindelse med utlån	-771 160	-750 040
Netto innbetalinger innskudd kunder	1 048 993	739 356
Avskrivninger	2 104	1 710
Endring annen gjeld og avsetninger	1 412	1 916
Endring tilgodehavende fordringer	-183	-1 379
Endring utsatt skatt	5 039	-5 039
Andre tidsavgrensninger	-2 509	-1 411
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	302 146	-6 339
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i verdipapirer	379 949	4 395
Kjøp av varige driftsmidler	-	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	379 949	4 395
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innskutt egenkapital	-	134 860
Opptak av ansvarlig lån	50 000	-
Opptak av fondsobligasjon	40 000	-
Renteutbetalinger ansvarlig lån	-508	-
Renteutbetalinger fondsobligasjon	-533	-
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	88 959	134 860
Netto kontantstrøm i perioden	11 156	124 126
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	11 156	124 126
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens start	195 033	70 907
Beholdning av kontanter/kontantekvivalenter ved periodeslutt	206 189	195 033

OPPSTILLING OVER ENDRINGER I EGENKAPITAL

<i>Alle tall i 1000 NOK</i>	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fondsobligasjoner	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2018	82 080	121 357	-19 317		184 120
Resultat for perioden			8 119		8 119
Kapitalforhøyelse	40 482	94 266			134 748
Egenkapital pr. 31.12.2019	122 562	215 623	-11 197		326 987
Resultat for perioden			15 671		15 671
Utbetalte renter fondsobligasjon			-533		-533
Egenkapital pr 31.12.2020	122 562	215 623	3 941	40 000	382 125



Foto: Engeren sett fra Skagsvola, Trysil

NOTER

NOTE 1: GENERELL INFORMASJON

Næringsbanken ASA er en bank for næringslivsaktører på Innlandet med hovedkontor i Åsmarkvegen 2 i Moelv.

NOTE 2: REGNSKAPSPRINSIPPER

Årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med International Financing Reporting Standards (IFRS) og tilhørende fortolkninger som fastsatt av EU og tredd i kraft pr 31.12.2020, samt de ytterligere norske opplysningskravene som følger av regnskapsloven herunder årsregnskapsforskriften for banker, finansieringsforetak m.m.

Banken har benyttet valgmulighet i IFRS 16 til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelsen for en leieavtale som er kortsiktig (under 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi.

Leieforpliktelsen er beregnet ved å neddiskontere de fremtidige leiebetalingene med en beregnet marginale lånerente

VALUTA

Regnskapet er presentert i norske kroner (NOK). Dette er også bankens funksjonelle valuta. Tallene i regnskapet er oppgitt i hele tusen med mindre annet kommer frem av noten.

Transaksjoner i utenlandskvaluta omregnes til NOK ved bruk av kurs på transaksjonstidspunktet. Monetære balanseposter omregnes til NOK ved bruk av valutakurs på balansedagen. Eventuelle gevinst eller tap knyttet til gjennomførte transaksjoner eller omregning av balanseposter resultatføres i perioden de oppstår.

FINANSIELLE INSTRUMENTER

I overensstemmelse med IFRS 9 Finansielle instrumenter klassifiseres finansielle instrumenter innenfor virkeområdet til IFRS 9 i følgende kategorier; Virkelig verdi over resultatet, amortisert kost og virkelig verdi over andre inntekter og kostnader.

Finansielle eiendeler og forpliktelser omfatter i hovedsak utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, utlån til og fordringer på kunder, sertifikater og obligasjoner, andre fordringer, annen kortsiktig gjeld og innskudd fra og gjeld til

kunder. Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres på det tidspunktet Banken blir part i kontraktmessige betingelser. For utlån til og fordringer på kunder innregnes utlån fra tidspunktet låne utbetales til kunde. Finansielle eiendeler fraregnes når Bankens rettigheter til å motta kontantstrømmer fra eiendelen opphører. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunktet rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er oppfylt, utløpt eller kansellert.

Finansielle forpliktelser som omfatter innskudd fra og gjeld til kunder og annen kortsiktig gjeld innregnes til virkelig verdi fratrukket eventuelle transaksjonskostnader. I etterfølgende perioder måles forpliktelsene til amortisert kost etter effektiv rente.

Finansielle eiendeler blir klassifisert avhengig av kjennetegn ved de finansielle eiendelenes kontrakts regulerte kontantstrømmer, og Bankens virksomhetsmodell for de finansielle eiendelene. Banken har finansielle eiendeler innenfor følgende kategorier;

Til virkelig verdi over resultatet; Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter.

Amortisert kost; Utlån til og fordringer på kunder, Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner.

For nærmere beskrivelse av regnskapsprinsipper for tap på utlån se note 10.

SKATT

Betalbar skatt for perioden som ikke er betalt innregnes som en forpliktelse. Betalbar skatt beregnet på årets skattepliktige resultat. Skattesats som er benyttet ved beregning av skatteposisjoner er 25 prosent.

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt.

Utsatt skatt/skattefordel regnskapsførers i tråd med IAS 12. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet med vedtatt fremtidig skattesats som er 25%. Beregningen er gjort på grunnlag av de midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdiene ved utgang av regnskapsperioden. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reverseres i samme periode er utlignet og nettoført i balansen.

VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Varige driftsmidler balanseføres til anskaffelseskost med fradrag for akkumulerte avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i

bruk, slik som løpende vedlikehold resultatføres, mens påkostninger som forventes å gi fremtidige økonomiske

fordeler blir balanseført. Ordinære avskrivninger er basert på anskaffelseskost fratrukket forventet restverdi og fordeles lineært utover den forventede økonomiske levetid til driftsmiddelet.

Immaterielle eiendeler balanseføres dersom det er sannsynlig at de forventede fremtidige økonomiske fordeler som kan henføres til eiendelen vil tilflyte foretaket, og eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Balanseføring foretas fra det tidspunkt beslutning om igangsettelse av prosjekt foreligger. Immaterielle eiendeler med begrenset økonomisk levetid måles til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Avskrivningstidspunktet starter når prosjektet er ferdig.

Se note 22 og 23 for levetid på de ulike driftsmidlene.

KONTANTSTRØM

Kontantstrøm er utarbeidet etter den indirekte metode. Kontanter og kontantekvivalenter består av bankinnskudd.

PENSJON

Næringsbanken er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon og har en kollektiv pensjonsordning som oppfyller kravene etter loven. Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte dekket i Sparebank 1 Forsikring. Innskudd til ordningen betales fortløpende, og det er derfor ingen avsetning til fremtidige pensjonsforpliktelse ved periodeslutt.

GJELD OG ØVRIGE FORPLIKTELSER

Andre gjeldsposter inkludert leverandørgjeld er regnskapsført til amortisert kost.

VIRKELIG VERDI

Finansielle instrumenter til virkelig verdi plasseres i de ulike nivåene nedenfor basert på kvaliteten for den enkelte type instrument. For

Nivå 1; I nivå 1 plasseres finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av noterte priser i aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser.

Nivå 2; I nivå 2 plasseres finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av informasjon hvor priser direkte eller indirekte er observerbare for eiendelen eller forpliktelsene.

Nivå 3; Dersom verdsettelse ikke kan fastsettes i nivå 1 eller 2 benyttes verdsettelsesmetoder basert på ikke-observerbare markedsdata.

Amortisert kost er tilnærmet virkelig verdi for eiendeler regnskapsført etter amortisert kost og de har flytende rente.

NOTE 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Bankens regnskapsavleggelse vil i noen grad være basert på estimater og skjønnsmessige vurderinger. Disse er basert på erfaringer og forventninger om fremtidige hendelser som anses som sannsynlig på balansedagen. Slike vurderinger vil alltid representere en risiko for fremtidige endringer i balanseførte verdier. For mer informasjon om vurderinger knyttet til tap på utlån se note 10.

NOTE 4: SEGMENTINFORMASJON

Utfra bankens størrelse, korte historikk og definerte satsningsområde er alle kredittaktiviteter samlet i ett kredittområde.

NOTE 5 KAPITALDEKNING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	31.12.2020	31.12.2019
Aksjekapital	122 562	122 562
Overkurs	215 623	215 623
Annen egenkapital	-11 197	-19 317
Periodens resultat	15 671	8 119
Utbetalte renter fondsobligasjon	-533	
Sum balanseført egenkapital	342 126	326 987
Balanseført egenkapital som ikke inngår i ren kjernekapital	-	
Justeringer i ren kjernekapital	-450	
Ren kjernekapital	341 675	
Ansvarlig lånekapital (Tier 1)	40 000	
Sum kjernekapital	381 675	
Ansvarlig lånekapital (Tier 2)	50 000	
Sum Ansvarlig kapital	431 675	
Beregningsgrunnlag	31.12.2020	31.12.2019
Institusjoner	32 637	30 470
Foretak	378 306	302 579
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1 128 093	654 675
Forfalte engasjementer	-	11 389
Eksponeringer med høy risiko	291 078	
Andeler i verdipapirfond	30 189	4 071
Øvrige engasjement	13 848	13 033
Kapitalkrav kredittrisiko (SA)	1 874 151	1 016 218
Kapitalkrav Operasjonell risiko	53 500	28 266
Totalt beregningsgrunnlag	1 927 651	1 044 484
Ren kjernekapitaldekning	17,72 %	31,30 %
Kjernekapitaldekning	19,80 %	31,30 %
Kapitaldekning	22,39 %	31,30 %
Uvektet kjernekapitalandel	14,42 %	21,92 %

MINSTEKRAV REN KJERNEKAPITAL	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
Minimumskrav ren kjernekapital	4,50 %	4,50 %	86 744
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	48 191
Motsyklisk buffer	1,00 %	2,50 %	19 277
Systemrisikobuffer	3,00 %	3,00 %	57 830
Pilar2	4,00 %	4,00 %	77 106
Sum krav til ren kjernekapital	15,00 %	16,50 %	289 148

Tilgjengelig ren kjernekapital 341 675

Ren kjernekapital utover kravet 52 527

Næringsbanken har inntil videre fått et kapitalkrav fra Finanstilsynet som er 18,5%, hvorav 15% skal dekkes av ren kjernekapital. Næringsbanken har per 31.12.2020 52,5 MNOK i ren kjernekapital utover kravet.

Pilar 1 – MINIMUMSKRAV TIL ANSARLIG KAPITAL

Minstekravet omfatter krav til sammensetning av kapital, krav til beregningsgrunnlaget for kredittrisiko samt krav for operasjonell risiko. Næringsbanken bruker standardmetoden for beregning av kapitalkravet for kredittrisiko og basismetoden for beregning av operasjonell risiko. Næringsbanken har ikke handelsportefølje og beregner ikke kapitalkrav for markedsrisiko i Pilar I. Etter Pilar I deles avtaler inn i engasjementskategorier og utfra engasjementsbeløp, type sikkerhet og status på engasjement beregnes kapitalkravet utfra standard risikovekter. Standardmetoden følger EUs regelverk CRD IV/CRR og gis i Norge av CRR/CRD IV-forskriften. I henhold til Pilar I skal den ansvarlige kapitalen minst utgjøre 8%, med tillegg av kapitalbuffer og Pilar 2. Av Pilar I skal 4,5 % være ren kjernekapital.

Pilar 2 – VURDERING AV SAMLET KAPITALBEHOV OG TILSYNSMESSIG OPPFØLGING

Næringsbanken sin Pilar 2 er basert på styrets årlige prosess for beregning av kapitalbehov, ICAAP. ICAAP vurderer bankens kapitalkrav i samsvar med bankens risikonivå. Det beregnes Pilar 2 som viser til kapital banken må holde av for å dekke risikoer som ikke fullt ut er hensyntatt av Pilar I.

Finanstilsynet har i samband med tillatelse til å etablere bank gitt vilkår til kapitaldekning på 15,0 % ren kjernekapital og samlet kapitaldekning på 18,5 %. Næringsbanken har utarbeidet flere stresstester i samband med ICAAP, der resultat og kapitaldekning blir utsatt for alvorlige tilbakeslag med økte tap i bankens porteføljer. Næringsbanken sin kapitalplan er utarbeidet for fortsatt planlagt vekst i kombinasjon med soliditet iht. bankens kapitalkrav.

PILAR 3 -KRAV OM OFFENTLIGGJØRING AV FINANSIELL INFORMASJON

Pilar 3 bidrar til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av finansiell informasjon for mulighet til vurdering av bankens risikonivå, styring og kontroll og bankens kapitalisering. Næringsbanken sin Pilar 3-rapport vil bli gjort tilgjengelig på bankens hjemmeside

Næringsbanken har inntil videre fått et kapitalkrav fra finanstilsynet som er 18,5 %, hvorav ren kjernekapital skal være 15,0 %. Næringsbanken har 52,5 MNOK i ren kjernekapital utover kravet.

NOTE 6: RISIKOSTYRING

Næringsbanken sin mål for risiko og risikotoleranse er at denne skal være moderat-lav og konsentrert til bankens hovedvirksomhet.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er bankens viktigste risiko og er hovedkilde til bankens inntjening. Kredittrisiko er den risiko en bank har for at låneengasjement eller garanti går i mislighold, og for at kunden ikke oppfyller sine avtalte forpliktelser overfor banken. Bankens kredittrisiko påvirkes av den generelle økonomiske utviklingen og bankens håndverk ved innvilgelse og oppfølging av engasjement.

Næringsbanken har et bevisst forhold til diversifisering av utlånsporteføljen når det gjelder bransje, sikkerhet, og størrelse. Bankens primærmarked er fylkene Innlandet og Viken. Bankens ansatte har god kjennskap, erfaring og kompetanse i dette markedsområdet.

Næringsbanken er opptatt av å ha en ansvarlig utlånspolitikk. Ved vurdering av lånesøknad innhentes informasjon fra både kunden og fra eksterne kilder for å avdekke om kunden har økonomisk evne og vilje til å betjene lånet. Dette er innarbeidet i IQ banksystemet, og lån som går utenfor vilkårene vil bli avslått.

Bankens kredittstrategi, kredittåndbok og kredittpolicy er utarbeidet for å gi gode rammer og krav til bankens bevilgede kreditter. Næringsbanken sin kredittgivning kjennetegnes av betjeningsevne hos kunden og god sikkerhetsdekning for å dekke bankens eksponering.

Kredittpolicy og kredittstyringsdokumenter revideres av styret minimum en gang hvert år.

OPERASJONELL RISIKO

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av sviktende prosesser eller systemproblematikk, menneskelige feil eller eksterne hendelser og juridisk risiko. Operasjonell risiko og tapshendelser ligger i den løpende driften av banken. Næringsbanken har policyer, rutinebeskrivelser, fullmakts struktur som tiltak til å redusere den operative risikoen. Næringsbanken har også tegnet hensiktsmessige forsikringer samt utarbeidet beredskaps- og kriseplaner for å håndtere alvorlige og kritiske hendelser.

MARKEDSRISIKO

Næringsbanken skal ha lav/moderat markedsrisiko. Markedsrisiko skal ikke være et kjerneområde for Næringsbanken. Næringsbanken skal kun være eksponert for markedsrisiko som følge av bankens inn- og utlånsporteføljer og bankens behov for likviditetsforvaltning i rentebærende papirer.

Renterisiko i Næringsbanken skal kun være knyttet til renter i bankens produkter og til viss del i verdipapirer som banken investerer i. Samlet renterisiko skal beregnes som samlet estimert verdiendring for alle rentebærende poster og rentederivater ved to prosentpoengs endring i alle renter (parallellskift i rentekurven). Næringsbanken har policy og rutiner for håndtering av renterisiko.



Foto: Øya Maritim

NOTE 7: UTLÅN TIL KREDITTINSTITUSJONER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2020	2019
Utlån til kredittinstitusjoner	206 189	195 033

NOTE 8: UTLÅN TIL KUNDER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2020	2019
Brutto utlån og fordringer på kunder	1 922 900	1 151 740
Nedbetalingslån	1 672 944	1 003 219
Kasse- og brukskreditter	126 580	75 205
Byggelån	123 376	73 315
12-mnd forventet kredittap på friske utlån (steg 1)	- 1 484	- 386
Nedskrivninger som følge økt kredittrisiko (steg 2)	- 2 202	- 159
Individuelle nedskrivninger (steg 3)	- 41	- 274
Netto utlån til kunder	1 919 172	1 150 920

NOTE 9: FORFALTE UTLÅN

TABELLEN VISER LÅN OG KREDITTER MED MANGLENDE BETALINGER UTFRA ANTALL DAGER SOM KRAV ER UBETALT.

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	31.12.2020	31.12.2019
30-60 dager	2	533
60-90 dager	-	-
over 90 dager	-	4 872
Sum	2	5 405

NOTE 10: TAP PÅ UTLÅN

Utlån til og fordringer på kunder innregnes og vurderes til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rente metode. Tap på utlån blir vurdert etter IFRS 9. Nedskrivning blir foretatt basert på tilgjengelig informasjon om fortid, nåtid og estimater for fremtiden på balansedagen. Modellen Banken benytter vurderer tap på utlån i 3 steg. Stegene er beskrevet nedenfor:

Steg 1: Engasjement som anses som friske og et forventet tap neste 12 måneder blir nedskrevet på lånene. Friske utlån er definert som utlån hvor det ikke har vært en vesentlig økt kredittrisiko siden førstegangsinnregning.

Steg 2: Overgang til steg 2 skjer når Banken får informasjon som tilsier at det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko. Slik informasjon innebærer blant annet restanse, adferd til kunder og andre kriterier satt av Banken. Eksempelvis restanse over 30 dager, hvis det er flere enn 2 restanser på minimum 5 dager innen 12 måneder eller en av kundens konti flyttes til steg 2 og kunden har andre konti tilsier økt kredittrisiko.

Steg 3: Hvis lånet blir misligholdt flyttes det til steg 3. Banken definerer utlån som er misligholdt over 90 dager som misligholdt. Banken inkluderer også saker hvor de blir kjent med vesentlige finansielle utfordringer hos låntaker i steg 3. Slik informasjon kan være regnskapsinformasjon eller andre opplysninger fra kunder. I tillegg til trigger for overgang til ulike steg i modellen blir beregningen gjort basert på blant annet følgende input; Sannsynlighet for mislighold (PD), eksponering på tidspunkt for mislighold, og tap gitt mislighold. Se beskrivelse av modellen nedenfor.

FORUTSETNINGER FOR MODELLEN

Målingen av avsetning for forventet tap baserer seg på en standard modell utarbeidet av vår systemleverandør. Næringsbanken har hatt drift i tre år. I denne relativt korte perioden har ikke banken blitt påført konstaterte tap mot kunder. Vi har derfor begrenset med historiske data som skal legges til grunn for å beregne fremtidige forventede tap. Vi benytter derfor en standardmodell som beregner tapsavsetninger basert på skjønsmessige parametere som er generell for flere banker. Bankens modell for beregning av forventet kredittap er gjenstand for løpende gjennomgang og utvikling. Næringsbanken har under 2020 gjennomgått kreditteksponeringer kontinuerlig og justert tapene for å ta høyde for makroøkonomiske scenarier der

fremtidig usikkerhet med koronapandemien tilsier høyere kreditt-tap.

MODELLBESKRIVELSE

Banken har en risikoklassifiseringsmodell-saksbehandlermodell (iQbank), som danner utgangspunkt for en enhetlig vurdering av den risiko banken påtar seg og er utgangspunkt for å bestemme sannsynligheten for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD).

Risikoklassifiseringen gjøres langs 2 linjer. Kundernes tilbakebetalingsevne vurdert ved størrelsen av kontantstrøm og egenkapital. I tillegg kommer vurderinger av hvitvaskingsregler og miljørisiko som til en viss grad vil påvirke klassifiseringen. Kunde klassifiseringen blir gjennomført ved hjelp av en beregningsmodul i et saksbehandlingsverktøy (iQbank) I sikkerhetsdimensjonen vurderes kvaliteten av pantet etter nøkterne forhåndsbestemte sikkerhetsvurderinger. I tillegg vurderes pantenes likviditet og svingninger på markedspriser over tid.

Klassifiseringen blir foretatt i en modell som varierer fra klasse 1 til 12, hvor av de to siste klassene viser kunder som er misligholdt. De aller fleste kunder ligger i lav og normalrisikobegrepet.

Risikoklassifiseringen gjøres i bankens risikoklassifikasjonssystem, hvor alle kunder som ikke er i mislighold eller i brudd på lånevilkår, tildeles en risikoklasse på en skala fra 1 – 10. Banken erfarer at ved nye kundeetableringer tildeles kunden en relativt høy PD inntil kundens adferdsmønster inngår i PD beregningene etter 6 måneder.

Kundene inndeles i tre risikoklasser; Lav (risikoklasse 1-4), Moderat (risikoklasse 5-7) og Høy risiko (risikoklasse 8-10).

Lav risiko (Klasse 1-4) = PD <1,25 %

Moderat risiko (Klasse 5-7) = 1,25 % <PD <3,5 %

Høy risiko (Klasse 8-10) = PD > 3,5 %

Se note 11 for fordeling mellom risikoklasser.

ØKNING AV KREDITTRISIKO

Banken utarbeider fortløpende en oversikt over utsatte engasjement for oppfølging (Watch-List). Dette er en kvalitativ utarbeidet oversikt for å fange opp om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Enhver situasjon hvor det er mistanke om at det er oppstått forhold av negativ betydning for engasjementet/kunden vil bli vurdert satt opp på denne listen. Indikatorer for å komme i betraktning på en slik liste er både av intern og ekstern art. Eksempler på dette kan være likviditetsproblemer hos

kunden, tydelige svikt i regnskapsrapporter mot budsjett. Bortfall av viktige forretningsområder, endring i rammebetingelser, bortfall av nøkkelpersonell eller lignende.

Pr 31.12.20 har banken 4 engasjementer som er satt opp på en slik Watch-list. Samtlige engasjement er etablert med sikkerhet, hvorav hoveddelen er med pant i fast eiendom. Banken vurderer også flytting av engasjementer til steg 2 dersom det er en vesentlig økning av kredittrisikoen eller hvis det ikke bevilges midlertidige betalingslettelser til følge av økonomiske vansker hos kunden. Banken har også ført oversikt over betalingslettelser som bevilges som følge av Covid-19, og vurdert kredittrisikoen kontinuerlig mot disse kundene. Næringsbanken har bevilget totalt 25 lettelser som direkte følge av Covid-19. Lettelser for Coronarammede kunder ble i hovedsak bevilget i mars 2020 da pandemien brøt ut. Situasjonen har deretter merkbart bedres og ved utgangen av 2020 var 2 av disse kundene markert med Forbearance og flyttet til steg 2. Ingen kunder har fått utsatt betalinger for å dekke betjening av renter.

I tabellene i note 10 spesifiseres endringene i periodens nedskrivninger for lån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg. Migreringseffekter i perioden inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditt tap i steg 1 til kreditt tap over levetiden i steg 2 og steg 3.

- Økte nedskrivninger ved bevilgede nye lån, ubenyttede kreditter og garantier.

- Reduksjon i nedskrivninger ved innfridde lån, ubenyttede kreditter og garantier.

- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i beregningsforutsetninger, herunder at banken avsetter større tap for å ta høyde for usikkerheter til følge av Covid-19.

Et engasjement migrerer til et lavere trinn når vilkårene for den opprinnelige migreringen ikke lenger er til stede. Banken har i 2020 redusert eksponeringer i steg tre gjennom at lån i steg 3 blitt innfridd, hvilket resulterer i en reduksjon av avsetninger i steg 3.

MISLIGHOLD

Ved vurdering om mislighold har banken lagt til grunn standard presumpsjon på at det foreligger mislighold hvis mislighold er over 90 dager etter forfall, eller at det foreligger annen type tapshendelse som tilsier at kunden kommer til å ha problemer med å betjene gjelden eller for eksempel konkurs.

TAPSAVSETNINGER PR 31.12.2020

NEDSKRIVNINGER OG AVSETNINGER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
12-mnd. forventet kredittap på "friske" utlån (steg 1)	1 485	102	1 587
som følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det ikke foreligger en tapshendelse (steg 2)	2 202	3	2 205
som følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det foreligger en tapshendelse (steg 3)	41	-	41
Konstaterte kredittap	-	-	-
SUM	3 728	105	3 833

ØVRIGE TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	31.12.2020	31.12.2019
Brutto tapsutsatte engasjement	1 490	5 405
Individuelle nedskrivninger	41	274
Netto tapsutsatte engasjement	1 449	5 131

ENDRINGER I TAPSAVSETNING PÅ UTLÅN, KREDITTER OG GARANTIER SISTE ÅR

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger pr 31.12.2019	475	284	274	1 033
Endring som følge av nye eller økte eksponeringer	607	816	-	1 423
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-69	680	-	611
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	41	41
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	122	-169	-	-47
Endringer som følge av redusert eksponering	-406	-115	-274	-795
Andre endringer i perioden	857	710	-	1 567
Sum pr 31.12.2020	1 586	2 206	41	3 833

EKSPONERINGER FORDELT PÅ STEG

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Kreditteksponering utlån 31.12.2019	947 607	198 729	5 404	1 151 740
Kreditteksponering utlån 31.12.2020	1 661 721	259 689	1 490	1 922 900
Kreditteksponering ubenytt. kreditter og gar. 31.12.2019	143 375	12 460	170	156 005
Kreditteksponering ubenytt. kreditter og gar. 31.12.2020	190 056	3 903	131	194 090
Tapsavsetningsprosent ubenytt.kreditter og gar. 31.12.2019	0,06 %	1,00 %	-	0,14 %
Tapsavsetningsprosent ubenytt.kreditter og gar. 31.12.2020	0,05 %	0,08 %	-	0,05 %
Tapsavsetningsprosent utlån 31.12.2019	0,04 %	0,08 %	5,07 %	0,07 %
Tapsavsetningsprosent utlån 31.12.2020	0,09 %	0,85 %	2,75 %	0,19 %

NOTE 11: KREDITTEKSPONERING OG KVALITET

TOTAL KREDITTEKSPONERING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2020	2019
Sentralbank	42 648	42 681
Kredittinstitusjoner	163 541	152 352
Foretak	548 415	349 801
Pant i eiendom	1 325 141	947 447
Mislighold (90 dager)	-	11 497
Eksponeringer med høy risiko	241 120	-
Fondsandeler i verdipapirer	449 491	66 344
Aksjer	358	332
Andre eiendeler	14 164	13 482
Sum Eksponering	2 784 878	1 583 936

OVERSIKT OVER UTLÅN TIL KUNDER FORDELT ETTER RISIKOKLASSE

2020

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Trukket engasjement	Garantier	Ubenyttede kredittrammer	SUM
Lavrisiko (1-3)	447 564	4 879	51 450	503 893
Moderat risiko (4-7)	1 176 600	10 865	94 238	1 281 703
Høy risiko (8-10)	297 247	8 936	23 618	329 801
Mislighold (11)	1 490	131	-	1 621
TOTAL	1 922 900	24 811	169 307	2 117 018
Nedskrivninger	-	3 728	-	3 833
Netto	1 919 172	24 770	169 243	2 113 185

2019

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Trukket engasjement	Garantier	Ubenyttede kredittrammer	SUM
Lavrisiko (1-3)	230 790	1 612	27 662	260 064
Moderat risiko (4-7)	777 153	6 562	115 970	899 685
Høyrisiko (8-10)	138 393	-	4 030	142 423
Mislighold (11)	5 404	170	-	5 574
Total	1 151 740	8 344	147 662	1 307 746
Nedskrivninger	-	820	-	1 033
Netto	1 150 920	8 334	147 459	1 306 713

KREDITTENGASJEMENT FORDELT PÅ GEOGRAFI

2020

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Trukket engasjement	Garantier	Ubenyttede kreditter	Sum
Innlandet Fylke	1 376 455	19 970	109 389	1 505 814
Viken Fylke	344 120	4 085	50 963	399 168
Oslo	141 785	51	8 570	150 406
Norge i øvrig	60 540	705	385	61 630
Sum	1 922 900	24 811	169 307	2 117 018

2019

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Trukket engasjement	Garantier	Ubenyttede kreditter	Sum
Innlandet Fylke	807 490	5 012	107 121	919 623
Viken Fylke	195 670	2 012	25 102	222 784
Oslo	114 050	88	14 766	128 904
Norge i øvrigt	34 530	1 231	672	36 433
Sum	1 151 740	8 344	147 662	1 307 746

UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NÆRING/SEKTOR

2020

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utlån	Garantier	Ubenyttet kredittramme
Omsetning og drift av fast eiendom	823 541	852	22 185
Utvikling av byggeprosjekter	302 234	530	19 431
Faglig og finansiell tjenesteyting	218 645	8 000	11 118
Jordbruk og tilknyttede tjenester	145 440	200	10 184
Bygge- og anleggsvirksomhet	108 809	5 973	47 486
Varehandel, reparasjon av motorvogner	82 042	3 039	13 728
Industri	44 450	4 285	19 945
Forretningsmessig tjenesteyting	34 239	-	3 017
Utenrikssjøfart og rørtransport	33 117	1 533	5 327
Skogbruk og tilknyttede tjenester	28 861	-	813
Tjenesteytende næringer ellers	16 964	-	1 725
Transport ellers og lagring	7 505	-	-
El-,gass,damp- og varmtvannsforsyning	7 440	-	-
Overnattings- og serveringsvirksomhet	5 603	99	983
Informasjon og kommunikasjon	5 156	-	5 134
Bergverksdrift og utvinning	2 638	300	1 500
Personmarked	56 217	-	6 732
Totalsum	1 922 900	24 811	169 307

2019

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utlån	Garantier	Ubenyttede kredittrammer
Personmarked	58 889		6 542
Omsetning og drift av fast eiendom	468 809	1 219	82 939
Utvikling av byggeprosjekter	155 500	-	11 543
Faglig og finansiell tjenesteyting	129 032	136	4 986
Jordbruk og tilknyttede tjenester	104 888	200	6 805
Bygge- og anleggsvirksomhet	54 959	1 733	7 414
Varehandel, reparasjon av motorvogner	42 722	2 281	3 539
Industri	41 680	1 270	16 798
Forretningsmessig tjenesteyting	28 528	-	1 889
Utenrikssjøfart og rørtransport	18 703	1 253	3 155
Skogbruk og tilknyttede tjenester	17 801	251	500
Tjenesteytende næringer ellers	15 651	-	1 450
El-,gass-,damp- og varmtvannsforsyning	7 774	-	-
Transport ellers og lagring	3 790	-	-
Informasjon og kommunikasjon	2 701	-	-
Overnattings- og serveringsvirksomhet	313	-	100
Totalsum	1 151 740	8 343	147 660

EXPONERING ETTER SIKKERHETSDEKNING

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	2020	2019
Sikkerhetsverdi over 100%	1 657 597	1 027 816
Sikkerhetsverdi 85%-100%	287 538	169 738
Sikkerhetsverdi 75%-85%	56 014	21 595
Sikkerhetsverdi 65%-75%	11 551	10 598
Sikkerhetsverdi 55%-65%	9 078	13 139
Sikkerhetsverdi 45%-55%	20 633	16 500
Sikkerhetsverdi 35%-45%	15 363	6 188
Sikkerhetsverdi under 35%	59 243	42 172
SUM	2 117 018	1 307 746

REDEGJØRELSE TABELLENE

Tabellen med sikkerhetsdekning viser utlån, ubenyttede rammer og garantier utfra sikkerhetsverdi i prosent av totaleksponering. Næringsbanken tar i all hovedsak pant i eiendom, men også i andre eiendeler. Sikkerhetenes pålydende beløp vurderes i

kredittprosessen og gis en depotverdi. Eiendom beregnes i hovedregel mellom 70%-85% av markedsverdi og andre typer sikkerheter i regel til 30% av estimert markedsverdi. Sikkerheten bak kreditter påvirker beregning av kredittap i bankens PD-modell.



Foto: Helgøya

UTSAGN FRA EN FORNØYD KUNDE

Som en liten produksjonsbedrift med 54 medarbeidere i innlandet opplevde vi tidligere vår store riksdekkende bank som svært lite imøtekommende og samarbeidsvillig. Rustfrie Bergh AS har nå vært kunde i Næringsbank i godt over 2 år, og er særdeles fornøyd, i alle sammenhenger! Vi har regelmessige møter med banken der vi finner positive og gode løsninger. Vi blir sett og hørt, og vi opplever banken som særdeles interessert i vår virksomhet og det vi driver på med. Før vi ble kunde i Næringsbanken hadde vi aldri opplevd at en bank var pådriver med hensyn til lønnsomme investeringer.

Vi tenkte jo at det burde finnes en slik bank. Men vi hadde ikke hørt om noen før vi møtte Næringsbanken.

Takk for et særdeles godt samarbeid!

Øivind Bergh, daglig leder og eier



OM RUSTFRIE BERGH

Dagens selskap ble stiftet i 1964 og er 100% norsk eiet. Etter at en ny produksjonshall sto ferdig i 2009, disponerer de totalt 7.250 m2 produksjon, lager og kontorlokaler på Dokka. Selskapet har også lokaler i Oslo.

Storkjøkken

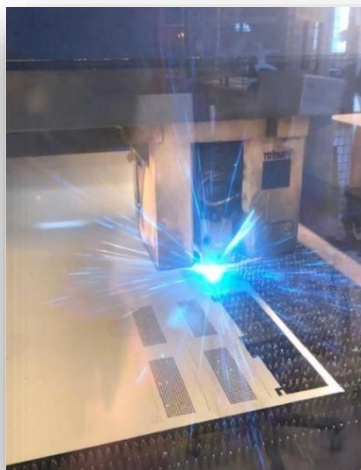
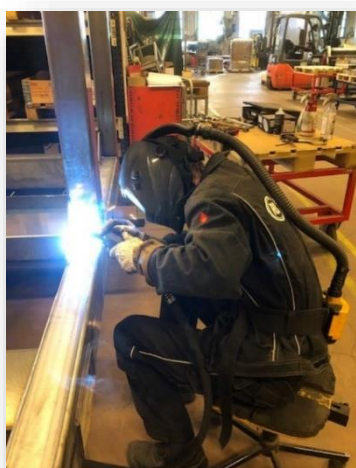
Rustfrie Bergh AS er landets ledende og mest komplette produsent av løsninger til storkjøkkenbransjen. Foruten alt innen tradisjonelle rustfrie benker og innredninger har vi spesialisert oss innen kjøle- og varmeprodukter. I tillegg til vårt eget produktsortiment leverer og utvikler vi mange kundespesifiserte produkter.

Høy kvalitet, tidsriktig og funksjonell design, driftssikkerhet, høy servicegrad, fokus på hygiene samt topp moderne produksjonsutstyr gjør Rustfrie Bergh til en naturlig samarbeidspartner for deg som kunde.

Underleveranser

Rustfrie Bergh AS er også en allsidig underleverandør til norsk industri.

BILDEGALLERI



Prosjektjobber i produksjonen på Dokka.
Foto: Rustfrie Bergh

NOTE 12:

RENTERISIKO

Banken har pr 31.12.2020 begrenset renterisiko, da både innskudd og utlån forrentes med flytende rente (fastrente tilbys ikke). Beregningene under tar utgangspunkt i 1 % skift i rentekurven

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Beholdning	Rentedurasjon	Renterisiko
Eiendeler			
Utlån til kunder med flytende rente	1 919 172	0,08	-1 599
Utlån til kunder med fast rente	-	-	-
Rentebærende verdipapirer flytende rente	449 491	0,25	-1 124
Rentebærende verdipapirer fastrente	-	-	-
Øvrige rentebærende eiendeler	206 189	0,08	-172
Gjeld			
Innskudd med flytende rente	2 147 281	0,08	1 789
Innskudd med fast rente	-	-	-
Verdipapirgjeld med flytende rente	50 000	0,25	125
Verdipapirgjeld med fast rente	-	-	-
Øvrig gjeld med flytende rente	-	-	-
Øvrig gjeld med fast rente	-	-	-
Derivater	-	-	-
Sum renterisiko			-980

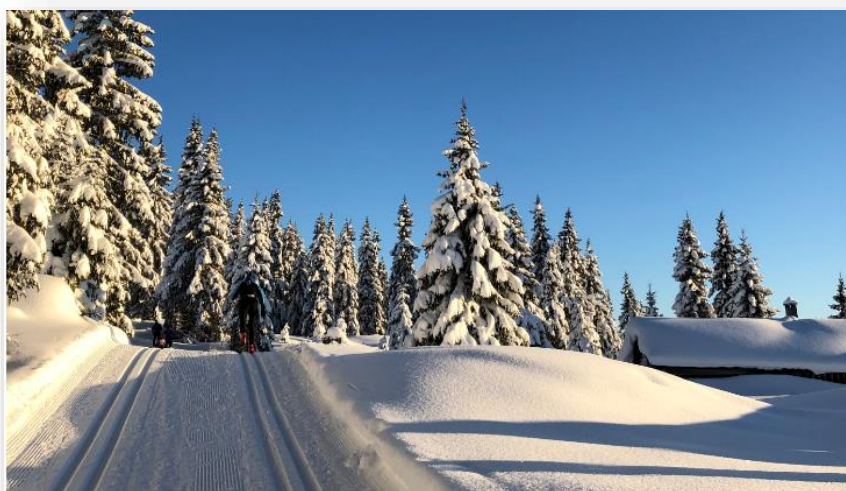


Foto: Sjusjøen

LIKVIDITETSFORFALL

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	over 5 år	Udefinert	Totalt
Fordringer på sentralbanker	42 648						42 648
Utlån kredittinstitusjoner	163 541						163 541
Utlån til kunder	70 676	89 218	297 494	634 892	826 892		1 919 172
Sertifikater og obligasjoner	449 823						449 823
Øvrige eiendeler	-					10 585	10 585
Sum eiendeler	726 688	89 218	297 494	634 892	826 892	10 585	2 585 769
Innskudd fra kunder	1 695 829	157 557	293 895				2 147 281
Annen gjeld				50 053		6 310	56 363
Sum gjeld	1 695 829	157 557	293 895	50 053	-	6 310	2 203 644
Egenkapital						382 125	382 125
Sum gjeld og egenkapital	1 695 829	157 557	293 895	50 053	-	388 435	2 585 769
Netto likviditetseksponeering	-969 141	-68 339	3 599	584 839	826 892	-377 850	

NOTE 13: LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er den risiko som er knyttet til bankens mulighet for å finansiere økning i utlån og evnen til å gjøre opp for bankens forpliktelser ved forfall.

Næringsbanken likviditetsrisiko styres gjennom likviditetsstrategi- og policy som bankens styre fastsetter minimum årlig. Likviditetspolicy inneholder interne mål og rammer for tilgjengelig likviditet, sammensetning av overskuddslikviditet og krav til bankens likviditetsbuffer. Likviditetsrisikoen skal være lav. Bankens policy omfatter også en beredskapsplan for at banken skal være forberedt på mulige likviditetskriser.

Næringsbanken har, i tillegg til egenkapital, kundeinnskudd for å finansiere virksomheten. Riktig prising på innskuddsprodukter og god kommunikasjon med bankens kunder er derfor viktig for å opprettholde god likviditetsstyring. 31.12.2020 var bankens innskuddsdekning 112 %. Den kvantitative vurderingen av bankens likviditetsrisikonivå gjøres i det korte perspektiv ved å

beregne bankens likviditet for de kommende 12 månedene. Bankens likviditetssituasjon rapporteres daglig til bankens ledelse. Beregningen i noten er gjort med gjenværende kontraktmessig løpetid på gjeldsposter og forpliktelser per 31 desember.

Innskudd er bankens viktigste tilgang på kapital i tillegg til egenkapitalen. En betydelig andel av kundeinnskuddene har oppsigelsestid i henholdsvis 31 dager og 3 mnd. I tabellen over er innskudd på konti med 31 dagers oppsigelsestid plassert i kolonnen 1-3 måneder, mens innskudd med oppsigelsestid på 3 måneder er plassert i kolonnen 3-12 mnd. Øvrige innskudd er plassert i kolonnen Inntil 1 måned, og består i stor grad av innskudd fra privatpersoner under 2 millioner kroner samt operative innskudd fra bankens kredittkunder.

NOTE 14: NETTO RENTEINNETEKTER

RENTERAPPORT

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2020	2019
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner - målt til amortisert kost	1 342	2 075
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder - målt til amortisert kost	74 576	32 260
Kredittprovisjonsinntekter	3 340	1 474
Andre renterelaterte inntekter	2 627	221
Renteinntekter og lignende inntekter	81 885	36 031
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-	-
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	30 802	13 319
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	561	-
Andre rentekostnader og lignende kostnader	206	-
Rentekostnader og lignende kostnader	31 568	13 319
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	50 317	22 712

Banken eier ikke enkeltpapirer (verdipapirer) som gir løpende renteinntekter.

NOTE 15: NETTO PROVISJON OG ANDRE INNETEKTER INKLUSIV INNETEKT FRA FINANSIELLE EIENDELER

NETTO PROVISJON OG ANDRE INNETEKTER	2020	2019
<i>Alle tall i NOK 1000</i>		
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3 222	1 470
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2 165	1 413
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3 302	1 493
Andre driftsinntekter	-	196
NETTO ANDRE DRIFTSINNETEKTER	4 359	1 747

NOTE 16: GODTGJØRELSE OG YTELSER TIL LEDENDE ANSATTE

Styret gir følgende erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte mv. i henhold til allmennaksjeloven § 6-16a:

GODTGJØRELSE TIL ADMINISTRERENDE DIREKTØR

Styrets leder fastsatte administrerende direktørs lønn den 16. november 2020 med virkning fra 1. mai 2020 til godtgjørelse på 1.854.000 kroner i tillegg utbetales ett engangstillegg på 200.000 kroner.

Næringsbanken sine 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.

Styrets fullmakter til å utstede/erhverve aksjer i forbindelse med variabel godtgjørelsesordning til ansatte er ikke benyttet i 2020.

STYRELEDERS BETINGELSER

Styreleder i Næringsbanken frem til 30.4.2020, Kristian Holth, mottok i 2020 en samlet godtgjørelse på kr 175 00. Nyvalgt styreleder Gunnar Henning Ruud Gabrielsen mottar sitt honorar etter gjennomført GF våren 2021.

GODTGJØRELSE OG LIGNENDE I 2020

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Fast årslønn 31.12.2020	Utbetalt lønn 1)	Andre godtgjørelser	Pensjon kostnad 2)	Antall aksjer 3)
Ledelse					
Øystein Snuggerud, adm direktør	1 854	2 034	440.4	93.1	196 000
Per Arne Kvaalen, CFO	1 350	1 365	107.2	86.8	10 000
Tore Halvorsen, Banksjef Marked	1 350	1 370	151.5	91.4	
Marit Forbråten Borg, Kredittsjef	988	1 003	34.6	79.6	
Vegard Sæten, Banksjef Marked		1 806	693.6	90.4	170 000
Erik Hoel, Kredittsjef		983	16.7	61.5	16 000
Sum ledelse	5 542	8 561	1 444	502.8	392 000

1) Utbetalt lønn avviker fra fast årslønn, årlig korreksjon eller som følge av tilgang/avgang. 2) Pensjonskostnad er etter ant måneder ansatt i Banken. 3) Aksjer eid direkte eller gjennom aksjeselskaper hvor ansatte har en eierandel. Øystein Snuggerud eierandel 50% i Snuggerud AS. Vegard Sæten eierandel 100% i Kapamara Invest AS.

GODTGJØRELSE TIL STYRET

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utbetalt honorar 1)	Antall aksjer 2)
Styret		
Gunnar Gabrielsen, styreleder (ny f.o.m april 2020)	0	0
Oda Marie Myklebust, nestleder	125.0	2 000
Gro P. Hvammen, medlem	125.0	0
Steffen Hellum, medlem	125.0	207 000
Lars Tjeldflaat, medlem (ny f.o.m april 2020)	0	0
Kristian Holth, tidl. styreleder, varamedlem (f.o.m april 2020)	175.0	1 361 000
Jan Tore Meren, medlem (t.o.m april 2020)	125.0	0
Sum styret	675.0	1 507 000

1) Honorar utbetalt i 2020 er for året 2019, derfor avvik i honorar. Honorar for 2020 utbetales etter GF 2021. 2) Aksjer eid direkte eller gjennom aksjeselskaper hvor styremedlemmene har en eierandel. Kristian Holth eierandel 33.3% i Constructio AS, Steffen Hellum eierandel 100% i Spirius AS.

ANTALL ÅRSVERK

Banken har hatt 12 antall årsverk i regnskapsåret 2020 (10,7 årsverk i 2019).

HONORAR TIL REVISOR

Godtgjørelse til revisor har for regnskapetåret vært kr 638 048 inkl. merverdiavgift. Dette fordeler seg med kr 443 256 for ordinær revisjon, kr 106 644 for andre attestasjoner, og kr 88 148 for andre tjenester utenfor revisjon.

NOTE 17: ANDRE DRIFTSKOSTNADER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2020	2019
IT- kostnader	3 281	2 081
Kontorrekvisita, porto mv.	270	134
Salg, representasjon og markedsføring	503	296
Andre administrasjonskostnader	157	300
Administrasjonskostnader	4 211	2 811
Husleie og andre driftskostnader	986	484
Honorar revisor, konsulent og juridisk bistand	1 431	1 471
Medlemskontingenter	385	296
Forsikringer	85	63
Øvrige driftskostnader	1 086	734
Driftskostnader	3 973	3 048
Sum andre driftskostnader	8 184	5 859

NOTE 18: PENSJONSFORPLIKTELSER

Næringsbanken er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon og har pensjonsordning som oppfyller kravene etter loven. Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte dekket i Sparebank 1 Forsikring AS.

PENSJONSAVTALEN BESTÅR AV:

Innskuddspensjon med betalingsfrihet ved arbeidsuførhet.

INNSKUDDSPENSJON

Innskuddspensjon er en spareordning hvor Banken årlig sparer ett beløp til alderspensjon. Størrelsen på den fremtidige alderspensjon avhenger av innskuddene,

avkastningen og lengden på utbetalingsperioden. Utbetalingene kan tidligst starte fra 62 år, og senest 75 år.

BETALINGSFRITAK VED ARBEIDSUFØRHET

Denne ordningen sikrer innbetalingen til pensjonsavtalen fortsetter ansatte blir arbeidsufør utover 12 måneder. Sparebank 1 Forsikring overtar dette innbetalingsansvaret i henhold til uføregraden (minimum 20%) og så lenge uførheten varer, maksimalt til fylte 67 år.

Innbetalingen reguleres med 3% hvert år, for å ta høyde for eventuelle lønnsøkning som ville vært i perioden.

Banken har ingen pensjonsforpliktelser utover innbetalt årlig premie på nevnte ordninger. Pensjonskostnad innskuddsbasert ordning var kr 931 248 i 2020.



Foto: Helgøya

NOTE 19: SKATT

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2020	2019
Beregning av betalbar skatt	21 426	3 080
Permanente forskjeller	-29	1 403
Endring Midlertidige forskjeller	-173	-4
utnyttelse av fremførbart underskudd	-18 673	-4 479
Skattepliktig inntekt 31.12.	2 551	-
Skattesats	25 %	25 %
Betalbar skatt	638	-
Utsatt skatt (+) / fordel (-)	78	-5 039
Midlertidige forskjeller		
Varige driftsmidler	283	110
Aksjer og andre verdipapirer	0	-1 595
Fremførbart underskudd	-	-18 673
Sum forskjeller 31.12	312	-20 157
Skattekostnad		
Betalbar skatt	638	-
Endring utsatt skatt	5 117	5 039
Sum	5 755	5 039

NOTE 20: AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINSTRUMENTER

Andeler i verdipapirfond

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Bokført verdi	Virkelig verdi
DNB Global Treasury	197 672	197 672
Holberg OMF	201 749	201 749
Holberg Likviditet	50 070	50 070
Sum andeler i verdipapirfond	449 491	449 491

Aksjer

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Bokført verdi	Estimert virkelig verdi
Aksjer SDC	332	332
Sum aksjer	332	332

Andelene i verdipapirfond er verdsatt til virkelig verdi. Måling er på nivå 2 i virkelig verdi hierarkiet. De er basert på beregninger fra fondsforvalter.

NOTE 21: VALUTARISIKO OG FINANSIELLE DERIVATER

Næringsbanken har ingen valutaeksponering utover løpende fakturering fra SDC (It leverandør) i DKK. Banken har ikke benyttet seg av finansielle derivater i 2020

NOTE 22: VARIGE DRIFTSMIDLER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2020	2019
Anskaffelseskost pr 1.1	1 065	1 065
Tilgang	-	-
Avgang	-	-
Anskaffelseskost pr 31.12	1 065	1 065
Akkumulerte av/nedskrivninger pr 1.1	-443	-237
Årets utrangeringer		
Årets avskrivninger	-207	-206
Akkumulerte avskrivninger 31.12	-650	-443
Bokført verdi pr 31.12	415	622

NOTE 23: IMMATERIELLE EIENDELER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2020	2019
Anskaffelseskost pr 1.1	13 156	13 156
Tilgang	-	-
Avgang	-	-
Anskaffelseskost pr 31.12	13 156	13 156
Akkumulerte av/nedskrivninger pr 1.1	-2826	-1322
Årets utrangeringer		
Årets avskrivninger	-1 897	-1 504
Akkumulerte avskrivninger 31.12	-4 723	-2 826
Bokført verdi pr 31.12	8 433	10 330

Økonomisk levetid er 5, 8 og 10 år

Avskrivningsplan er lineær

Verktøysanskaffelser BITS avskrives på 8 år

Andre varige oppstart kostnader avskrives på 10 år

Varige driftsmidler avskrives på 5 år

NOTE 24: INNSKUDD FRA KUNDER

INNSKUDD FRA KUNDER FORDELT PÅ SEKTOR/ NÆRING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2020	2019
Faglig og finansiell tjenesteyting	166 506	163 645
Omsetning og drift av fast eiendom	151 458	92 256
Bygge- og anleggsvirksomhet	114 455	43 931
Industri	76 460	66 996
Jordbruk, skogsbruk og fiske	62 650	53 816
Transport ellers og lagring	34 544	26 359
Forretningsmessig tjenesteyting	31 094	17 573
Varehandel, reparasjon av motorvogner	24 607	18 671
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	23 462	16 474
Andre Næringer	37 205	16 475
Personmarked	1 424 840	582 092
SUM	2 147 281	1 098 287

NOTE 25: ANNEN GJELD OG AVSETNING FOR PÅLØPTE KOSTNADER OG FORPLIKTELSER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2020	2019
Leverandørgjeld	132	343
Skattetrekk	690	549
Arbeidsgiveravgift, finansskatt, finansskatt på FP	699	553
Skyldig omvendt MVA	50	55
Betalbar skatt	716	-
Annen gjeld, Delavregning nr.1, garantier	339	791
Annen gjeld	2 626	2 290
Påløpt kostnad / avsetning feriepenger	1 311	1 096
Andre påløpte kostnader	1 567	300
Påløpte kostnader	2 878	1 396

NOTE 26: AKSJONÆRER

Navn	Beholdning	Andel
ØMF HOLDING AS	1 361 000	9,99 %
CONSTRUCTIO AS	1 361 000	9,99 %
LY FORSIKRING ASA	910 921	6,69 %
KNARTEN HOLDING AS	600 000	4,41 %
OPULENS NÆRING 1 AS	480 000	3,52 %
HAMK AS	360 000	2,64 %
ØSTTORP INVEST AS	360 000	2,64 %
STENSHAGEN INVEST AS	300 000	2,20 %
Ringkjøb Invest AS	250 000	1,84 %
OPULENS INVEST AS	240 000	1,76 %
INPERIVA TOMT AS	240 000	1,76 %
JOHS OLSEN EIENDOM AS	207 000	1,52 %
Skattum Eiendom A/S	207 000	1,52 %
SPIRUS AS	207 000	1,52 %
HAUGANS HUS MARKEDSINVEST AS	200 000	1,47 %
BRALK EIENDOM AS	200 000	1,47 %
TIN MILOVANOVIC SKOGSERVICE AS	200 000	1,47 %
SNUGGERUD AS	196 000	1,44 %
ECOSØR AS	185 000	1,36 %
OPPLAND EIENDOM AS	180 000	1,32 %
ANDRE AKSJONÆRER	5 373 070	39,46 %
Sum	13 617 991	100,00 %

Næringsbanken ASA hadde pr 31.12.2020 en aksjekapital på kr 122 561 919,- fordelt på 13 617 911 aksjer hver pålydende kr 9,-. Banken hadde på samme tidspunkt 157 aksjonærer. Alle aksjer gir lik stemmerett. Ledende ansatte i Næringsbanken ASA eide 392 000 aksjer tilsvarende 2,88 % av totalt antall aksjer direkte eller gjennom aksjeselskaper hvor de har bestemmende innflytelse.

Frittstående tegningsretter (warrants)

I forbindelse med etableringen av banken ble det utstedt 1 000 000 frittstående tegningsretter til initiativtakerne med løpetid på fem år. Tegningsrettene vil ikke kunne utøves før tre år etter utstedelse og ikke senere enn fem år etter utstedelse. Utøvelseskursen vil bli satt til NOK 25. Initiativtakerne er LY forsikring ASA, Kapamara Invest AS og Snuggerud AS.

NOTE 27: RESULTAT PER AKSJE

Fortjeneste etter skatt pr aksje er kr 1,11

NOTE 28: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke vært vesentlige hendelser som påvirker resultat og de verdivurderinger som er gjort utover de hendelser som er reflektert i årsregnskapet.

NOTE 29: NØKKELTALL

Alle tall i NOK 1000

Soliditet	2020	2019
Ren kjernekapitaldekning i %	17,72 %	31,30 %
Kjernekapitaldekning i %	19,80 %	31,30 %
Kapitaldekning i %	22,39 %	31,30 %
Forvaltningskapital	2 585 769	1 430 173
Risikovektet balanse etter beregningsgrunnlag	1 927 651	1 044 485
Egenkapital	382 125	326 987
Uvektet kjernekapitalandel	14,42 %	21,90 %
Likviditet		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	709 %	321 %
Innskudds - og utlånsutvikling		
Utlån til kunder	1 919 172	1 150 920
Utlånsvekst siste 12 mnd	67 %	187 %
Innskudd fra kunder	2 147 281	1 098 288
Innskuddsvekst siste 12 mnd	96 %	206 %
Innskuddsdekning	112 %	95 %
Bokført egenkapital pr aksje	25,12	24,01
Rentabilitet/lønnsomhet	Året 2020	Året 2019
Egenkapitalrentabilitet 1	4,5 %	3,9 %
Rentenetto 2	2,6 %	2,4 %
Kostnad/inntekt (%)	55,7 %	91,0 %
Resultat etter skatt per aksje	1,11	0,60

1 Egenkapitalrentabilitet: Aksjonærenes andel av resultatet etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital uten fondsobligasjon (annualisert)

2 Rentenetto: Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (annualisert)

REVISJONSBERETNING



KPMG AS
Sankedalsveien 6
Postboks 7000 Majorstuen
0306 Oslo

Telephone +47 45 40 40 63
Fax
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Næringsbanken ASA

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Næringsbanken ASAs årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noteopplysninger til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statautoriserede revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:

Ole	Elverum	Mo i Rana	Stord
Ale	Finnøy	Molde	Strøme
Arndal	Hamar	Sidre	Tromsø
Bergen	Haugesund	Sandnessjøen	Trondheim
Bodø	Kvitik	Sandnessjøen	Tynset
Drammen	Kviteseid	Stavanger	Ålesund



Revisors beretning - 2020
Næringsbanken ASA

nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.



Revisors beretning - 2020
Næringsbanken ASA

Uttalelse om andre lovmessige krav

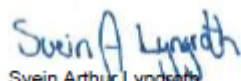
Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen og i redegjørelsene om foretaksstyring og samfunnsansvar om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

Oslo, 25. mars 2021
KPMG AS



Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor



Foto: Neslandet

Alle bildene i årsrapporten er tatt av ansatte i Næringsbanken.

Næringsbanken ASA
Åsmarkvegen 2
2390 Moelv
Sentralbord: +47 481 08 800
post@naeringsbanken.no
Org.nr. 917 850 984
www.naeringsbanken.no

