



ÅRSRAPPORT 2022



NÆRINGSBANKEN

INNHOLDSFORTEGNELSE

ÅRSBERETNING	3
ÅRSREGNSKAP	9
OPPSTILLING OVER TOTALRESULTAT	9
BALANSEOPPSTILLING	10
KONTANTSTRØMOPPSTILLING	12
OPPSTILLING OVER ENDRINGER I EGENKAPITAL	13
NOTER	14
NOTE 1: GENERELL INFORMASJON	14
NOTE 2: REGNSKAPSPRINSIPPER	14
NOTE 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER	15
NOTE 4: SEGMENTINFORMASJON	15
NOTE 5 KAPITALDEKNING	16
NOTE 6: RISIKOSTYRING	18
NOTE 7: FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER OG SENTRALBANKER	19
NOTE 8: UTLÅN TIL KUNDER	19
NOTE 9: MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENTER	19
NOTE 10: TAP PÅ UTLÅN	20
NOTE 11: KREDITTEKSPONERING	24
NOTE 12: RENTERISIKO	28
NOTE 13: LIKVIDITETSRISIKO	29
NOTE 14: NETTO RENTEINNTEKTER	30
NOTE 15: NETTO PROVISJON OG ANDRE INNTEKTER INKLUSIV INNTEKT FRA FINANSIELLE EIENDELER	31
NOTE 16: GODTGJØRELSE OG YTELSE TIL LEDENDE ANSATTE	31
NOTE 17: ANDRE DRIFTSKOSTNADER	33
NOTE 18: PENSJONSFORPLIKTELSER	33
NOTE 19: SKATT	34
NOTE 20: AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINSTRUMENTER	34
NOTE 21: VALUTARISIKO OG FINANSIELLE DERIVATER	35
NOTE 22: VARIGE DRIFTSMIDLER	35
NOTE 23: IMMATERIELLE EIENDELER	36
NOTE 24: VERDIPAPIRGJELD, ANSVARLIG LÅN OG FONDSOBLIGASJON	37
NOTE 25: INNSKUDD FRA KUNDER	37
NOTE 26: ANNEN GJELD OG AVSETNING FOR PÅLØPTE KOSTNADER OG FORPLIKTELSER	38
NOTE 27: AKSJONÆRER	38
NOTE 28: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	39
NOTE 29: NØKKELTALL	39
REVISJONSBERETNING	41

ÅRSBERETNING

OM NÆRINGSBANKEN ASA

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

Banken tilbyr finansiering primært til næringslivet i Innlandet. 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.

Banken har 231 aksjonærer, og de to største eierne har hver en eierandel på 9,05 %. Forretningskontoret er i Åsmarkveien 2 i Moelv i Ringsaker kommune.

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

FINANSIELLE TALL

Bankens resultat for 2022 viser et overskudd på 45,6 millioner kroner før skatt, mot 52,8 millioner kroner i 2021. Største inntektskilde er inntekter fra renter og lignende inntekter hvor netto rente og kredittprovisjonsinntekter er på 141,9 millioner kroner, mot 91,5 millioner kroner i 2021. Resultatnedgangen til tross for den store økningen i netto rente- og kredittprovisjonsinntekter skyldes en vesentlig økning i nedskrivning for forventet tap på utlån og garantier. Dette utgjorde 60,9 millioner kroner i 2022, mot 2,9 millioner kroner i 2021. Den største kostnadsposten utover dette er knyttet til personal med 31,1 millioner kroner, hvor tilsvarende kostnad utgjorde 28,2 millioner kroner i 2021.

Banken oppnådde en rentenetto på 3,5 % i 2022, opp fra 3 % i 2021. Kostnadsprosenten ble 30,9 % i 2022, ned fra 41 % i 2021. Egenkapitalavkastningen etter skatt ble 4,9 % i 2022, mot 8,1 % i 2021. Utrekninger av alternative resultatmål vises i note 29.

Netto utlån til kundene utgjør 3 786 millioner kroner ved utgangen av året, en økning fra 2 822 millioner kroner i 2021. Innskudd fra kundene utgjør 3 753 millioner kroner pr 31.12, mot 2 672 millioner kroner ved utgangen av 2021. Total balanse var ved utgangen av året 4 745 millioner kroner, mot 3 619 millioner kroner pr 31.12.2021. Volumutviklingen i balansen er over forventning.

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

Gjennomsnittlig lånestørrelse pr kunde er om lag 6 millioner kroner. Størst bransjeeksponering er mot eiendom og eiendomsutvikling i regionen. Banken har fokus på overvåkning av porteføljen og tett dialog med kundene.

Bankens resultatførte nedskrivning for forventet tap utgjorde som nevnt 60,9 millioner kroner i 2022, og 2,9 millioner kroner i 2021. Pr 31.12.2022 er totale nedskrivninger og avsetninger 67,4 millioner kroner. Nedskrivningene fordeler seg med 7,3 millioner kroner i trinn 1, 13,4 millioner kroner i trinn 2 og 46,7 millioner kroner i trinn 3. Samlet tapsavsetning av brutto utlån er 1,75 %. Banken har ingen konstaterte tap pr 31.12.2022.

Banken har en ren kjernekapitaldekning på 19,49 % pr 31.12.2022. Uvektet kjernekapitalandel er 14,8 %. Periodens resultat etter skatt er medregnet som ansvarlig kapital.

Næringsbankens likviditetsbeholdning består av bankinnskudd, samt andeler i rentefond med lav risiko og kort rentebinding. Likviditetsporteføljen utgjorde til sammen 932,9 millioner kroner ved årets slutt, trekkrettigheter og kontokreditter kommer i tillegg. Næringsbanken hadde LCR (Liquidity Coverage Ratio) på 801 % og NSFR (Net Stable Funding Ratio) på 132 % pr 31.12.2022.

RISIKOFORHOLD

FINANSIELL RISIKO

Styret har vedtatt policy for virksomhet- og risikostyring som beskriver bankens retningslinjer for virksomhetsstyring, internkontroll og risikostyring. Videre har styret vedtatt separate policydokumenter som dekker kredittisiko, 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 årlig av styret.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er bankens største risiko. 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 engasjementet eller garantien.

Næringsbanken har et bevisst forhold til diversifisering av utlånsporteføljen når det gjelder bransje, sikkerhet, og størrelse, og er opptatt av å ha en ansvarlig utlånspolitikk.

Bankens kredittstrategi, kreditthåndbok og kredittpolicy er utarbeidet for å gi gode rammer og krav til bankens bevilgede kreditter. Kredittpolicy og kredittstyringsdokumenter revideres av styret på årlig basis. Næringsbanken har hatt lavt mislighold og lave tap frem til inneværende år. I 2022 har banken imidlertid gjennomført større nedskrivninger for forventet tap på to engasjementer, samt økt makroøkonomisk usikkerhet. Banken har ikke hatt konstaterte tap. Ved utgangen av 2022 har banken en vektet sannsynlighet for mislighold på 2,37 % og nedskrivning for forventet tap på 67,4 millioner kroner. Samlet avsetning for forventet tap på kreditteksponering er 1,75 %.

OPERASJONELL RISIKO

Styret har etablert retningslinjer og rammer for operasjonell risiko. Disse er gjenstand for en årlig gjennomgang og eventuelle oppdateringer. Banken har 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. Som en liten organisasjon er Næringsbanken eksponert for nøkkelmansrisiko i enkelte funksjoner. I 2022 har banken mottatt flere oppsigelser, også av personer i nøkkelroller, og har videre identifisert behov for økt bemanning på enkelte områder. Ved tidspunktet for avleggelsen av årsrapporten er det rekruttert svært gode kandidater, som vil tiltre i løpet av første halvår.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko innebærer at banken ikke er i stand til å gjøre opp sine forpliktelser rettidig eller ikke har evne til å finansiere sine eiendeler. Banken har som mål at likviditetsrisikoen skal være lav. Den daglige likviditetsposisjonen styres ved hjelp av oversikter som viser forventet kontantstrøm knyttet til både innlåns- og utlånsaktiviteter, og det utføres rutinemessige stresstester.

Bankens eiendeler er finansiert av ansvarlig kapital, innskudd fra kunder og obligasjoner. 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 2022 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 risikorammer for maksimal renterisiko basert på stresstesting for endring i renten. Bankens renterisiko har i 2022 vært lav. Banken har ingen valutaeksponering utover kostnader fra utenlandske leverandører, dermed har også valutarisikoen vært lav i 2022.

REGULATORISK RISIKO

Compliance- og regulatorisk risiko omfatter risiko for bankens styring opp mot lover og regler som kan resultere i regulatoriske sanksjoner, tap eller omdømmetap som følge av manglende overholdelse av lover og regler. Endringer i bankens kapitalkrav påvirker og utfordrer den langsiktige planleggingen, likeledes regulatoriske forhold som økt systemrisikobuffer, økt motsyklisk kapitalbuffer og innføring av utvidet SMB-rabatt. Næringsbanken gjennomfører regelmessig gjennomgang og oppdatering av ICAAP for planlegging av fremtidig kapital. Banken er også utsatt for compliance- og regulatorisk risiko ved at endringer kan komme raskt, er omfattende eller ved at banken ikke har tolket gjeldende regelverk korrekt. Banken har gode rutiner for å fange opp slike endringer, og

benytter interne ressurser og eksterne rådgivere for å håndtere denne risikoen.

ARBEIDSMILJØ, LIKESTILLING OG DISKRIMINERING

Næringsbanken hadde ved årsskiftet 16 ansatte som utgjør 15,5 årsverk, 10 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 og andre forhold, skal behandles likt og gis like muligheter til utvikling.

Det er ikke gjennomført aktiviteter definert som forsknings- og utviklingsarbeider i 2022.

Styret består av seks medlemmer samt ett varamedlem med møterett. Det er ikke ansattrepresentanter i styret. Tre av styrets medlemmer er menn og tre er kvinner, mens varamedlemmet er mann. I løpet av 2022 har det blitt avholdt 21 styremøter, hvorav åtte fysiske møter og 13 digitale. Mer informasjon om styret kan finnes på <https://www.naeringsbanken.no/om-oss/styrende-organer>.

I 2022 var sykefraværet på 5,4 %. Fraværet skyldes i hovedsak langtidsfravær. Banken har avtale om bedriftshelsetjeneste. Det har ikke vært rapportert om skader eller ulykker på arbeidsplassen.

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.

REDEGJØRELSE OM SAMFUNNSANSVAR

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

Næringsbankens hovedprodukt er næringsfinansiering, lån med sikkerhet i virksomheter og sikkerhet i eiendom. 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.

Det er utarbeidet styrende dokumenter og retningslinjer for håndtering av personvern, hvitvasking, terrorfinansiering, sanksjonskontroll og korrupsjon. Banken overvåker mistenkelige transaksjoner og rapporterer til Økokrim når

nødvendig. 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 markedsføring som er støtende eller på annen måte 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. Banken forvalter kundenes midler og skal være en troverdig samarbeidspartner både for kunder og andre forbindelser.

Det er nedfelt i bankens forretningsetikk at Næringsbanken ikke skal bidra til prosjekter og næring som utgjør en uakseptabel risiko eller medvirker til uetisk 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 Næringsbankens sitt 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 arbeider kontinuerlig med å oppdatere og utvikle rutiner og retningslinjer for å sikre at banken har en bevissthet rundt sin rolle i samfunnet, og spesielt i sitt hovedområde på Innlandet.

Næringsbanken har som mål å være en av Innlandets mest spennende og beste arbeidsplasser. Banken har gode pensjon-, syke og forsikringsordninger for sine ansatte, og er svært opptatt av bankens fysiske og sosiale forhold. Næringsbankens kundeløfte «Vi skal alltid være forberedt» skal gjenspeile bankens daglige virksomhet. 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 og andre forhold, skal behandles likt og gis like muligheter til utvikling. Det har vært en utfordring å oppnå bankens mål om mangfold i alder og kjønn i ledende stillinger. Bankens ledergruppe har vært i endring gjennom året, men besto ved utgangen av 2022 av 5 menn.

Redegjørelse etter åpenhetsloven vil offentliggjøres på bankens nettsider.

KLIMARISIKO OG BÆREKRAFT

Næringsbanken driver ikke virksomhet som forurensar det ytre miljø utover det som er vanlig for bankdrift. Bankdrift vurderes til å ha begrenset miljøpåvirkning, men banken ønsker likevel å øke fokuset og bevisstheten på området. Banken ønsker å opptre ansvarlig i sitt forhold til klima og miljø der banken kan påvirke dette.

Næringsbanken ønsker å ha et aktivt forhold til samfunn og miljø ved utøvelse av virksomheten. Dette innebærer at banken vurderer om selskapet har forretningsforbindelser med 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 og deres interessenter, og vil ha økt fokus på hvordan virksomheten best kan bidra til dette.

Banken er i gang med å utarbeide en egen bærekraftstrategi som tydeliggjør og er retningsgivende i det videre arbeidet knyttet til miljø, sosiale forhold og eierstyring (ESG), slik at dette blir integrert del av bankens virksomhet. Banken vil i sammenheng med dette etablere retningslinjer som har som formål å understøtte Bankens målsetting om å bidra til bærekraftig utvikling og langsiktig verdiskaping, ved å opptre på en klimamessig ansvarlig og etisk forsvarlig måte. Banken er opptatt av å unngå at virksomheten medvirker til miljøskader, krenkelse av menneske-/arbeidstakerrettigheter, korrupsjon, hvitvasking, terrorfinansiering og andre uetiske handlinger.

Banken yter ikke kreditt til bedrifter blant annet innenfor «utslippsversting»-sektorer som olje og gass, gruvedrift, shipping, lufttransport og lignende. Bankens virksomhet er i hovedsak rettet mot virksomheter innenfor norsk eiendomssektor. Det betyr at innsatsen rettes inn mot sektorer hvor banken kan være en bidragsyter og sparringspartner overfor bedrifter som selv ønsker å opptre bærekraftig. Banken vil også stille krav om at virksomheter som ytes finansiering kontinuerlig skal fokusere på forbedring. Erkjennelsen er at nybygg og rehabilitering av fast eiendom har et betydelig potensial for utvikling mot mer klimavennlige løsninger. Banken ønsker å bidra med kunnskap og kapital i denne overgangen, samtidig som bankens risiko knyttet til sikkerhetsobjekter må analyseres og ivaretas.

Klimarisiko kan knyttes både til den fysiske risikoen forårsaket av fysiske hendelser, mens overgangsrisikoen

knyttet til nye og skjerpede krav er vel så viktig å analysere. Sistnevnte handler om hvordan virksomheter og sikkerhetsobjekter kan bli påvirket av nye krav og standarder som innføres i overgangen til et utslippsfritt samfunn. Vurderinger av slike risikofaktorer er en integrert del av bankens kredittprosess.

I sin kundebehandling undersøker banken også virksomhetens sosiale forhold og selskapsstyring. Siden virksomhetene i hovedsak er konsentrert til norske forhold opplever ikke banken store utfordringer knyttet til brudd på menneskerettigheter. Banken undersøker et spenn av faktorer med hensyn til hva virksomhetene gjør for å forhindre uetisk adferd, hvitvasking og arbeidslivskriminalitet. Både i forbindelse med kredittvurdering og «kjenn din kunde»-arbeidet utføres det arbeid for å avdekke og eventuelt utelukke kunder med negativ eller høyrisikoadferd. Negative funn kan medføre at kunden ikke får finansiering eller ikke kan foreta innskudd i banken.

ANTI-HVITVASKING

Næringsbanken er dedikert i arbeidet for å unngå at bankens produkter og tjenester blir misbrukt som instrument for hvitvasking eller terrorfinansiering. Bankens anti-hvitvaskarbeid er implementert i alle bankens avdelinger med opplæring og kompetansebygging. Banken har utnevnt anti-hvitvaskingsansvarlig i tillegg til dedikert medarbeider som kontinuerlig kontrollerer bankens prosesser for å avdekke, undersøke og rapportere mistenkelige forhold. Kravene til tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering er fastsatt i lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering. Banken har utfra lov, forskrift og finanstilsynets rundskriv utformet policy, instruks og rutiner for arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering, herunder også sanksjonskontroll, antikorrupsjon og regelverk om skatterapportering. Bankens primære oppgaver som reguleres i rutineverket innebærer å ha god kundekontroll, gjennomføre en godt dokumentert risikovurdering av alle kundeforhold, løpende oppfølging av kunder og transaksjoner samt å undersøke og rapportere mistenkelige transaksjoner til Økokrim.

FORETAKSSTYRING

Næringsbankens 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. Styret består av seks medlemmer, og ett varamedlem. Tre av styrets faste medlemmer er 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. Næringsbanken har tegnet styreansvarsforsikring for styrets medlemmer og daglig leder.

Selskapet har én aksjeklasse og alle aksjene har like rettigheter i selskapet. På generalforsamlingen har hver aksje en 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 følgende

(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 31.12.2022 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 april. 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 møtet. Aksjeeiere kan møte ved fullmektig. Innkallingen vil inneholde nærmere informasjon om fremgangsmåte for å møte med fullmektig, herunder fullmaktsskjema.

HENDELSER ETTER BALANSEDATO

Tidligere kredittsjef Johan Linn tiltrådte som administrerende direktør den 25. januar, etter at tidligere administrerende direktør Hans Skjelbreid valgte å fratrukke sin stilling.

Næringsbanken initierte på dette tidspunktet en dialog med Finanstilsynet. Banken varslet også om økte nedskrivninger i 2022, i hovedsak som følge av to tapsutsatte engasjementer. Finanstilsynet har etter dette pålagt Næringsbanken å gjennomføre en uavhengig gjennomgang av utlånsporteføljen. Finanstilsynet har midlertidig pålagt Næringsbanken å ikke yte lån, kreditter eller garantier til nye kunder inntil den uavhengige gjennomgangen er gjennomført og vurdert av Finanstilsynet, samt ikke utbetale aksjeutbytte og prestasjonsbasert godtgjørelse. Det vil påløpe økte kostnader i forbindelse med prosessen med Finanstilsynet i 2023.

DISPONERING AV ÅRSRESULTATET FOR 2022

Årsresultatet etter skatt for 2022 utgjør 34,8 millioner kroner og foreslås i sin helhet å tilføres egenkapitalen. I 2022 har det blitt utbetalt 2,7 millioner kroner i renter på fondsobligasjon.

FORUTSETNING FOR FORTSATT DRIFT

Årsregnskapet for 2022 er utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift. Det fremlagte regnskapet med resultat, balanse, egenkapitaloppstilling og kontantstrøm og tilhørende noter, gir god informasjon om selskapets drift og stilling ved årsskifte.

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

FRAMTIDSUTSIKTER 2023

2022 har vært preget av høy prisvekst på både varer og tjenester og sentralbankene har hevet styringsrentene flere ganger gjennom året. Norges Bank har varslet ytterligere renteøkninger i 2023. Dette har påvirket bedrifter og husholdningers økonomi og betjeningsevne, og ført til nedgang både i boligprisene og bygg- og anleggsektoren. Vi vil fortsette å følge markedsbevegelsene tett og løpende

vurdere egne tiltak, særlig knyttet til utviklingen i markedsrenter.

I begynnelsen av 2023 har banken styrket bemanningen vesentlig gjennom nyansettelser spesielt på bedriftsrådgivningssiden og forretningsstøtte, og har i dette arbeidet hatt et stort fokus på å være attraktiv for nyansatte med høy kompetanse og bred erfaring.

MOELV 26. MARS 2023

STYRET I NÆRINGSBANKEN ASA

(sign.)

Pål Svenkerud
Styreleder

(sign.)

Elisabeth Krokeide
Styremedlem

(sign.)

Steffen Hellum
Styremedlem

(sign.)

Lars Tjeldflaat
Styremedlem

(sign.)

Anne Marit Standeren
Styremedlem

(sign.)

Gro Prødel Hvammen
Styremedlem

(sign.)

Johan Linn
Administrerende direktør

ÅRSREGNSKAP

OPPSTILLING OVER TOTALRESULTAT

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Note	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter	14	206 027	117 343
Rentekostnader og lignende kostnader	14	64 108	25 819
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	14	141 919	91 523
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	15	6 295	4 683
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	15	3 428	2 223
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin.instr.	15	9 335	841
Netto andre driftsinntekter	15	12 202	3 302
Sum netto inntekter		154 121	94 825
Lønn og andre personalkostnader	16	31 101	28 222
Andre driftskostnader	17	13 924	8 286
Avskrivninger	22 og 23	2 581	2 636
Sum driftskostnader		47 606	39 144
Kredittap på utlån og garantier	10	60 889	2 868
Resultat for perioden før skatt		45 626	52 814
Skatt på ordinært resultat	19	10 802	11 464
Resultat etter skatt for perioden		34 824	41 350
Andre inntekter og kostnader		-	-
Totalresultat for perioden		34 824	41 350

BALANSEOPPSTILLING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Note	31.12.2022	31.12.2021
Fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	7	346 064	245 454
Utlån til og fordringer på kunder	8	3 785 819	2 821 867
Sertifikater, obligasjoner	20	586 765	529 968
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	13 813	9 434
Immaterielle eiendeler	23	4 640	6 537
Varige driftsmidler	22	615	1 026
Bruksrettseiendel	23	-	273
Eiendel ved utsatt skatt	19	3 141	2 951
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader		2 538	1 740
Andre eiendeler		1 296	231
Sum eiendeler		4 744 691	3 619 482
Innskudd og andre innlån fra kunder	25	3 752 994	2 671 595
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	24	190 277	200 049
Påløpte kostnader	26	1 742	8 954
Avsetninger		-	860
Leieforpliktelser		-	296
Annen gjeld	26	21 735	16 921
Ansvarlig lånekapital	24	50 086	50 058
Sum gjeld		4 016 835	2 948 732
Aksjekapital		193 581	184 581
Overkurs		419 046	403 066
Annen egenkapital		75 230	43 103
Fondsobligasjon		40 000	40 000
Sum egenkapital		727 856	670 750
Sum gjeld og egenkapital		4 744 691	3 619 482

MOELV 26. MARS 2023
STYRET I NÆRINGSBANKEN ASA

(sign.)

Pål Svenkerud
Styreleder

(sign.)

Elisabeth Krokeide
Styremedlem

(sign.)

Steffen Hellum
Styremedlem

(sign.)

Lars Tjeldflaat
Styremedlem

(sign.)

Anne Marit Standeren
Styremedlem

(sign.)

Gro Prødel Hvammen
Styremedlem

(sign.)

Johan Linn
Administrerende direktør

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2022	2021
Renteinnbetalinger fra sentralbanker og kredittinstitusjoner	3 122	409
Inn/utbetalinger av innskudd fra kunder	1 081 400	524 313
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-54 637	-22 702
Inn/utbetalinger på utlån til kunder	-1 025 381	-904 974
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	202 821	116 934
Inn/utbetalinger på verdipapirer	-49 829	-81 318
Provisjonsinnbetalinger	6 320	4 683
Provisjonsutbetalinger	-3 428	-2 223
Utbetalinger til drift	-59 852	-38 862
Betalt skatt	-14 345	-430
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	86 191	-404 170
Kjøp av varige driftsmidler	-	-1 023
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-1 023
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innskutt egenkapital	24 980	249 462
Opptak av ansvarlig lån	-	-
Opptak av fondsobligasjon	-	-
Opptak av senior obligasjonsgjeld	-	200 000
Renteutbetalinger fondsobligasjon	-2 698	-2 188
Renteutbetalinger ansvarlig lån	-2 739	-2 101
Renteutbetalinger senior obligasjonsgjeld	-5 124	-715
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	14 419	444 458
Netto kontantstrøm i perioden	100 610	39 265
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	100 610	39 265
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens start	245 454	206 189
Beholdning av kontanter/kontantekvivalenter ved periodeslutt	346 064	245 454

OPPSTILLING OVER ENDRINGER I EGENKAPITAL

<i>Alle tall i 1000 NOK</i>	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fondsobligasjoner	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 1.1.2021	122 562	215 623	3 941	40 000	382 125
Resultat for perioden			41 350		41 350
Kapitalforhøyelse	62 019	187 443			249 462
Utbetalte renter fondsobligasjon			-2 188		-2 188
Egenkapital pr 31.12.2021	184 581	403 066	43 103	40 000	670 750

<i>Alle tall i 1000 NOK</i>	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fondsobligasjoner	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 1.1.2022	184 581	403 066	43 103	40 000	670 750
Resultat for perioden			34 824		34 824
Kapitalforhøyelse	9 000	15 980			24 980
Utbetalte renter fondsobligasjon			-2 698		-2 698
Egenkapital pr 31.12.2022	193 581	419 046	75 229	40 000	727 856

NOTER

NOTE 1: GENERELL INFORMASJON

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

NOTE 2: REGNSKAPSPRINSIPPER

Årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med International Financing Reporting Standards (IFRS) og tilhørende fortolkninger som fastsatt av EU og i kraft pr 31.12.2022, samt de ytterligere norske opplysningskravene som følger av regnskapsloven herunder årsregnskapsforskriften for banker, finansieringsforetak m.m.

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 utenlandsk valuta 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 fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank, 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 lånet 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 kontraksregulerte kontantstrømmer, og Bankens virksomhetsmodell for de finansielle eiendelenes. 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, Fordringer på kredittinstitusjoner.

Se note 10 for nærmere beskrivelse av regnskapsprinsipper for tap på utlån.

SKATT

Betalbar skatt for perioden som ikke er betalt innregnes som en forpliktelse. Betalbar skatt er 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/eiendel ved utsatt skatt regnskapsføres i tråd med IAS 12. Utsatt skatt/ eiendel ved utsatt skatt er beregnet med gjeldende fremtidig skattesats, pt. 25 %. Beregningen er gjort på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen 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 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 direkte metode.

PENSJON

Næringsbanken er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon og har en kollektiv pensjonsordning som oppfyller kravene etter loven. Dette er en innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte i Sparebank 1 Forsikring, og det er således ingen avsetning for fremtidige pensjonsforpliktelser ved periodeslutt.

GJELD OG ØVRIGE FORPLIKTELSER

Andre gjeldsposter inkludert leverandørgjeld er regnskapsført til amortisert kost.

VIRKELIG VERDI

Finansielle instrumenter til virkelig verdi plasseres i tre ulike nivåer basert på kvaliteten for den enkelte type instrument.

Nivåene er som følger:

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

KAPITALDEKNING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Aksjekapital	193 581	184 581
Overkurs	419 046	403 066
Annen egenkapital	75 229	43 103
Sum	687 856	630 750
Balanseført egenkapital som ikke inngår i ren kjernekapital	0	0
Justeringer i ren kjernekapital	-601	-539
Ren kjernekapital	687 254	630 210
Fondsobligasjonslån (Tier 1)	40 000	40 000
Sum kjernekapital	727 254	670 210
Ansvarlig lånekapital (Tier 2)	50 000	50 000
Sum ansvarlig kapital	777 254	720 210
BEREGNINGSGRUNNLAG	31.12.2022	31.12.2021
Institusjoner	60 661	40 575
Foretak	1 081 600	712 243
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1 694 411	1 662 991
Forfalte engasjementer	42 332	2 080
Høyrisiko etter Artikkel 128	395 064	162 381
Andeler i verdipapirfond	33 246	27 755
Egenkapitalposisjoner	13 813	9 419
Øvrige engasjement	15 922	8 498
Kredittrisiko (SA)	3 337 049	2 625 942
Operasjonell risiko	189 764	108 725
Totalt beregningsgrunnlag	3 526 813	2 734 667
Ren kjernekapitaldekning	19,49 %	23,05 %
Kjernekapitaldekning	20,62 %	24,51 %
Kapitaldekning	22,04 %	26,34 %
Uvektet kjernekapitalandel	14,80 %	18,04 %

MINSTEKRAV REN KJERNEKAPITAL	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2022
Minimumskrav ren kjernekapital	4,5 %	4,5 %	4,5 %	158 707
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %	88 170
Motsyklisk buffer	2,0 %	1,0 %	1,0 %	70 536
Systemrisikobuffer	3,0 %	3,0 %	3,0 %	105 804
Pilar2	4,0 %	4,0 %	4,0 %	141 073
Sum krav til ren kjernekapital	16,0 %	15,0 %	15,0 %	564 290

Tilgjengelig ren kjernekapital	687 254
Ren kjernekapital utover kravet	122 964

Næringsbanken har et kapitalkrav fra Finanstilsynet på 19 %, hvorav 16 % skal dekkes av ren kjernekapital.

Næringsbanken har ved årsslutt 122,96 MNOK i ren kjernekapital utover kravet. Næringsbanken har i ICAAP vurdert kapitalplanen mot fremtidige økte bufferkrav som ventes i 2023. Motsyklisk kapitalbuffer heves med 0,5 % ved utgangen av mars 2023. Systemrisikobuffer skal heves med 1,5 % til 4,5 % ved utgangen av 2023.

PILAR 1 – MINIMUMSKRAV TIL ANSVARLIG 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

Næringsbankens 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.

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.

Næringsbankens Pilar 3-rapport vil bli gjort tilgjengelig på bankens hjemmeside

NOTE 6: RISIKOSTYRING

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

RISIKOSTYRING KAPITAL OG LIKVIDITET

Se note 5 for beskrivelse av kapitalkravene.

Bankens kapitalplanlegging blir frekvent og minimum årlig revidert av bankens styre i ICAAP. Styret i Næringsbanken har avsatt kapital i buffer for å ta høyde for fremtidige økte bufferkrav. I tillegg planlegger styret for økt vekst i strategiperioden.

Likviditetsrisiko gjennomgås årlig i bankens ILAAP.

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

Bankens eiendeler er finansiert av egenkapital, innskudd fra kunder og ansvarlig lån og fondsobligasjoner. 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 2022 har likviditetsrisikoen vært vurdert som lav.

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. 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 saksbehandlersystemet iQ-bank, og lån som går utenfor vilkårene vil bli avslått.

Bankens kredittstrategi, kreditthåndbok og kredittpolicy er utarbeidet for å gi gode rammer og krav til bankens bevilgede kreditter. Næringsbankens kredittgivning kjennetegnes av betjeningsevne hos kunden og god sikkerhetsdekning for å dekke bankens eksponering. Kredittpolicy og kredittstyringsdokumenter revideres av styret på årlig basis.

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, fullmaktsstruktur 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 ett prosentpoengs endring i alle renter (parallellskift i rentekurven). Næringsbanken har policy og rutiner for håndtering av renterisiko.

NOTE 7: FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER OG SENTRALBANKER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Fordringer på kredittinstitusjoner	303 304	202 987
Fordringer på sentralbanker	42 760	42 467
Sum fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	346 064	245 454

NOTE 8: UTLÅN TIL KUNDER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Nedbetalingslån	3 251 527	2 500 173
Kasse og brukskreditter	214 308	163 445
Byggelån	387 419	164 255
Sum brutto utlån og fordringer på kunder	3 853 255	2 827 874
12-mnd forventet kredittap på «friske» utlån (trinn 1)	7 285	2 692
Nedskrivninger som følge av økning i kredittrisiko (trinn 2)	13 437	2 955
Nedskrivninger som følge av at engasjementet er kredittforringet (trinn 3)	46 713	360
Netto utlån til kunder	3 785 819	2 821 867

NOTE 9: MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENTER

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

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	31.12.2022		31.12.2021
	Lån	Garantier og kreditter	Lån, garantier, kreditter
30-60 dager	31 747	11 845	-
60-90 dager	2 800	106	1
over 90 dager	22 621	172	1
SUM	57 168	12 123	2

Tabellen viser lån og kreditter som ikke er misligholdt men som objektivt vurderes som tapsutsatte:

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	31.12.2022		31.12.2021
	Lån	Garantier og kreditter	Lån, garantier, kreditter
Brutto tapsutsatte engasjement	142 018	7 867	1 814
Individuelle nedskrivninger	46 713	13	362
Netto tapsutsatte engasjement	95 305	7 854	1 452

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 for forventet tap blir foretatt basert på tilgjengelig informasjon om fortid, nåtid og estimater for fremtiden på balansedagen. Modellen banken benytter vurderer tap på utlån i 3 trinn. Trinnene er beskrevet nedenfor:

Trinn 1: Engasjement som anses som friske plasseres i trinn 1. Forventet kredittap (ECL) blir beregnet som $EAD \cdot PD \cdot LGD$ (EAD: eksponering ved mislighold; PD: sannsynlighet for mislighold, LGD: tap gitt mislighold), neddiskontert med effektiv rente. Kredittap beregnes på eksponeringen de kommende 12 månedene. Friske utlån i trinn 1 er definert som utlån hvor det ikke har vært en vesentlig økt kredittrisiko siden førstegangsinnregning.

Trinn 2: Overgang til trinn 2 skjer når det er en vesentlig økt kredittrisiko i forhold til bevilgningstidspunktet. En vesentlig økning i kredittrisiko er for eksempel ved lettelse i kredittavtalen og svekket betjeningsevne. Dette innebærer blant annet restanse, kundeadfærd og andre kriterier satt av banken, eksempelvis restanse over 30 dager, om det er flere enn 2 restanser på minimum 5 dager innen 12 måneder eller en av kundens konti flyttes til trinn 2 og kunden har andre engasjementer med indikasjoner på økt kredittrisiko.

Vesentlig økt kredittrisiko vurderes utfra to scenarier i modellen. Hvis eksponeringen ved bevilgningstidspunktet har PD lavere enn 1 % og øker med 0,5 prosentpoeng overføres lånet til trinn 2. Hvis eksponeringen ved bevilgningstidspunktet har PD over 1 % og øker med mer enn 2,0 prosentpoeng overføres lånet til trinn 2.

Trinn 3: Banken avsetter for tap i trinn 3 dersom kunden er i mislighold (kredittdorringet). Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1 000 kroner i mer enn 90 dager. En kunde vil også bli klassifisert som misligholdt eller kredittdorringet dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. Kunden vil da bli tapsmarkert (UTP - Unlikely to pay) og det vil bli gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Det anses å foreligge mislighold dersom et av følgende kriterier er oppfylt.

- Overtrekk eller restanser overstiger 1 % og 2 000 kroner av kundens samlede eksponering.

- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine forpliktelser overfor banken. (Unlikely to pay – UTP)
- Kunden er smittet av annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene.

Hvis kunden gjør opp misligholdet og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden friskmeldes etter en karenperiode på 90 dager. For kunder som har fått lettelse (forbearance) er karenperioden 1 år.

Når eksponering markeres i trinn 3 beregnes individuell nedskrivning utfra gjennomgang av kundeforholdet der fremtidige kontantstrømmer fra betalinger og sikkerheter nåverdberegnes utfra standard, negativt og positivt scenario.

FORUTSETNINGER FOR MODELLEN

Målingen av avsetning for forventet tap baserer seg på en standard modell utarbeidet av vår systemleverandør. Næringsbanken har hatt drift i fem år. I denne relativt korte perioden har ikke banken blitt påført konstaterte tap mot kunder. Vi har 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 parametre som er generell for flere banker. Bankens modell for beregning av forventet kredittap er gjenstand for løpende gjennomgang og utvikling. Næringsbanken har i 2022 gjennomgått kreditteksponeringer kontinuerlig og justert tapene for å ta høyde for makroøkonomiske scenarier der fremtidig usikkerhet tilsier høyere kreditt-tap.

MODELLBESKRIVELSE

Banken har en risikoklassifiseringsmodell-saksbehandlerværktøy (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 to linjer. Kundenes tilbakebetalingsevne vurdert ved størrelsen av kontantstrøm og egenkapital. I tillegg kommer vurderinger av hvitvaskingsregler og miljørisiko som til en viss grad vil påvirke klassifiseringen. Kundeklassifiseringen blir gjennomført ved hjelp av en beregningsmodul i saksbehandlingsværktøyet (iQbank). I sikkerhetsdimensjonen vurderes kvaliteten av pantet etter nøkterne forhåndsbestemte sikkerhetsvurderinger. I tillegg vurderes pantenes likviditet og svingninger på markedspriser over tid. Næringsbanken tar i all hovedsak

pant i eiendom, men også i andre eiendeler. Sikkerhetenes pålydende beløp vurderes i kredittprosessen og gis en depotverdi. For eiendom beregnes denne som hovedregel mellom 70 %-85 % av markedsverdi og andre typer sikkerheter som regel til 30 % av estimert markedsverdi. Sikkerheten bak kreditter påvirker beregning av kredittap i bankens PD-modell.

Klassifiseringen blir foretatt i en modell inndelt i klasse 1 til 12, hvor klasse 11 og 12 viser kunder som er misligholdt. De aller fleste kunder ligger i lav og normalrisikoklasser. Risikoklassifiseringen gjøres i bankens risikoklassifikasjonssystem, hvor alle kunder som ikke er i misligholdt 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 risikogrupper;

Lav (risikoklasse 1-3), Moderat (risikoklasse 4-8) og Høy risiko (risikoklasse 9-10), med følgende sannsynlighet for misligholdt:

- Lav risiko (Klasse 1-3) = PD <0,551 %
- Moderat risiko (Klasse 4-8) = 0,551 % <PD <2,869 %
- Høy risiko (Klasse 9-10) = PD > 2,869 %

Se note 11 for fordeling av eksponering mellom risikoklasser.

ØKNING AV KREDITTRISIKO

Banken utarbeider fortløpende en oversikt over utsatte engasjement for oppfølging (Watch-list). Dette er en 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. Watch-listen er delt i tre med en gul, en oransje og en rød liste. På gul liste inkluderes som hovedregel kunder med PD 10, kunder med søknader eller nylig innvilget kortsiktige tilleggskreditter, overtrekk, høy risiko score og nylig røde flagg i ENIN (risikoovervåkingssystem). I

tillegg er det vurderingsbaserte kriterier. På oransje liste inkluderes engasjementer/kunder hvor det er sannsynlig med en form for refinansiering hvor det jobbes med restrukturering eller salg av aktiva eller aksjer. Oransje saker vil typisk gjelde de saker hvor saksbehandlingen ender med at vilkår er eller blir endelig frafalt, eller betingelsene endres på annet vis og dette vurderes å ha vesentlige negative kredittmessige konsekvenser. Selskaper som er merket med forbearance inkluderes også her. Rød liste inkluderer som hovedregel kunder med en individuell tapsvurdering etter en tre scenario-beregning i bankens nedskrivningsmodell, og kunder som er UTP markert. Det kan også være andre forhold som ligger til grunn for plasseringen på rød liste.

Pr 31.12.22 har banken ni engasjementer som er satt opp på rød Watch-list, og 12 på oransje Watch-list. Banken flytter også engasjementer til trinn 2 dersom det er en vesentlig økning av kredittrisikoen eller hvis det ikke bevilges midlertidige betalingslettelser som følge av økonomiske vansker hos kunden.

Banken har ved utgangen av 2022 21 kunder med lettelser grunnet svekket betjeningsevne på totalt 293 MNOK. 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 trinn. Migreringseffekter i perioden inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom trinnene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i trinn 1 til kreditt tap over levetiden i trinn 2 og trinn 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 som ikke er reflektert på annen måte.

Et engasjement migrerer til et lavere trinn når vilkårene for den opprinnelige migreringen ikke lenger er til stede.

NEDSKRIVNINGER PR 31.12.2022

EKSPONERINGER FORDELT PÅ TRINN <i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
Eksponeringer i trinn 1	3 303 856	407 890	3 711 746
Eksponeringer i trinn 2	407 381	8 986	416 367
Eksponeringer i trinn 3	142 018	7 867	149 885
SUM	3 853 255	424 743	4 277 998

NEDSKRIVNING OG TAP <i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
12-mnd forventet kredittap på "friske" utlån (trinn 1)	7 285	38	7 323
Nedskrivning som følge av økning i kredittrisiko (trinn 2)	13 437	121	13 558
Nedskrivning som følge av at engasjementet er kredittforringet (trinn 3)	46 713	13	46 726
Realiserte kredittap	-	-	-
SUM	67 435	172	67 607

ENDRING BRUTTO UTLÅN TIL KUNDER SISTE ÅR

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Utlån 31.12.2021	2 447 913	378 147	1 814	2 827 874
Endring som følge av nye eller økte eksponeringer	1 558 275	106 043	88 383	1 752 701
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-215 922	209 889	-	-6 033
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-37 508	-	51 643	14 135
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-665	760	95
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	157 494	-163 890	-	-6 396
Endringer som følge av redusert eksponering	-579 923	-117 760	-582	-698 265
Andre endringer i perioden	-26 473	-4 383	-	-30 856
Utlån 31.12.2022	3 303 856	407 381	142 018	3 853 255

ENDRING I NEDSKRIVNING FOR FORVENTET KREDITTAP PÅ UTLÅN, KREDITTER OG GARANTIER SISTE ÅR

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Nedskrivning pr 31.12.2021	3 105	3 264	362	6 731
Endring som følge av nye eller økte eksponeringer	3 590	4 279	33 866	41 735
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-94	5 297	-	5 203
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-61	-	12 526	12 465
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	510	-1 196	-	-686
Endringer som følge av redusert eksponering	-708	-1 361	-2	-2 071
Andre endringer i perioden	981	3 275	-26	4 230
Nedskrivning pr 31.12.2022	7 323	13 558	46 726	67 607

EKSPONERINGER FORDELT PÅ TRINN

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Kreditteksponering utlån 31.12.2021	2 447 913	378 147	1 814	2 827 874
Kreditteksponering utlån 31.12.2022	3 303 856	407 381	142 018	3 853 255
Kreditteksponering ubenyttede kreditter og garantier 31.12.2021	253 297	21 188	161	274 646
Kreditteksponering ubenyttede kreditter og garantier 31.12.2022	407 890	8 986	7 867	424 743
Nedskrivningsprosent ubenyttede kreditter og garantier 31.12.2021	0,16 %	0,16 %	1,47 %	0,26 %
Nedskrivningsprosent ubenyttede kreditter og garantier 31.12.2022	0,01 %	1,35 %	0,17 %	0,04 %
Nedskrivningsprosent utlån 31.12.2021	0,11 %	0,78 %	19,81 %	0,21 %
Nedskrivningsprosent utlån 31.12.2022	0,22 %	3,30 %	32,89 %	1,75 %

NOTE 11: KREDITTEKSPONERING

TOTAL KREDITTEKSPONERING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Sentralbank	42 796	42 458
Kredittinstitusjoner	303 305	202 996
Foretak	1 604 613	975 578
Pant i eiendom	2 309 341	2 011 488
Mislighold	36 953	1976
Eksponeeringer med høy risiko (CRR 128)*	321 405	113 311
Fondsandeler i verdipapirer	586 765	529 968
Aksjer	13 813	9419
Andre eiendeler	18 762	13 097
Sum Eksponeering	5 237 753	3 900 291

*CRR artikkel 128, herunder rundskriv 2/2021 medfører at en rekke av bankens kredittengasjementer er klassifisert som høyrisiko utfra kapitalkravsregelverket. Eksponeeringer som benevnes som høyrisiko etter CRR 128 er ikke nødvendigvis klassifisert som høyrisiko i bankens risikomodeller som baseres på sannsynlighet for mislighold. For oppstilling av kreditteksponeringer utfra sannsynlighet for mislighold se oppstilling på neste side.

OVERSIKT OVER UTLÅN TIL KUNDER FORDELT ETTER RISIKOKLASSE

Banken overvåker kredittrisikoen på alle eksponeringer månedlig. Risikoklassifiseringsmodellen avdekker forventet sannsynlighet for mislighold. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og eventuelt mislighold. Risikoklasser vises i tabellen og viser intervaller for risikoklassifiseringen. Kreditteksponeringer klassifiseres utfra generisk data fra kredittvurderingsselskap og utfra adferd på kundens konto. I 2022 er risikoklassifiseringen for risikoklasse 8 endret fra høy risiko til middels risiko. Tallene pr 31.12.2021 er endret for å reflektere dette.

	Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1		0,000 %	0,177 %
2	Lav risiko	0,177 %	0,372 %
3		0,372 %	0,551 %
4		0,551 %	0,843 %
5		0,843 %	1,217 %
6	Middels risiko	1,217 %	1,457 %
7		1,457 %	1,874 %
8		1,874 %	2,869 %
9		2,869 %	9,524 %
10	Høy risiko	9,524 %	99,999 %

Utlån, garantier og ubenyttede kredittrammer pr 31.12.2022:

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Trukket engasjement	Garantier	Ubenyttede	
			kredittrammer	SUM
Lav risiko (1-3)	824 747	14 272	163 031	1 002 050
Moderat risiko (4-8)	2 062 394	9 104	196 129	2 267 628
Høy risiko (9-10)	824 096	9 760	16 470	850 327
Mislighold (11)	142 018	10 343	5 634	157 994
TOTAL	3 853 255	43 479	381 264	4 277 998
Nedskrivninger	-67 435	-172	0	-67 607
Netto	3 785 820	43 307	381 264	4 210 391

Utlån, garantier og ubenyttede kredittrammer pr 31.12.2021:

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Trukket engasjement	Garantier	Ubenyttede	
			kredittrammer	SUM
Lav risiko (1-3)	348 147	11 742	49 708	409 598
Moderat risiko (4-8)	2 311 296	32 845	168 507	2 512 648
Høy risiko (9-10)	166 617	0	11 432	178 049
Mislighold (11)	1 815	131	280	2 225
TOTAL	2 827 874	44 718	229 927	3 102 520
Nedskrivninger	-6 007	-9	-724	-6 740
Netto	2 821 867	44 709	229 203	3 095 779

KREDITTENGASJEMENT FORDELT PÅ GEOGRAFI

Pr 31.12.2022

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Trukket engasjement	Garantier	Ubenyttede kreditter	Sum
Innlandet Fylke	2 448 627	36 714	170 458	2 655 799
Viken Fylke	769 831	6 264	102 619	878 714
Oslo	530 329	0	44 788	575 117
Norge i øvrig	101 020	500	63 400	164 921
Påløpt rente/amortiseringer	3 447	0	0	3 447
Sum	3 853 255	43 478	381 264	4 277 997

Pr 31.12.2021

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Trukket engasjement	Garantier	Ubenyttede kreditter	Sum
Innlandet Fylke	1 986 065	31 407	161 482	2 178 954
Viken Fylke	503 592	7 963	40 946	552 501
Oslo	268 843	4 251	21 858	294 952
Norge i øvrig	69 374	1 097	5 641	76 112
Sum	2 827 874	44 718	229 927	3 102 520

UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NÆRING/SEKTOR

31.12.2022

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utlån	Garantier	Ubenyttet kredittramme
Omsetning og drift av fast eiendom	1 548 748	8 255	36 077
Utvikling av byggeprosjekter	942 537	2 351	182 724
Faglig og finansiell tjenesteyting	462 233	8 000	46 134
Varehandel, reparasjon av motorvogner	212 099	8 940	20 782
Jordbruk og tilknyttede tjenester	166 113	200	15 053
Bygge- og anleggsvirksomhet	157 986	6 592	40 565
Industri	76 878	5 360	12 768
Forretningsmessig tjenesteyting	104 093	450	2 621
Transport ellers og lagring	32 673	2 011	11 179
Skogbruk og tilknyttede tjenester	42 090	0	1 214
Tjenesteytende næringer ellers	33 933	612	4 269
Overnattings- og serveringsvirksomhet	23 932	406	1 607
Informasjon og kommunikasjon	4 600	0	5 147
Bergverksdrift og utvinning	3 104	300	810
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	1 555	0	0
Påløpte renter og amortiseringer	3 447	0	0
Sum Bedriftsmarked	3 816 021	43 478	380 951
Personmarked	37 234	0	313
Totalsum	3 853 255	43 478	381 264

Tabellene viser utlån, garantier og ubenyttet kredittramme fordelt på næringskoder.

31.12.2021

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utlån	Garantier	Ubenyttet kredittramme
Omsetning og drift av fast eiendom	1 121 334	-	36 390
Utvikling av byggeprosjekter	539 577	10 202	74 964
Faglig og finansiell tjenesteyting	423 779	13 453	14 234
Varehandel, reparasjon av	162 480	7 955	19 667
Jordbruk og tilknyttede tjenester	155 164	200	9 738
Bygge- og anleggsvirksomhet	128 241	6 261	20 486
Industri	44 050	3 676	20 090
Forretningsmessig tjenesteyting	43 603	-	7 973
Transport ellers og lagring	39 496	1 631	11 434
Skogbruk og tilknyttede tjenester	39 326	-	550
Tjenesteytende næringer ellers	36 071	612	2 568
Overnattings- og serveringsvirksomhet	21 067	429	1 390
Informasjon og kommunikasjon	9 700	-	5 179
Bergverksdrift og utvinning	3 097	300	929
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	1 816	-	-
Sum Bedriftsmarked	2 768 800	44 718	225 591
Personmarked	59 074		4 336
Totalsum	2 827 874	44 718	229 927

EKSPONERING ETTER SIKKERHETSDEKNING

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 som hovedregel mellom 70 %-85 % av markedsverdi og andre typer sikkerheter som hovedregel til 30 % av estimert markedsverdi. Sikkerheten bak kreditter påvirker beregningen av kredittap i bankens PD-modell. Tabellen nedenfor med sikkerhetsdekning viser utlån, ubenyttede rammer og garantier utfra sikkerhetsverdi i prosent av totaleksponering.

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	2022	2021
Sikkerhetsverdi over 100 %	2 200 950	2 326 864
Sikkerhetsverdi 85 %-100 %	1 223 511	500 099
Sikkerhetsverdi 75 %-85 %	243 375	80 342
Sikkerhetsverdi 65 %-75 %	205 674	66 035
Sikkerhetsverdi 55 %-65 %	134 065	30 465
Sikkerhetsverdi 45 %-55 %	161 570	17 045
Sikkerhetsverdi 35 %-45 %	54 121	7 254
Sikkerhetsverdi under 35 %	54 732	74 415
SUM	4 277 998	3 102 519

NOTE 12: RENTERISIKO

Banken har pr 31.12.2022 begrenset renterisiko, da både innskudd og utlån forrentes med flytende rente (fastrente tilbys ikke). Beregningene under tar utgangspunkt i ett prosentpoeng skift i rentekurven

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Beholdning	Rentedurasjon	Renterisiko
Eiendeler			
Utlån til kunder med flytende rente	3 785 819	0,08	-3 155
Utlån til kunder med fast rente	-	-	-
Rentebærende verdipapirer flytende rente	586 765	0,25	-1 467
Rentebærende verdipapirer fastrente	-	-	-
Øvrige rentebærende eiendeler	346 064	0,08	-288
Gjeld			
Innskudd med flytende rente	3 752 994	0,17	6 255
Innskudd med fast rente	-	-	-
Verdipapirgjeld med flytende rente	250 000	0,25	625
Verdipapirgjeld med fast rente	-	-	-
Øvrig gjeld med flytende rente	-	-	-
Øvrig gjeld med fast rente	-	-	-
Derivater	-	-	-
Sum renterisiko			1 970

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. Næringsbankens likviditetsrisiko styres gjennom likviditetsstrategi- og policy som bankens styre gjennomgår 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. Pr 31.12.2022 var bankens innskuddsdekning 99 %. 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. Beregningene 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 på henholdsvis 31 dager og 3 mnd. I tabellen nedenfor er innskudd 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 udefinert, og består i stor grad av innskudd fra privatpersoner under 2 millioner kroner samt operative innskudd fra bankens kredittkunder.

LIKVIDITETSFORFALL

Tabellen viser restløpetid på eiendeler og gjeld inkludert estimerte renter. Ansvarlig lånekapital er klassifisert etter første innløsningsrett for utsteder.

ÅR 2022

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Udefinert	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	SUM
Fordringer på sentralbanker	42 460						42 460
Fordringer på kredittinstitusjoner	303 304						303 304
Utlån til kunder	35 897	8 003	69 884	405 019	2 327 429	939 589	3 785 820
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	600 578						600 578
Øvrige eiendeler	12 230						12 230
Sum eiendeler	994 769	8 003	69 884	405 019	2 327 428	939 588	4 744 691
Innskudd fra kunder	3 236 753		168 341	347 900			3 752 994
Gjeld ved utsted. av verdipapirer					200 000		200 000
Ansvarlig lånekapital					50 000		50 000
Estimerte renter obligasjonsgjeld			2 910	8 730	58 200		69 840
Øvrig gjeld	23 477						23 477
Sum gjeld inkludert estimerte renter	3 260 230		171 251	356 630	308 200		4 096 311
Sum	-2 265 461	8 003	-101 367	48 389	2 019 228	939 588	648 380

ÅR 2021

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Udefinert	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	SUM
Fordringer på sentralbanker	42 467						42 467
Fordringer på kredittinstitusjoner	202 987						202 987
Utlån til kunder		555	55 103	262 072	1 318 450	1 185 687	2 821 867
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	539 402						539 402
Øvrige eiendeler	12 485			273			12 759
Sum eiendeler	797 342	555	55 103	262 345	1 318 450	1 185 687	3 619 482
Innskudd fra kunder	2 104 129		208 807	358 659			2 671 595
Gjeld ved utsted. av verdipapirer					200 000		200 000
Ansvarlig lånekapital					50 000		50 000
Estimerte renter	21 041		522	7 793	18 500		47 857
Øvrig gjeld	26 734			296			27 031
Sum gjeld inkludert estimerte renter	2 151 904		209 329	366 749	268 500		482
Sum	-1 354 563	555	-154 226	-104 403	1 049 950	1 185 687	623 000

NOTE 14: NETTO RENTEINNTEKTER

RENTERAPPORT

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2022	2021
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner - målt til amortisert kost	3 122	409
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder - målt til amortisert kost	191 453	109 447
Kredittprovisjonsinntekter	11 369	7 478
Andre renterelaterte inntekter	84	9
Renteinntekter og lignende inntekter	206 027	117 343
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-	-
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	54 637	22 653
Renter og lignende kostnader på verdipapirgjeld	5 188	765
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2 768	2 106
Avgift til sikringsfondet	1 378	247
Andre rentekostnader og lignende kostnader	137	49
Rentekostnader og lignende kostnader	64 108	25 819
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	141 919	91 523

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

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

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2022	2021
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6 295	4 683
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3 428	2 165
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9 335	841
Andre driftsinntekter	-	-
Netto andre driftsinntekter	12 202	3 302

NOTE 16: GODTGJØRELSE OG YTELSER TIL LEDENDE ANSATTE

GODTGJØRELSE TIL ADMINISTRERENDE DIREKTØR

Styret fastsatte lønn til konstituert administrerende direktør Gro P. Hvammen den 10. mars 2022 med virkning fra 10. februar 2022 til en godtgjørelse på 1.000.000 kroner for 50 % stilling. Konstituert administrerende direktør inngår i de ansattes pensjons og forsikringsavtaler. Styret fastsatte ny administrerende direktørs lønn den 29. mai 2022 med virkning fra 5. september 2022 til en godtgjørelse på 2.000.000 kroner. Administrerende direktør inngår i de ansattes pensjons og forsikringsavtaler. Næringsbanken tilbyr ikke lån til bankens ansatte.

Næringsbankens retningslinjer for fastsettelse av godtgjørelse til administrerende direktør og øvrig ledelse skal understøtte bankens strategi. Styrets godtgjørelsesutvalg 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 Næringsbankens 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.

I februar 2022 ble det inngått sluttavtale mellom selskapet og administrerende direktør. Kostnaden som følger av sluttavtalen ble belastet bankens regnskap i 1. kvartal 2022.

STYRELEDERS BETINGELSER

Styreleder i Næringsbanken Gunnar Gabrielsen mottok styrehonorar på kr 260 000 etter gjennomført generalforsamling våren 2022.

GODTGJØRELSE OG LIGNENDE I 2022

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Fast årslønn 31.12.2022	Utbetalt lønn 1)	Andre godtgjørelser	Pensjon kostnad 2)	Antall aksjer 3)
Ledelse					
Øystein Snuggerud, adm. direktør ⁴⁾	2 000	1 550	4 353	148	245 543
Per Arne Kvaalen, CFO	1 515	1 649	425	187	23 742
Tore Halvorsen, Banksjef Marked	1 515	1 649	542	203	9 539
Gro P. Hvammen kst. adm. direktør 50 %	1 000	546	15		60 000
Hans Skjelbreid, adm. direktør ⁵⁾	2 000	667	9	67	
Roger Granlund, IT- og sikkerhetssjef	1 020	809	25	92	
Johan Linn, Kredittsjef ⁶⁾	1 400	482	9	68	
Sum ledende ansattee	6 100	6 537	1 569	691.7	211 857

1) Utbetalt lønn avviker fra fast årslønn, årlig korreksjon.

2) Pensjonskostnad etter antall måneder ansatt i Næringsbanken i 2022.

3) Aksjer eid direkte eller gjennom aksjeselskaper hvor ansatte har en eierandel. Øystein Snuggerud eierandel 50 % i Snuggerud AS, og Gro P. Hvammen eier 50 % i PH Capital AS.

Tildelte bonusaksjer i 2022 for regnskapsåret 2021: Øystein Snuggerud 13 158 aksjer, Per Arne Kvaalen 9 539 aksjer og Tore Halvorsen 9 539 aksjer.

4) Avtale om sluttvederlag inngått den 1. mars 2022 med virkning fra 10. februar 2022 på 3 710 000 kroner som inngår i sum andre godtgjørelser.

5) Hans Skjelbreid ansatt som adm. dir. 5. september 2022, fratradte 25. januar 2023.

6) Johan Linn ansatt som kredittsjef 1. september 2022, tiltrådte som adm. dir. 25. januar 2023.

7) I 2022 har ansatte og ledende ansatte fått godtgjørelser fra bankens godtgjørelsesordning for 2021 med bonus og tildelt bonusaksjer.

Øystein Snuggerud bonus i form av vederlag på 500 000 kroner og 13 158 aksjer. Per Arne Kvaalen bonus i form av vederlag 362 500 kroner og 9 539 aksjer.

Tore Halvorsen bonus i form av vederlag på 362 500 kroner og 9 539 aksjer.

GODTGJØRELSE TIL STYRET

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utbetalt honorar 1)	Antall aksjer 2)
Gunnar Gabrielsen, styreleder	260	0
Gro P. Hvammen, medlem	160	60 000
Steffen Hellum, medlem	160	208 718
Lars Tjeldflaat, medlem	160	0
Elisabeth Krokeide	160	0
Kristian Holth (styremedlem/vara)	160	1 946 847
Sum	1 060	2 215 565

1) Honorar utbetalt i 2022 er for året 2021, derfor avvik i honorar. Honorar for 2022 utbetales etter avholdt generalforsamling i 2022.

2) Aksjer eid direkte eller gjennom aksjeselskaper hvor styremedlemmene har en eierandel. Steffen Hellum eierandel 100 % i Spirius AS. Gro. P Hvammen eier 50 % av aksjene i PH Capital AS.

ANTALL ÅRSVERK

Banken har hatt 15,5 antall årsverk fordelt på 19 ansatte i regnskapsåret 2022 (13,5 årsverk i 2021).

HONORAR TIL REVISOR

Godtgjørelse til revisor er i regnskapsåret kostnadsført med kr 645 508 inkl. merverdiavgift. Dette fordeler seg med kr 250 000 for revisjon, kr 109 000 for andre attestasjoner, og kr 286 508 for andre tjenester utenfor revisjon.

NOTE 17: ANDRE DRIFTSKOSTNADER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2022	2021
IT- kostnader	5 087	3 347
Kontorrekvisita, porto mv.	58	502
Salg, representasjon og markedsføring	1 922	870
Andre administrasjonskostnader	349	386
Administrasjonskostnader	7 416	5 105
Andre driftskostnader	884	403
Honorar revisor, konsulent og juridisk bistand	3 532	1032
Medlemskontingenter	310	655
Forsikringer	343	230
Øvrige driftskostnader	1 439	861
Driftskostnader	6 508	3 181
Sum andre driftskostnader	13 924	8 286

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. Næringsbanken inngikk en ny forbedret avtale med Sparebank 1 Forsikring gjeldende fra 1. mars 2021. Avtalens innhold: 7 % innskuddspensjon fra første krone opp til 12G (til enhver tid G) og 15 % tilleggssparing fra 7.1G til 12G (Dvs. 22 % sparing i intervallet 7.1G-12G)

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. Totalt fradragsberettiget beløp for 2022 utgjør kr 1 853 839.

NOTE 19: SKATT

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2022	2021
Skatteavstemming		
Resultat før skatt	45 626	52 814
Permanente forskjeller	-2 718	-6 129
Endring midlertidige forskjeller	759	12 118
Skattepliktig inntekt 31.12.	43 666	58 803
Skattesats	25 %	25 %
Betalbar skatt	10 917	14 701
Midlertidige forskjeller		
Varige driftsmidler	366	328
Leasing	-	-23
Aksjer og andre verdipapirer	-12 930	-12 110
Sum forskjeller 31.12	-12 564	-11 805
Eiendel ved utsatt skatt (25 %)	-3 141	-2 951
Skattekostnad		
Betalbar skatt	10 917	14 701
For lite/(mye) avsatt betalbar skatt tidligere år	75	-208
Endring utsatt skatt	-190	-3 029
Sum	10 802	11 464
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats		
Forventet skatt etter nominell skattesats (25%)	11 406	13 205
Effekt av permanente forskjeller	-679	-1 532
Avregning betalbar skatt fra tidligere år	75	-208
Skattekostnad i henhold til resultatregnskapet	10 801	11 464

NOTE 20: AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINSTRUMENTER

ÅR 2022

Andeler i verdipapirfond

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Bokført verdi	Virkelig verdi
DNB Global Treasury	254 308	254 308
Holberg OMF	332 457	332 457
Sum andeler i verdipapirfond	586 765	586 765

Aksjer

Alle tall i NOK 1000

	Bokført verdi	Estimert virkelig verdi
Aksjer SDC	370	370
Aksjer Brage Finans	13 443	13 443
Sum aksjer	13 813	13 813

ÅR 2021

Andeler i verdipapirfond

	Bokført verdi	Virkelig verdi
DNB Global Treasury	252 423	252 423
Holberg OMF	227 499	227 499
Holberg Likviditet	50 047	50 047
Sum andeler i verdipapirfond	529 968	529 968

Aksjer

	Bokført verdi	Estimert virkelig verdi
Aksjer SDC	358	358
Aksjer Brage Finans	9 076	9 076
Sum aksjer	9 434	9 434

Andelene i verdipapirfond er plassert i nivå 1 i virkelig verdi hierarkiet, og målt til virkelig verdi. Aksjene i SDC og Brage Finans er plassert i nivå 3, og virkelig verdi er estimert basert på nylige transaksjonskurser.

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 2022.

NOTE 22: VARIGE DRIFTSMIDLER

Alle tall i NOK 1000

	2022	2021
Anskaffelseskost pr 1.1	1 938	915
Tilgang		1 023
Avgang	-	-
Anskaffelseskost pr 31.12	1 938	2 088
Akkumulerte av/nedskrivninger pr 1.1	-912	-500
Årets utrangeringer	-	-
Årets avskrivninger	-412	-412
Akkumulerte avskrivninger 31.12	-1 323	-912
Bokført verdi pr 31.12	615	1 026

BRUKSRETTEIENDEL

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2022	2021
Anskaffelseskost pr 1.1	1 258	1 258
Tilgang	-	-
Avgang	-	-
Anskaffelseskost pr 31.12	1 258	1 258
Akkumulerte av/nedskrivninger pr 1.1	-984	-656
Årets utrangeringer	-	-
Årets avskrivninger	-274	-328
Akkumulerte avskrivninger 31.12	-1 258	-984
Bokført verdi pr 31.12	0	273

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. Varige driftsmidler avskrives over 5 år.

NOTE 23: IMMATERIELLE EIENDELER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2022	2021
Anskaffelseskost pr 1.1	13 127	13 127
Tilgang	-	-
Avgang	-	-
Anskaffelseskost pr 31.12	13 127	13 127
Akkumulerte av/nedskrivninger pr 1.1	-6 590	-4 694
Årets utrangeringer	-	-
Årets avskrivninger	-1 896	-1 896
Akkumulerte avskrivninger 31.12	-8 487	-6 590
Bokført verdi pr 31.12	4 640	6 537

Immaterielle eiendeler består av tilknytningsavgift for tilgang til bankenes infrastruktur for betalingsformidling, samt andre investeringer knyttet til etablering av banken. Tilknytningsavgift avskrives over 8 år, mens øvrige investeringer avskrives over 5 år.

NOTE 24: VERDIPAPIRGJELD, ANSVARLIG LÅN OG FONDSOBLIGASJON

VERDIPAPIRGJELD

Alle tall i NOK 1000

	Hovedstol	Løpetid	Rente
Senior obligasjon NO0011108326	200 000	24.9.21 - 24.9.24	3 mnd. NIBOR + 0,85 %

Ansvarlig lån og fondsobligasjon

Alle tall i NOK 1000

	Hovedstol	Utstedt	Calldato	Rente
Ansvarlig lån NO0010893324	50 000	23.09.2020	23.09.2025	3 mnd. NIBOR + 3,75 %
Fondsobligasjon NO0010893316	40 000	23.09.2020	-	3 mnd. NIBOR + 5,00 %

Næringsbanken har utstedt en fondsobligasjon på 40 millioner kroner. Obligasjonen er evigvarende med innløsningsrett for utsteder etter 5 år fra utstedelsesdato. Utsteder har også rett til å innløse obligasjonen dersom offentlige reguleringer medfører endringer som påvirker hvilken grad denne type kapital kan regnes som kjernekapital. Fondsobligasjonen er i balansen klassifisert som egenkapital.

NOTE 25: INNSKUDD FRA KUNDER

INNSKUDD FRA KUNDER FORDELT PÅ SEKTOR/ NÆRING

Alle tall i NOK 1000

	2022	2021
Faglig og finansiell tjenesteyting	243 862	282 925
Omsetning og drift av fast eiendom	132 926	169 493
Bygge- og anleggsvirksomhet	78 412	191 352
Industri	41 222	47 234
Jordbruk, skogsbruk og fiske	53 838	66 093
Transport ellers og lagring	36 261	27 789
Forretningsmessig tjenesteyting	42 466	47 222
Varehandel, reparasjon av motorvogner	32 627	44 926
Andre næringer	43 756	69 846
Personmarked	2 900 236	1 724 715
Sum	3 752 994	2 671 595

NOTE 26: ANNEN GJELD OG AVSETNING FOR PÅLØPTE KOSTNADER OG FORPLIKTELSER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2022	2021
Leverandørgjeld	1 129	212
Skattetrekk	2 518	748
Arbeidsgiveravgift, finansskatt, finansskatt på feriepenger	1 600	803
Skyldig omvendt MVA	77	69
Betalbar skatt	10 917	14 701
Øvrige forpliktelser	5 494	388
Sum annen gjeld	21 735	16 921
Påløpt kostnad / avsetning feriepenger	1 742	1 386
Andre påløpte kostnader		7 568
Sum påløpte kostnader	1 742	8 954

NOTE 27: AKSJONÆRER

Navn	Beholdning	Andel
ØMF HOLDING AS	1 946 847	9,05 %
CONSTRUCTIO AS	1 946 847	9,05 %
LY FORSIKRING ASA	1 640 921	7,63 %
OPULENS INVEST AS	1 097 880	5,10 %
HAMK AS	932 404	4,33 %
VITO KONGSVINGER AS	647 700	3,01 %
SKATTUM VEKST AS	483 759	2,25 %
JOHS OLSEN EIENDOM AS	433 759	2,02 %
STENSHAGEN INVEST AS	430 000	2,00 %
INPERIVA TOMT AS	422 242	1,96 %
ØSTTORP INVEST AS	360 000	1,67 %
VÅLERVEIEN 229 AS	314 828	1,46 %
TIN MILOVANOVIC SKOGSERVICE AS	262 657	1,22 %
FEVANG AS	256 566	1,19 %
RINGKJØB EIENDOM AS	250 000	1,16 %
SIMTO AS	246 759	1,15 %
TORE H AMDAHL AS	246 000	1,14 %
SNUGGERUD AS	245 543	1,14 %
ECOSØR AS	245 000	1,14 %
MUSTELIDAE AS	233 824	1,09 %
Andre aksjonærer	8 865 432	41,22 %
Sum	21 508 968	100,00 %

I forbindelse med etableringen av banken ble det utstedt 1 000 000 frittstående tegningsretter til initiativtakerne med løpetid på fem år fra 20.11.2017. Tegningsrettene kunne utøves fra og med tre år og inntil fem år etter utstedelsen. Utøvelseskursen var satt til NOK 25.

Initiativtakerne er LY forsikring ASA, Kapamara Invest AS og Snuggerud AS. Kapitalforhøyelsen i forbindelse med utøvelse av tegningsrettene ble registrert i Foretaksregisteret henholdsvis 2. november (830 000 tegningsretter) og 7. desember (170 000). Etter registrering

av kapitalforhøyelsen er bankens aksjekapital NOK 193 580 712,00 fordelt på 21 508 968 aksjer hver pålydende NOK 9, som også er registrert aksjekapital, antall aksjer og pålydende pr 31.12.2022.

ASA eide pr 31.12.2022 33 281 aksjer tilsvarende 0,15 % av totalt antall aksjer direkte eller gjennom aksjeselskaper hvor de har bestemmende innflytelse.

Banken hadde på samme tidspunkt 231 aksjonærer. Alle aksjer gir lik stemmerett. Ledende ansatte i Næringsbanken

NOTE 28: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Tidligere kredittsjef Johan Linn tiltrådte som administrerende direktør den 25. januar, etter at tidligere administrerende direktør Hans Skjelbreid valgte å fratre sin stilling.

Næringsbanken initierte på dette tidspunktet en dialog med Finanstilsynet. Banken varslet også om økte nedskrivninger i 2022, i hovedsak som følge av to tapsutsatte engasjementer. Finanstilsynet har etter dette pålagt Næringsbanken å gjennomføre en uavhengig gjennomgang av utlånsporteføljen. Finanstilsynet har midlertidig pålagt Næringsbanken å ikke yte lån, kreditter eller garantier til nye kunder inntil den uavhengige gjennomgangen er gjennomført og vurdert av Finanstilsynet, samt ikke utbetale aksjeutbytte og prestasjonsbasert godtgjørelse. Det vil påløpe økte kostnader i forbindelse med prosessen med Finanstilsynet i 2023.

NOTE 29: NØKKELTALL

Alle tall i NOK 1000

Soliditet	2022	2021
Ren kjernekapitaldekning i %	19,49 %	23,05 %
Kjernekapitaldekning i %	20,62 %	24,51 %
Kapitaldekning i %	22,04 %	26,34 %
Forvaltningskapital	4 744 691	3 619 482
Risikovektet balanse etter beregningsgrunnlag	3 526 812	2 734 667
Egenkapital	727 856	670 750
Uvektet kjernekapitalandel	14,80 %	18,04 %
Likviditet		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	801 %	606 %
Innskudds - og utlånsutvikling		
Utlån til kunder	3 785 819	2 821 867
Utlånsvekst siste 12 mnd	34 %	47 %
Innskudd fra kunder	3 752 994	2 671 595
Innskuddsvekst siste 12 mnd	40 %	24 %
Innskuddsdekning	99 %	95 %
Bokført egenkapital pr aksje	31,98	30,75
Rentabilitet/lønnsomhet	2022	2021
Egenkapitalavkastning	4,9 %	8,1 %
Rentenetto	3,5 %	3,0 %

Kostnadsprosent	31 %	41 %
Resultat etter skatt per aksje	1,49	1,91

Egenkapitalavkastning: $((\text{Aksjonærenes andel av resultatet etter skatt/antall dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / ((\text{egenkapital uten fondsobligasjon IB} + \text{egenkapital uten fondsobligasjon UB}) / 2)$

Rentenetto: $((\text{Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter/antall dager i perioden}) \times \text{antall dager i året}) / ((\text{forvaltningskapital IB} + \text{forvaltningskapital UB}) / 2)$

Kostnadsprosent: $\text{Sum driftskostnader i perioden} / \text{sum driftsinntekter i perioden}$

Samlet tapsavsetning i forhold til brutto utlån: $\text{Totale nedskrivninger og avsetninger ved periodeslutt} / \text{brutto utlån ved periodeslutt}$

Resultat etter skatt pr aksje: $\text{Aksjonærenes andel av resultat etter skatt/antall aksjer}$

Innskuddsdekning: $\text{Sum innskudd fra kunder i prosent av sum utlån til kunder. Sum utlån til kunder er utlån inklusive nedskrivninger iht. IFRS 9 og eksklusive ubenyttede kredittrammer og garantier}$

REVISJONSBERETNING



KPMG AS
Sørkedalsveien 6
P.O. Box 7000 Majorstuen
N-0306 Oslo

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

Til generalforsamlingen i Næringsbanken ASA

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Næringsbanken ASA som består av balanseoppstilling per 31. desember 2022, oppstilling over totalresultatet, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Næringsbanken ASA sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 8. november 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.



1. Forventet kredittap på kredittforringede utlån og garantier

Det vises til Note 3 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger, Note 6 Risikostyring, avsnitt om kreditt risiko, Note 9 Misligholdte og tapsutsatte engasjementer og Note 10 Tap på utlån, samt styrets årsberetning under avsnittene Finansielle tall og Kreditt risiko.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 46,7 per 31.12.2022.</p> <p>For utlån og garantier som er kredittforringet (trinn 3) krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap over hele engasjementets løpetid.</p> <p>For kredittforringede finansiell eiendeler (trinn 3) foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer stor grad av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er:</p> <ul style="list-style-type: none"> identifisering av kredittforringede engasjementer, fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. <p>På bakgrunn av volumet på kredittforringede utlån og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap i trinn 3 som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner og metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap.</p> <p>Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (trinn 3).</p> <p>For et utvalg engasjementer i trinn 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimater, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelse.</p> <p>For å utfordre banken på hvorvidt det skulle vært andre engasjementer under individuell tapsvurdering, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på at engasjementer er kredittforringet ved bruk av eksterne kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon.</p> <p>Vi vurderte om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og forventet kredittap er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.</p>

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til Note 6 Risikostyring, avsnitt om operasjonell risiko.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Næringsbanken ASA er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet.</p> <p>Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån (såkalte applikasjonskontroller) og</p>	<p>I forbindelse med vår revisjon har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring.</p> <p>Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Næringsbanken ASA. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet, og vi</p>



<p>bankens interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • om utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og • om nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. <p>Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet våre spesialister innen IT-revisjon.</p>
---	--

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om samfunnsansvar som er inkludert i årsberetningen.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og 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 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 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. Betyggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer 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 intern 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 regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, 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 årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 31. mars 2023
KPMG AS

Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor





Foto: Nes landet

For- og baksidebildene 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

