



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 917 850 984
Organisasjonsform: Allmennaksjeselskap
Foretaksnavn: NÆRINGSBANKEN ASA
Forretningsadresse: Åsmarkvegen 2
2390 MOELV

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Per Arne Kvaalen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 28.04.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 25.07.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		91 523 000	50 317 000
Annen driftsinntekt		3 302 000	4 359 000
Sum inntekter		94 825 000	54 676 000
Kostnader			
Lønnskostnad		28 222 000	20 183 000
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		2 636 000	2 432 000
kredittap på utlån og garantier		2 868 000	2 779 000
Annen driftskostnad		8 286 000	7 856 000
Sum kostnader		42 012 000	33 250 000
Driftsresultat		52 813 000	21 426 000
Netto finans			
Ordinært resultat før skattekostnad		52 813 000	21 426 000
Skattekostnad på ordinært resultat		11 463 000	5 755 000
Ordinært resultat etter skattekostnad		41 350 000	15 671 000
Årsresultat		41 350 000	15 671 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel		2 951 000	0
immaterielle eiendeler		6 537 000	8 433 000
Sum immaterielle eiendeler		9 488 000	8 433 000
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende		1 026 000	415 000
Sum varige driftsmidler		1 026 000	415 000
Finansielle anleggsmidler			
Utlån til og fordringer på kunder		2 821 867 000	1 919 172 000
Bruksretteiendel		273 000	602 000
Sum finansielle anleggsmidler		2 822 140 000	1 919 774 000
Sum anleggsmidler		2 832 654 000	1 928 622 000
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Forskuddsbetale, ikke påløpte kostnader		1 740 000	1 121 000
Andre eiendeler		231 000	16 000
Sum fordringer		1 971 000	1 137 000
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer		9 434 000	332 000
Andre markedsbaserte finansielle instrumenter		529 968 000	449 491 000
Sum investeringer		539 402 000	449 823 000
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		245 454 000	206 189 000
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		245 454 000	206 189 000
Sum omløpsmidler		786 827 000	657 149 000



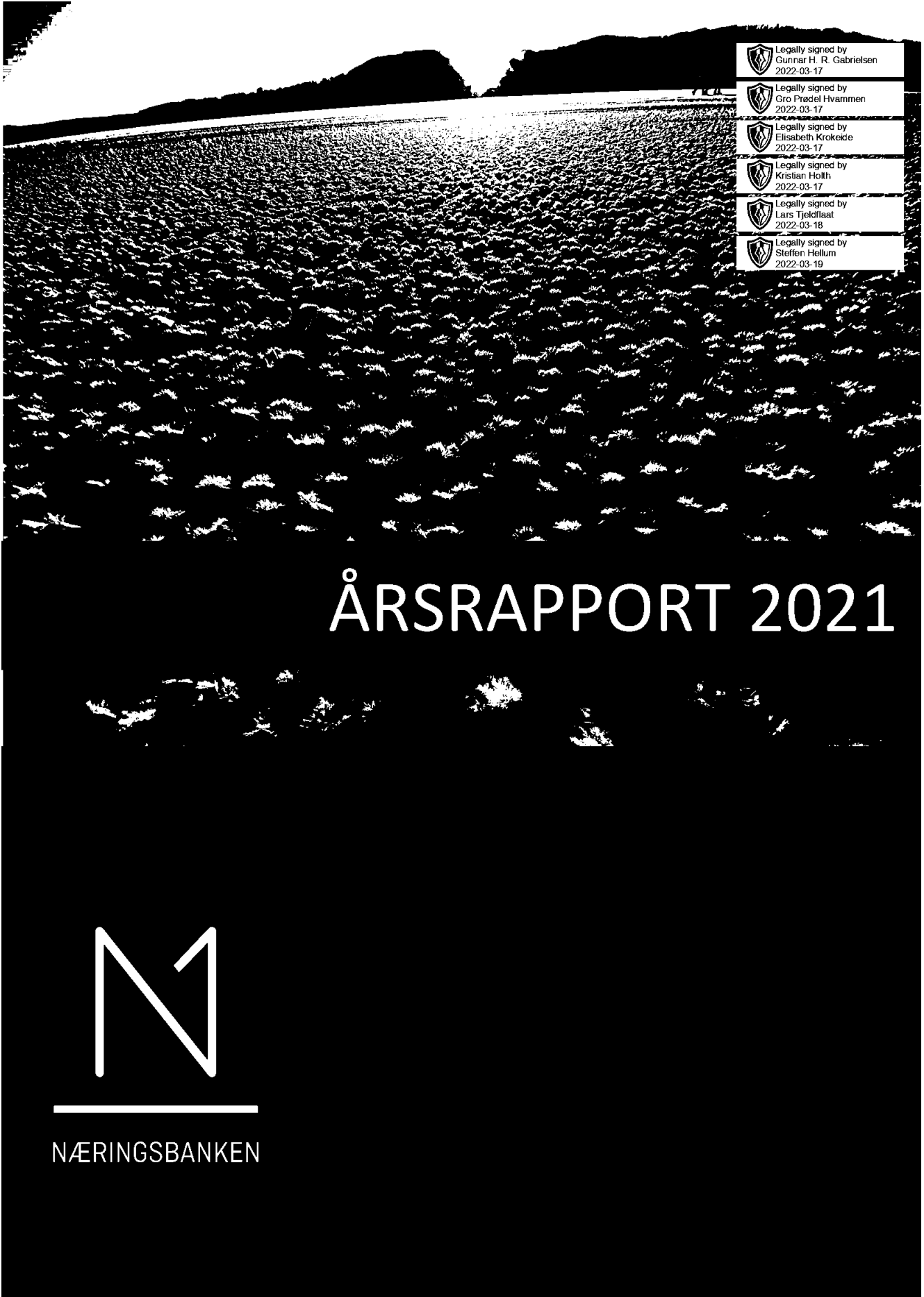
Balanse







Beløp i: NOK	Note	2021	2020
SUM EIENDELER		3 619 481 000	2 585 771 000
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital		184 581 000	122 562 000
Overkurs		403 066 000	215 623 000
Sum innskutt egenkapital		587 647 000	338 185 000
Opptjent egenkapital			
Fondsobligasjon		40 000 000	40 000 000
Annen egenkapital		43 103 000	-11 730 000
Sum opptjent egenkapital		83 103 000	28 270 000
Sum egenkapital		670 750 000	366 455 000
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Obligasjonslån		200 049 000	0
Ansvarlig lånekapital		50 058 000	50 053 000
Innskudd og andre innlån fra kunder		2 671 595 000	2 147 281 000
Sum annen langsiktig gjeld		2 921 702 000	2 197 334 000
Sum langsiktig gjeld		2 921 702 000	2 197 334 000
Kortsiktig gjeld			
Annen kortsiktig gjeld		16 921 000	2 626 000
Påløpte kostnader		8 954 000	2 878 000
Avsetninger		860 000	171 000
Leieforpliktelser		296 000	635 000
Sum kortsiktig gjeld		27 031 000	6 310 000
Sum gjeld		2 948 733 000	2 203 644 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		3 619 483 000	2 570 099 000



	Legally signed by Gunnar H. R. Gabrielsen 2022-03-17
	Legally signed by Gro Prædel Hvammen 2022-03-17
	Legally signed by Elisabeth Krokeide 2022-03-17
	Legally signed by Kristian Holth 2022-03-17
	Legally signed by Lars Tjeldflaet 2022-03-18
	Legally signed by Steffen Hellum 2022-03-19

ÅRSRAPPORT 2021



NÆRINGSBANKEN



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

INNHOLDSFORTEGNELSE

ÅRSRAPPORT 2021.....	2	NOTE 11: KREDITTEKSPONERING OG KVALITET	24
Hovedpunkter 2021	2	UTSAGN FRA FORNØYD KUNDE.....	30
STYRETS ÅRSBERETNING.....	1	SPONSOR.....	31
OM NÆRINGSBANKEN ASA	1	NOTE 12: RENTERISIKO	32
REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET	1	32
KREDITTRISIKO	1	NOTE 13: LIKVIDITETSRISIKO	34
OPERASJONELL RISIKO	2	NOTE 14: NETTO RENTEINNTEKTER.....	35
LIKVIDITETSRISIKO	2	NOTE 15: NETTO PROVISJON OG ANDRE	
MARKEDSRISIKO	2	INNTEKTER INKLUSIV INNTEKT FRA FINANSIELLE	
ARBEIDSMILJØ, LIKESTILLING OG		EIENDELER	35
DISKRIMINERING	3	NOTE 16: GODTGJØRELSE OG YTELSER TIL	
REDEGJØRELSE OM SAMFUNNSANSVAR	4	LEDENDE ANSATTE	36
MILJØAVTRYKK	5	NOTE 17: ANDRE DRIFTSKOSTNADER	37
ANTI-HVITVASKING	5	NOTE 18: PENSJONSFORPLIKTELSE.....	38
FORETAKSSTYRING	6	NOTE 19: SKATT.....	39
HENDELSER ETTER BALANSEDATO	6	NOTE 20: AKSJER, ANDELER OG ANDRE	
DISPONERING AV ÅRSRESULTATET FOR 2021	6	EGENKAPITALINSTRUMENTER	40
FORUTSETNING FOR FORTSATT DRIFT	6	NOTE 21: VALUTARISIKO OG FINANSIELLE	
FRAMTIDSUTSIKTER 2022	7	DERIVATER	40
ÅRSREGNSKAP.....	8	NOTE 22: VARIGE DRIFTSMIDLER	41
NOTER	13	NOTE 23: IMMATERIELLE EIENDELER	42
NOTE 1: GENERELL INFORMASJON	13	NOTE 24: VERDIPAPIRGJELD, ANSVARLIG LÅN	
NOTE 2: REGNSKAPSPRINSIPPER	13	OG FONDSOBLIGASJONER	42
NOTE 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG		NOTE 25: INNSKUDD FRA KUNDER.....	43
SKJØNNMESSIGE VURDERINGER	14	NOTE 26: ANNEN GJELD OG AVSETNING FOR	
NOTE 4: SEGMENTINFORMASJON	14	PÅLØPTE KOSTNADER OG FORPLIKTELSE	43
NOTE 5 KAPITALDEKNING	15	NOTE 27: AKSJONÆRER	44
NOTE 6: RISIKOSTYRING.....	17	NOTE 28: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN .	44
NOTE 7: UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ		NOTE 29: NØKKELTALL.....	45
KREDITTINSTITUSJONER OG SENTRALBANKER 19		REVISJONSBERETNING.....	46
NOTE 8: UTLÅN TIL KUNDER	19		
NOTE 9: MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE			
ENGASJEMENTER	19		
NOTE 10: TAP PÅ UTLÅN	20		



ÅRSRAPPORT 2021

Næringsbanken ASA er etablert på initiativ fra næringslivet og for næringslivet i Innlandet. Totalt er det 215 aksjonærer, hvorav brorparten er næringslivsaktører fra Innlandet. Banken er en nisjebank for de næringslivsaktører som ønsker en finansiell diskusjonspartner og vår visjon er basert på næringslivets ønsker:

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

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

Den positive utviklingen som Næringsbanken har opplevd siden oppstart har fortsatt gjennom 2021, og året preges av høy aktivitet og stor vekst. Takket være dyktige medarbeidere, støttende eiere og kreditorer, og ikke minst gode og solide kunder, har banken nådd stadig nye milepæler. Av slike kan nevnes to egenkapitalemisjoner på til sammen 255 millioner kroner, bankens første utstedelse av senior obligasjonsgjeld, samt at banken nå leverer en inntjening og kostnadseffektivitet på høyde med de beste bankene av sammenlignbar størrelse.

2021 har vært et begivenhetsrikt år i finansmarkedet. I første halvår opplevde vi stadig fallende markedsrenter, som bunnet ut på rekordlave nivåer i juni. Dette sentimentet ble avløst av stigende markedsrenter utover høsten og vinteren, da også Norges Bank besluttet å heve styringsrenten i september og desember møtene. Med bakgrunn i dette har banken gjennomført renteheving til våre kunder. Endring av innskuddsrentene ble effektivert i 4. kvartal, mens heving av utlånsrentene først får full effekt i 1. kvartal 2022.

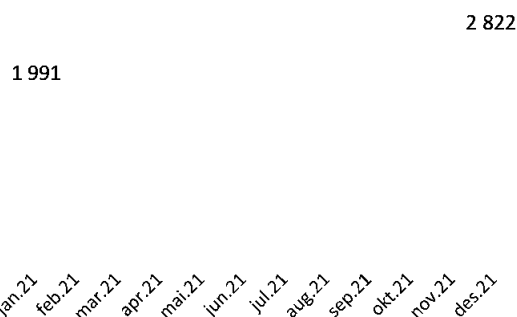
Dessverre har COVID 19 pandemien påvirket vår hverdag i stor grad også dette året. I perioder har banken hatt utstrakt bruk av hjemmekontor, samt gjennomført andre smitteverntiltak i henhold til påbud og anbefalinger fra lokale og statlige myndigheter. Medarbeiderne har utvist stor fleksibilitet, og banken har til enhver tid vært i stand til å betjene kundene på en god måte. Smittevern hensyn har imidlertid ført til at en del kundearrangement og andre sosiale sammenkomster har blitt utsatt. Vi gleder oss til å, forhåpentligvis, kunne gjennomføre dette i 2022.

I sum er vi godt fornøyd med 2021, og er stolte av å presentere resultatene som har følgende hovedpunkter:

Hovedpunkter 2021

- Resultat før skatt på 52,8 millioner kroner
- Egenkapitalavkastning etter skatt på 8,1 %
- Utlån til kunder på 2822 millioner kroner
- Innskudd fra kunder på 2672 millioner kroner
- Ren kjernekapitaldekning på 23,05 %
- Ingen konstaterte tap

Utvikling i utlån til kunder (akk) i 2021





STYRETS ÅRSBERETNING

OM NÆRINGSBANKEN ASA

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

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

Største eiere har en 9,49 % eierandel. Bankens har 215 aksjonærer. Bankens har forretningskontor i Åsmarkveien 2 i Moelv.

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

FINANSIELLE TALL

Bankens resultat for 2021 viser et overskudd på 52,8 millioner kroner før skatt, mot 21,4 millioner kroner i 2020. Største inntektskilde er inntekter fra renter og lignende inntekter hvor netto rente og kredittprovisjonsinntekter er på 91,5 millioner kroner, mot 50,3 millioner kroner i 2020. Største kostnadspost er knyttet til personal med 28,2 millioner kroner, her var tilsvarende tall 20,2 millioner kroner i 2020. Hovedårsakene til resultatforbedringen sammenlignet med fjoråret er betydelig økning i utlånsvolum til tilfredsstillende marginer, samt god kostnadskontroll og ingen konstaterte tap.

Banken oppnådde en rentenetto på 3 % i 2021, opp fra 2,6 % i 2020. Kostnadsprosenten ble 41 % i 2021, en bedring fra 56 % i 2020. Egenkapitalavkastningen etter skatt ble 8,1 % i 2021, mot 4,5 % i 2020. Utregninger av alternative resultatmål vises i note 29.

Netto utlån til kundene utgjør 2 822 millioner kroner ved utgangen av året, en økning fra 1 919 millioner kroner i 2020. Innskudd fra kundene utgjør 2 672 millioner kroner pr 31.12, mot 2 147 millioner kroner ved utgangen av 2020. Total balanse var ved utgangen av året 3 619 millioner kroner, mot 2 586 millioner kroner pr 31.12.2020. Volumutviklingen i balansen er over forventning.

Utlånsporteføljen speiler i stor grad markedet i bankens primærrområde, som er Innlandet og nordre del av Viken. Gjennomsnittlig lånestørrelse pr kunde er om lag 6 millioner kroner. Største bransjeeksponering er mot eiendom og eiendomsutvikling i regionen. Som naturlig følge av bankens geografiske markedsområde har banken ingen direkte eksponering mot olje/offshore. Bankens vil fortsatt ha fokus på overvåkning av porteføljen og tett dialog med kundene.

Bankens resultatførte tap var 2,9 millioner kroner i 2021. Pr 31.12.2021 er totale nedskrivninger og avsetninger 6,7 millioner kroner. Nedskrivningene fordeler seg på 3,1 millioner kroner i steg 1, 3,2 millioner kroner i steg 2 og 0,4 millioner kroner i steg 3. Samlet tapsavsetning av brutto utlån er 0,22 %. Bankens har ingen konstaterte tap pr 31.12.2021.

Bankens har en ren kjernekapitaldekning på 23,05 % pr 31.12.2021. Uvektet kjernekapitalandel er 18,04 %. Periodens resultat etter skatt er medregnet som ansvarlig kapital.

Næringsbanken sin likviditetsbeholdning består av bankinnskudd, samt andeler i rentefond av høy kvalitet og med kort rentebinding. Likviditetsporteføljen utgjorde til sammen 775 millioner kroner ved årets slutt, trekkrettigheter og kontokreditter kommer i tillegg. Næringsbanken hadde LCR (Liquidity Coverage Ratio) på 606 % og NSFR (Net Stable Funding Ratio) på 143 % pr 31.12.2021.

FINANSIELL RISIKO

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

KREDITTRISIKO

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



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

økonomiske utviklingen og bankens håndverk ved innvilgelse og oppfølging av engasjement. Næringsbanken har et bevisst forhold til diversifisering av utlånsporteføljen når det gjelder bransje, sikkerhet, og størrelse. Bankens primærmarked er fylkene Innlandet og Viken. Bankens ansatte har god kjennskap, erfaring og kompetanse i dette markedsområdet. Næringsbanken er opptatt av å ha en ansvarlig utlånspolitikk. Ved vurdering av lånesøknad innhentes informasjon fra både kunden og fra eksterne kilder for å avdekke om kunden har økonomisk evne og vilje til å betjene lånet. Dette er innarbeidet i IQ banksystemet, og lån som går utenfor vilkårene vil bli avslått.

Bankens kredittstrategi, kredittåndbok og kredittpolicy er utarbeidet for å gi gode rammer og krav til bankens bevilgede kreditter. Næringsbanken sin kredittgivning kjennetegnes av betjeningsevne hos kunden og god sikkerhetsdekning for å dekke bankens eksponering. Kredittpolicy og kredittstyringsdokumenter revideres av styret minimum en gang hvert år. Næringsbanken har hatt god utvikling i kreditt risiko i 2021. Banken har ikke hatt konstaterte tap i 2021. Banken har ved utgangen av 2021 en vektet sannsynlighet for mislighold på 2,31 %. Og tapsavsetninger for forventede tap på 6,7 millioner kroner. Samlet avsetning for bankens forventede tap på kreditt eksponering er 0,22 %.

OPERASJONELL RISIKO

Styret har etablert retningslinjer og rammer for operasjonell risiko. Disse blir gjenstand for gjennomgang og eventuelle oppdateringer minst en gang i året. Banken har moderat til lav toleranse for operasjonell risiko. Banken tilbyr enkle og standardiserte produkter til næringslivet. Bankens driftskonsept er i stor grad basert på kjøp av tjenester fra eksterne leverandører, som for eksempel innenfor systemdrift og telekommunikasjon. Avtaler innenfor IKT-området følges løpende opp i henhold til policy for utkontraktering. Det er etablert risikoramme for hvor stort økonomisk tap banken aksepterer fra hendelser. Tiltak for å redusere operasjonell risiko treffes dersom det er lønnsomt i en kost-nyttevurdering. Banken benytter operasjonelle hendelser aktivt i forbedringsarbeid. Det erkjennes at en relativt liten organisasjon som Næringsbanken er eksponert for nøkkelmansrisiko i enkelte funksjoner. Av samme grunn er det krevende å oppnå målsetningen om kjønnsbalanse i ledende stillinger på kort sikt. Det arbeides løpende med å redusere disse risikofaktorene i takt med at organisasjonen vokser. For 2021 foreligger ingen kjente vesentlige driftsforstyrrelser eller identifiserte svakheter i bankens driftsprosesser.

LIKVIDITETSRISIKO

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

I mai gjennomførte banken en egenkapitalemisjon rettet mot eksisterende aksjonærer, samt et utvalg nye investorer. Emisjonen ble svært godt mottatt og det ble en betydelig overtegning. Emisjonskursen var 35 kr pr aksje og brutto emisjonsbeløp ble 80 millioner kroner.

I august og september gjennomførte banken en rekke investorpresentasjoner knyttet til mulig utstedelse av senior obligasjonsgjeld. Banken opplevde positiv respons og bankens første seniorobligasjon ble utstedt i september. Obligasjonen, som har 3 års løpetid, styrker bankens fundingsituasjon ytterligere, og representerer en ny milepæl for Næringsbanken.

I november gjennomførte banken en ny rettet egenkapitalemisjon. Emisjonen var rettet mot eksisterende eiere og nye investorer, og det var stor interesse fra begge grupper. Emisjonsbeløpet ble satt til 175 millioner kroner, og emisjonskurs var 38 kr pr aksje. Emisjonen ble overtegnet. Nettoprovenyet fra Emisjonen vil benyttes til å opprettholde en balansert vekst i bankens markedsområde, samt styrke bankens egenkapital for å tilfredsstillende økte krav til ren kjernekapital.

Bankens eiendeler er finansiert av egenkapital, innskudd fra kunder og seniorobligasjoner. 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 2021 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.



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

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 2021 vært lav. Banken har ingen valutaeksponering utover kostnader fra utenlandske leverandører, dermed har valutarisikoen vært lav i 2021.

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 fremover påvirker og utfordrer den langsiktige planleggingen. Flere regulatoriske forhold utfordrer planleggingen herunder økt systemrisikobuffer, økt motsyklisk kapitalbuffer og innføring av utvidet SMB-rabatt. Næringsbanken gjennomfører frekvent gjennomgang og oppdatering av ICAAP for riktig fremtidig planlegging av kapital. Banken har også gjennomført emisjon i desember 2021 for å sikre fortsatt fremtidig vekst.

ARBEIDSMILJØ, LIKESTILLING OG DISKRIMINERING

Næringsbanken har i 2021 vært ledet av administrerende direktør Øystein Snuggerud.

Næringsbanken hadde ved årsskiftet 15 ansatte som utgjør 13,5 årsverk, 9 menn og 6 kvinner. To ansatte har deltidsstillinger. Banken er bemannet etter vedtatt plan fra styret. Det er bankens holdning at ansatte, uavhengig av kjønn, skal behandles likt og gis like muligheter til utvikling.

Det er ikke gjennomført aktiviteter definert som forsknings- og utviklingsarbeider i 2021.

Styret består av fem medlemmer samt ett varamedlem med møterett. Av styrets medlemmer er ingen representant for de ansatte. Tre av styrets medlemmer er menn og to er kvinner. Varamedlemmet er mann. Mer informasjon om styret kan leses på

www.naeringsbanken.no/styrendeorganer.

I løpet av 2021 har det blitt avholdt 20 styremøter. Kun 2 av møtene har blitt avholdt i bankens lokaler i Moelv. 18 av møtene ble gjennomført på teams. Pandemien har utfordret administrasjonen og styret til nytenkning for gjennomføring av styremøtene. Sett i forhold til antall digitalt gjennomførte møter, er vi godt fornøyd med gjennomføringen av møtene, men vi erkjenner at digitale møter ikke kan erstatte gode fysiske møter. På de ordinære møtene behandlet styret blant annet strategi og planer, risikostyring og internkontroll, godkjenning av ulike retningslinjer, rutiner, instruksjoner og bankens finansielle utvikling. Styret, sammen med ledergruppen, gjennomførte en strategisamling høsten 2021. Denne samlingen var svært etterlengtet, og gode diskusjoner la grunnlaget for bankens strategi de neste 3 årene.

Meldt sykefraværet har i 2021 vært på lave 1 % som utgjorde 220 timer eller 30 dagsverk. Sykefraværet har i all hovedsak vært korttidsfravær. Økt fokus på håndhygiene, mer sosial distanse, mindre reisevirksomhet, færre ansamlinger fysisk blant de ansatte og andre forebyggende tiltak kan også ha gitt positive utslag på sykefraværsstatistikken. Banken er godt fornøyd med det lave sykefraværet. Banken har fastsatt retningslinjer som skal sikre at det ikke skal forekomme diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion eller livssyn. Tilsvarende gjelder for kjønn, alder, seksuell orientering, politisk syn eller funksjonshemming. Det har ikke vært rapportert om skader eller ulykker på arbeidsplassen. Banken har i 2021 hatt få sosiale sammenkomster i løpet av året pga. pandemien. Bankens tradisjonelle sommerfest ble gjennomført i oktober, og at den ble gjennomført i oktober sier veldig mye om hvordan 2021 har vært for bankens ansatte. Uforutsigbart. Det å planlegge aktiviteter har vært vanskelig, men administrasjonen ønsker å prioritere det psykososiale miljøet og finne gode treffpunkter når muligheten kommer i 2022.

Banken har avtale om bedriftshelsetjeneste. Hovedområder i 2021 har vært ergonomi/kontorplass i tillegg til en arbeidsmiljøkartleggings undersøkelse. Det ble gjennomført arbeidsmiljøundersøkelsen i august 2021. De funn som ble anbefalt ledelsen å sette søkelys på, både på ledernivå og medarbeidernivå, vil bli prioritert i 2022. Banken har gått til innkjøp av en hjertestarter som henger lett tilgjengelig for alle ansatte. De ansatte har fått god informasjon i bruken av hjertestarteren, og i tillegg er denne registrert i register for hjertestartere.



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

De strenge inngripende samfunnstiltak som har preget det meste av 2021, har gjort at de ansatte har måtte omstille seg til en ny, og på flere måter annerledes hverdag med nye rutiner og arbeidsmetoder, smittevern, hjemmekontor og fjernledelse. Til tross for usikkerhet og bekymring rundt pandemien, har Næringsbanken klart å opprettholde normal drift igjennom hele 2021. Banken hadde til tider delt administrasjon, slik at nøkkelfunksjoner var sikret tilstedeværelse. Dette har fungert optimalt, og alle bankens arbeidsoppgaver har blitt gjennomført til kundenes beste.

Banken tilbyr styrketrening for bankens ansatte en time i uka med intern instruktør. Dette er et tilbud som passer alle. Tilbudet er i bankens lokaler, og blir gjennomført i arbeidstiden.

REDEGJØRELSE OM SAMFUNNSANSVAR

Næringsbanken sitt arbeid med samfunnsansvar er gjenspeilet i bankens strategiske rammeverk, visjon, verdier, retningslinjer og rutiner. Det strategiske rammeverk tar hensyn til konsekvensene av bankens virksomhet. Bankens soliditet med god inntjening er den beste garanti for at banken skal kunne dekke sine fremtidige avtaler for sponing av noen nære lokale avtaler.

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

Næringsbanken tilbyr finansiering til næringsliv og landbruk som kvalifiserer til dette etter en grundig kredittvurdering. Banken legger i økende grad vekt på det ytre miljø hos våre kunder, samt bekjempelse av korrupsjon. Næringsbanken skal ikke bidra til prosjekter som utgjør en uakseptabel risiko for at vi medvirker til uetiske handlinger eller unnløstelser. Banken forvalter kundenes midler og skal fremstå som en troverdig samarbeidspartner både for kunder og andre forbindelser.

Det er utarbeidet styrende dokumenter og retningslinjer for håndtering av personvern, hvitvasking, terrorfinansiering, sanksjonskontroll og korrupsjon. Banken har også opprettet en stilling i 100% internt som håndterer og daglig følger opp AML. Etterlevelse av rutineverket blir aktiv fulgt opp, og banken overvåker mistenkelige transaksjoner og rapporterer om nødvendig til Økokrim. Banken har gode rutiner for overvåking og dette er en prioritert oppgave i banken.

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

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

Samfunnsrollen er reflektert i Næringsbanken 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 har som mål å gjennomføre etikk-kurs på bankens årlige strategi samling for ansatte. Året har vært preget av strenge restriksjoner pga. pandemien, og ansatte har til tider måtte ty til hjemmekontor.

Dette har gått utover de sosiale og faglige samlinger for styret og alle ansatte som skulle vært gjennomført i 2021. Banken vil gjennomføre disse samlingene fortløpende i 2022. Banken arbeider ellers kontinuerlig med å oppdatere og utvikle rutiner og retningslinjer for å sikre at banken har en bevissthet rundt sin rolle i samfunnet, og da spesielt i sitt hovedområde på Innlandet.

Næringsbanken ble etablert 1.1.2018. Bankens mål er 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. Næringsbanken sitt kundeløfte «Vi skal alltid værere forberedt», gjenspeiler bankens daglige virksomhet. Hos Næringsbanken opplever kunden at kundefrådgiver alltid er klar for gjennomgang og godt forberedt til møtet i rett tid. Det er de gode strategiske diskusjonen som skaper resultater.

I strategiplanen til Næringsbanken oppfordres begge kjønn til å ta ledende stillinger og søke nye utfordringer. Det er bankens holdning at ansatte, uavhengig av kjønn skal behandles likt og gis like muligheter til utvikling. Det har vært, og er vanskelig å oppnå bankens mål om mangfold i alder og kjønn i ledende stillinger. Det siste året har



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

kjønnsbalansen blitt forverret, og ledergruppen i banken består kun av menn selv om mål om mangfold i alder og kjønn er godt forankret. Bankens ledergruppe i 2021 har bestått av 5 menn og ingen kvinner.

Næringsbanken driver ikke virksomhet som forurenser det ytre miljø utover det som er vanlig for bankdrift. Bankdrift vurderes til å ha begrenset miljøpåvirkning, men banken ser likevel et behov for å øke fokuset og bevisstheten på området. Utover eget forbruk av papir, energi og avfall forurenser banken ikke det ytre miljø. Banken ønsker å opptre ansvarlig i sitt forhold til klima og miljø der banken kan påvirke dette. Eksempler på miljø- og energibesparende tiltak er tosidig utskrift for å spare papir, lagring til PDF, og daglig makulering. Dette har gjort at banken 2021 har redusert innkjøp og bruken av papir med hele 50 %. Utstrakt bruk av teams møter istedenfor reiser sparer banken for reisekostnader. Når reiser likevel er nødvendig, benyttes helst bankens leasede driftsmiddel som er helelektrisk. Banken har søkelys på bærekraftig mobilitet, samt at ansatte har tilgang til egne parkeringsplasser med gratis el-bil ladere.

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

Bedre inntjening har gitt banken rom for å kunne bidra lokalt med sponsormidler i 2021. Hittil har bankens bidrag vært svært beskjedent, men i løpet av året har banken inngått noen lokale sponsoravtaler.

Mest kjent er «Team Næringsbanken». Dette er et norsk profesjonelt langrennslag som først og fremst deltar i langløp. Laget består stort sett av unge og noen lokale fremadstormende langrennsløpere.

Næringsbanken gir til noen lokale lag, foreninger og privatpersoner, og alle som mottar støtte har tilknytning til Innlandet.

MILJØAVTRYKK

Næringsbanken sin virksomhet har ikke direkte miljøskadelige effekter. Bankens samarbeidspartner på IT (SDC) er lokalisert i Danmark og administrasjonen benytter digitale løsninger som teams, webinar og telefonmøter.

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 har satt ned en prosjektgruppe bestående av bankens ansatte fra alle avdelinger. Prosjektgruppa skal velge ut noen områder der banken i særlig grad har påvirkningsmulighet og kan være en bidragsyter. De utvalgte områdene blir viktige for bankens arbeide for å bidra til ett mer bærekraftig samfunn.

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 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, anti korrupsjon 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

Næringsbanken sin foretaksstyring er innrettet for å oppnå selskapets strategiske mål. Det foreligger styrevedtatte rammer for styring av ulik operasjonell og finansiell risiko. Valget av styremedlemmer forberedes av en valgkomité som består av tre medlemmer, valgt av generalforsamlingen. Styrets består av fem medlemmer, og ett varamedlem. To 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.

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

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

(2) Erverv som omfattes av første ledd, kan bare gjennomføres etter tillatelse gitt av departementet. Pr 31.12.2021 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

Øystein Snuggerud har sagt opp sin stilling som administrerende direktør i Næringsbanken ASA, og styremedlem Gro P. Hvammen er ansatt som fungerende daglig leder. Hun har samtidig trådt ut av styret, og valgt varamedlem Kristian Holth møter som fast medlem. Etter denne endringen tilfredsstiller ikke banken kravet i allmennaksjeloven om kjønnsrepresentasjon. Styret mener at situasjonen likevel er forsvarlig i en kort periode, og legger til grunn at lovens krav vil oppfylles etter styrevalg i ordinær generalforsamling.

DISPONERING AV ÅRSRESULTATET FOR 2021

Årsresultatet etter skatt for 2021 utgjør 41,35 millioner kroner og foreslås i sin helhet å tilføres egenkapitalen. I 2021 har det blitt utbetalt 2,19 millioner kroner i renter på fondsobligasjon.

FORUTSETNING FOR FORTSATT DRIFT

Årsregnskapet for 2021 er utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift. Styret bekrefter at denne forutsetningen er til stede. 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.



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

FRAMTIDSUTSIKTER 2022

Banken har tett dialog med bedrifter i bankens nedslagsfelt, og vi opplever at det er optimisme og investeringsvilje i regionen. Det gleder oss at næringsaktørene i Innlandet fortsetter å være fremtidsorienterte selv i disse utfordrende tider. Vi opplever at vårt konsept med søkelys på rådgivning, tett oppfølging og handlekraft står sterkere enn noen gang, og sammen med bankens sterke finansielle stilling gjør det oss i stand til å vokse ytterligere i bankens markedsområder. Vi forventer at den økonomiske veksten vil fortsette inn i 2022.

I skrivende stund oppleves det noe markedsuro knyttet til de forferdelige hendelsene vi har blitt vitne til i Ukraina. Det er knyttet stor usikkerhet til hvordan denne krigen vil påvirke finansmarkedene her hjemme, men umiddelbare reaksjoner har vært kraftig stigende olje og energipriser, og utslag i markedsrenter. Vi vil følge markedsbevegelsene tett i tiden fremover og løpende vurdere egne tiltak, særlig knyttet til utviklingen i markedsrenter og verdipapirmarkedet.



Foto: Amlisberget - Lundehøgda, Moelv



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

ÅRSREGNSKAP

OPPSTILLING OVER TOTALRESULTAT

	Note	2021	2020
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
Renteinntekter og lignende inntekter	14	117 343	81 885
Rentekostnader og lignende kostnader	14	25 819	31 568
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	14	91 523	50 317
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	15	4 683	3 222
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	15	2 223	2 165
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin.instr.	15	841	3 302
Netto andre driftsinntekter	15	3 302	4 359
Sum netto inntekter		94 825	54 676
Lønn og andre personalkostnader	16	28 222	20 183
Andre driftskostnader	17	8 286	7 856
Avskrivninger	22 og 23	2 636	2 432
Sum driftskostnader		39 144	30 471
Kreditttap på utlån og garantier	10	2 868	2 779
Resultat for perioden før skatt		52 814	21 426
Skatt på ordinært resultat	19	11 463	5 755
Resultat etter skatt for perioden		41 350	15 671
Andre inntekter og kostnader		-	-
Totalresultat for perioden		41 350	15 671



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

BALANSEOPPSTILLING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Note	2021	2020
Fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	7	245 454	206 189
Utlån til og fordringer på kunder	8	2 821 867	1 919 172
Sertifikater, obligasjoner	20	529 968	449 491
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	9 434	332
Immaterielle eiendeler	23	6 537	8 433
Varige driftsmidler	22	1 026	415
Bruksrettseiendel	23	273	602
Utsatt skattefordel	19	2 951	-
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader		1 740	1 121
Andre eiendeler		231	16
Sum eiendeler		3 619 482	2 585 770
Innskudd og andre innlån fra kunder	25	2 671 595	2 147 281
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	24	200 049	-
Påløpte kostnader	26	8 954	2 878
Avsetninger		860	171
Leieforpliktelser		296	635
Annen gjeld	26	16 921	2 626
Ansvarlig lånekapital	24	50 058	50 053
Sum gjeld		2 948 732	2 203 644
Aksjekapital		184 581	122 562
Overkurs		403 066	215 623
Annen egenkapital		43 103	-11 730
Fondsobligasjon		40 000	40 000
Sum egenkapital		670 750	382 125
Sum gjeld og egenkapital		3 619 482	2 585 770



ÅRSRAPPORT 2021

MOELV 17.MARS 2022

STYRET I NÆRINGSBANKEN ASA



(sign.)

Gunnar Gabrielsen
Styreleder



(sign.)

Elisabeth Krokeide
Styremedlem



(sign.)

Steffen Hellum
Styremedlem



(sign.)

Lars Tjeldflaat
Styremedlem



(sign.)

Kristian Holth
Styremedlem



(sign.)

Gro Prødel Hvammen
Fungerende Adm. direktør



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2021	2020
Renteinnbetalinger fra sentralbanker og kredittinstitusjoner	409	1 342
Inn/utbetalinger av innskudd fra kunder	524 313	1 048 993
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-22 702	-30 802
Inn/utbetalinger på utlån til kunder	-904 974	-771 160
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	116 934	80 543
Inn/utbetalinger på verdipapirer	-81 318	-379 949
Provisjonsinnbetalinger	4 683	3 222
Provisjonsutbetalinger	-2 223	-2 165
Utbetalinger til drift	-38 862	-27 827
Betalt skatt	-430	-
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-404 170	-77 803
Kjøp av varige driftsmidler	-1 023	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-1 023	-
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innskutt egenkapital	249 462	-
Opptak av ansvarlig lån	-	50 000
Opptak av fondsobligasjon	-	40 000
Opptak av senior obligasjonsgjeld	200 000	-
Renteutbetalinger fondsobligasjon	-2 188	-533
Renteutbetalinger ansvarlig lån	-2 101	-508
Renteutbetalinger senior obligasjonsgjeld	-715	-
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	444 458	88 959
Netto kontantstrøm i perioden	39 265	11 156
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	39 265	11 156
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens start	206 189	195 033
Beholdning av kontanter/kontantekvivalentene ved periodeslutt	245 454	206 189



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

OPPSTILLING OVER ENDRINGER I EGENKAPITAL

<i>Alle tall i 1000 NOK</i>	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fondsobligasjoner	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 1.1.2020	122 562	215 623	-11 197		326 987
Resultat for perioden			15 671		15 671
Utstedelse av fondsobligasjon				40 000	40 000
Utbetalte renter fondsobligasjon			-533		-533
Egenkapital pr 31.12.2020	122 562	215 623	3 941	40 000	382 125

<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



Foto: Elverum Bru bygget 1936



NOTER

NOTE 1: GENERELL INFORMASJON

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

NOTE 2: REGNSKAPSPRINSIPPER

Årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med International Financing Reporting Standards (IFRS) og tilhørende fortolkninger som fastsatt av EU og tredde i kraft pr 31.12.2021, 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 utenlandskvaluta omregnes til NOK ved bruk av kurs på transaksjonstidspunktet. Monetære balanseposter omregnes til NOK ved bruk av valutakurs på balansedagen. Eventuelle gevinst eller tap knyttet til gjennomførte transaksjoner eller omregning av balanseposter resultatføres i perioden de oppstår.

FINANSIELLE INSTRUMENTER

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

Finansielle eiendeler og forpliktelser omfatter i hovedsak utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, utlån til og fordringer på kunder, sertifikater og obligasjoner, andre fordringer, annen kortsiktig gjeld og innskudd fra og gjeld til kunder. Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres på det tidspunktet banken blir part i kontraktmessige betingelser. For utlån til og fordringer på kunder innregnes utlån fra tidspunktet 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 kontrakts regulerte 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, Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner.

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

SKATT

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

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

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

VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Varige driftsmidler balanseføres til anskaffelseskost med fradrag for akkumulerte avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold resultatføres, mens påkostninger som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler blir balanseført. Ordinære avskrivninger er basert på anskaffelseskost fratrukket forventet restverdi og fordeles lineært utover den forventede økonomiske levetid til driftsmiddelet.

Immaterielle eiendeler balanseføres dersom det er sannsynlig at de forventede fremtidige økonomiske fordeler som kan henføres til eiendelen vil tilflyte foretaket, og



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Balansføring 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 tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon og har en kollektiv pensjonsordning som oppfyller kravene etter loven. Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte dekket i Sparebank 1 Forsikring. Innskudd til ordningen betales fortløpende, og det er derfor ingen avsetning til fremtidige pensjonsforpliktelse ved periodeslutt.

GJELD OG ØVRIGE FORPLIKTELSER

Andre gjeldsposter inkludert leverandørgjeld er regnskapsført til amortisert kost.

VIRKELIG VERDI

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

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

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

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

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

NOTE 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

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

NOTE 4: SEGMENTINFORMASJON

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

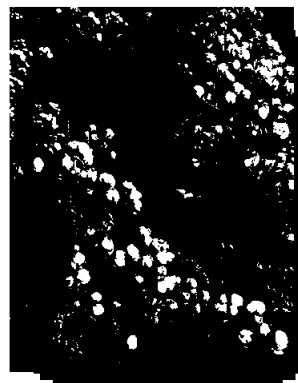


Foto: Blomstring og høsting på Helgøya



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

NOTE 5 KAPITALDEKNING

KAPITALDEKNING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	31.12.2021	31.12.2020
Aksjekapital	184 581	122 562
Overkurs	403 066	215 623
Annen egenkapital	43 103	4 474
Sum	630 750	342 126
Balanseført egenkapital som ikke inngår i ren kjernekapital	0	0
Justeringer i ren kjernekapital	-539	-450
Ren kjernekapital	630 210	341 675
Fondsobligasjonslån (Tier 1)	40 000	40 000
Sum kjernekapital	670 210	381 675
Ansvarlig lånekapital (Tier 2)	50 000	50 001
Sum ansvarlig kapital	720 210	431 676
BEREGNINGSGRUNNLAG	31.12.2021	31.12.2020
Institusjoner	40 575	32 637
Foretak	712 243	378 306
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1 662 991	1 128 093
Forfalte engasjementer	2 080	-
Høyrisiko etter Artikkel 128	162 381	291 078
Andeler i verdipapirfond	27 755	30 189
Egenkapitalposisjoner	9 419	357
Øvrige engasjement	8 498	13 490
Kredittrisiko (SA)	2 625 942	1 874 150
Operasjonell risiko	108 725	53 500
Totalt beregningsgrunnlag	2 734 667	1 927 650
Ren kjernekapitaldekning	23,05 %	17,72 %
Kjernekapitaldekning	24,51 %	19,80 %
Kapitaldekning	26,34 %	22,39 %
Uvektet kjernekapitalandel	18,04 %	14,42 %



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

MINSTEKRAV REN KJERNEKAPITAL	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2021
Minimumskrav ren kjernekapital	4,5 %	4,5 %	4,5 %	123 060
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %	68 367
Motsyklisk buffer	1,0 %	1,0 %	2,5 %	27 347
Systemrisikobuffer	3,0 %	3,0 %	3,0 %	82 040
Pilar2	4,0 %	4,0 %	4,0 %	109 387
Sum krav til ren kjernekapital	15,0 %	15,0 %	16,5 %	410 200

Tilgjengelig ren kjernekapital	630 210
Ren kjernekapital utover kravet	220 010

Næringsbanken har inntil videre fått et kapitalkrav fra Finanstilsynet som er 18,5%, hvorav 15% skal dekkes av ren kjernekapital. Næringsbanken har per 31.12.2021 220,01 MNOK i ren kjernekapital utover kravet. Næringsbanken har i ICAAP vurdert kapitalplanen mot fremtidige økte bufferkrav som ventes i 2022. Motsyklisk kapitalbuffer heves med 0,5% ved utgangen av juni 2022 og ytterligere 0,5% ved utgangen av 2022. Systemrisikobuffer heves med 1,5% til 4,5 % ved utgangen av 2022.

Pilar 1 – MINIMUMSKRAV TIL ANSARLIG KAPITAL

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

Pilar 2 – VURDERING AV SAMLET KAPITALBEHOV OG TILSYNSMESSIG OPPFØLGING

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

Finanstilsynet har i samband med tillatelse til å etablere bank gitt vilkår til kapitaldekning på 15,0 % ren kjernekapital og samlet kapitaldekning på 18,5 %.

Næringsbanken har utarbeidet flere stresstester i samband med ICAAP, der resultat og kapitaldekning blir utsatt for alvorlige tilbakeslag med økte tap i bankens porteføljer. Næringsbanken sin kapitalplan er utarbeidet for fortsatt planlagt vekst i kombinasjon med soliditet iht. bankens kapitalkrav.

PILAR 3 -KRAV OM OFFENTLIGGJØRING AV FINANSIELL INFORMASJON

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

Næringsbanken har inntil videre fått et kapitalkrav fra finanstilsynet som er 18,5 %, hvorav ren kjernekapital skal være 15,0 %. Næringsbanken har 220 MNOK i ren kjernekapital utover kravet.



NOTE 6: RISIKOSTYRING

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

RISIKOSTYRING KAPITAL OG LIKVIDITET

Næringsbanken har inntil videre fått et kapitalkrav fra Finanstilsynet som er 18,5%, hvorav 15% skal dekkes av ren kjernekapital. Næringsbanken har per 31.12.2021 220,01 MNOK i ren kjernekapital utover kravet. Næringsbanken har i ICAAP vurdert kapitalplanen mot fremtidige økte bufferkrav som ventes i 2022. Motsyklisk kapitalbuffer heves med 0,5% ved utgangen av juni 2022 og ytterligere 0,5% ved utgangen av 2022. Systemrisikobuffer heves med 1,5% til 4,5 % ved utgangen av 2022.

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 innlån og utlånsaktiviteten. Det utføres rutinemessige stresstester.

I mai gjennomførte banken en egenkapitalemisjon rettet mot eksisterende aksjonærer, samt et utvalg nye investorer. Emisjonen ble svært godt mottatt og det ble en betydelig overtegning. Emisjonskursen var 35 kr pr aksje og brutto emisjonsbeløp ble 80 millioner kroner.

I august og september gjennomførte banken en rekke investorpresentasjoner knyttet til mulig utstedelse av senior obligasjonsgjeld. Banken opplevde positiv respons og bankens første seniorobligasjon ble utstedt i september. Obligasjonen, som har 3 års løpetid, styrker bankens fundingsituasjon ytterligere, og representerer en ny milepæl for Næringsbanken.

I november gjennomførte banken en ny rettet egenkapitalemisjon. Emisjonen var rettet mot eksisterende eiere og nye investorer, og det var stor interesse fra begge grupper. Emisjonsbeløpet ble satt til 175 millioner kroner, og emisjonskurs var 38 kr pr aksje. Emisjonen ble overtegnet. Nettoprovenyet fra Emisjonen vil benyttes til å opprettholde en balansert vekst i bankens markedsområde, samt styrke bankens egenkapital for å tilfredsstille økte krav til ren kjernekapital.

Bankens eiendeler er finansiert av egenkapital, innskudd fra kunder og seniorobligasjoner. 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 2021 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. Bankens primærmarked er fylkene Innlandet og Viken. Bankens ansatte har god kjennskap, erfaring og kompetanse i dette markedsområdet.

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

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

OPERASJONELL RISIKO

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



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

MARKEDSRISIKO

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

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



Foto: Stange fra Helgøya



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

NOTE 7: UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER OG SENTRALBANKER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2021	2020
Fordringer på kredittinstitusjoner	202 987	163 541
Fordringer på sentralbanker	42 467	42 648
Sum fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	245 454	206 189

NOTE 8: UTLÅN TIL KUNDER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2021	2020
Nedbetalingslån	2 500 173	1 672 944
Kasse og brukskreditter	163 445	126 580
Byggelån	164 255	123 376
Sum brutto utlån og fordringer på kunder	2 827 874	1 922 900
12-mnd forventet kredittap på "friske" utlån (steg 1)	2 692	1 485
Nedskrivning som følge av økning i kredittrisiko (steg 2)	2 955	2 202
Nedskrivninger som følge av at engasjementet er kredittforinget (steg 3)	360	41
Netto utlån til kunder	2 821 867	1 919 172

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>	31.12.2021	31.12.2020
30-60 dager	-	2
60-90 dager	1	-
over 90 dager	1	-
SUM	2	2

TABELLEN VISER LÅN OG KREDITTER SOM IKKE ER MISLIGHODT MEN SOM OBJEKTIVT VURDERES SOM TAPSUTSATTE.

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	31.12.2021	31.12.2020
Brutto tapsutsatte engasjement	1 814	1 490
Tapsavsetninger steg 3	362	41
Netto tapsutsatte engasjement	1 452	1 449



NOTE 10: TAP PÅ UTLÅN

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

Steg 1: Engasjement som anses som friske plasseres i steg 1. Forventet kreditttap (ECL) blir beregnet som $EAD * PD * LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Kredittap beregnes på eksponeringen de kommende 12 månedene. Friske utlån i steg 1 er definert som utlån hvor det ikke har vært en vesentlig økt kredittisiko siden førstegangsinngang.

Steg 2: Overgang til steg 2 skjer når bankens kredittmodell vurderer at det er en vesentlig økt kredittisiko i forhold til bevilgningstidspunktet. Overgang til steg 2 skjer også når banken får informasjon som tilsier at det har vært en vesentlig økning i kredittisiko, for eksempel ved lettelse i kredittavtalen og svekket betjeningssevne. Slik informasjon innebærer blant annet restanse, adferd til kunder og andre kriterier satt av Banken. Eksempelvis restanse over 30 dager, hvis det er flere enn 2 restanser på minimum 5 dager innen 12 måneder eller en av kundens konti flyttes til steg 2 og kunden har andre konti tilsier økt kredittisiko. Vesentlig økt kredittisiko vurderes utfra 2 scenarioer i modellen. Hvis eksponeringen ved bevilgningstidspunktet har PD lavere enn 1 % og øker med 0,5 % overføres lånet til steg 2. Hvis eksponeringen ved bevilgningstidspunktet har PD over 1 % og øker med mer enn 2,0 % overføres lånet til steg 2.

Steg 3: Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Mislighold er definert som overtrett på minimum 1 000 kroner i mer enn 90 dager. En kunde vil også bli klassifisert som misligholdt 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) og det vil bli gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Det er per den 01.01.2021 innført ny misligholdsdefinisjon, dersom et av følgende kriterier er oppfylt.

- Overtrett 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 steg 3 beregnes individuell nedskrivning utfra gjennomgang av kundeforholdet der fremtidige kontantstrømmer fra betalinger og sikkerheter nåverdiveregnes 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 fire år. I denne relativt korte perioden har ikke banken blitt påført konstaterte tap mot kunder. Vi har derfor begrenset med historiske data som skal legges til grunn for å beregne fremtidige forventede tap. Vi benytter derfor en standardmodell som beregner tapsavsetninger basert på skjønnsmessige parametere som er generell for flere banker. Bankens modell for beregning av forventet kredittap er gjenstand for løpende gjennomgang og utvikling. Næringsbanken har under 2021 gjennomgått kreditteksponeringer kontinuerlig og justert tapene for å ta høyde for makroøkonomiske scenarioer der fremtidig usikkerhet med koronapandemien tilsier høyere kreditt-tap.

MODELLBESKRIVELSE

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

Risikoklassifiseringen gjøres langs 2 linjer. 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. Kunde klassifiseringen blir gjennomført ved hjelp av en beregningsmodul i et saksbehandlingsverktøy (iQbank) I sikkerhetsdimensjonen vurderes kvaliteten av pantet etter nøkterne forhåndsbestemte sikkerhetsvurderinger. I tillegg vurderes pantenes likviditet og svingninger på markedspriser over tid.



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

Klassifisering blir foretatt i en modell som varierer fra klasse 1 til 12, hvor klasse 11 og 12 viser kunder som er misligholdt. De aller fleste kunder ligger i lav og normalrisikobegrepet.

Risikoklassifiseringen gjøres i bankens risikoklassifikasjonssystem, hvor alle kunder som ikke er i 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 risikoklasser;

Lav (risikoklasse 1-3)

Moderat (risikoklasse 4-7)

Høy risiko (risikoklasse 8-10).

Lav risiko (Klasse 1-3) = $PD < 0,5 \%$

Moderat risiko (Klasse 4-7) = $0,5 \% < PD < 3,0 \%$

Høy risiko (Klasse 8-10) = $PD > 3,0 \%$

Se note 11 for fordeling mellom risikoklasser.

Tapsnedskrivninger fra modellen er korrigert i lys av koronapandemien. Dette da banken gjennom managementvurdering mener tapsavsetninger fra modellen fortsatt er for lave i forhold til ettervirkninger fra koronapandemien. Managementvurderingene gjøres gjennom justeringer i modellens sikkerhetsdekning og beregning av LGD (Loss given default). Managementvurdert tap representerer 4 millioner av samlede nedskrivninger.

ØKNING AV KREDITTRISIKO

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

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

Pr 31.12.21 har banken 4 engasjementer som er satt opp på en slik Watch-list. Samtlige engasjement er etablert med

sikkerhet, hvorav hoveddelen er med pant i fast eiendom. Banken flytter også engasjementer til steg 2 dersom det er en vesentlig økning av kredittrisikoen eller hvis det ikke bevilges midlertidige betalingslettelser til følge av økonomiske vansker hos kunden. Banken har også ført oversikt over betalingslettelser som bevilges som følge av Covid-19, i utløpet av 2021 vurderer banken at banken har svært få kunder som er rammet av smitteverntiltak grunnet pandemien.

Banken har ved utgangen av 2021 7 kunder med lettelser grunnet svekket betjeningssevne på totalt 34,4 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 steg. Migreringseffekter i perioden inkluderer følgende elementer:

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

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

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

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

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

KREDITTFORRINGEDE LÅN

Ved vurdering om misligholdt har banken lagt til grunn standard presumpsjon på at det foreligger misligholdt når en finansiell eiendel har forfalt for 90 dager siden, eller at det foreligger annen type tapshendelse som tilsier at kunden kommer til å ha problemer med å betjene gjelden eller for eksempel konkurs. Banken registrerer også smitteeffekter i grupperte engasjement, som blir markert misligholdt hvis kundene er samgruppet.


ÅRSRAPPORT 2021
TAPSAVSETNINGER PR 31.12.2021

EKSPONERINGER FORDELT PÅ STEG <i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
Eksponeringer i steg 1	2 447 913	253 297	2 701 210
Eksponeringer i steg 2	378 147	21 188	399 335
Eksponeringer i steg 3	1 814	161	1 975
SUM	2 827 874	274 646	3 102 520

NEDSKRIVNINGER OG AVSETNINGER <i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
12-mnd forventet kreditttap på "friske" utlån (steg 1)	2 692	413	3 105
Tapsavsetning som følge av økning i kredittrisiko (steg 2)	2 955	309	3 264
Tapsavsetning som følge av at engasjementet er kredittforringet (steg 3)	360	2	362
Konstaterte kredittap	-	-	-
SUM	6 007	724	6 731



Foto: Mjøsa i solnedgang



ÅRSRAPPORT 2021

ENDRINGER I TAPSAVSETNING PÅ UTLÅN, KREDITTER OG GARANTIER SISTE ÅR

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Utlån 31.12.2020	1 661 721	259 689	1 490	1 922 900
Endring som følge av nye eller økte eksponeringer	1 262 682	94 078	1 512	1 358 272
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-178 874	178 874	-	0
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-302	-	302	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	0	0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	64 810	-64 810	-	0
Endringer som følge av redusert eksponering	-362 124	-89 684	-1 490	-453 279
Utlån 31.12.2021	2 447 913	378 147	1 814	2 827 874

ENDRINGER MELLOM STEG FRA 31.12.2020 TIL 31.12.2021

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Avsetninger for tap pr 31.12.2020	1 586	2 205	41	3 832
Endring som følge av nye eller økte eksponeringer	2 061	101	329	2 491
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-1 378	1 405	-	27
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	30	30
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	2	2
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	1 471	-397	-	1 074
Endringer som følge av redusert eksponering	-514	-643	-	-1 157
Andre endringer i perioden	-121	593	-40	432
Sum	3 105	3 264	362	6 731



ÅRSRAPPORT 2021

EKSPONERINGER FORDELT PÅ STEG

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Kreditteksponering utlån 31.12.2020	1 661 721	259 689	1 490	1 922 900
Kreditteksponering utlån 31.12.2021	2 447 913	378 147	1 814	2 827 874
Kreditteksponering ubenytt. kreditter og gar. 31.12.2020	190 056	3 903	131	194 090
Kreditteksponering ubenytt. kreditter og gar. 31.12.2021	253 297	21 188	161	274 646
Tapsavsetningsprosent ubenytt.kreditter og gar. 31.12.2020	0,05 %	0,08 %	-	0,05 %
Tapsavsetningsprosent ubenytt.kreditter og gar. 31.12.2021	0,16 %	0,16 %	1,47 %	0,26 %
Tapsavsetningsprosent utlån 31.12.2020	0,09 %	0,85 %	2,75 %	0,19 %
Tapsavsetningsprosent utlån 31.12.2021	0,11 %	0,78 %	19,81 %	0,21 %

NOTE 11: KREDITTEKSPONERING OG KVALITET

TOTAL KREDITTEKSPONERING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2021	2020
Sentralbank	42 458	42 648
Kredittinstitusjoner	202 996	163 541
Foretak	975 578	548 415
Pant i eiendom	2 011 488	1 325 141
Mislighold	1976	-
Eksponeringer med høy risiko (CRR 128)*	113 311	241 120
Fondsandeler i verdipapirer	529 968	449 491
Aksjer	9419	358
Andre eiendeler	13 097	14 164
Sum Eksponering	3 900 291	2 784 878

*CRR artikkel 128, herunder rundskriv 2/2021 medfører at en rekke av bankens kredittengasjementer er klassifisert som høyrisiko utfra kapitalkravsregelverket. Eksponeringer 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 kommende side.



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

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 ev. mislighold. Risikoklasser vises i tabellen og viser intervaller for risikoklassifiseringen. Kreditteksponeringer klassifiseres utfra generisk data fra kredittvurderingsselskap og utfra adferd på kundens konto.

	Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	Lav risiko	0,00 %	0,10 %
2		0,10 %	0,25 %
3		0,25 %	0,50 %
4	Middels risiko	0,50 %	0,75 %
5		0,75 %	1,25 %
6		1,25 %	2,00 %
7		2,00 %	3,00 %
8	Høy risiko	3,00 %	5,00 %
9		5,00 %	8,00 %
10		8,00 %	100,00 %

Dato 31.12.2021

Alle tall i NOK 1000	Trukket engasjement	Garantier	Ubenyttede kredittrammer	SUM
Lavrisiko (1-3)	348 147	11 742	49 708	409 598
Moderat risiko (4-7)	2 137 568	22 926	103 462	2 263 956
Høy risiko (8-10)	340 345	9 919	76 477	426 741
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

Dato 31.12.2020

Alle tall i NOK 1000	Trukket engasjement	Garantier	Ubenyttede kredittrammer	SUM
Lavrisiko (1-3)	447 564	4 879	51 450	503 893
Moderat risiko (4-7)	1 176 600	10 865	94 238	1 281 703
Høy risiko (8-10)	297 247	8 936	23 618	329 801
Mislighold (11)	1 490	131	-	1 621
TOTAL	1 922 900	24 811	169 307	2 117 018
Nedskrivninger	-3 728	-41	-64	-3 833
Netto	1 919 172	24 770	169 243	2 113 185



ÅRSRAPPORT 2021

KREDITTENGASJEMENT FORDELT PÅ GEOGRAFI

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

2020

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



Foto: Gålåvatnet



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NÆRING/SEKTOR

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 motorvogner	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	-	-
Bedriftsmarked	2 768 800	44 718	225 591
Personmarked	59 074		4 336
Totalsum	2 827 874	44 718	229 927

Tabellen viser utlån, garantier og ubenyttet kredittramme fordelt på næringskode per 31.12.2021.



Foto: Gållå mot Rondane



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

2020

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

Tabellen viser utlån, garantier og ubenyttet kredittramme fordelt på næringskode per 31.12.2020.



Foto: Kvitfjell - sola hadde hale (ring)



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

EXPONERING ETTER SIKKERHETSDEKNING

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	2021	2020
Sikkerhetsverdi over 100%	2 326 864	1 657 597
Sikkerhetsverdi 85%-100%	500 099	287 538
Sikkerhetsverdi 75%-85%	80 342	56 014
Sikkerhetsverdi 65%-75%	66 035	11 551
Sikkerhetsverdi 55%-65%	30 465	9 078
Sikkerhetsverdi 45%-55%	17 045	20 633
Sikkerhetsverdi 35%-45%	7 254	15 363
Sikkerhetsverdi under 35%	74 415	59 243
SUM	3 102 519	2 117 018

REDEGJØRELSE TABELLENE

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

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

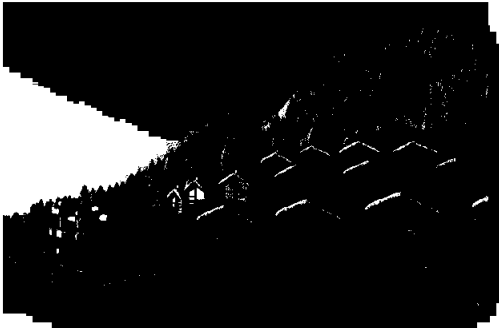


Foto: Elverum og Glomma

UTSAGN FRA FORNØYD KUNDE

KVITFJELL ALPINGREND-LUKSUSHYTTER MIDT I BAKKEN.

Kvitfjell alpingrend AS ble kunde i Næringsbanken i forbindelse med at eierne Morten Angell og Thomas Lensby ønsket å kjøpe et tomteområde på Kvitfjell med tilhørende planer for utvikling. Etter å ha presentert planene for Næringsbanken, ble det etablert en dialog med bankens representant i forhold til utformingen av kontrakter og finansieringsløsning.



I neste runde ble tomteområdet regulert for 39 alpinhytter og et bygg med 14 leiligheter med adresse Midtibakken, i nær tilknytning til hotellene og øvrige fasiliteter på Kvitfjell Øst. Allerede fra den dagen prosjektet ble presentert i markedet påsken 2019 var interessen stor. I dag er alle 19 hyttene i byggetrinn I og 8 av hyttene i byggetrinn II solgt. Leilighetsbygget er prosjektert og bestilt med ferdigstilling i løpet av 2022.

Typiske kjøpere er familier med interesse for alpint og langrenn. Flere av kundene er utlendinger. Felles for alle er at de har vært opptatt av World Cup løypene og fasilitetene rundt. Enkelte av kjøperne har lagte opp til å

finansiere deler av kjøpet med utleie. Kvitfjell booking har et godt tilbud for dem som vil benytte seg av det. Interessen fra leietagere har vært økende etter hvert som den nye alpingrenda har vokst frem med hoteller og restauranter et stenkast unna.

Underveis har Næringsbanken finansiert utbygging av infrastruktur, hyttebyggingen og leilighetsbygget i form av en kombinasjon av byggelån og lån som nedbetales i takt med at salget skjer. Som kunder har vi møtt en bank med en god forståelse av, og tro på markedet.

Vi har underveis også benyttet oss av andre tjenester og alliansepartnere tilbyr.

En lokal bank med lokal kunnskap og korte beslutningsveier har vært avgjørende i suksessfaktorer i planleggingen og realiseringen av prosjektet.



**KVITFJELL
ALPINGREND**



ÅRSRAPPORT 2021

SPONSOR

Næringsbanken ASA og Langløp AS inngikk samarbeid om «TEAM NÆRINGSBANKEN» i april 2021.

Teamet deltar i Visma SkiClassics der alle rennene sendes direkte på NRK og SVT. Ca. 50% av norske og svenske landslagsløpere har nå signert for et av Visma SkiClassics-teamene.

Målsettingen til Team Næringsbanken er satt til å bli av de beste teamene i Visma SkiClassics, og at en av våre løpere vinner Vasaloppet innen 2025.

STATUS TEAM NÆRINGSBANKEN 2021-2022:

- Teamet er et av de yngste teamene i Visma SkiClassics.
- Teamet ligger på 9.plass (av 35 team) sammenlagt i lagkonkurransen.
- De 3 elite-jentene våre har flere topp15 plasseringer (Sofie Elebro rangert som nr5).
- En av gutta har vært på topp 15 nivå (Simen E Nordli)
- Laget har signert Andrew Musgrave som er en britisk skiløper, men bor og trener i Norge.
- En av jentene på teamet (Julia Angeliö) gikk med ungdomstrøya i Tartu Maraton 20.feb.
- Teamet har den beste smørebilen av samtlige team i Visma SkiClassics.





ÅRSRAPPORT 2021

NOTE 12: RENTERISIKO

Banken har pr 31.12.2021 begrenset renterisiko, da både innskudd og utlån forrentes med flytende rente (fastrente tilbys ikke). Beregningene under tar utgangspunkt i 1 % skift i rentekurven

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Beholdning	Rentedurasjon	Renterisiko
Eiendeler			
Utlån til kunder med flytende rente	2 821 867	0,08	-2 352
Utlån til kunder med fast rente	-	-	-
Rentebærende verdipapirer flytende rente	529 968	0,25	-1 325
Rentebærende verdipapirer fastrente	-	-	-
Øvrige rentebærende eiendeler	245 454	0,08	-205
Gjeld			
Innskudd med flytende rente	2 671 595	0,17	4 453
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			1 197



Foto: Midtsommerbad i Mjøsa



ÅRSRAPPORT 2021

LIKVIDITETSFORFALL

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

ÅR 2021

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Udefinert	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5år	SUM
Fordringer på sentralbanker	42 467						42 467
Utlån til 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 stiftet 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	-	2 996 482
Sum likviditetsforfall	-1 354 563	555	-154 226	-104 403	1 049 950	1 185 687	623 000



ÅRSRAPPORT 2021

ÅR 2020

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

NOTE 13: LIKVIDITETSRISIKO

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

Næringsbanken likviditetsrisiko styres gjennom likviditetsstrategi- og policy som bankens styre fastsetter minimum årlig. Likviditetspolicy inneholder interne mål og rammer for tilgjengelig likviditet, sammensetning av overskuddslikviditet og krav til bankens likviditetsbuffer.

Likviditetsrisikoen skal være lav. Bankens policy omfatter også en beredskapsplan for at banken skal være forberedt på mulige likviditetskriser.

Næringsbanken har, i tillegg til egenkapital, kundeinnskudd for å finansiere virksomheten. Riktig prising på innskuddsprodukter og god kommunikasjon med bankens kunder er derfor viktig for å opprettholde god likviditetsstyring. 31.12.2021 var bankens innskuddsdekning

94,5 %. Den kvantitative vurderingen av bankens likviditetsrisikonivå gjøres i det korte perspektiv ved å beregne bankens likviditet for de kommende 12 månedene. Bankens likviditetssituasjon rapporteres daglig til bankens ledelse. Beregningen i noten er gjort med gjenværende kontraktsmessig løpetid på gjeldsposter og forpliktelser per 31 desember.

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



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

NOTE 14: NETTO RENTEINNETEKTER

RENTERAPPORT

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2021	2020
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner - målt til amortisert kost	409	1 342
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder - målt til amortisert kost	109 447	74 576
Kredittprovisjonsinntekter	7 478	3 340
Andre renterelaterte inntekter	9	2 627
Renteinntekter og lignende inntekter	117 343	81 885
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-	-
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	22 653	30 802
Renter og lignende kostnader på verdipapirgjeld	765	-
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2 106	561
Avgift til sikringsfondet	247	-
Andre rentekostnader og lignende kostnader	49	206
Rentekostnader og lignende kostnader	25 819	31 568
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	91 523	50 317

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>	2021	2020
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4 683	3 222
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2 223	2 165
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	841	3 302
Andre driftsinntekter	-	-
NETTO ANDRE DRIFTSINNETEKTER	3 302	4 359



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

NOTE 16: GODTGJØRELSE OG YTELSER TIL LEDEDE ANSATTE

GODTGJØRELSE TIL ADMINISTRERENDE DIREKTØR

Styret fastsatte administrerende direktørs lønn den 12. august 2021 med virkning fra 1. mai 2021 til godtgjørelse på 2.000.000 kroner i tillegg til bonus på 76 188 kroner fra bankens godtgjørelsesordning. Administrerende direktør har bilordning (naturalytelse) som innrapporteres med 183 050 kroner i tillegg til ansattes pensjons og forsikringsavtaler.

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

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

Administrerende direktør fastsetter godtgjørelse til ledende ansatte i banken i samråd med styrets leder. Lønn fastsettes utfra behov for å gi konkurransedyktig betingelser innenfor bankens fokusområder. Lønnen skal bidra til at Næringsbanken trekker til seg og beholder

ledende ansatte med ønsket kompetanse og erfaring. Lederlønnen skal være konkurransedyktig, men ikke ledende i bankens område. Næringsbanken tilbyr ikke lån til bankens ansatte.

I februar 2022 ble det inngått sluttavtale mellom selskapet og administrerende direktør. Kostnaden som følger av sluttavtalen estimeres til om lag 5,45 millioner kroner, og belastes i sin helhet bankens regnskap i 1. kvartal 2022.

STYRELEDETS BETINGELSER

Styreleder i Næringsbanken Gunnar Gabrielsen mottok styrehonorar på kr 250 000 etter gjennomført Generalforsamling våren 2021.

VARIABEL GODTGJØRELSE

Banken har en variabel godtgjørelsesordning. Ordningen revideres årlig. På bakgrunn av flere kriterier, deriblant resultater oppnådd i 2019 og 2020, ble det i 2021 utbetalt 76.188 kr til alle ansatte full opptjeningsstid. I regnskapet for 2021 er det avsatt 7,6 millioner kroner knyttet til godtgjørelsesordningen. Tildeling vil bli foretatt i 2022, og 50 % av den variable godtgjørelsen vil bli tildelt som aksjer med 3 års bindingstid.

GODTGJØRELSE OG LIGNENDE I 2021

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Fast årslønn 31.12.2021	Utbetalt lønn 1)	Andre godtgjørelser	Pensjon kostnad 2)	Antall aksjer 3)
Ledelse					
Øystein Snuggerud, adm. direktør	2 000	2 155	285.7	173.5	196 000
Per Arne Kvaalen, CFO	1 450	1 538	397.3	162.6	14 200
Tore Halvorsen, Banksjef Marked	1 450	1 538	435.9	178.0	1 657
Marit Borg, Kredittsjef 4)		506	423.5	58.3	
Thomas W. Olsen, Kredittsjef 5)	1 200	800	26.5	119.3	
Sum ledelse	6 100	6 537	1 569	691.7	211 857

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

2) Pensjonskostnad er etter antall måneder ansatt i Næringsbanken i 2021

3) Aksjer eid direkte eller gjennom aksjeselskaper hvor ansatte har en eierandel. Øystein Snuggerud eierandel 50% i Snuggerud AS.

4) Marit F. Borg sluttvederlag avtale inngått 27.1.2021. 5) Thomas W. Olsen ansatt 1.5.2021.



ÅRSRAPPORT 2021

GODTGJØRELSE TIL STYRET

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utbetalt honorar 1)	Antall aksjer 2)
Styret		
Gunnar Gabrielsen, styreleder	250.0	0
Gro P. Hvammen, medlem	150.0	60 000
Steffen Hellum, medlem	150.0	260 000
Lars Tjeldflaat, medlem	150.0	0
Elisabeth Krokeide (f.o.m april 2021)	0	0
Oda Marie Myklebust (t.o.m april 2021)	150.0	2 000
Sum styret	850.0	262 000

1) Honorar utbetalt i 2021 er for året 2020, derfor avvik i honorar. Honorar for 2021 utbetales etter Generalforsamlingen i 2021.

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 13,5 antall årsverk fordelt på 15 ansatte i regnskapsåret 2021 (12 årsverk i 2020).

HONORAR TIL REVISOR

Godtgjørelse til revisor har for regnskapetåret vært kr 456 720 inkl. merverdiavgift. Dette fordeler seg med kr 250 000 for ordinær revisjon, kr 156 000 for andre attestasjoner, og kr 50 720 for andre tjenester utenfor revisjon.

NOTE 17: ANDRE DRIFTSKOSTNADER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2021	2020
IT- kostnader	3 347	3 281
Kontorrekvisita, porto mv.	502	270
Salg, representasjon og markedsføring	870	503
Andre administrasjonskostnader	386	157
Administrasjonskostnader	5 105	4 211
Andre driftskostnader	403	658
Honorar revisor, konsulent og juridisk bistand	1032	1 431
Medlemskontingenter	655	385
Forsikringer	230	85
Øvrige driftskostnader	861	1 086
Driftskostnader	3 181	3 645
Sum andre driftskostnader	8 286	7 856



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

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 2021 utgjør kr 1 378 817.



Foto: Styggskøra, Flendalen - Trysil



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

NOTE 19: SKATT

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2021	2020
Skatteavstemming		
Resultat før skatt	52 814	21 426
Permanente forskjeller	-6 129	-361
Endring Midlertidige forskjeller	12 118	-173
utnyttelse av fremførbart underskudd	-	-18 673
Skattepliktig inntekt 31.12.	58 803	2 219
Skattesats	25 %	25 %
Betalbar skatt	14 701	555
Midlertidige forskjeller		
Varige driftsmidler	328	283
Leasing	-23	-
Aksjer og andre verdipapirer	-12 110	29
Sum forskjeller 31.12	-11 805	312
Utsatt skatt (25%)	-2 951	78
Skattekostnad		
Betalbar skatt	14 701	555
For mye avsatt betalbar skatt 2020	-208	488
Endring utsatt skatt	-3 029	4 712
Sum	11 464	5 755
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats		
Forventet skatt etter nominell skattesats (25%)	13 205	5 357
Effekt av permanente forskjeller	-1 532	-90
Avregning betalbar skatt fra tidligere år	-208	488
Skattekostnad i henhold til resultatregnskapet	11 464	5 755



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

NOTE 20: AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINSTRUMENTER

ÅR 2021

Andeler i verdipapirfond

Alle tall i NOK 1000

	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

Alle tall i NOK 1000

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

ÅR 2020

Andeler i verdipapirfond

Alle tall i NOK 1000

	Bokført verdi	Virkelig verdi
DNB Global Treasury	197 672	197 672
Holberg OMF	201 749	201 749
Holberg Likviditet	50 070	50 070
Sum andeler i verdipapirfond	449 491	449 491

Aksjer

Alle tall i NOK 1000

	Bokført verdi	Estimert virkelig verdi
Aksjer SDC	332	332
Sum aksjer	332	332

Andelene i verdipapirfond er verdsatt til virkelig verdi. Måling er på nivå 1 i virkelig verdi hierarkiet. Aksjer i SDC og Brage Finans er verdsatt til virkelig verdig. Måling er på nivå 3 i virkelig verdi hierarkiet. Det legges til grunn nylige transaksjonskurser, som suppleres med skjønnsmessig vurdering av utvikling frem til balansetidspunktet.

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 2021.



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

NOTE 22: VARIGE DRIFTSMIDLER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2021	2020
Anskaffelseskost pr 1.1	1 065	1 065
Tilgang	1 023	-
Avgang	-	-
Anskaffelseskost pr 31.12	2 088	1 065
Akkumulerte av/nedskrivninger pr 1.1	-650	-443
Årets utrangeringer	-	-
Årets avskrivninger	-412	-207
Akkumulerte avskrivninger 31.12	-1 062	-650
Bokført verdi pr 31.12	1 026	415

BRUKSRETTEIENDEL

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2021	2020
Anskaffelseskost pr 1.1	1 258	1 258
Tilgang	-	-
Avgang	-	-
Anskaffelseskost pr 31.12	1 258	1 258
Akkumulerte av/nedskrivninger pr 1.1	-656	-328
Årets utrangeringer	-	-
Årets avskrivninger	-328	-328
Akkumulerte avskrivninger 31.12	-984	-656
Bokført verdi pr 31.12	273	602

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



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

NOTE 23: IMMATERIELLE EIENDELER

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2 021	2020
Anskaffelseskost pr 1.1	13 156	13 156
Tilgang	-	-
Avgang	-	-
Anskaffelseskost pr 31.12	13 156	13 156
Akkumulerte av/nedskrivninger pr 1.1	-4 723	-2826
Årets utrangeringer	-	-
Årets avskrivninger	-1 896	-1 897
Akkumulerte avskrivninger 31.12	-6 619	-4 723
Bokført verdi pr 31.12	6 537	8 433

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. Varige driftsmidler avskrives over 5 år.

NOTE 24: VERDIPAPIRGJELD, ANSVARLIG LÅN OG FONDSOBLIGASJONER

VERDIPAPIRGJELD

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Hovedstol	Løpetid	Rente
Senior obligasjon NO0011108326	200 000	24.9.21 - 24.9.24	3 mnd. NIBOR + 0,85 %

Ansvarlig lån og fondsobligasjoner

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	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 evigvarig 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.



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

NOTE 25: INNSKUDD FRA KUNDER

INNSKUDD FRA KUNDER FORDELT PÅ SEKTOR/ NÆRING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2021	2020
Faglig og finansiell tjenesteyting	205 204	166 506
Omsetning og drift av fast eiendom	169 493	151 458
Bygge- og anleggsvirksomhet	191 352	114 455
Industri	47 234	76 460
Jordbruk, skogsbruk og fiske	66 093	62 650
Transport ellers og lagring	27 789	34 544
Forretningsmessig tjenesteyting	47 222	31 094
Varehandel, reparasjon av motorvogner	44 926	24 607
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	77 721	23 462
Andre Næringer	69 846	37 205
Personmarked	1 724 715	1 424 840
SUM	2 671 595	2 147 281

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

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	2021	2020
Leverandørgjeld	212	132
Skattetrekk	748	690
Arbeidsgiveravgift, finansskatt, finansskatt på FP	803	699
Skyldig omvendt MVA	69	50
Betalbar skatt	14 701	716
Annen gjeld	388	339
Annen gjeld	16 921	2 626
Påløpt kostnad / avsetning feriepenger	1 386	1 311
Andre påløpte kostnader	7 568	1 567
Påløpte kostnader	8 954	2 878



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

NOTE 27: AKSJONÆRER

Navn	Beholdning	Andel
ØMF HOLDING AS	1 946 847	9,49 %
CONSTRUCTIO AS	1 946 847	9,49 %
OPULENS INVEST AS	1 097 880	5,35 %
HAMK AS	932 404	4,55 %
LY FORSIKRING ASA	910 921	4,44 %
KNARTEN HOLDING AS	647 700	3,16 %
SKATTUM INVEST AS	483 759	2,36 %
JOHS OLSEN EIENDOM AS	433 759	2,11 %
STENSHAGEN INVEST AS	430 000	2,10 %
INPERIVA TOMT AS	422 242	2,06 %
ØSTTORP INVEST AS	360 000	1,76 %
VÅLERVEIEN 229 AS	314 828	1,54 %
SPIRUS AS	260 000	1,27 %
FEVANG AS	256 566	1,25 %
RINGKJØB EIENDOM AS	250 000	1,22 %
SIMTO AS	246 759	1,20 %
TORE H AMDAHL AS	246 000	1,20 %
ECOSØR AS	245 000	1,19 %
TIN MILOVANOVIC SKOGSERVICE AS	241 000	1,18 %
LØREN HOLDING AS	240 000	1,17 %
ANDRE AKSJONÆRER	8 596 456	41,92 %
Sum	20 508 968	100,00 %

I 2021 har det blitt gjennomført to egenkapitalemisjoner. Første emisjon ble registrert i Foretaksregisteret 26. mai og etter registrering var bankens aksjekapital på 143 133 345 kr fordelt på 15 903 705 aksjer, hver pålydende 9 kr. Andre emisjon ble registrert i Foretaksregisteret 20. desember. Etter registrering har Næringsbanken en aksjekapital på kr 184 580 712 fordelt på 20 508 968 aksjer hver pålydende kr 9. Dette er også registrert aksjekapital, antall og pålydende pr 31.12.2021. Banken hadde på samme tidspunkt 215 aksjonærer. Alle aksjer gir lik stemmerett. Ledende ansatte i Næringsbanken ASA eide pr 31.12.2021 215 357 aksjer tilsvarende 1,03 % av totalt antall aksjer direkte eller

gjennom aksjeselskaper hvor de har bestemmende innflytelse.

Frittstående tegningsretter (warrants)

I forbindelse med etableringen av banken ble det utstedt 1 000 000 frittstående tegningsretter til initiativtakerne med løpetid på fem år fra 20.11.2017. Tegningsrettene vil ikke kunne utøves før tre år etter utstedelse og ikke senere enn fem år etter utstedelse. Utøvelseskursen er satt til NOK 25. Initiativtakerne er LY forsikring ASA, Kapamara Invest AS og Snuggerud AS.

NOTE 28: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Øystein Snuggerud har sagt opp sin stilling som administrerende direktør i Næringsbanken ASA, og tidligere styremedlem Gro P. Hvammen er ansatt som fungerende daglig leder.



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

NOTE 29: NØKKELTALL

Alle tall i NOK 1000

Soliditet	2021	2020
Ren kjernekapitaldekning i %	23,05 %	17,72 %
Kjernekapitaldekning i %	24,51 %	19,80 %
Kapitaldekning i %	26,34 %	22,39 %
Forvaltningskapital	3 619 482	2 585 770
Risikovektet balanse etter beregningsgrunnlag	2 734 667	1 927 651
Egenkapital	670 750	382 125
Uvektet kjernekapitalandel	18,04 %	14,42 %

Likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR)	606 %	709 %
--------------------------------	-------	-------

Innskudds - og utlånsutvikling

Utlån til kunder	2 821 867	1 919 172
Utlånsvekst siste 12 mnd	47 %	67 %
Innskudd fra kunder	2 671 595	2 147 281
Innskuddsvekst siste 12 mnd	24 %	96 %
Innskuddsdekning	95 %	112 %
Bokført egenkapital pr aksje	30,75	25,12

Nøkkeltall

Alle tall i NOK 1000

Rentabilitet/lønnsomhet	2021	2020
Egenkapitalavkastning	8,1 %	4,5 %
Rentenetto	3,0 %	2,6 %
Kostnadsprosent	41 %	56 %
Resultat etter skatt per aksje	1,91	1,11

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

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

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

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

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



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021



Uavhengig revisors beretning - Næringsbanken ASA

1. 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 kjemestystem levert og driftet av eksternt 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 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>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 eksternt 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 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 kjemestystemet 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.



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

KPMG

Uavhengig revisors beretning - Næringsbanken ASA

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 redegjørelse om samsfunnsansvar som er inkludert i styrets årsberetning.

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. Betryggende 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 som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med 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 utfører 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 uttalelser, uiktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

3



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021

KPMG

Uavhenglig revisors beretning - Næringsbanken ASA

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

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere 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 sakene 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 sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Oslo, 17. mars 2022
KPMG AS


Svein Arthur Lyndal
Statsautorisert revisor

4



NÆRINGSBANKEN

ÅRSRAPPORT 2021





Foto: Nes landet

Alle bildene i årsrapporten er tatt av ansatte i Næringsbanken.

Næringsbanken ASA
Åsmarkvegen 2
2390 Moelv
Sentralbord: +47 481 08 800

Org.nr. 917 850 984

