



# DELÅRSRAPPORT 2. KVARTAL 2023



---

NÆRINGSBANKEN

## Hovedtall Næringsbanken

<b>RESULTATSAMMENDRAG</b> (tusen kroner)	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022	2022
Netto rente- og provisjonsinntekter	40 958	34 265	83 658	64 489	144 786
Netto verdiendring finansielle instrumenter	4 004	48	7 544	141	9 335
<b>Sum netto inntekter</b>	<b>44 962</b>	<b>34 312</b>	<b>91 202</b>	<b>64 629</b>	<b>154 122</b>
Sum driftskostnader	16 796	10 955	36 328	25 954	47 606
<b>Resultat før nedskrivning og tap</b>	<b>28 167</b>	<b>23 358</b>	<b>54 874</b>	<b>38 675</b>	<b>106 515</b>
Nedskrivning og tap på utlån og garantier	44 371	1 257	63 436	2 510	60 889
<b>Resultat før skatt</b>	<b>- 16 205</b>	<b>22 101</b>	<b>- 8 562</b>	<b>36 165</b>	<b>45 626</b>
Skatt på ordinært resultat	-1.911	2 189	-	9 041	10 801
<b>Resultat etter skatt for perioden</b>	<b>- 14 294</b>	<b>19 912</b>	<b>- 8 562</b>	<b>27 124</b>	<b>34 825</b>

### LØNNSOMHET

Egenkapitalavkastning	-8,60 %	9,84 %	-3,01 %	8,11 %	8,10 %
Totalkapitalavkastning	-1,29 %	1,94 %	-0,44 %	1,38 %	0,69 %
Kostnadsprosent	37,4 %	31,9 %	39,8 %	40,2 %	41,0 %
Netto rente- og provisjonsinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	3,67 %	3,31 %	3,67 %	3,30 %	3,00 %

### BALANSE- OG NØKKELTALL

Brutto utlån til kunder	3 676 031	3 400 351	3 853 255
Utlånsvekst siste 12 måneder	4,6 %	45,3 %	34,2 %
Innskudd fra kunder	3 572 017	3 260 346	3 752 994
Innskuddsvekst siste 12 måneder	9,6 %	37,5 %	40,5 %
Innskuddsdekning	100,7 %	96,1 %	99,1 %
Forvaltningskapital	4 536 681	4 251 231	4 744 691

### NEDSKRIVNING OG TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Tap på utlån i prosent av brutto utlån	3,53 %	0,27 %	1,79 %
Eksposering i Trinn 2 i prosent av brutto utlån	26,7 %	21,9 %	10,8 %
Eksposering i Trinn 3 i prosent av brutto utlån	10,2 %	0,1 %	3,9 %

### SOLIDITET OG LIKVIDITET

Ren kjernekapitaldekning	18,45 %	21,32 %	19,49 %
Kjernekapitaldekning	19,54 %	22,68 %	20,62 %
Kapitaldekning	20,90 %	24,37 %	22,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	15,45 %	15,26 %	14,80 %
Risikovektet balanse etter beregningsgrunnlag	3 670 203	2 949 721	3 526 812
Egenkapital	717 601	696 633	727 856
Innskutt og opptjent egenkapital pr aksje	31,50	32,02	31,98
LCR	847 %	626 %	801 %
NSFR	130 %	134 %	132 %

# Styrets beretning 2. kvartal 2023

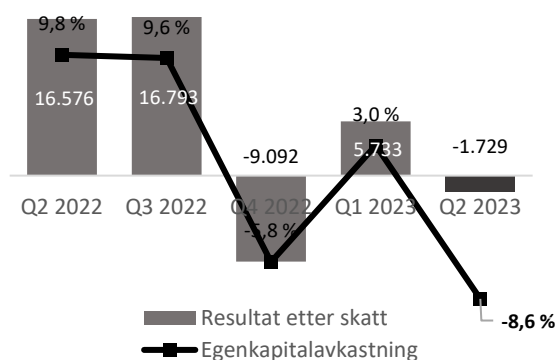
## 2. kvartal 2023 (2. kvartal 2022 i parentes)

- Resultat etter skatt: -14,3 (16,6) millioner kroner
- Egenkapitalavkastning: -8,6 (9,8) prosent
- Netto rente- og provisjonsinntekter: 41 (34) millioner kroner
- Oppnådd rentenetto: 3,7 (3,3) prosent
- Nedskrivning og tap på utlån og garantier: 44,4 (1,3) millioner kroner

### Resultat for andre kvartal 2023

Næringsbankens resultat etter skatt for andre kvartal 2023 ble på -14,3 (16,6) millioner kroner. Dette tilsvarer en egenkapitalavkastning på -8,6% (9,8%) for kvartalet.

Det negative resultatet er i hovedsak knyttet til økte individuelle tapsavsetninger, samt høyere kostnader knyttet til bemanningsendringer og prosessen med Finanstilsynet som er omtalt i årsrapporten av 2022. Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 41,0 (34,3) millioner kroner i kvartalet. I tillegg bidrar netto verdiendring fra finansielle instrumenter positivt med 4,0 (0,0) millioner kroner.



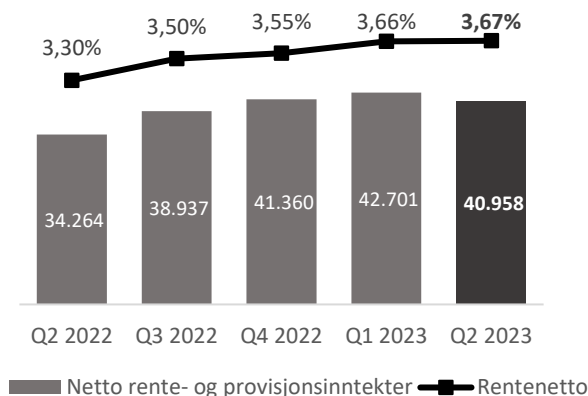
### Viktige hendelser i andre kvartal 2023

Finanstilsynet påla i første kvartal 2023 Næringsbanken å gjennomføre en uavhengig gjennomgang av utlånsporteføljen. Banken fikk et midlertidig pålegg om ikke å yte lån, kreditter eller garantier til denne gjennomgangen var gjennomført og vurdert av Finanstilsynet, samt ikke utbetale aksjeutbytte og prestasjonsbasert godtgjørelse. Dette ble gjennomført i første halvår, og Finanstilsynet besluttet i juni å opphøre pålegget om utlånsstopp.

Banken har i løpet av kvartalet styrket bemanningen både i nøkkel- og støttefunksjoner, og det er foretatt en grundig gjennomgang av retningslinjer, rutiner og praksis.

### Netto rente- og provisjonsinntekter

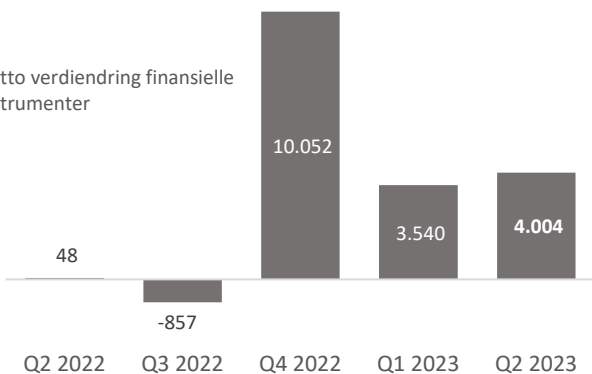
Netto rente- og provisjonsinntekter ble 41,0 (34,3) millioner kroner i andre kvartal. Dette er noe ned fra foregående kvartaler, og skyldes en porteføljenedbygging. Samtidig trekker en bedring av innskuddsmarginer opp. Rentenettoen holder seg på 3,67% (3,31%), noe som er uendret fra forrige kvartal.



### Netto verdiendringer finansielle instrumenter

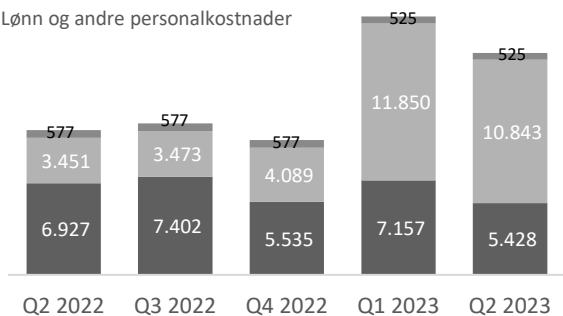
Netto verdiendringer finansielle instrumenter har vært en god bidragsyter de siste kvartalene, og ble 4,0 (0,0) millioner kroner. Dette kommer primært fra positiv kursutvikling fra likviditetsporteføljen.

■ Netto verdiendring finansielle instrumenter



### Driftskostnader

Sum driftskostnader var 16,8 (11,0) million kroner i andre kvartal. Dette tilsvarer en kostnadsprosent på 37,4% (31,9%). Økningen i driftskostnader kan tilskrives arbeid med misligholdte engasjementer, prosessen med Finanstilsynet og arbeidet rundt bemanningsendringer. Det forventes at andre driftskostnader vil flate ut for andre halvår 2023, mens lønnskostnader vil øke som følge av økt bemanning.

 ■ Avskrivninger  
 ■ Andre driftskostnader  
 ■ Lønn og andre personalkostnader


### Nedskrivning og tap på utlån og garantier

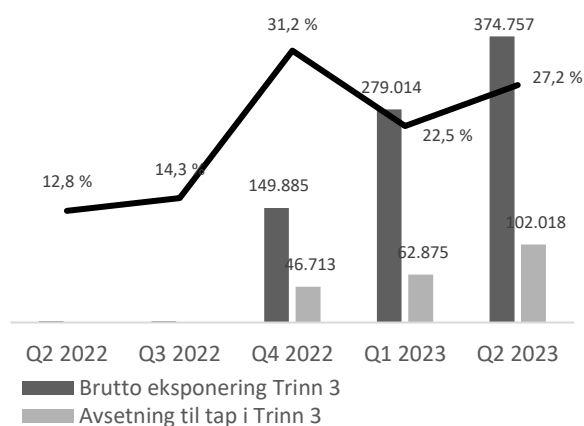
Det er foretatt en nedskrivning for forventet tap på utlån og garantier i kvartalet på 44,4 (1,3) millioner kroner. Samlet nedskrivning av brutto utlån utgjør 3,53%, opp fra 2,31% ved utgangen av forrige kvartal.

Bankens utlån og finansielle forpliktelser er gruppert i tre trinn: Friske engasjementer plasseres i trinn 1, engasjementer med vesentlig økt kredittrisiko plasseres i trinn 2 og engasjementer med mislighold plasseres i trinn 3. For nærmere beskrivelse av modellen viser vi til Note 10 i Årsrapporten for 2022, samt Note 4 nedenfor.

De modellgenererte tapsavsetningene i trinn 1 viser en marginal tilbakeføring i kvartalet – primært som følge av

migrasjoner fra trinn 1 til trinn 2. Dette førte samtidig til økte modellmessige avsetninger i trinn 2 på 4,3 millioner kroner sammenlignet med forrige kvartal. Endringer i de individuelle tapsavsetningene (trinn 3) ble på 39,1 millioner kroner i andre kvartal. Det ble i kvartalet realisert et tap på 3 millioner kroner.

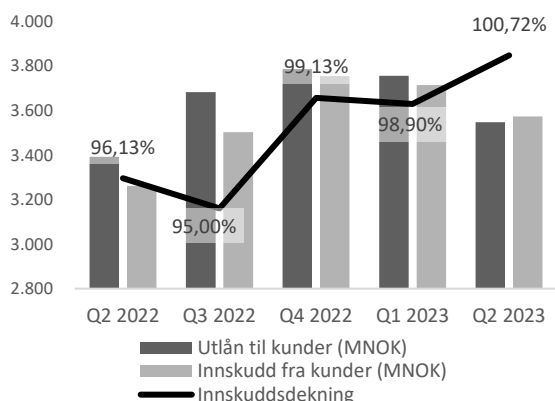
Balanseførte nedskrivninger i trinn 3 utgjorde 102 millioner kroner ved utgangen av andre kvartal, og økningen skyldes i hovedsak ny informasjon knyttet til et allerede varslet tapsengasjement.



Banken erfarer en økning i restanser, og det jobbes aktivt for å ha en tett dialog med kundene. De økonomiske utsiktene er krevende, og vi erfarer at det er et økende behov for tilpasninger og lettelser.

### Utlån til og innskudd fra kunder

Netto utlån til kundene er redusert med 208 millioner kroner, og utgjør 3 546 millioner kroner ved utgangen av andre kvartal. Innskudd fra kundene er redusert i takt med dette, og utgjør 3 572 millioner kroner. Av dette utgjorde garanterte innskudd 89%. Næringsbanken ønsker til enhver tid å tilby attraktive innskuddsbetingelser for kundene.

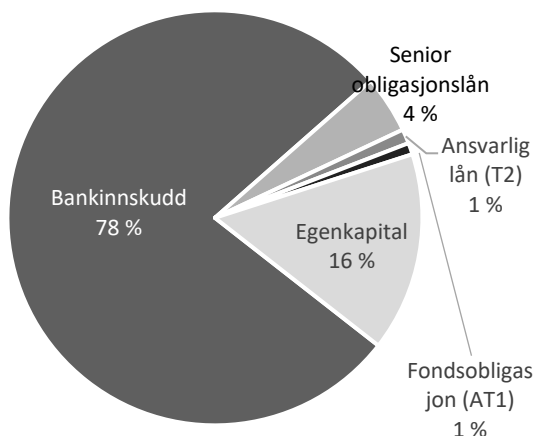


Sum forvaltningskapital var ved utgangen av kvartalet 4 537 millioner kroner. Innskuddsdekningen var på 100,7% ved utgangen av kvartalet (98,9% per 1. kvartal 2023).

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

### Likviditet og finansiering

Banken har en god likviditetssituasjon, og likviditetsreserven – Liquidity Coverage Ratio (LCR) pr 30. juni var 847%. Likviditetsporteføljen er plassert i bankinnskudd samt rentefond med høy likviditet og lav kredittrisiko.



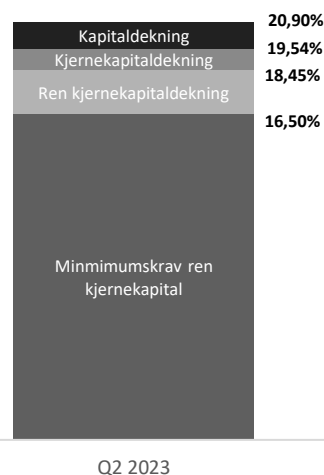
Som indikert av innskuddsdekningen, er bankinnskudd bankens viktigste fundingkilde. Næringsbanken har også gjeld stiftet ved utstedelse av seniorobligasjoner, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 130%.

### Kapitaldekning

Banken har på balansedato en ren kjernekapitaldekning på 18,45% (18,71% i 1. kvartal 23), mens uvektet kjernekapitalandel er 15,45% (14,99% i 1. kvartal 23).

Samlet krav til kjernekapitaldekning for Næringsbanken er 16,50 % ved utgangen av andre kvartal 2023. Dette er sammensatt av minimumskrav ren kjernekapital (4,5%), bevaringsbuffer (2,5%), motsyklisk buffer (2,5%), systemrisikobuffer (3%) og pilar 2 (4%).

Kjernekapitaldekningen er 19,54% og kapitaldekningen er 20,90%. Dette er over kravet til kapitaldekning på 20%. Samtidig erkjennes det at den varslede endringen i systemrisikobufferen fra 3% til 4,5% per 31. desember 2023, vil være utfordrende med nåværende kapitalstatus.



### Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært registrert vesentlige hendelser etter 30. juni 2023 som påvirker det avlagte delårsregnskapet.

### Markeds- og framtidsutsikter

Det er større usikkerhet knyttet til den økonomiske utviklingen i norsk økonomi enn normalt. Høyere renter, høye energipriser og høy inflasjon påvirker lønnsomheten i bedriftene, og ser ut til å vedvare noe lengre enn tidligere antatt. Norges Banks Regionale nettverk indikerer at bedriftene i vårt markedsområde er mer pessimistiske enn for landet ellers. Dette gjelder spesielt for næringene bygg og anlegg og varehandel. Omsetning av fritidsboliger og

boliger går tregere og byggeaktiviteten er redusert. Banken søker aktivt å ha en tett dialog med kundene.

Norges Bank signaliserer ved siste rentemøte at renten må økes mer enn tidligere kommunisert. Samtidig skyves rentetoppen ut i tid. Banken følger utviklingen i rentemarkedet tett, og tilpasser våre rentebetingelser på innskudd og utlån ved behov.

Etter en periode med høyere turnover av ansatte enn ordinært i 2022, har Næringsbanken rekruttert kompetente medarbeidere i første halvår 2023. Banken har styrket ledergruppen og viktige nøkkelfunksjoner – både i stab og i

kunderettede aktiviteter. Ved utgangen av juni 2023 hadde de fleste tiltrådt. Banken fokuserer på å bygge den nye organisasjonen videre, bygge en god kredittkultur og deretter vokse gjennom solide kunder. Med bakgrunn i markedsforholdene og de rådende omstendigheter forventer vi ikke vekst i de kommende periodene.

Med utgangspunkt i forventede økte kapitalkrav, planlegger styret å styrke bankens kapitalisering.

#### **Annen informasjon**

Utregninger av alternative resultatmål vises på side 21 og 22.

Moelv 15. august 2023

Styret i Næringsbanken ASA

Pål Svenkerud  
Styreleder

Elisabeth Krokeide  
Styremedlem

Kristian Holth  
Styremedlem

Anne Marit Standeren  
Styremedlem

Lars Tjeldflaat  
Styremedlem

Tor Kolden  
Varamedlem

Johan Linn  
Administrerende direktør

## Sammendratt oppstilling over totalresultat

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<i>Note</i>	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022	2022
Renteinntekter og lignende inntekter		74 215	44 644	146 663	82 734	206 027
Rentekostnader og lignende kostnader		33 464	10 953	64 125	19 980	64 108
<b>Netto rente- og kredittprovisjoner</b>		<b>40 751</b>	<b>33 690</b>	<b>82 539</b>	<b>62 754</b>	<b>141 919</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1 120	1 526	3 020	3 227	6 295
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		913	952	1 900	1 493	3 428
Netto verdiendring og gevinst/tap valuta og fin. instr.	6	4 004	48	7 544	141	9 335
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>4 211</b>	<b>622</b>	<b>8 663</b>	<b>1 875</b>	<b>12 202</b>
<b>Sum netto inntekter</b>		<b>44 962</b>	<b>34 312</b>	<b>91 202</b>	<b>64 629</b>	<b>154 121</b>
Lønn og andre personalkostnader		5 428	6 927	12 585	18 164	31 101
Andre driftskostnader		10 843	3 779	22 693	6 637	13 925
Avskrivninger		525	249	1 050	1 154	2 581
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>16 796</b>	<b>10 955</b>	<b>36 328</b>	<b>25 954</b>	<b>47 606</b>
<b>Resultat før nedskrivning og tap</b>		<b>28 167</b>	<b>23 358</b>	<b>54 874</b>	<b>38 675</b>	<b>106 515</b>
Nedskrivning og tap på utlån og garantier	4	44 371	1 257	63 436	2 510	60 889
<b>Resultat før skatt</b>		<b>- 16 205</b>	<b>22 101</b>	<b>- 8 562</b>	<b>36 165</b>	<b>45 626</b>
Skatt på ordinært resultat		-1.911	5 525	-	9 041	10 801
<b>Resultat etter skatt for perioden</b>		<b>- 14 294</b>	<b>16 576</b>	<b>- 8 562</b>	<b>27 124</b>	<b>34 824</b>

## Sammendratt balanseoppstilling

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<i>Note</i>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	2	370 887	305 229	346 064
Utlån til og fordringer på kunder	2 og 4	3 546 367	3 391 488	3 785 819
Sertifikater, obligasjoner	6	594 258	530 339	586 765
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	13 864	9 439	13 813
Immaterielle eiendeler		3 692	5 589	4 640
Varige driftsmidler		512	820	0
Bruksrettseiendel		0	137	615
Utsatt skattefordel		3 141	2 951	3 141
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader		3 849	4 866	2 538
Andre eiendeler		111	373	1 296
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>4 536 681</b>	<b>4 251 231</b>	<b>4 744 691</b>
Innskudd og andre innlån fra kunder		3 572 017	3 260 346	3 752 994
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		190 305	200 091	190 277
Påløpte kostnader		-171	7 775	1 742
Avsetninger		420	79	0
Leieforpliktelser		0	148	0
Annen gjeld		6 421	36 101	21 735
Ansvarlig lånekapital		50 088	50 058	50 086
<b>Sum gjeld</b>		<b>3 819 080</b>	<b>3 554 598</b>	<b>4 016 835</b>
Aksjekapital	7	193 581	184 581	193 581
Overkurs		419 046	403 066	419 046
Annen egenkapital		73 536	41 862	75 230
Periodens resultat		-8.562	27 124	
Fondsobligasjon	2	40 000	40 000	40 000
<b>Sum egenkapital</b>		<b>717 601</b>	<b>696 633</b>	<b>727 856</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>4 536 681</b>	<b>4 251 231</b>	<b>4 744 691</b>



## Sammendratt kontantstrømoppstilling

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	Q2 2023	Q2 2022	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 30.06.2022	Året 2022
Renteinnbetalinger fra sentralbanker og kredittinstitusjoner	2 712	646	4 465	648	3 122
Inn/utbetalinger av innskudd fra kunder	- 141 161	274 907	- 180 977	588 752	1 081 400
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	- 29 533	- 12 619	- 56 702	- 19 980	- 54 637
Inn/utbetalinger på utlån til kunder	165 228	- 333 395	177 224	- 572 477	-1 025 381
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	71 264	44 645	141 856	82 734	202 821
Inn/utbetalinger på verdipapirer	-	-	-	-	- 49 829
Provisjonsinnbetalinger	1 120	1 526	3 020	3 227	6 320
Provisjonsutbetalinger	- 913	- 952	- 1 900	- 1 493	- 3 428
Utbetalinger til drift	- 23 998	- 9 132	- 40 079	- 16 728	- 59 852
Betalt skatt	- 7 387	- 430	- 14 775	- 430	- 14 345
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>37 330</b>	<b>- 34 804</b>	<b>32 130</b>	<b>64 253</b>	<b>86 191</b>
Kjøp av varige driftsmidler	-	-	-	-	-
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>					
Innskutt egenkapital	-	-	-	-	24 980
Opptak av ansvarlig lån	-	-	-	-	-
Opptak av fondsobligasjon	-	-	-	-	-
Opptak av senior obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-
Renteutbetalinger fondsobligasjon	- 936	- 655	- 1 757	- 1 241	- 2 698
Renteutbetalinger ansvarlig lån	- 145	- 660	- 1 015	- 1 236	- 2 739
Renteutbetalinger senior obligasjonsgjeld	- 2 564	- 1 144	- 4 536	- 2 000	- 5 124
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>- 3 644</b>	<b>- 2 459</b>	<b>- 7 307</b>	<b>- 4 477</b>	<b>14 419</b>
<b>Netto kontantstrøm i perioden</b>	<b>33 686</b>	<b>- 37 263</b>	<b>24 823</b>	<b>59 775</b>	<b>100 610</b>
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	33 686	- 37 263	24 823	59 775	100 610
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens start	337 201	342 492	346 064	245 454	245 454
<b>Beholdning av kontanter/kontantekvivalenter ved periodeslutt</b>	<b>370 887</b>	<b>305 229</b>	<b>370 887</b>	<b>305 229</b>	<b>346 064</b>

## Sammendratt oppstilling over endringer i egenkapital

*Alle tall i NOK 1 000*

	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fondsobligasjoner	Sum egenkapital
<b>Egenkapital pr. 01.01.2022</b>	<b>184 581</b>	<b>403 066</b>	<b>43 103</b>	<b>40 000</b>	<b>670 750</b>
Resultat for perioden			27 124		27 124
Kapitalforhøyelse					0
Renter fondsobligasjon			- 1 241		- 1 241
<b>Egenkapital pr. 30.06.2022</b>	<b>184 581</b>	<b>403 066</b>	<b>68 986</b>	<b>40 000</b>	<b>696 633</b>

*Alle tall i NOK 1 000*

	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fondsobligasjoner	Sum egenkapital
<b>Egenkapital pr. 01.01.2022</b>	<b>184 581</b>	<b>403 066</b>	<b>43 103</b>	<b>40 000</b>	<b>670 750</b>
Resultat for perioden			34 824		34 824
Kapitalforhøyelse	9 000	15 980			24 980
Renter fondsobligasjon			- 2 698		- 2 698
<b>Egenkapital pr. 31.12.2022</b>	<b>193 581</b>	<b>419 046</b>	<b>75 229</b>	<b>40 000</b>	<b>727 856</b>
Resultat for perioden			-8.562		- 8 562
Kapitalforhøyelse					0
Renter fondsobligasjon			- 1 694		- 1 694
<b>Egenkapital pr. 30.06.2023</b>	<b>193 581</b>	<b>419 046</b>	<b>64 974</b>	<b>40 000</b>	<b>717 601</b>

## Noter til regnskapet

### Note 1 Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er satt opp i overensstemmelse med IAS 34 Delårsrapportering og er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt i EU, samt gjeldende lover og bestemmelser for banker. Regnskapsprinsippene er uendret fra 2022, og det henvises til årsregnskapet 2022 for en nærmere beskrivelse av regnskapsprinsippene. Delårsrapporten og delårsregnskapet har vært gjenstand for forenklet revisorkontroll.

### Note 2 Utlån til kunder

#### Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Fordringer på kredittinstitusjoner	327 599	262 757	303 304
Fordringer på sentralbank	43 287	42 472	42 760
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker</b>	<b>370 887</b>	<b>305 229</b>	<b>346 064</b>

#### Utlån til kunder

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Nedbetalingslån	2 997 212	2 963 730	3 251 527
Kasse og brukskreditter	207 455	214 230	214 308
Byggelån	471 364	222 390	387 419
<b>Sum brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>3 676 031</b>	<b>3 400 351</b>	<b>3 853 255</b>
12-mnd. forventet kredittap på "friske" utlån (trinn 1)	7 860	3 254	7 285
Nedskrivning som følge av økning i kredittrisiko (trinn 2)	19 786	5 413	13 437
Individuelle nedskrivninger (trinn 3)	102 018	196	46 713
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3 546 367</b>	<b>3 391 488</b>	<b>3 785 819</b>

### Note 3 Misligholdte utlån

Aldersfordeling misligholdte lån og kreditter	30.06.2023		30.06.2022	31.12.2022	
	Lån	Garantier/ kreditter	Lån, garantier og kreditter	Lån	Garantier/ kreditter
<i>Alle tall i NOK 1000</i>					
30-60 dager	62 517	20 276	0	31 747	11 845
60-90 dager	83 621	3 077	1	2 800	106
over 90 dager	137 427	58 326	0	22 621	172
<b>SUM</b>	<b>283 565</b>	<b>81 678</b>	<b>1</b>	<b>57 168</b>	<b>12 123</b>

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

Tapsutsatte engasjement	30.06.2023		30.06.2022	31.12.2022	
	Lån	Garantier/ kreditter	Lån, garantier og kreditter	Lån	Garantier/ kreditter
<i>Alle tall i NOK 1000</i>					
Brutto tapsutsatte engasjement	361 371	13 386	1 361	142 018	7 867
Individuelle nedskrivninger	102 018	3 143	223	46 713	13
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>259 352</b>	<b>10 243</b>	<b>1 138</b>	<b>95 305</b>	<b>7 854</b>

Tabellen viser tapsutsatte og kredittforringede lån og kreditter.

### Note 4 Tap på utlån

For nærmere beskrivelse av modell for beregning av tap på utlån henvises til årsrapporten for 2022. Næringsbanken benytter seg av systemleverandøren SDCs modell for tapsavsetninger i henhold til IFRS 9. Et fremtidig forventet nivå av mislighold (PD) vil være påvirket av bankens forventninger til fremtiden. Samtidig vil et fremtidig tapsnivå (LGD) være avhengig av verdien av underliggende sikkerheter.

Næringsbanken har brukt Norges Banks Pengepolitiske Rapport 2/2023 og Norges Banks Regionale Nettverk 2/2023, som sentral bakgrunn for estimater og skjønnsmessige vurderinger. Den norske og internasjonale økonomien er under press som følge av en uønsket høy inflasjon, som igjen påvirker konsumentene og bedriftenes reelle kjøpekraft. Sentralbankenes viktigste virkemiddel for å få kontroll med inflasjonen er å kjøle ned økonomien med ved bruk av styringsrenten.

Svakere økonomiske utsikter gjør seg også utslag i Norges Banks Regionale Nettverk 2/2023. Dette gjelder spesielt regionene Innlandet og Øst – altså Næringsbankens markedsområde. I tillegg er det bransjene bygg og anlegg og varehandel som har de mest negative forventningene til fremtiden. Dette er representativt for de signalene vi får fra våre kunder i markedsområdet.

Basert på den makroøkonomiske konklusjonen over, ligger følgende forutsetninger til grunn:

- Bygg- og anleggsrelaterte bransjer og varehandel: Svakeste forventninger ihht Regionalt Nettverk.
- Nedgangssykel: Bransjer som blir påvirket av svakere økonomiske tider.
- Indirekte påvirket: Bransjer som blir generelt påvirket av et lavere aktivitetsnivå.

- Lite konjunkturfølsomt: Bransjer som ikke blir direkte påvirket av lavere økonomisk aktivitet.

I foregående kvartaler har den ledelsesbaserte justeringen blitt gjort ex-post av modelljusteringen som et blokktillegg. I første kvartal ble dette gjort ved at modell-PDer (uten makrojustering) ble faktormultiplisert. Dette ble gjort som et forsiktig prinsipp for å være sikker på at man avsatte tilstrekkelig. Korrigeringen av modellen viser en høyere grad av migrasjon fra trinn 1 til trinn 2, og også fra trinn 2 til trinn 3. Dette gir høyere modellmessige avsetninger i kvartalet sammenlignet med tidligere perioder.

### Nedskrivninger på utlån

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger	102 018	196	46 726
Modellnedskrivninger trinn 1	7 860	3 254	7 323
Modellnedskrivninger trinn 2	19 786	5 413	13 558
<b>Sum modellnedskrivninger</b>	<b>27 646</b>	<b>8 667</b>	<b>20 881</b>
<b>Sum nedskrivninger</b>	<b>129 664</b>	<b>8 863</b>	<b>67 607</b>

### Nedskrivninger og avsetninger 30.06.2023

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
12-mnd.forventet kreditttap på "friske" utlån (Trinn 1)	7 860	45	7 905
Tapsavsetningsom følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det ikke foreligger en tapshendelse (Trinn 2)	19 786	70	19 856
Tapsavsetning som følge av at engasjementet er kredittforringet (Trinn 3)	102 018	170	102 188
<b>SUM</b>	<b>129 664</b>	<b>285</b>	<b>129 949</b>

### Eksponeringer fordelt på trinn 30.06.2023

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
Eksponeringer i Trinn 1	2 376 428	116 056	2 492 484
Eksponeringer i Trinn 2	938 233	41 696	979 929
Eksponeringer i Trinn 3	361 371	13 386	374 757
<b>SUM</b>	<b>3 676 031</b>	<b>171 138</b>	<b>3 847 169</b>

**Eksposeringer og migrasjoner fordelt på trinn 30.06.2023**
*Alle tall i NOK 1 000*

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<b>Utlån 31.12.2022</b>	3 303 856	407 381	142 018	3 853 255
Endring som følge av nye eksposeringer	185 408	45 174	45 133	275 715
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 2	- 870 157	868 147	0	- 2 010
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 3	- 100 508		101 198	690
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 3		- 144 150	144 338	188
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 2			0	0
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 1	39 864		- 39 864	0
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 1	111 503	- 113 563	0	- 2 060
Innfrielser	- 150 623	- 86 056	- 1 565	- 238 244
Andre endringer i perioden	- 142 917	- 38 699	- 29 887	- 211 503
<b>Eksposering fordelt på trinn 30.06.2023</b>	<b>2 376 428</b>	<b>938 232</b>	<b>361 371</b>	<b>3 676 031</b>

**Nedskrivninger og migrasjoner fordelt på trinn 30.06.2023**
*Alle tall i NOK 1 000*

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2022</b>	7 323	13 558	46 726	67 607
Endring som følge av nye eksposeringer	1 913	237	1 174	3 324
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 2	- 6 777	15 031	0	8 254
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 3	- 1 468	0	8 213	6 745
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 3	0	- 8 807	11 910	3 103
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 2	0	0	0	
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 1	0	0	- 0	0
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 1	1 964	- 2 226	0	- 262
Innfrielser	- 532	- 2 463	- 681	- 3 675
Andre endringer i perioden	5 437	4 455	34 676	44 569
<b>Nedskrivninger fordelt på trinn 30.06.2023</b>	<b>7 860</b>	<b>19 786</b>	<b>102 018</b>	<b>129 664</b>

**Eksposeringer fordelt på trinn 30.06.2022**
*Alle tall i NOK 1 000*

	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
Eksposeringer i Trinn 1	2 700 642	293 699	2 994 341
Eksposeringer i Trinn 2	698 348	42 915	741 263
Eksposeringer i Trinn 3	1 361	389	1 750
<b>SUM</b>	<b>3 400 351</b>	<b>337 003</b>	<b>3 737 354</b>

<b>Nedskrivninger og avsetninger 30.06.2022</b>	<b>Utlån</b>	<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>Totalt</b>
<i>Alle tall i NOK 1 000</i>			
12-mnd.forventet kreditttap på "friske" utlån (Trinn 1)	3 254	264	3 518
Tapsavsetningsom følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det ikke foreligger en tapshendelse (Trinn 2)	5 413	71	5 484
Tapsavsetning som følge av at engasjementet er kredittforringet (Trinn 3)	196	28	224
<b>SUM</b>	<b>8 863</b>	<b>363</b>	<b>9 226</b>

<b>Eksponeringer og migrasjoner fordelt på trinn 30.06.2022</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
<i>Alle tall i NOK 1 000</i>				
<b>Utlån 31.12.2021</b>	2 447 913	378 166	1 814	2 827 893
Endring som følge av nye eksponeringer	913 772	11 449		925 221
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 2	- 587 577	592 464		4 887
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 3				-
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 3				-
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 2				-
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 1				-
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 1	195 609	- 199 231		- 3 622
Endringer som følge av redusert eksponering	- 90 694	- 33 295	- 453	- 124 442
Innfrielser	- 322 662	- 73 077		- 395 739
Andre endringer i perioden	144 281	21 872		166 153
<b>Eksponering fordelt på trinn 30.06.2022</b>	<b>2 700 642</b>	<b>698 348</b>	<b>1 361</b>	<b>3 400 351</b>

**Nedskrivninger og migrasjoner fordelt på trinn 30.06.2022**
*Alle tall i NOK 1 000*

	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2021</b>	3 105	3 264	362	6 731
Endring som følge av nye eksponeringer	1 101	488		1 589
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 2	- 708	3 792		3 084
Endring som følge av overgang fra Trinn 1 til Trinn 3				
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 3				
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 2				
Endring som følge av overgang fra Trinn 3 til Trinn 1				
Endring som følge av overgang fra Trinn 2 til Trinn 1	235	- 1 544		- 1 309
Endringer som følge av redusert eksponering	- 424	- 258		- 682
Innfrielser	- 188	- 486		- 674
Andre endringer i perioden	398	227	- 138	487
<b>Eksponering fordelt på trinn 30.06.2022</b>	<b>3 519</b>	<b>5 483</b>	<b>224</b>	<b>9 226</b>

**Eksponeringer og migrasjoner fordelt på trinn 31.12.2022**
*Alle tall i NOK 1 000*

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



**Nedskrivninger og migrasjoner fordelt på trinn 31.12.2022**

Alle tall i NOK 1 000

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

**Eksponeringer fordelt på trinn**

Alle tall i NOK 1 000

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Kreditteksponering utlån 30.06.2022	2 700 642	698 348	1 361	3 400 351
Kreditteksponering utlån 31.12.2022	3 303 856	407 381	142 018	3 853 255
Kreditteksponering utlån 30.06.2023	2 376 428	938 233	361 371	3 676 031
Kreditteksponering ubenyttede kreditter og garantier 30.06.2022	293 699	42 915	389	337 003
Kreditteksponering ubenyttede kreditter og garantier 31.12.2022	407 890	8 986	7 867	424 743
Kreditteksponering ubenyttede kreditter og garantier 30.06.2023	116 056	41 696	13 386	171 138
Tapsavsetningsprosent ubenyttede kreditter og gar. 30.06.2022	0,09 %	0,17 %	7,20 %	0,11 %
Tapsavsetningsprosent ubenyttede kreditter og gar. 31.12.2022	0,01 %	1,35 %	0,17 %	0,04 %
Tapsavsetningsprosent ubenyttede kreditter og gar. 30.06.2023	0,04 %	0,17 %	1,27 %	0,17 %
Tapsavsetningsprosent utlån 30.06.2022	0,12 %	0,78 %	14,41 %	0,26 %
Tapsavsetningsprosent utlån 31.12.2022	0,22 %	3,30 %	32,89 %	1,75 %
<b>Tapsavsetningsprosent utlån 30.06.2023</b>	<b>0,33 %</b>	<b>2,11 %</b>	<b>28,23 %</b>	<b>3,53 %</b>

## Note 5 Kapitaldekning

**Kapitaldekning**

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Aksjekapital	193 581	184 581	193 581
Overkurs	419 046	403 066	419 046
Annen egenkapital	73 624	41 862	40 405
Periodens resultat	-8.562	27 124	34 824
<b>Sum balanseført egenkapital</b>	<b>677 689</b>	<b>656 633</b>	<b>687 856</b>
Balanseført egenkapital som ikke inngår i ren kjernekapital		27 124	-
Justeringer i ren kjernekapital	- 608	- 540	- 602
<b>Ren kjernekapital (CET 1)</b>	<b>677 081</b>	<b>628 969</b>	<b>687 254</b>
Fondsobligasjon	40 000	40 000	40 000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>717 081</b>	<b>668 969</b>	<b>727 254</b>
Ansvarlig lånekapital	50 000	50 000	50 000
<b>Sum Ansvarlig kapital</b>	<b>767 081</b>	<b>718 969</b>	<b>777 254</b>

**Beregningsgrunnlag**

<i>Alle tall i NOK 1 000</i>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Institusjoner	65 458	52 551	60 661
Foretak	862 950	870 670	1 081 600
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1 442 606	1 628 679	1 694 411
Forfalte engasjementer	237 950	1 710	42 332
Høyrisiko etter Artikkel 128	811 580	216 645	395 064
Andeler i verdipapirfond	33 801	27 814	33 246
Egenkapitalposisjoner	13 864	9 439	13 813
Øvrige engasjement	12 231	17 213	15 922
<b>Kapitalkrav kredittrisiko (SA)</b>	<b>3 480 439</b>	<b>2 824 721</b>	<b>3 337 049</b>
Operasjonell risiko	189 764	125 000	189 764
<b>Totalt beregningsgrunnlag</b>	<b>3 670 203</b>	<b>2 949 721</b>	<b>3 526 813</b>
Ren kjernekapitaldekning	18,45 %	21,32 %	19,49 %
Kjernekapitaldekning	19,54 %	22,68 %	20,62 %
Kapitaldekning	20,90 %	24,37 %	22,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	15,45 %	15,26 %	14,80 %

<b>Minstekrav ren kjernekapital</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Minimumskrav ren kjernekapital	4,5 %	4,5 %	4,5 %	165 759	132 737	158 707
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %	92 088	73 743	88 170
Motsyklisk buffer	2,5 %	1,0 %	2,0 %	92 088	44 246	70 536
Systemrisikobuffer	3,0 %	3,0 %	3,0 %	110 506	88 492	105 804
Pilar 2	4,0 %	4,0 %	4,0 %	147 341	117 989	141 073
<b>Sum krav til ren kjernekapital</b>	<b>16,5 %</b>	<b>15,0 %</b>	<b>16,0 %</b>	<b>607 782</b>	457 207	564 290
Tilgjengelig ren kjernekapital				689 646	628 969	687 254
Ren kjernekapital utover kravet				81 865	171 762	122 964

## Note 6 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Finansielle instrumenter målt og presentert til virkelig verdi er klassifisert i en av tre kategorier i virkelig verdi-hierarki som reflekterer grunnlaget som benyttes for å fastsette virkelig verdi. Andelene i verdipapirfond er klassifisert i nivå 1, hvor virkelig verdi fastsettes ved bruk av ikke-justerte noterte priser i et aktivt marked. Aksjer i SDC og Brage Finans er klassifisert i nivå 3, hvor virkelig verdi fastsettes ved bruk av vesentlige ikke-observerbare data i markedet kombinert med ledelsens beste estimat. Målingen per 30.06.2023 er basert på nylige transaksjonskurser.

### Andeler i verdipapirfond

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	<b>Bokført verdi</b>	<b>Virkelig verdi</b>
DNB Global Treasury	256 247	256 247
Holberg OMF	338 011	338 011
Sum andeler i verdipapirfond	594 258	594 258

### Aksjer

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	<b>Bokført verdi</b>	<b>Estimert virkelig verdi</b>
Aksjer SDC	420	420
Aksjer Brage Finans	13 443	13 464
Sum aksjer	13 864	13 864

## Note 7 Aksjonærer

Oversikt over 20 største aksjonærer pr 30.06.2023.

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

## Erklæring fra styret og administrerende direktør

Vi erklærer etter beste overbevisning at halvårsregnskapet for perioden 1. januar til 30. juni 2023 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 – Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at halvårsregnskapet gir en rettviseende oversikt over utvikling, resultatet og viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på halvårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor i neste regnskapsperiode.

Moelv, 15. august 2023

### Styret i Næringsbanken

Pål Svenkerud  
styrets leder

Anne Marit Standeren

Kristian Holth

Lars Tjeldflaat

Elisabeth Krokeide

Tor Kolden

Johan Linn  
administrerende direktør

## ALTERNATIVE RESULTATMÅL (APM)

Næringsbanken presenterer alternative resultatmål (APM) som gir nyttig tilleggsmåling til regnskapet. APM har ikke til hensikt å være et substitutt for regnskapstall som er utarbeidet etter IFRS. Næringsbankens APM er ikke definert under IFRS eller annen lovgivning, og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med tilsvarende nøkkeltall hos andre selskaper.

Forvaltningskapital	Definisjon	Sum eiendeler
Egenkapitalavkastning (ROE)	Definisjon	Resultat etter skatt i perioden i prosent av gjennomsnittlig egenkapital i perioden. Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital er holdt utenfor beregningen både i resultat og egenkapital. Ved opplysninger av egenkapitalavkastning for kortere perioder enn hele regnskapsår blir periodens resultat annualisert.
	Formel	$\left[ \left( 1 + \frac{(\text{Resultat etter skatt} - \text{Rente Fondsobl})}{\text{Gjennomsnittlig Egenkapital}} \right)^{365/D} \right] - 1$
	Utrekning Q2 2023	$\left[ \left( 1 + \frac{(-1.728,69 - 868,08)}{690.166} \right)^{365/91} \right] - 1 = -1,50\%$
Totalkapitalavkastning (ROA)	Definisjon	Resultat etter skatt i perioden i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden. Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital er holdt utenfor beregningen både i resultat og egenkapital. Ved opplysninger av totalkapitalavkastningen for kortere perioder enn hele regnskapsår blir periodens resultat annualisert.
	Formel	$\left[ \left( 1 + \frac{(\text{Resultat etter skatt} - \text{Rente Fondsobl})}{\text{Gjennomsnittlig Egenkapital}} \right)^{365/D} \right] - 1$
	Utrekning Q2 2023	$\left[ \left( 1 + \frac{(-1.728,69 - 868,08)}{4.550.581} \right)^{365/91} \right] - 1 = -0,23 \%$
Kostnadsprosent	Definisjon	Sum driftskostnader i perioden i prosent av sum netto inntekter i perioden
	Formel	Sum driftskostnader i perioden / sum netto inntekter i perioden
	Utrekning Q2 2023	$\frac{16.796}{44.962} = 37,4\%$
Samlet tapsavsetning i forhold til brutto utlån	Definisjon	Totale nedskrivninger ved periodeslutt i prosent av brutto utlån ved periodeslutt

	Formel	Totale nedskrivninger ved periodeslutt / brutto utlån ved periodeslutt
	Utgning Q2 2023	$\frac{16.796}{44.962} = 37,4\%$
Rentenetto	Definisjon	Netto rente og provisjonsinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ved opplysninger av rentenetto for kortere perioder enn hele regnskapsår blir periodens rentenetto annualisert.
	Formel	$\left[ \left( 1 + \frac{(\text{Netto rente-og kredittprovisjoner})}{\text{Gjennomsnittlig forvaltningskapital}} \right)^{365/D} \right] - 1$
	Utgning Q2 2023	$\left[ \left( 1 + \frac{(40.958)}{4.550.581} \right)^{365/91} \right] - 1 = 3,66\%$
Resultat etter skatt pr aksje	Definisjon	Aksjonærenes andel av periodens resultat etter skatt pr utdelt aksje
	Formel	Aksjonærenes andel av periodens resultat etter skatt/antall aksjer
	Utgning Q2 2023	$\frac{(-1.729 - 868,08)}{21.508.968} = -0,12$
Forvaltningskapital	Definisjon	Sum eiendeler
	Utgning Q2 2023	Kr 4.550.581
Innskuddsdekning	Definisjon	Innskudd fra kunder i forhold til bankens utlån
	Formel	$\frac{\text{Innskudd og andre innlån fra kunder}}{\text{Netto utlån til kunder}}$
	Utgning Q2 2023	$\frac{3.572.017}{3.560.267} = 100,3\%$



KPMG AS  
Sørkedalsveien 6  
Postboks 7000 Majorstuen  
0306 Oslo

Telephone +47 45 40 40 63  
Fax  
Internet [www.kpmg.no](http://www.kpmg.no)  
Enterprise 935 174 627 MVA

Til Styret i Næringsbanken ASA

## Uttalelse om forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

### Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte sammendratt balanseoppstilling for Næringsbanken ASA per 30. juni 2023 og tilhørende sammendratte oppstilling over totalresultat, sammendratt oppstilling over endringer i egenkapital og sammendratt kontantstrømpoppstilling for seks månedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

### Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 for forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

### Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte delårsregnskapet ikke i det alt vesentlige er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 15. august 2023

KPMG AS

Svein Arthur Lyngroth  
Statsautorisert revisor

#### Offices in:

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

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Stord
Alta	Finnsnes	Molde	Straume
Arendal	Hamar	Skien	Tromsø
Bergen	Haugesund	Sandefjord	Trondheim
Bodø	Knarvik	Sandnessjøen	Tynset
Drammen	Kristiansand	Stavanger	Ålesund



Næringsbanken ASA  
Åsmarkvegen 2  
2390 Moelv  
Sentralbord: +47 481 08 800  
[post@naeringsbanken.no](mailto:post@naeringsbanken.no)  
Org.nr. 917 850 984  
[www.naeringsbanken.no](http://www.naeringsbanken.no)



NÆRINGSBANKEN