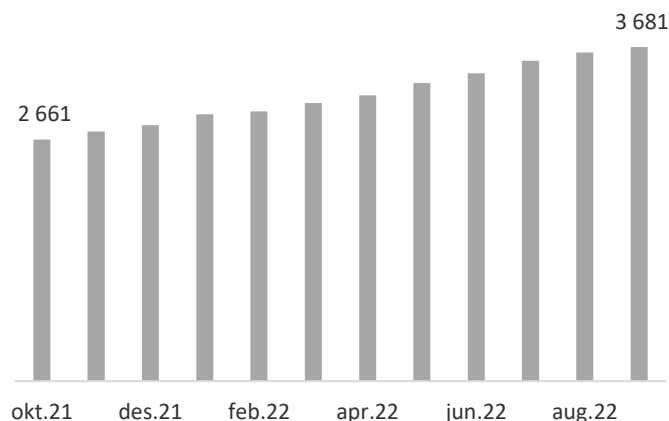


Kvartalsrapport 3. kvartal 2022

Hovedpunkter

- Resultat i kvartalet på 22,4 millioner kroner før skatt
- Hittil i år er resultat før skatt 58,6 millioner kroner
- Rentenetto på 3,5 %
- Egenkapitalavkastning i kvartalet på 9,6 %
- Egenkapitalavkastning hittil i år på 8,6 %
- Ren kjernekapitaldekning på 19,9 %
- Økte nedskrivninger, ingen konstaterte tap



Om Næringsbanken ASA

Næringsbanken er etablert på initiativ av næringslivet selv, for næringslivet på Innlandet. Banken åpnet for ordinær drift i januar 2018. Målgruppen er SMB bedrifter som har behov for en finansiell sparringspartner. Som vi sier i Næringsbanken: «Verdien ligger i diskusjonene, resultatet i de finansielle løsningene.»

Finansielle tall

Bankens resultat for 3. kvartal viser et overskudd på 22,4 millioner kroner før skatt, opp fra 12,0 millioner kroner før skatt i 3. kvartal 2021. Hittil i år er overskudd før skatt 58,6 millioner kroner, mot 37,1 millioner kroner per 30.09.2021. Hovedårsaken til resultatforbedringen er betydelig økning i utlånsvolum (se figur), styrket rentemargin, samt god kostnadskontroll. Største inntektskilde i kvartalet er inntekter fra renter og lignende inntekter hvor netto rente og kredittprovisjonsinntekter er på 38,3 millioner kroner, mot 24,3 millioner kroner i 3. kvartal 2021. Hittil i år er netto renteinntekter 101,1 millioner kroner, opp fra 64,3 millioner kroner per 30.09.2021. Største kostnadspost i kvartalet er knyttet til personal med 7,4 millioner kroner, mot 8,1 millioner kroner i 3. kvartal 2021. Avsetning til ansattes godtgjørelsesordning på 1,0 million kroner inngår i kvartalets personalkostnad.

Bankens resultatførte tapsavsetninger i tredje kvartal er 4,2 millioner kroner. Ved utgangen av kvartalet er totale

nedskrivninger og avsetninger 13,5 millioner kroner. Nedskrivningene fordeler seg på 4,6 millioner kroner i steg 1, 8,4 millioner kroner i steg 2 og 0,2 millioner kroner i steg 3. Samlet tapsavsetning av brutto utlån er 0,36 % ved utgangen av kvartalet, opp fra 0,26 % ved utgangen av forrige kvartal. Økningen skyldes at banken har gjennomført utvidede stresstester, med bakgrunn i økt makroøkonomisk usikkerhet. Banken har ingen konstaterte tap.

Banken oppnådde en rentenetto på 3,5 % i kvartalet, mot 3,1 % i 3. kvartal 2021. Rentenetto hittil i år er 3,4 %, opp fra 2,9 % per 30.09.2021. Kostnadsprosenten i 3. kvartal ble 30,1 % mot 44,0 % i 3. kvartal 2021. Hittil i år er kostnadsprosenten 36,4 %, ned fra 38,0 % per 30.09.2021. Egenkapitalavkastningen etter skatt ble 9,6 %, opp fra 7,6 % i 3. kvartal 2021. Hittil i år er egenkapitalavkastningen 8,6 % mot 8,9 % per 30.09.2021. I henhold til bankens strategi holder banken egenkapital som betydelig overgår gjeldende myndighetskrav. Dette for å kunne supportere videre vekst, samt møte økende kapitaldekningskrav.

Netto utlån til kundene har økt med 290 millioner kroner i kvartalet, og utgjør 3 681 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal. Innskudd fra kundene har økt med 242 millioner kroner, og utgjør 3 502 millioner kroner pr 30.09. Sum forvaltningskapital var ved utgangen av kvartalet 4 506 millioner kroner.

Utlånsporteføljen

Utlånsporteføljen speiler i stor grad markedet i bankens primærområde, som er Innlandet og nordre del av Viken. Gjennomsnittlig lånestørrelse pr. kunde er om lag 6 millioner kroner. Den største bransjeksponering er mot eiendom og eiendomsutvikling i regionen. Banken vil fortsatt ha fokus på overvåkning av porteføljen og tett dialog med kundene.

Soliditet

Banken har på balansedato en ren kjernekapitaldekning på 19,9 % Uvektet kjernekapitalandel er 15,2 %. Det er gjennomført en forenklet revisorkontroll pr 30.9 i samsvar med ISRE 2410 og periodens resultat etter skatt er dermed medregnet som ansvarlig kapital.

Likviditet

Bankens likviditetssituasjon er god og LCR pr 30. september var 509 %. Likviditetsporteføljen er plassert i bankinnskudd samt rentefond med høy likviditet og lav kredittrisiko.

Markeds og framtidsutsikter

Usikkerheten knyttet til den økonomiske utviklingen i norsk økonomi, oppleves som større enn normalt. Etter en lengre periode med lave renter og stor økonomisk vekst, preges markedene nå av at sentralbankene hever rentene for å unngå vedvarende høy inflasjon. Økende renter, høye energipriser og inflasjon påvirker lønnsomheten i bedriftene, som igjen fører til at investeringsbeslutninger utsettes. De samme forholdene reduserer husholdningenes disponible inntekt, og gir lavere etterspørsel etter varer og tjenester. Vi ser allerede tegn til at dette påvirker eiendomspriser, og da særlig i fritidsboligsegmentet.

Forretningsmodellen til Næringsbanken er tuftet på tette kunderelasjoner, inngående bransjekunnskap, og godt bankhåndverk. Vi tror denne tilnærmingen vil være en styrke også i krevende tider, og opplever at kundene mer

enn noen gang setter pris på en tilgjengelig, finansiell sparringspartner.

Næringsbanken er solid og har en uvektet kjernekapitalandel på 15,2 %. Banken har på kort tid oppnådd tilfredsstillende lønnsomhet og effektivitet. Banken vil fortsette med å finansiere gode kunder og prosjekter, men forventer med bakgrunn i markedsforholdene en noe lavere veksttakt de kommende periodene.

Som følge av stigende markedsrenter, samt Norges Banks beslutning om heving av styringsrenten, har banken gjennomført og varslet renteheving for kundene. Renteendringene har påvirket bankens rentenetto positivt, og vi forventer at denne utviklingen vil fortsette inn i fjerde kvartal. Banken vil følge utviklingen i rentemarkedet tett, og vil tilpasse våre renter på innskudd og utlån ved behov.

Styret og administrasjonen er fornøyd med resultatutviklingen i tredje kvartal, og til tross for globale uroligheter, ser vi optimistisk på mulighetene i kommende perioder.

Annen informasjon

Utrenginger av alternative resultatmål vises på side 17 og 18. Det er gjennomført en forenklet revisorkontroll pr 30.9 i samsvar med ISRE 2410

Hendelser etter balansedato

I forbindelse med etableringen av banken ble det utstedt 1 000 000 tegningsretter til tre av initiativtakerne med løpetid på fem år fra 20.11.2017. Banken har mottatt utøvelsesmeldinger fra to av tre initiativtakere, og i oktober gjennomførte banken en rettet emisjon, der 830 000 nye aksjer ble utstedt til 25 kroner pr aksje. Bruttoprovenyet på 20,75 millioner kroner vil styrke bankens kjernekapitaldekning fra fjerde kvartal.

Nøkkeltall

Alle tall i NOK 1000

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	1.1.2022 - 30.9.2022	1.1.2021 - 30.9.2021	Året 2021
Rentabilitet/lønnsomhet					
Egenkapitalavkastning	9,6 %	7,6 %	8,6 %	8,9 %	8,1 %
Rentenetto	3,5 %	3,1 %	3,4 %	2,9 %	3,0 %
Kostnadsprosent	30,1 %	44,0 %	36,4 %	38,0 %	41,0 %
Resultat etter skatt per aksje	0,8	0,5	2,0	1,7	1,9
Samlet tapsavsetning i forhold til brutto utlån	0,36 %	0,31 %			0,22 %

Soliditet	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Ren kjernekapitaldekning i %	19,94 %	17,41 %	23,05 %
Kjernekapitaldekning i %	21,13 %	18,97 %	24,51 %
Kapitaldekning i %	22,61 %	20,92 %	26,34 %
Forvaltningskapital	4 506 070	3 422 695	3 619 482
Risikovektet balanse etter beregningsgrunnlag	3 370 656	2 561 554	2 734 667
Egenkapital	712 762	4 864 775	670 750
Uvektet kjernekapitalandel	15,20 %	13,82 %	18,04 %

Likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR)	509 %	663 %	606 %
--------------------------------	-------	-------	-------

Innskudds - og utlånsutvikling

Utlån til kunder	3 681 222	2 592 959	2 821 867
Utlånsvekst siste 12 mnd	42 %	52 %	47 %
Innskudd fra kunder	3 502 212	2 667 272	2 671 595
Innskuddsvekst siste 12 mnd	31 %	25 %	24 %
Innskuddsdekning	95 %	103 %	95 %
Bokført egenkapital pr aksje	32,8	28,1	30,8

Se side 17 og 18 for utregninger av alternative resultatmål



Moelv 8. november 2022

Styret i Næringsbanken ASA

Pål Svenkerud

Styreleder

Elisabeth Krokeide

Styremedlem

Steffen Hellum

Styremedlem

Anne Marit Standeren

Styremedlem

Lars Tjeldflaat

Styremedlem

Gro P Hvammen

Styremedlem

Hans Skjelbreid

Administrerende direktør

SAMMENDRATT OPPSTILLING OVER TOTALRESULTAT

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Note	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	1.1.2022 - 30.9.2022	1.1.2021 - 30.9.2021	Året 2021
Renteinntekter og lignende inntekter		55 520	30 326	138 254	82 166	117 343
Rentekostnader og lignende kostnader		17 200	6 055	37 180	17 856	25 819
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		38 320	24 271	101 074	64 310	91 523
Provisjonsinntekter og innt. fra banktjenester		1 516	1 316	4 743	3 399	4 683
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		899	587	2 392	1 649	2 223
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin.instr.	6	-857	46	-717	1 461	841
Netto andre driftsinntekter		-240	775	1 634	3 211	3 302
Sum netto inntekter		38 079	25 046	102 708	67 521	94 825
Lønn og andre personalkostnader		7 402	8 142	25 566	18 182	28 222
Andre driftskostnader		3 268	2 179	9 576	5 772	8 286
Avskrivninger		782	577	2 264	1 731	2 636
Sum driftskostnader		11 452	10 898	37 406	25 685	39 144
Kredittap på utlån og garantier	4	4 237	2 137	6 747	4 739	2 868
Resultat for perioden før skatt		22 390	12 011	58 556	37 096	52 814
Skatt på ordinært resultat		5 598	3 003	14 639	9 274	11 463
Resultat etter skatt for perioden		16 793	9 009	43 917	27 822	41 350
Andre inntekter og kostnader		-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden		16 793	9 009	43 917	27 822	41 350

SAMMENDRATT BALANSEOPPSTILLING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Note	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	2	223 855	328 381	245 454
Utlån til og fordringer på kunder	2 og 4	3 681 222	2 592 959	2 821 867
Sertifikater, obligasjoner	6	579 089	480 733	529 968
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	9 510	9 434	9 434
Immaterielle eiendeler		5 115	7 011	6 537
Varige driftsmidler		718	1 129	1 026
Bruksrettseiendel		68	355	273
Utsatt skattefordel		2 951	-	2 951
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader		3 929	2 405	1 740
Andre eiendeler		-387	287	231
Sum eiendeler		4 506 070	3 422 695	3 619 482
Innskudd og andre innlån fra kunder		3 502 212	2 667 272	2 671 595
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		200 103	200 053	200 049
Påløpte kostnader		8 579	4 247	8 954
Avsetninger		363	689	860
Leieforpliktelser		74	395	296
Annen gjeld		31 904	13 517	16 921
Ansvarlig lånekapital		50 073	50 047	50 058
Sum gjeld		3 793 308	2 936 220	2 948 732
Aksjekapital	7	184 581	143 133	184 581
Overkurs		403 066	273 209	403 066
Annen egenkapital		41 199	3 941	3 941
Periodens resultat		43 917	26 191	39 163
Fondsobligasjon		40 000	40 000	40 000
Sum egenkapital		712 762	486 475	670 750
Sum gjeld og egenkapital		4 506 070	3 422 695	3 619 482

SAMMENDRATT KONTANTSTRØMOPPSTILLING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	1.1.2022 - 31.9.2022	1.1.2021 - 31.9.2021	Året 2021
Renteinnbetalinger fra sentralbanker og kredittinstitusjoner	1 358	24	409
Inn/utbetalinger av innskudd fra kunder	830 617	519 991	524 313
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-37 180	-17 856	-22 702
Inn/utbetalinger på utlån til kunder	-866 602	-678 079	-904 974
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	136 896	82 117	116 934
Inn/utbetalinger på verdipapirer	-49 953	-39 681	-81 318
Provisjonsinnbetalinger	4 743	3 399	4 683
Provisjonsutbetalinger	-2 392	-1 649	-2 223
Utbetalinger til drift	-31 625	-20 015	-38 862
Betalt skatt	-430	-	-430
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-14 568	-151 750	-404 170
Kjøp av varige driftsmidler	-	-1 023	-1 023
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-1 023	-1 023
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innskutt egenkapital	-	78 158	249 462
Opptak av ansvarlig lån	-	-	-
Opptak av fondsobligasjon	-	-	-
Opptak av senior obligasjonsgjeld	-	200 000	200 000
Renteutbetalinger fondsobligasjon	-1 905	-1 631	-2 188
Renteutbetalinger ansvarlig lån	-1 899	-1 563	-2 101
Renteutbetalinger senior obligasjonsgjeld	-3 228	-	-715
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-7 032	274 964	444 458
Netto kontantstrøm i perioden	-21 599	122 192	39 265
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-21 599	122 192	39 265
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens start	245 454	206 189	206 189
Beholdning av kontanter/kontantekvivalenter ved periodeslutt	223 855	328 381	245 454

SAMMENDRATT OPPSTILLING OVER ENDRINGER I EGENKAPITAL

	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fonds-obligasjoner	Sum egenkapital
<i>Alle tall i 1000 NOK</i>					
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

	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fonds-obligasjoner	Sum egenkapital
<i>Alle tall i 1000 NOK</i>					
Egenkapital pr. 1.1.2021	122 562	215 623	3 941	40 000	382 125
Resultat for perioden			27 822		27 822
Kapitalforhøyelse	20 571	57 587			78 158
Utbetalte renter fondsobligasjon			-1631		-1631
Egenkapital pr 30.09.2021	143 133	273 209	30 132	40 000	486 475

	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fonds-obligasjoner	Sum egenkapital
<i>Alle tall i 1000 NOK</i>					
Egenkapital pr. 1.1.2022	184 581	403 066	43 103	40 000	670 750
Resultat for perioden			43 917		43 917
Utbetalte renter fondsobligasjon			-1 905		-1 905
Egenkapital pr 30.9.2022	184 581	403 066	85 115	40 000	712 762

Note 1 regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overenstemmelse med IFRS og IAS 34 delårsrapportering, samt gjeldende lover og bestemmelser for banker. Det henvises til årsregnskapet 2021 for ytterligere beskrivelse av regnskapsprinsippene.

Note 2 utlån til kunder

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Fordringer på kredittinstitusjoner	181 279	285 897	202 987
Fordringer på sentralbanker	42 576	42 484	42 467
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	223 855	328 381	245 454

Utlån til kunder

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Nedbetalingslån	3 182 379	2 316 666	2 500 173
Kasse og brukskreditter	210 443	141 592	163 445
Byggelån	301 653	142 722	164 255
Sum brutto utlån og fordringer på kunder	3 694 475	2 600 980	2 827 874
12-mnd. forventet kredittap på "friske" utlån (steg 1)	4 611	3 193	2 692
Nedskrivning som følge av økning i kredittrisiko (steg 2)	8 429	4 213	2 955
Individuelle nedskrivninger (steg 3)	213	615	360
Netto utlån til kunder	3 681 222	2 592 959	2 821 867

Note 3 misligholdte utlån

Aldersfordeling misligholdte lån og kreditter

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
30-60 dager	-	-	-
60-90 dager	-	-	1
over 90 dager	1	613	1
SUM	1	613	2

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

Øvrige tapsutsatte engasjement

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto tapsutsatte engasjement	1 291	1 428	1 814
Individuelle nedskrivninger	213	634	362
Netto tapsutsatte engasjement	1 078	794	1 452

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

Note 4 tap på utlån

For nærmere beskrivelse av modell for beregning av tap på utlån henvises til årsrapporten 2021. Som nevnt i styrets kommentar har banken besluttet å øke tapsavsetningene i kvartalet utover de modellbaserte avsetningene, med bakgrunn i utvidede stresstester på eksisterende portefølje. Banken har ingen konstaterte tap pr 30.09.2022.

Nedskrivninger på utlån

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Konstatering mot tidligere nedskrivninger	0	0	0
Individuelle nedskrivninger	234	634	362
Modellnedskrivninger steg 1	4 756	3 448	3 105
Modellnedskrivninger steg 2	8 476	4 232	3 264
Sum modellnedskrivninger	13 232	7 680	6 369
Sum nedskrivninger	13 466	8 314	6 731

Nedskrivninger og avsetninger	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
12-mnd.forventet kreditttap på "friske" utlån (steg 1)	4 611	145	4 756
som følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det ikke foreligger en tapshendelse (steg 2)	8 429	47	8 476
som følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det foreligger en tapshendelse (steg 3)	213	21	234
Konstaterte kredittap	-	-	-
SUM	13 253	213	13 466

Eksponeringer fordelt på steg

	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
Eksponeringer i steg 1	2 983 884	409 140	3 393 024
Eksponeringer i steg 2	709 300	23 239	732 539
Eksponeringer i steg 3	1 291	348	1 639
SUM	3 694 475	432 727	4 127 202

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Utlån pr 30.09.2021	2 151 866	447 550	1 427	2 600 843
Utlån pr 31.12.2021	2 447 913	378 166	1 814	2 827 893
Utlån pr 31.03.2022	2 563 851	507 052	1 542	3 072 445
Utlån pr 30.06.2022	2 700 579	698 348	1 361	3 400 288
Endring som følge av nye lån	1 362 285	48 845	0	1 411 130
				0
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-858 375	863 595		5 220
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3				0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3				0
				0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2				0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1				0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	464 631	-458 261		6 370
				0
Endringer som følge av redusert eksponering	-166 448	-47 534	-565	-214 547
Innfrielser	-482 136	-105 282		-587 418
				0
Andre endringer i perioden	216 014	29 771	42	245 827
Utlån pr 30.09.2022	2 983 884	709 300	1 291	3 694 475

Endringer i tapsavsetning mellom steg fra 31.12.2021 til 30.09.2022

Alle tall i NOK 1000

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Avsetninger for tap pr 31.12.2021	3 105	3 264	362	6 731
Endring som følge av nye eller økte eksponeringer	1 700	1 018	-	2 718
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-119	3 654	-	3 535
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	-	-
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	11	-883	-	-872
Innfrielser	-536	-1 179	-	-1 715
Andre endringer i perioden	450	2 555	-149	2 856
Sum	4 611	8 429	213	13 253

Eksponeringer fordelt på steg

Alle tall i NOK 1000

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Kreditteksponering utlån 31.12.2021	2 447 913	378 166	1 814	2 827 893
Kreditteksponering utlån 30.09.2022	2 983 884	709 300	1 291	3 694 475
Kreditteksponering ubenytt.kreditter og gar. 31.12.2021	253 297	21 188	161	274 646
Kreditteksponering ubenytt.kreditter og gar. 30.09.2022	409 140	23 239	348	432 727
Tapsavsetningsprosent ubenytt.kreditter og gar. 31.12.2021	0,16 %	0,16 %	1,47 %	0,26 %
Tapsavsetningsprosent ubenytt.kreditter og gar. 30.09.2022	0,04 %	0,20 %	6,03 %	0,05 %
Tapsavsetningsprosent utlån 31.12.2021	0,11 %	0,85 %	2,75 %	0,19 %
Tapsavsetningsprosent utlån 30.09.2021	0,15 %	1,19 %	16,50 %	0,36 %

Note 5 kapitaldekning

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Aksjekapital	184 581	143 133	184 581
Overkurs	403 066	273 209	403 066
Annen egenkapital	41 198	3 941	3 941
Periodens resultat	43 917	26 191	39 162
Sum balanseført egenkapital	672 762	446 474	630 750
Balanseført egenkapital som ikke inngår i ren kjernekapital	0	0	0
Justeringer i ren kjernekapital	-589	-490	-539
Ren kjernekapital	672 172	445 984	630 210
Fondsobligasjonslån (Tier 1)	40 000	40 000	40 000
Sum kjernekapital	712 172	485 984	670 210
Ansvarlig lånekapital (Tier 2)	50 000	50 000	50 000
Sum Ansvarlig kapital	762 172	535 984	720 210
Beregningsgrunnlag	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Institusjoner	36 256	57 177	40 575
Foretak	1 044 627	648 020	712 243
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1 681 654	1 534 139	1 662 991
Forfalte engasjementer	1 572	4 241	2 080
Høyrisiko etter Artikkel 128	366 643	203 128	162 381
Andeler i verdipapirfond	32 869	22 740	27 755
Egenkapitalposisjoner	9 446	9 425	9 419
Øvrige engasjement	14 775	7 684	8 498
Kredittrisiko (SA)	3 187 842	2 486 554	2 625 942
Operasjonell risiko	182 814	75 000	108 725
Totalt beregningsgrunnlag	3 370 656	2 561 554	2 734 667
Ren kjernekapitaldekning	19,94 %	17,41 %	23,06 %
Kjernekapitaldekning	21,13 %	18,97 %	24,51 %
Kapitaldekning	22,61 %	20,92 %	26,34 %
Uvektet kjernekapitalandel	15,20 %	13,82 %	18,04 %

Minstekrav ren kjernekapital	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2022
Minimumskrav ren kjernekapital	4,50 %	4,50 %	4,50 %	151 680
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %	84 266
Motsyklisk buffer	1,50 %	1,50 %	1,00 %	50 560
Systemrisikobuffer	3,00 %	3,00 %	3,00 %	101 120
Pilar2	4,00 %	4,00 %	4,00 %	134 826
Sum krav til ren kjernekapital	15,50 %	15,50 %	15,00 %	522 452
Tilgjengelig ren kjernekapital				672 172
Ren kjernekapital utover kravet				149 720

Note 6 verdipapirer

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 verdi. 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.

Andeler i verdipapirfond

Alle tall i NOK 1000

	Bokført verdi	Virkelig verdi
DNB Global Treasury	250 394	250 394
Holberg OMF	328 695	328 695
Sum andeler i verdipapirfond	579 089	579 089

Aksjer

Alle tall i NOK 1000

	Bokført verdi	Estimert virkelig verdi
Aksjer SDC	434	434
Aksjer Brage Finans	9 076	9 076
Sum aksjer	9 510	9 510

Note 7 aksjonærer

Oversikt over 20 største aksjonærer pr 30.09.2022

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 %
VITO KONGSVINGER AS	647 700	3,16 %
SKATTUM VEKST 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 %
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 %
MUSTELIDAE AS	233 824	1,14 %
JEM AS	233 001	1,14 %
ANDRE AKSJONÆRER	8 629 631	42,08 %
Sum	20 508 968	100,00 %

ALTERNATIVE RESULTATMÅL (APM)

Næringsbanken presenterer alternative resultatmål (APM) som gir nyttig tilleggsinformasjon 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	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	$((\text{Aksjonærenes andel av resultatet etter skatt} / \text{antall dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / ((\text{egenkapital uten fondsobligasjon IB} + \text{egenkapital uten fondsobligasjon UB}) / 2)$
	Tall 3. kvartal 2022	$((16\ 129 / 92) * 365 / ((656\ 632 + 672\ 762) / 2) = 9,6 \%$
Kostnadsprosent	Definisjon	Sum driftskostnader i perioden i prosent av sum netto inntekter i perioden
	Formel	$\text{Sum driftskostnader i perioden} / \text{sum netto inntekter i perioden}$
	Tall 3. kvartal 2022	$11\ 452 / 38\ 079 = 30,1 \%$
Samlet tapsavsetning i forhold til brutto utlån	Definisjon	Totale nedskrivninger ved periodeslutt i prosent av brutto utlån ved periodeslutt
	Formel	$\text{Totale nedskrivninger ved periodeslutt} / \text{brutto utlån ved periodeslutt}$
	Tall 3. kvartal 2022	$13\ 466 / 3\ 694\ 475 = 0,36 \%$

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	$((\text{Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter} / \text{antall dager i perioden}) \times \text{antall dager i året}) / ((\text{forvaltningskapital IB} + \text{forvaltningskapital UB}) / 2)$
	Tall 3. kvartal 2022	$((38\,937 / 92) * 365 / ((4\,251\,231 + 4\,506\,070) / 2) = 3,5 \%$

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
	Tall 3. kvartal 2022	$16\,129\,349 / 20\,508\,968 = 0,8$
