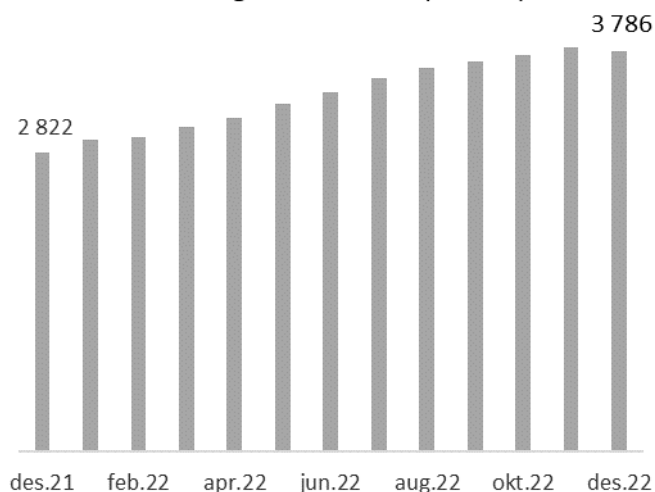


## Delårsrapport 4. kvartal 2022

### Hovedpunkter

- Negativt resultat i kvartalet på 9 millioner kroner etter skatt
- For 2022 er resultat etter skatt 34,8 millioner kroner
- Rentenetto i kvartalet utgjør 3,5 %
- Egenkapitalavkastningen i kvartalet er negativ med 5,8 %
- Egenkapitalavkastningen for året 2022 er 4,9 %
- Ren kjernekapitaldekning på 19,5 %
- Resultatnedgangen skyldes nedskrivning for forventet tap på to engasjementer og økt makroøkonomisk usikkerhet

Utvikling i netto utlån (MNOK)



### Finansielle tall

Bankens resultat for fjerde kvartal viser et resultat før skatt på -12,9 millioner kroner (15,7 millioner kroner i fjerde kvartal 2021). For 2022 endte resultat før skatt på 45,6 millioner kroner (52,8 millioner kroner i 2021). Utlånsvolumet er vesentlig økt gjennom 2022 og rentemarginen er styrket, men det er avdekket et behov for høyere nedskrivninger for forventet tap.

Banken oppnådde en rentenetto på 3,55 % i kvartalet (3,15 %). Rentenetto i 2022 er 3,46 % (3,03 %).

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter i kvartalet utgjør 40,8 millioner kroner (27,2 millioner kroner). For 2022 utgjør netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 141,9 millioner kroner (91,5 millioner kroner).

Netto verdiendring fra finansielle instrumenter utgjør 10,1 millioner kroner i kvartalet (-0,6 millioner kroner), og 9,3 millioner kroner for 2022 (0,8 millioner kroner).

Sum driftskostnader for kvartalet utgjør 10,2 millioner kroner (13,4 millioner kroner), og 47,6 millioner for hele 2022 (39,1 millioner kroner). Av dette utgjør lønn og andre personalkostnader 5,5 millioner kroner i kvartalet (10,0 millioner kroner), og 31,1 millioner kroner i 2022 (28,2 millioner kroner).-Kostnadsprosenten i fjerde kvartal er 19,8 % (49,3 %) og 30,9 % (41,0 %) for hele året.

Lønns- og personalkostnader er redusert i fjerde kvartal som følge av reversert avsetning til ansattes godtgjørelsesordning, som også har påvirket kostnadsprosenten.

Det er foretatt en nedskrivning for forventet tap på utlån og garantier i kvartalet på 54,1 millioner kroner (-1,9 millioner kroner), og på 60,9 millioner kroner for 2022 (2,9 millioner kroner). Nedskrivningene fordeler seg på 7,3 millioner kroner i trinn 1, 13,4 millioner kroner i trinn 2 og 46,7 millioner kroner i trinn 3. Samlet nedskrivning av brutto utlån utgjør 1,75 % ved utgangen av kvartalet, opp fra 0,36 % ved utgangen av forrige kvartal. Økningen skyldes nedskrivning for forventet tap på to engasjementer, og økt makroøkonomisk usikkerhet. Det er ingen realisererte tap foreløpig.

Egenkapitalavkastningen i fjerde kvartal uten fondsobligasjon og etter skatt ble -5,8 % (9,6 %), og 4,9 % (8,1 %) i 2022. I henhold til bankens strategi holder banken egenkapital som betydelig overgår gjeldende myndighetskrav.

Netto utlån til kundene har økt med 105 millioner kroner i kvartalet, og utgjør 3 785 millioner kroner ved utgangen av fjerde kvartal. Innskudd fra kundene har økt med 251 millioner kroner, og utgjør 3 753 millioner kroner ved årets slutt. Sum forvaltningskapital var ved utgangen av kvartalet 4 745 millioner kroner.

### Utlånsporteføljen

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. Den største bransjeeksponeringen er mot eiendom og eiendomsutvikling i regionen.

### Soliditet

Banken har på balansedato en ren kjernekapitaldekning på 19,49 %, mens uvektet kjernekapitalandel er 14,8 %.

### Likviditet

Bankens likviditetssituasjon er god og likviditetsreserven – Liquidity Coverage Ratio (LCR) pr 31. desember var 801 %. 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. Høyere renter,

høye energipriser og høy inflasjon påvirker lønnsomheten i bedriftene. Det har vært en nedgang i eiendomsprisene, boligsalget går tregere og byggeaktiviteten er redusert.

Næringsbanken er imidlertid solid og har en uvektet kjernekapitalandel på 14,8 %. 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 ikke vekst i de kommende periodene.

Banken fortsetter å følge utviklingen i rentemarkedet tett, og vil tilpasse våre renter på innskudd og utlån ved behov.

### Annen informasjon

Utrekninger av alternative resultatmål vises på side 17 og 18.

### Hendelser etter balansedato

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

## Nøkkeltall

Alle tall i NOK 1000

	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
<b>Rentabilitet/lønnsomhet</b>				
Egenkapitalavkastning	-5,8 %	9,6 %	4,9 %	8,1 %
Rentenetto	3,55 %	3,15 %	3,46 %	3,03 %
Kostnadsprosent	19,8 %	49,3 %	30,9 %	41,0 %
Resultat etter skatt per aksje	-0,5	0,6	1,5	1,9
Samlet nedskrivning for tap i forhold til brutto utlån			1,75 %	0,21 %

## Soliditet

	31.12.2022	31.12.2021
Ren kjernekapitaldekning i %	19,49 %	23,05 %
Kjernekapitaldekning i %	20,62 %	24,51 %
Kapitaldekning i %	22,04 %	26,34 %
Forvaltningskapital	4 745 286	3 619 482
Risikovektet balanse etter beregningsgrunnlag	3 526 812	2 734 667
Egenkapital	727 856	670 750
Uvektet kjernekapitalandel	14,80 %	18,04 %

## Likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR)	801 %	606 %
--------------------------------	-------	-------

## Innskudds - og utlånsutvikling

Utlån til kunder	3 785 819	2 821 867
Utlånsvekst siste 12 mnd	34 %	47 %
Innskudd fra kunder	3 752 994	2 671 595
Innskuddsvekst siste 12 mnd	40 %	24 %
Innskuddsdekning	99 %	95 %
Bokført egenkapital pr aksje	32,0	30,8

Se side 17 og 18 for utregninger av alternative resultatmål



Moelv 14. februar 2023

Styret i Næringsbanken ASA

Pål Svenkerud  
Styreleder

Elisabeth Krokeide  
Styremedlem

Steffen Hellum  
Styremedlem

Anne Marit Standeren  
Styremedlem

Lars Tjeldflaat  
Styremedlem

Gro P Hvammen  
Styremedlem

Johan Linn  
Administrerende direktør

**SAMMENDRATT OPPSTILLING OVER TOTALRESULTAT**

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Note	4. kvartal	4. kvartal		
		2022	2021	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter		67 773	35 176	206 027	117 343
Rentekostnader og lignende kostnader		26 928	7 963	64 108	25 819
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>40 845</b>	<b>27 213</b>	<b>141 919</b>	<b>91 523</b>
Provisjonsinntekter og innt. fra banktjenester		1 551	1 284	6 295	4 683
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 036	574	3 428	2 223
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin.inst	6	10 052	-620	9 335	841
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>10 568</b>	<b>91</b>	<b>12 202</b>	<b>3 302</b>
<b>Sum netto inntekter</b>		<b>51 413</b>	<b>27 304</b>	<b>154 121</b>	<b>94 825</b>
Lønn og andre personalkostnader		5 535	10 040	31 101	28 222
Andre driftskostnader		4 349	2 842	13 925	8 286
Avskrivninger		317	577	2 581	2 636
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>10 201</b>	<b>13 459</b>	<b>47 606</b>	<b>39 144</b>
Nedskrivning og tap på utlån og garantier	4	54 142	-1 871	60 889	2 868
<b>Resultat for perioden før skatt</b>		<b>-12 930</b>	<b>15 718</b>	<b>45 626</b>	<b>52 814</b>
Skatt på ordinært resultat		-3 838	2 189	10 801	11 463
<b>Resultat etter skatt for perioden</b>		<b>-9 092</b>	<b>13 528</b>	<b>34 824</b>	<b>41 350</b>
Andre inntekter og kostnader		-	-	-	-
<b>Totalresultat for perioden</b>		<b>-9 092</b>	<b>13 528</b>	<b>34 824</b>	<b>41 350</b>

**SAMMENDRATT BALANSEOPPSTILLING**

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Note	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	2	346 064	245 454
Utlån til og fordringer på kunder	2 og 4	3 785 819	2 821 867
Sertifikater, obligasjoner	6	586 765	529 968
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	13 813	9 434
Immaterielle eiendeler		4 640	6 537
Varige driftsmidler		615	1 026
Bruksrettseiendel		-	273
Utsatt skattefordel		3 736	2 951
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader		2 538	1 740
Andre eiendeler		1 296	231
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4 745 286</b>	<b>3 619 482</b>
Innskudd og andre innlån fra kunder		3 752 994	2 671 595
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		190 277	200 049
Påløpte kostnader		1 745	8 954
Avsetninger			860
Leieforpliktelser		-	296
Annen gjeld		22 328	16 921
Ansvarlig lånekapital		50 086	50 058
<b>Sum gjeld</b>		<b>4 017 430</b>	<b>2 948 732</b>
Aksjekapital	7	193 581	184 581
Overkurs		419 046	403 066
Annen egenkapital		40 405	3 941
Periodens resultat		34 824	39 163
Fondsobligasjon		40 000	40 000
<b>Sum egenkapital</b>		<b>727 856</b>	<b>670 750</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4 745 286</b>	<b>3 619 482</b>

**SAMMENDRATT KONTANTSTRØMOPPSTILLING**

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

**SAMMENDRATT OPPSTILLING OVER ENDRINGER I EGENKAPITAL**

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



## 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 2021, og det henvises til årsregnskapet 2021 for en nærmere beskrivelse av regnskapsprinsippene. Delårsrapporten og delårsregnskapet er ikke revidert.

## Note 2 Utlån til kunder

### Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank

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

### Utlån til kunder

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

### Note 3 Misligholdte utlån

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

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

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

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 for 2021. Som nevnt i styrets kommentar har banken økte individuelle nedskrivninger som følge av to utsatte engasjementer og økte modellnedskrivninger som følge av større makroøkonomisk usikkerhet. Banken har ingen realiserte tap pr 31.12.2022.

Nedskrivninger på utlån	31.12.2022	31.12.2021
<i>Alle tall i NOK 1000</i>		
Realisert mot tidligere nedskrivninger	-	-
Individuelle nedskrivninger	46 726	362
Modellnedskrivninger trinn 1	7 323	3 105
Modellnedskrivninger trinn 2	13 558	3 264
Sum modellnedskrivninger	20 881	6 369
<b>Sum nedskrivninger</b>	<b>67 607</b>	<b>6 731</b>

<b>Nedskrivninger og avsetninger</b>	<b>Utlån kunder</b>	<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>Totalt</b>
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
12-mnd. forventet kreditt-tap på "friske" utlån (trinn 1)	7 285	38	7 323
som følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det ikke foreligger en tapshendelse (trinn 2)	13 437	121	13 558
som følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det foreligger en tapshendelse (trinn 3)	46 713	13	46 726
Realiserte kredittap	-	-	-
<b>SUM</b>	<b>67 435</b>	<b>172</b>	<b>67 607</b>

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

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
<b>Utlån pr 31.12.2021</b>	<b>2 447 913</b>	<b>378 166</b>	<b>1 814</b>	<b>2 827 893</b>
<b>Utlån pr 31.03.2022</b>	<b>2 563 851</b>	<b>507 052</b>	<b>1 542</b>	<b>3 072 445</b>
<b>Utlån pr 30.06.2022</b>	<b>2 700 579</b>	<b>698 348</b>	<b>1 361</b>	<b>3 400 288</b>
<b>Utlån pr 30.09.2022</b>	<b>2 983 884</b>	<b>709 300</b>	<b>1 291</b>	<b>3 694 475</b>
Endring som følge av nye eller økte eksponeringer	338 193	37 006	4 855	380 054
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-149 477	150 088	-	611
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-120 951	-	135 064	14 113
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-24	-	-24
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	444 182	-445 884	-	-1 702
Endringer som følge av redusert eksponering	-55 166	-12 581	-112	-67 859
Innfrielser	-250 656	-33 562	-	-284 218
Andre endringer i perioden	113 847	3 038	920	117 805
<b>Utlån pr 31.12.2022</b>	<b>3 303 856</b>	<b>407 381</b>	<b>142 018</b>	<b>3 853 255</b>

**Endringer mellom trinn fra 31.12.2021 til 31.12.2022**
*Alle tall i NOK 1000*

	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
Nedskrivninger pr 31.12.2021	3 105	3 264	362	6 731
Endring som følge av nye eller økte eksponeringer	3 590	4 279	33 866	41 735
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 2	-94	5 297	-	5 203
Endring som følge av overgang fra trinn 1 til trinn 3	-61	-	12 526	12 465
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 3 til trinn 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra trinn 2 til trinn 1	510	-1 196	-	-686
Endringer som følge av redusert eksponering	-708	-1 361	-2	-2 071
Andre endringer i perioden	981	3 275	-26	4 230
<b>Sum</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 1000*

	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
Kreditteksponering utlån 31.12.2021	2 447 913	378 166	1 814	2 827 893
Kreditteksponering utlån 31.12.2022	3 303 856	407 381	142 018	3 853 255
Kreditteksponering ubenytt. kreditter og gar. 31.12.2021	253 297	21 188	161	274 646
Kreditteksponering ubenytt. kreditter og gar. 31.12.2022	407 890	8 986	7 867	424 743
Tapsavsetningsprosent ubenytt. kreditter og gar. 31.12.2021	0,05 %	0,08 %	1,24 %	0,05 %
Tapsavsetningsprosent ubenytt. kreditter og gar. 31.12.2022	0,01 %	1,35 %	0,17 %	0,04 %
Tapsavsetningsprosent utlån 31.12.2021	0,11 %	0,78 %	19,81 %	0,21 %
<b>Tapsavsetningsprosent utlån 31.12.2022</b>	<b>0,22 %</b>	<b>3,30 %</b>	<b>32,89 %</b>	<b>1,75 %</b>

**Note 5 Kapitaldekning**

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Aksjekapital	193 581	184 581
Overkurs	419 046	403 066
Annen egenkapital	40 405	3 941
Periodens resultat	34 824	39 162
Sum balanseført egenkapital	687 856	630 750
Balanseført egenkapital som ikke inngår i ren kjernekapital	-	-
Justeringer i ren kjernekapital	-601	-539
Ren kjernekapital	687 254	630 210
Fondsobligasjonslån (Tier 1)	40 000	40 000
Sum kjernekapital	727 254	670 210
Ansvarlig lånekapital (Tier 2)	50 000	50 000
Sum Ansvarlig kapital	777 254	720 210
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Institusjoner	60 661	40 575
Foretak	1 081 600	712 243
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1 694 411	1 662 991
Forfalte engasjementer	42 332	2 080
Høyrisiko etter Artikkel 128	395 064	162 381
Andeler i verdipapirfond	33 246	27 755
Egenkapitalposisjoner	13 813	9 419
Øvrige engasjement	15 922	8 498
Kredittrisiko (SA)	3 337 049	2 625 942
Operasjonell risiko	189 764	108 725
Totalt beregningsgrunnlag	3 526 813	2 734 667
Ren kjernekapitaldekning	19,49 %	23,06 %
Kjernekapitaldekning	20,62 %	24,51 %
Kapitaldekning	22,04 %	26,34 %
Uvektet kjernekapitalandel	14,80 %	18,04 %

<b>Minstekrav ren kjernekapital</b>	31.12.2022	31.12.2022
Minimumskrav ren kjernekapital	4,50 %	158 707
Bevaringsbuffer	2,50 %	88 170
Motsyklisk buffer	2,00 %	70 536
Systemrisikobuffer	3,00 %	105 804
Pilar2	4,00 %	141 073
<b>Sum krav til ren kjernekapital</b>	<b>16,00 %</b>	<b>564 290</b>
Tilgjengelig ren kjernekapital		687 254
Ren kjernekapital utover kravet		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 31.12.2022 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	254 308	254 308
Holberg OMF	332 457	332 457
<b>Sum andeler i verdipapirfond</b>	<b>586 765</b>	<b>586 765</b>

#### Aksjer

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	<b>Bokført verdi</b>	<b>Estimert virkelig verdi</b>
Aksjer SDC	370	370
Aksjer Brage Finans	13 443	13 443
<b>Sum aksjer</b>	<b>13 813</b>	<b>13 813</b>

**Note 7 Aksjonærer**

Oversikt over 20 største aksjonærer pr 31.12.2022.

<b>Navn</b>	<b>Beholdning</b>	<b>Andel</b>
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>

## 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	<p>Definisjon</p> <p>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.</p>	
	<p>Formel</p> <p><math display="block">\frac{((\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)}</math> </p>	
	<p>Tall 4. kvartal 2022</p>	<p><math>((-9886 / 92) * 365 / ((672\ 762 + 687\ 856) / 2) = -5,8 \%</math></p>
Kostnadsprosent	<p>Definisjon</p> <p>Sum driftskostnader i perioden i prosent av sum netto inntekter i perioden</p>	
	<p>Formel</p> <p><math display="block">\frac{\text{Sum driftskostnader i perioden}}{\text{sum netto inntekter i perioden}}</math> </p>	
	<p>Tall 4. kvartal 2022</p>	<p><math>10201 / 51413 = 19,8 \%</math></p>
Samlet tapsavsetning i forhold til brutto utlån	<p>Definisjon</p> <p>Totale nedskrivninger ved periodeslutt i prosent av brutto utlån ved periodeslutt</p>	
	<p>Formel</p> <p><math display="block">\frac{\text{Totale nedskrivninger ved periodeslutt}}{\text{brutto utlån ved periodeslutt}}</math> </p>	



Tall 4. kvartal 2022  $67\,436 / 3\,853\,255 = 1,75\%$

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 4. kvartal 2022  $((41361 / 92) * 365 / ((4\,506\,070 + 4\,745\,286) / 2) = 3,55\%$

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 4. kvartal 2022  $-9\,886\,195 / 21\,508\,968 = -0,5$