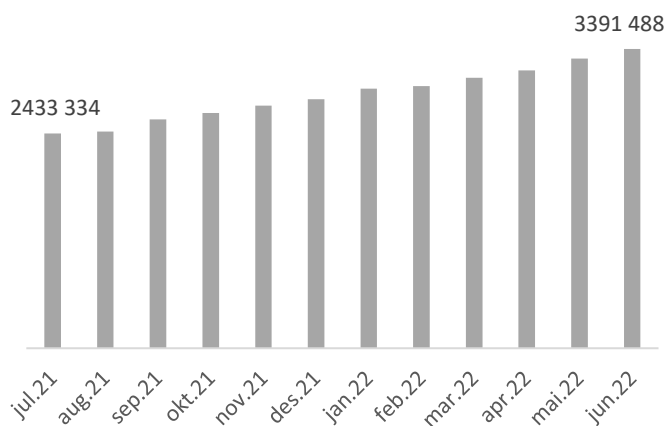


Kvartalsrapport 2. kvartal 2022

Hovedpunkter

- Resultat i kvartalet på 22,1 millioner kroner før skatt
- Hittil i år er resultat før skatt 36,2 millioner kroner
- Fortsatt sterk vekst i innskudd og utlån
- Rekordhøy rentenetto på 3,3 %
- Egenkapitalavkastning i kvartalet på 9,8 %
- Egenkapitalavkastning hittil i år på 8,1 %
- Ren kjernekapitaldekning på 21,32 %



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 og landbrukskunder som har behov for en finansiell sparringspartner. Som vi sier i Næringsbanken: «Verdien ligger i diskusjonene, resultatet i de finansielle løsningene.»

Utvikling i 2. kvartal

Årets andre kvartal har vært et spennende og aktivt kvartal for Næringsbanken. Det har vært stor aktivitet både på utlån og innskuddssiden, og den positive balanseutviklingen har blitt opprettholdt også dette kvartalet (se figur). Netto utlånsvolum økte med 325 millioner kroner i perioden, mens innskudd fra kunder i sum økte med 275 millioner kroner.

Det har i kvartalet blitt jobbet aktivt med rekruttering, og vi er svært tilfredse med at Hans Skjelbreid tiltrår som ny administrerende direktør fra 1. september. Han får følge av fire nye kollegaer som vil bekle roller i markedsavdelingen, samt styrke kapasiteten innen kreditt og kontroll. Vi er stolte av å ha rekruttert så mange dyktige medarbeidere i et stramt arbeidsmarked, og mener med dette at banken er godt rigget for videre utvikling i kommende perioder.

Finansielle tall

Bankens resultat for 2. kvartal viser et overskudd på 22,1 millioner kroner før skatt, (mot 13 millioner kroner før skatt

i samme periode i 2021). Hittil i år er overskudd før skatt 36,2 millioner kroner (25,1). 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 33,7 millioner kroner (21,5 millioner kroner). Hittil i år er netto renteinntekter 62,8 millioner kroner (40,0). Største kostnadspost i kvartalet er knyttet til personal med 6,9 millioner kroner (5,4 millioner kroner). Avsetning til ansattes godtgjørelsesordning på 2,5 millioner kroner inngår i kvartalets personalkostnad.

Banken oppnådde en rentenetto på 3,3 % (3,1 %) i kvartalet. Rentenetto hittil i år er 3,3 % (3,0 %). Kostnadsprosenten i 2. kvartal ble 31,9 % (35,0 %). Hittil i år er kostnadsprosenten 40,2 % (35,0 %). Egenkapitalavkastningen etter skatt ble 9,8 % (9,4 %) i kvartalet. Hittil i år er egenkapitalavkastningen 8,1 % (9,2 %). 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 570 millioner kroner i løpet av året, og utgjør 3 391 millioner kroner ved utgangen av 2. kvartal. Innskudd fra kundene har økt med 589 millioner kroner, og utgjør 3 260 millioner kroner pr 30.06. Sum forvaltningskapital var ved utgangen av kvartalet 4 251 millioner kroner. Volumutviklingen i balansen er noe høyere enn forventet.

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 bransjeeksponering er mot eiendom og eiendomsutvikling i regionen. Banken vil fortsatt ha fokus på overvåkning av porteføljen og tett dialog med kundene.

Nedskrivninger / tapskostnad

Bankens resultatførte tapsavsetninger i andre kvartal er 1,3 millioner kroner. Ved utgangen av kvartalet er totale nedskrivninger og avsetninger 9,2 millioner kroner. Nedskrivningene fordeler seg på 3,5 millioner kroner i steg 1, 5,5 millioner kroner i steg 2 og 0,2 millioner kroner i steg 3. Samlet tapsavsetning av brutto utlån er 0,26 % ved utgangen av kvartalet, marginalt opp fra 0,23 % ved utgangen av forrige kvartal. Med bakgrunn i utvidede stresstester har banken valgt å videreføre økte tapsavsetninger utover modellbaserte nedskrivninger. Banken har ingen konstaterte tap.

Soliditet

Banken har på balansedato en ren kjernekapitaldekning på 21,32 %. Uvektet kjernekapitalandel er 15,26 %. Periodens resultat er ikke medregnet i beregningen av kapitaldekningen.

EUs bankpakke trådte i kraft i Norge fra 1. juni. Dette medfører blant annet lavere risikovekt for lån til små og mellomstore bedrifter, som er bankens kjernevirksomhet. Dette har ført til en økning i ren kjernekapitaldekning på 2,1 prosentpoeng isolert.

Motsyklisk kapitalbuffer ble hevet med 0,50 prosentpoeng med virkning fra 30. juni. I tillegg kommer ytterligere 2,0 prosentpoeng i økte kapitalbufferkrav ved årsskiftet. Banken er kapitalisert til å møte de økte kapitalkravene.

Likviditet

Bankens likviditetssituasjon er god og LCR pr 30. juni var 626 %. Likviditetsporteføljen er plassert i bankinnskudd samt rentefond med høy likviditet og lav kredittrisiko.

Markeds og framtidsutsikter

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. Denne situasjonen gjør at usikkerheten i markedet nå oppleves som større enn på lenge, til tross for at vi har lagt bak oss over to år med Covid – 19 pandemi. Eiendomspriser i vår region har foreløpig holdt seg bra, og det er fortsatt etterspørsel etter både bolig og næringseiendom. Det er imidlertid usikkerhet knyttet til hvordan høyere renter, i kombinasjon med allerede høye energipriser og generell inflasjon, vil påvirke husholdningenes etterspørsel i kommende perioder. Som følge av denne usikkerheten, opplever vi nå at flere kunder velger å utsette eiendomsprosjekter, og at aktiviteten knyttet til nye prosjekter er avtagende. Banken forventer dermed noe lavere veksttakt på utlånsiden andre halvår, sammenlignet med foregående perioder. Volumutviklingen i balansen hittil er imidlertid godt foran opprinnelige planer, og banken forventer å levere lønnsomhet og resultater på linje med de strategiske målsetningene også i kommende perioder.

Som følge av stigende markedsrenter, samt Norges Banks beslutning om heving av styringsrenten, har banken gjennomført og varslet renteheving for kundene. Økte renter på innskudd har allerede fått noe effekt i andre kvartal, mens siste heving av innskudd og utlånsrenter først får full effekt i tredje kvartal 2022. I sum forventer vi at renteendringene har positiv effekt på bankens rentenetto. 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 første halvår, og til tross for globale uroligheter, ser vi optimistisk på mulighetene i kommende perioder.

Annen informasjon

Utrekninger av alternative resultatmål vises på se side 4. Kvartalsrapporten er ikke revidert.

Hendelser etter balansedato

Ingen hendelser



Moelv 11. august 2022

Styret i Næringsbanken ASA

Pål Svenkerud

Styreleder

Elisabeth Krokeide

Styremedlem

Steffen Hellum

Styremedlem

Anne Marit Standeren

Styremedlem

Lars Tjeldflaat

Styremedlem

Gro Prødel Hvammen

Konstituert daglig leder

Nøkkeltall

Alle tall i NOK 1000

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	1. halvår 2022	1. halvår 2021	Året 2021
Rentabilitet/lønnsomhet					
Egenkapitalavkastning	9,8 %	9,4 %	8,1 %	9,2 %	8,1 %
Rentenetto	3,3 %	3,1 %	3,3 %	3,0 %	3,0 %
Kostnadsprosent	31,9 %	35,0 %	40,2 %	35,0 %	41 %
Resultat etter skatt per aksje	0,8	0,6	1,3	1,1	1,9

Soliditet	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Ren kjernekapitaldekning i %	21,32 %	18,48 %	23,05 %
Kjernekapitaldekning i %	22,68 %	20,24 %	24,51 %
Kapitaldekning i %	24,37 %	22,44 %	26,34 %
Forvaltningskapital	4 251 231	2 914 309	3 619 482
Risikovektet balanse etter beregningsgrunnlag	2 949 721	2 275 021	2 734 667
Egenkapital	696 632	477 999	670 750
Uvektet kjernekapitalandel	15,26 %	15,31 %	18,04 %

Likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR)	626 %	655 %	606 %
--------------------------------	-------	-------	-------

Innskudds - og utlånsutvikling

Utlån til kunder	3 391 488	2 333 368	2 821 867
Utlånsvekst siste 12 mnd	45 %	42 %	47 %
Innskudd fra kunder	3 260 346	2 370 584	2 671 595
Innskuddsvekst siste 12 mnd	38 %	21 %	24 %
Innskuddsdekning	96 %	102 %	95 %
Bokført egenkapital pr aksje	32,02	27,54	30,75

Utrengninger av alternative resultatmål

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

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

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

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

OPPSTILLING OVER TOTALRESULTAT

	Note	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	1. halvår 2022	1. halvår 2021	Året 2021
<i>Alle tall i NOK 1000</i>						
Renteinntekter og lignende inntekter		44 643	27 348	82 734	51 840	117 343
Rentekostnader og lignende kostnader		10 953	5 849	19 980	11 801	25 819
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		33 690	21 500	62 754	40 039	91 523
Provisjonsinntekter og innt. fra banktjenester		1 526	1 056	3 227	2 083	4 683
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		952	573	1 493	1 061	2 223
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin.instr.	6	48	67	141	1 415	841
Netto andre driftsinntekter		622	551	1 875	2 436	3 302
Sum netto inntekter		34 312	22 050	64 629	42 475	94 825
Lønn og andre personalkostnader		6 927	5 445	18 164	10 040	28 222
Andre driftskostnader		3 315	1 703	6 308	3 594	8 286
Avskrivninger		714	577	1 482	1 154	2 636
Sum driftskostnader		10 955	7 725	25 954	14 788	39 144
Kredittap på utlån og garantier	4	1 257	1 248	2 510	2 602	2 868
Resultat for perioden før skatt		22 100	13 076	36 165	25 085	52 814
Skatt på ordinært resultat		5 525	3 269	9 041	6 271	11 463
Resultat etter skatt for perioden		16 575	9 807	27 124	18 814	41 350
Andre inntekter og kostnader		-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden		16 575	9 807	27 124	18 814	41 350

BALANSEOPPSTILLING

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Note	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	2	305 229	209 066	245 454
Utlån til og fordringer på kunder	2 og 4	3 391 488	2 333 368	2 821 867
Sertifikater, obligasjoner	6	530 339	350 789	529 968
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	9 439	9 434	9 434
Immaterielle eiendeler		5 589	7 485	6 537
Varige driftsmidler		820	1 232	1 026
Bruksrettseiendel		137	437	273
Utsatt skattefordel		2 951	-	2 951
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader		4 866	2 482	1 740
Andre eiendeler		373	15	231
Sum eiendeler		4 251 231	2 914 309	3 619 482
Innskudd og andre innlån fra kunder		3 260 346	2 370 584	2 671 595
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		200 091	-	200 049
Påløpte kostnader		7 775	1 914	8 954
Avsetninger		79	376	860
Leieforpliktelser		148	475	296
Annen gjeld		36 101	12 919	16 921
Ansvarlig lånekapital		50 058	50 044	50 058
Sum gjeld		3 554 599	2 436 311	2 948 732
Aksjekapital	7	184 581	143 133	184 581
Overkurs		403 066	273 209	403 066
Annen egenkapital		41 862	3 941	3 941
Periodens resultat		27 124	17 715	39 163
Fondsobligasjon		40 000	40 000	40 000
Sum egenkapital		696 632	477 999	670 750
Sum gjeld og egenkapital		4 251 231	2 914 309	3 619 482

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	01.01.2022 - 30.06.2022	Året 2021
<i>Alle tall i NOK 1000</i>		
Renteinnbetalinger fra sentralbanker og kredittinstitusjoner	648	409
Inn/utbetalinger av innskudd fra kunder	588 752	524 313
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-19 980	-22 702
Inn/utbetalinger på utlån til kunder	-572 477	-904 974
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	82 734	116 934
Inn/utbetalinger på verdipapirer	-	-81 318
Provisjonsinnbetalinger	3 227	4 683
Provisjonsutbetalinger	-1 493	-2 223
Utbetalinger til drift	-16 728	-38 862
Betalt skatt	-430	-430
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	64 253	-404 170
Kjøp av varige driftsmidler	-	-1 023
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-1 023
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innskutt egenkapital	-	249 462
Opptak av ansvarlig lån	-	-
Opptak av fondsobligasjon	-	-
Opptak av senior obligasjonsgjeld	-	200 000
Renteutbetalinger fondsobligasjon	-1 241	-2 188
Renteutbetalinger ansvarlig lån	-1 236	-2 101
Renteutbetalinger senior obligasjonsgjeld	-2 000	-715
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-4 477	444 458
Netto kontantstrøm i perioden	59 775	39 265
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	59 775	39 265
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens start	245 454	206 189
Beholdning av kontanter/kontantekvivalenter ved periodeslutt	305 229	245 454

OPPSTILLING OVER ENDRINGER I EGENKAPITAL

	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fonds-obligasjoner	Sum egenkapital
Egenkapital pr 01.01.2021	122 562	215 623	3 941	40 000	382 125
Resultat for perioden			18 814		18 814
Kapitalforhøyelse	20 571	57 587			78 158
Utbetalte renter fondsobligasjon			-1099		-1099
Egenkapital pr 31.06.2021	143 133	273 209	21 656	40 000	477 998

Alle tall i 1000 NOK

	Selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Fonds-obligasjoner	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.2022	184 581	403 066	43 103	40 000	670 750
Resultat for perioden			27 124		27 124
Utbetalte renter fondsobligasjon			-1 241		-1 241
Egenkapital pr 31.06.2022	184 581	403 066	68 986	40 000	696 632

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>	30.06.2022	31.12.2021
Fordringer på kredittintitusjoner	262 757	202 987
Fordringer på sentralbanker	42 472	42 467
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	305 229	245 454

Utlån til kunder

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	30.06.2022	31.12.2021
Nedbetalingslån	2 963 730	2 500 173
Kasse og brukskreditter	214 230	163 445
Byggelån	222 390	164 255
Sum brutto utlån og fordringer på kunder	3 400 351	2 827 874
12-mnd. forventet kredittap på friske utlån (steg 1)	3 254	2 692
Nedskrivning som følge av økning i kredittrisiko (steg 2)	5 413	2 955
Individuelle nedskrivninger (steg 3)	196	360
Netto utlån til kunder	3 391 488	2 821 867

Note 3 misligholdte utlån

Aldersfordeling misligholdte lån og kreditter

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
30-60 dager	-	-	-
60-90 dager	1	5 414	1
over 90 dager	-	2	1
SUM	1	5 416	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>	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Brutto tapsutsatte engasjement	1 361	1 397	1 814
Individuelle nedskrivninger	223	588	362
Netto tapsutsatte engasjement	1 138	809	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 30.06.2022.

	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
Nedskrivninger og avsetninger			
<i>Alle tall i NOK 1000</i>			
12-mnd.forventet kreditttap på "friske" utlån (steg 1)	3 254	264	3 518
Tapsavsetningsom følge av vesentlig økning i kredittrisiko, der det ikke foreligger en tapshendelse (steg 2)	5 413	71	5 484
Tapsavsetning som følge av at engasjementet er kredittforringet (steg 3)	196	28	224
Konstaterte kredittap	-	-	-
SUM	8 863	363	9 226

Eksponeringer fordelt på steg

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utlån kunder	Ubenyttede kreditter og garantier	Totalt
Eksponeringer i steg 1	2 700 642	293 699	2 994 341
Eksponeringer i steg 2	698 348	42 915	741 263
Eksponeringer i steg 3	1 361	389	1 750
SUM	3 400 351	337 003	3 737 354

Endringer mellom steg fra 31.12.2021 til 30.06.2022

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Utlån pr 31.12.2021	2 447 913	378 166	1 814	2 827 893
Endring som følge av nye lån	913 772	11 449		925 221
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-587 577	592 464		4 887
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	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
Utlån pr 30.06.2022	2 700 579	698 348	1 361	3 400 288

Endringer i tapsavsetning mellom steg fra 31.12.2021 til 30.06.2022

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	1 101	488	-	1 589
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-708	3 792	-	3 084
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	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
Sum	3 519	5 483	224	9 226

Eksponeringer fordelt på steg

Alle tall i NOK 1000

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Kreditteksponering utlån 31.12.2021	2 447 913	378 147	1 814	2 827 874
Kreditteksponering utlån 30.06.2022	2 700 642	698 348	1 361	3 400 351
Kreditteksponering ubenytt.kreditter og gar. 31.12.2021	253 297	21 188	161	274 646
Kreditteksponering ubenytt.kreditter og gar. 30.06.2022	293 699	42 915	389	337 003
Tapsavsetningsprosent ubenytt.kreditter og gar. 31.12.2021	0,16 %	0,16 %	1,47 %	0,26 %
Tapsavsetningsprosent ubenytt.kreditter og gar. 30.06.2022	0,09 %	0,17 %	7,20 %	0,11 %
Tapsavsetningsprosent utlån 31.12.2021	0,11 %	0,78 %	19,81 %	0,21 %
Tapsavsetningsprosent utlån 30.06.2022	0,12 %	0,78 %	14,41 %	0,26 %

Note 5 kapitaldekning

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	30.06.2022	31.12.2021
Aksjekapital	184 581	184 581
Overkurs	403 066	403 066
Annen egenkapital	41 862	3 941
Periodens resultat	27 124	39 162
Sum balanseført egenkapital	656 633	630 750
Balanseført egenkapital som ikke inngår i ren kjernekapital	27 124	-
Justeringer i ren kjernekapital	-540	-539
Ren kjernekapital	628 969	630 210
Fondsobligasjon	40 000	40 000
Sum kjernekapital	668 969	670 210
Ansvarlig lånekapital	50 000	50 000
Sum Ansvarlig kapital	718 969	720 210
Beregningsgrunnlag	30.06.2022	31.12.2021
Institusjoner	52 551	40 575
Foretak	870 671	712 243
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1 628 679	1 662 991
Forfalte engasjementer	1 710	2 080
Høyrisiko etter Artikkel 128	216 645	162 381
Andeler i verdipapirfond	27 814	27 755
Egenkapitalposisjoner	9 439	9 419
Øvrige engasjement	17 212	8 498
Kapitalkrav kreditrisiko (SA)	2 824 721	2 625 942
Kapitalkrav operasjonell risiko	125 000	108 725
Totalt beregningsgrunnlag	2 949 721	2 734 667
Ren kjernekapitaldekning	21,32 %	23,05 %
Kjernekapitaldekning	22,68 %	24,51 %
Kapitaldekning	24,37 %	26,34 %
Uvektet kjernekapitalandel	15,26 %	18,04 %

Minstekrav ren kjernekapital	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2022
Minimumskrav ren kjernekapital	4,50 %	4,50 %	4,50 %	132 737
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %	73 743
Motsyklisk buffer	1,50 %	1,00 %	1,00 %	44 246
Systemrisikobuffer	3,00 %	3,00 %	3,00 %	88 492
Pilar2	4,00 %	4,00 %	4,00 %	117 989
Sum krav til ren kjernekapital	15,50 %	15,00 %	15,00 %	457 207
Tilgjengelig ren kjernekapital				628 969
Ren kjernekapital utover kravet				171 762

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

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Bokført verdi	Virkelig verdi
DNB Global Treasury	252 203	252 203
Holberg OMF	253 005	253 005
Holberg Likviditet	25 131	25 131
Sum andeler i verdipapirfond	530 339	530 339

Aksjer

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Bokført verdi	Estimert virkelig verdi
Aksjer SDC	363	363
Aksjer Brage Finans	9 076	9 076
Sum aksjer	9 439	9 439

Note 7 aksjonærer

Oversikt over 20 største aksjonærer pr 31.06.2022

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 %
KNARTEN HOLDING 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 %
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 %
MUSTELIDAE AS	233 824	1,14 %
ANDRE AKSJONÆRER	8 602 632	41,95 %
Sum	20 508 968	100,00 %