



DELÅRSRAPPORT 2. kvartal 2022

Voss, 9. august 2022
Voss Veksel- og Landmandsbank ASA
Postboks 10, 5701 Voss
Telefon: 56 52 35 00 faks 56 51 27 47
www.vekselbanken.no
E-post: post@vekselbanken.no

DELÅRSRAPPORT 2. KVARTAL 2022

GENERELT

Rekneskapen er utarbeidd etter IFRS (International Financial Reporting Standards).

RESULTATUTVIKLING

Voss Veksel- og Landmandsbank ASA legg fram eit resultat før tap for utgangen av 2. kvartal på 32,2 mill. kr. Dette er ein auke på 1,3 mill. kr i høve til same periode i 2021. Resultat av ordinær drift før skatt er 30,5 mill. kr mot 29,3 mill. kr i 2021. Resultat etter skatt er 23,9 mill. kr mot 22,4 mill. kr i 2021.

Totalresultat pr. utgangen av 2. kvartal 2022 er 24,0 mill. kr mot 21,1 mill. kr for same periode i fjor.

Banken har ei framleis positiv utvikling i basisdrifta, men vert også dette kvartalet påverka negativt av kursnedgang på fond i likviditetsportefølja. Disse fonda fekk ein kraftig kursnedgang i samband med krigsutbrotet i Ukraina, og etter ei innhenting i starten av 2. kvartal vart det ein ny nedgang i juni. Nettoendringa for denne resultatposten er -5,9 mill. kr samanlikna med 2021. Dette er urealiserte tap i likviditetsportefølja, sjå note 7.

Eigenkapitalavkastninga etter skatt er 8,0 % pr. utgangen av 2. kvartal i år mot 8,1 % for tilsvarende periode i fjor. Reduksjonen skuldast netto verdiendring på finansielle instrument knytt til urealisert tap i likviditetsportefølja.

For 2. kvartal isolert (2021 tala i parentes) er resultat før tap 20,4 mill. kr (16,6), resultat før skatt 19,6 mill. kr (15,3), resultat etter skatt 15,6 mill. kr. (11,9) og totalresultat 12,2 mill. kr (10,7). Eigenkapitalavkastninga etter skatt for kvartalet er 10,4 %.

RENTENETTO

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ved utgangen av 2. kvartal er bokført til 50,6 mill. kr. Dette er ein auke på 6,5 mill. kr frå same periode i 2021. Dette skuldast både volumvekst og auke i rentemarginen. Rentemarginen, definert som netto renteinntekter i prosent av rådveldekapital, er ved utgangen av 2. kvartal 1,79 % (1,56 %).

Isolert for 2. kvartal var netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 25,9 mill. kr mot 22,2 mill. kr i 2021.

ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Ved utgangen av 2. kvartal bokfører banken akkumulert netto andre driftsinntekter på 7,7 mill. kr. Dette er ein reduksjon på 2,9 mill. kr samanlikna med same periode i fjor. Netto provisjonsinntekter aukar med 0,4 mill. kr i høve til 2021, medan utbytte aukar med 2,5 mill. kr. Netto verdiendring på finansielle instrument er redusert med 5,9 mill. kr. Dette skuldast verdiendring på fond i likviditetsportefølja og er urealiserte tap. Urealiserte tap og vinstar er venta å reverserast, enten i takt med at marknadstilhøva vert normalisert, eller i takt med at instrumenta si løpetid nærmar seg forfall.

For kvartalet isolert er netto andre driftsinntekter 6,6 mill. kr mot 5,1 mill. kr i 2021.

DRIFTSKOSTNADER

Banken sine driftskostnader er ved utgangen av 2. kvartal bokført til 26,2 mill. kr mot 23,9 mill. kr i fjor. Lønn og andre personalkostnader har auka med 0,6 mill. kr i høve til 2021, medan andre

driftskostnader har auka med 1,8 mill. kr. Dette skuldast i hovudsak auka IKT kostnader, og det er ført ekstraordinære eingongskostnader i samband med byte av datasentral pr. 2. kvartal på vel 1,1 mill. kr. Avskrivningane er redusert med knappe 0,2 mill. kr i høve til 2021.

Isolert for 2. kvartal er driftskostnadane 12,1 mill. kr mot 10,8 mill. kr i 2021.

TAP OG MISLEGHALDNE LÅN

Ved utgangen av 2. kvartal har banken netto kostnadsført tap og nedskrivningar på utlån med 1,7 mill. kr mot 1,6 mill. kr i fjor. For nærare spesifikasjon, sjå note 2 og 3.

For 2. kvartal isolert er det netto kostnadsført tap og nedskrivningar på utlån med kr 0,8 mill. kr mot netto 1,2 mill. kr i tilsvarende periode i 2021.

Banken har vidareført dei ekstraordinære bransjevise nedskrivningane knytt til covid-19 pandemien på 4,1 mill. kr. i 2. kvartal 2022. Dette grunna framleis usikkerheit kring den økonomiske utviklinga på lengre sikt.

RÅDVELDEKAPITAL

Banken sin rådveldekapital ved utgangen av 2. kvartal er 5.779 mill. kr. Dette er ein auke på 126 mill. kr (+2,2 %) siste året. Inklusive lån overført til Eika Boligkreditt er rådveldekapitalen 6.239 mill. kr. Auken siste året inklusive Eika Boligkreditt er 250 mill. kr. (+4,2 %).

INNSKOT

Innskot frå kundar er ved utgangen av 2. kvartal på 3.999 mill. kr. Dette er ein auke på 90 mill. kr (+2,3 %) siste 12 månader. Innskotsdekninga ved utgangen av 2. kvartal er 78,7 % mot 79,7 % på same tidspunkt i fjor.

Innskota isolert for 2. kvartal har auka med 40 mill. kr.

UTLÅN

Banken har ved utgangen av 2. kvartal i år hatt ein auke i utlåna på eige bok siste året på 177 mill. kr (+3,6 %). Utlånsauken til privatkundar er 140 mill. kr (+3,6 %), medan auken til næringskundar er 36 mill. kr (+3,8 %). Banken har netto auka overføringa til Eika Boligkreditt siste året med 124 mill. kr. Inklusive Eika Boligkreditt er utlånsveksten siste året 301 mill. kr. (+5,7 %).

For andre kvartal isolert har det vore ein utlånsvekst på 107 mill. kr. (8,6 % annualisert), og fordelt med 78 mill. kr til privatkundar og 29 mill. til næringskundar.

Brutto utlån til kundar er samla 5.083 mill. kr mot 4.907 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2021. Av samla utlån er 1008 mill. kr (19,8 %) utlån til næringsverksemd og 4.076 mill. kr (80,2 %) til personmarknaden. I tillegg har banken formidla lån til personmarknaden via Eika Boligkreditt (EBK) med samla uteståande ved utgangen av 2. kvartal på 459 mill. kr. Det gjev ein overføringsgrad av PM-lån til EBK på 10,1 % mot 7,9 % i 2021. Dette utgjør 8,3 % (6,4 %) av samla utlån. Den låge overføringsgraden gjev banken eit godt potensiale til vidare vekst og tilgang til likviditet gjennom auka bruk av EBK.

LIKVIDITET

Likviditeten i kvartalet har vore god gjennom stabile innskot, moglegheit for bruk av Eika Boligkreditt, og også tilgang til finansiering i obligasjonsmarknaden. Banken har pr. 2. kvartal uteståande obligasjonsgjeld på 1.057 mill. kr mot 1.056 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2021. Sjå note 8 for

nærare detaljar. Ved utgangen av 2. kvartal rapporterer banken godt over minstekrava for likviditetsindikatorane med LCR 164 % og NSFR 136 %.

EIGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Banken har ein kapitaldekningsprosent på 22,00 % ved utgangen av 2. kvartal mot 21,97 % på tilsvarende tidspunkt i fjor. Netto ansvarleg kapital i banken er 626,3 mill. kr, mot 626,8 mill. kr same periode i fjor.

Kjernekapitalen til banken er 566,3 mill. kr, medan banken sin reine kjernekapital er 526,3 mill. kr ved kvartalsskiftet. Dette gjev ei kjernekapitaldekning på 19,89 % (19,87 % i 2. kv. 2021) og ei rein kjernekapitaldekning på 18,49 % (18,47 % i 2. kv. 2021) av berekningsgrunnlaget. Uvekta kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er 9,5 % ved utgangen av 2. kvartal 2021 mot 9,8 % på tilsvarende tidspunkt i fjor.

Overskotet til no i år er ikkje teke med i berekningane av kapitaldekning.

Banken har fått fastsett pilar 2-krav frå Finanstilsynet pr. 30. april 2022 på 2,0 %. Dette var i tråd med banken sine forventningar.

Frå 01.01.2018 rapporterer banken konsolidert kapitaldekning der ein tek omsyn til banken sine eigarandelar i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Bankens konsoliderte kapitaldekning er 21,59 % ved utgangen av 2. kvartal, medan konsolidert kjernekapitaldekning og rein kjernekapitaldekning er på høvesvis 19,49 % og 18,06 %. Konsolidert uvekta kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er 9,12 %.

REVISJON

Kvartalsrekneskapen er ikkje fullstendig revidert.

UTSIKTENE FOR 2022

Styret meiner at banken med si solide basisdrift og ein stabil lokalmarknad, framleis er i stand til å levera tilfredsstillande resultat framover. Banken har klart å styrke kjernedrifta dei siste åra gjennom bevisst satsing på kvalitetsmessig vekst, vekst i andre inntekter og kostnadsreduksjonar. Utvida satsing på sal av forsikrings- og spareprodukt styrker banken sitt inntektsgrunnlag.

Covid-19-pandemien har i stor grad påverka både privatpersonar og bedrifter i heile landet dei siste to åra. Gjenopninga av samfunnet har ført til ei positiv utvikling i vårt marknadsområde. Krigen i Ukraina som starta 24. februar 2022 har igjen ført til auka usikkerheit, og stor prisstigning på ei rekkje varer. Dette trekk i retning av høgare inflasjon og lågare aktivitetsnivå. Banken har teke omsyn til dette i vurderingane av nedskrivningane på utlån. Vurderingane er gjort i samsvar med krava under IFRS 9.

Norges Bank signaliserer ein raskare oppgang i rentene og til eit høgare nivå enn tidlegare rekna med. Dette har ført til ein kraftig oppgang i lange renter i fyrste halvår. Høgare renter vil påverke aktiviteten og investeringane framover.

Banken har dei siste åra hatt ein konservativ risikoprofil når det gjeld forvaltningsmandat i sine verdipapirplasseringar, og dette har sikra banken låg risiko for tap i portefølja.

FRÅSEGN FRÅ STYRE OG BANKSJEF I SAMSVAR MED VERDIPAPIRHANDELLOVA

Me stadfester etter beste overtyding at rekneskapen for 2. kvartal 2022 er utarbeidd i samsvar med Norsk Rekneskapslov og IFRS, og at rekneskapsopplysningane samla sett gjev eit rettvisande bilete av selskapet sine eignelutar, gjeld, finansielle stilling og resultat, og at delårsrapporten gjev eit rettvisande oversyn over viktige hendingar i rekneskapsperioden og deira verknad på rekneskapen,

nærstående vesentlige transaksjoner og dei mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorar verksemda står overfor i neste rekneskapsperiode.

Kontaktpersonar: Administrerande banksjef Stig Gunnar Røthe tlf. 56 52 35 00

Voss, 9. august 2022


Styret i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA



Stein Kvarekvål
Styreleiar


Marita Østrem


Olav Seim


Hege Solbakken


Solfrid Dagestad Midttun
Tilsette sin repr.


Stig Gunnar Røthe
Adm. banksjef

Resultat	Note	2. kvartal isolert 2022	2021	2. kvartal 30.6.22	2. kvartal 30.6.21	Året 31.12.21
Ordinært resultat - Tal i tusen kroner						
Renteinntekter frå eignelutar vurdert til amortisert kost		38.498	30.859	74.080	61.779	126.403
Renteinntekter frå øvrige eignelutar		0	9	0	359	359
Rentekostnader og liknande kostnader		12.625	8.649	23.451	17.973	34.655
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		25.873	22.220	50.629	44.165	92.107
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester		3.917	3.795	7.585	7.194	15.548
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		467	482	1.062	1.092	2.266
Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		3.921	1.264	3.976	1.483	1.720
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	Note 7	-813	552	-2.823	3.030	2.271
Andre driftsinntekter		17	18	17	27	324
Netto andre driftsinntekter		6.575	5.146	7.693	10.641	17.598
Løn og andre personalkostnader		4.439	3.941	10.799	10.153	22.757
Andre driftskostnader		7.257	6.394	14.578	12.794	26.927
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle eignelutar		378	473	773	946	1.793
Sum driftskostnader		12.073	10.809	26.150	23.892	51.477
Resultat før tap		20.375	16.557	32.172	30.914	58.228
Kreditttap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 5	820	1.216	1.666	1.583	224
Resultat før skatt		19.554	15.342	30.507	29.331	58.004
Skattekostnad		3.995	3.397	6.640	6.955	13.403
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.560	11.945	23.867	22.376	44.601
Andre inntekter og kostnader - Tal i tusen kroner						
Verdiendring eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 7	-3.440	-1.287	117	-257	2.454
Sum poster som ikkje vil verta klassifisert over resultatet		-3.440	-1.287	117	-257	2.454
Verdiendring utlån til verkeleg verdi		50		36	-75	113
Verdiendring renteberande verdipapir til verkeleg verdi					-1.267	-1.267
Skatt		-12		-9	336	289
Sum postar som vil verta klassifisert over resultatet		38		27	-1.006	-865
Totalresultat		12.158	10.658	24.010	21.113	46.190
Resultat per aksje		7,01	5,38	10,75	10,08	20,09

Balanse - Eignelutar				
Tal i tusen kroner	Note	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Kontantar og kontantekvivalentar		79.292	50.835	80.377
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar		93.948	148.957	133.038
Utlån til og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 4 og 5	3.715.325	3.839.607	3.946.925
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 4 og 5	1.338.621	1.034.877	1.056.967
Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinstrument	Note 7	528.180	554.840	507.087
Varige driftsmiddel		17.398	18.511	17.663
Andre eignelutar		6.592	5.671	5.102
Sum eignelutar		5.779.356	5.653.297	5.747.159
Balanse - Gjeld og eigenkapital				
Tal i tusen kroner		30.6.22	30.6.21	31.12.21
Innlån frå kredittinstitusjonar		20	25	24
Innskot frå kundar		3.998.808	3.908.795	3.970.227
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 8	1.056.599	1.055.731	1.055.899
Anna gjeld		31.162	29.294	24.092
Forpliktingar ved skatt		9.861	2.046	15.143
Andre avsetningar		427	207	256
Ansvarleg lånekapital	Note 8	60.059	60.043	60.053
Sum gjeld		5.156.937	5.056.140	5.125.694
Innskoten eigenkapital		58.014	58.014	58.014
Opptent eigenkapital		500.422	476.678	523.343
Fondsobligasjonskapital		40.117	40.090	40.108
Perioden sitt resultat etter skatt		23.867	22.376	0
Sum eigenkapital		622.420	597.157	621.464
Sum gjeld og eigenkapital		5.779.356	5.653.297	5.747.159

Voss, 9. august 2022


Styret i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA



Stein Kvarekvål
Styreleiar


Marita Østrem


Olav Seim


Hege Solbakken


Solfrid Dagestad Midttun
Tilsette sin repr.


Stig Gunnar Røthe
Adm. banksjef

EIGENKAPITALOPPSTILLING

Tal i tusen kroner	Innskoten egenkapital				Opptent egenkapital		Sum egenkapital
	Aksjar	Eigne aksjar	Overkurs	Fonds-obligasjon	Fond for urealiserte vinster	Annan opptent egenkapital	
Eigenkapital 31.12.2021	11.103	-84	46.995	40.108	28.020	495.321	621.464
Resultat etter skatt				916	-256	23.207	23.867
Eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi					117		117
Andre eignelutar til verkeleg verdi							0
Utlån kundar til verkeleg verdi					36		36
Skatt på utlån til verkeleg verdi					-9		-9
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	916	-112	23.207	24.011
Utbetalte renter hybridkapital				-908			-908
Endring egne aksjar							0
Utbetalt utbytte						-22.147	-22.147
Eigenkapital 30.06.2022	11.103	-84	46.995	40.116	27.908	496.381	622.420
Eigenkapital 31.12.2020	11.103	-82	46.995	40.097	26.943	474.502	599.559
Resultat etter skatt				772		21.604	22.376
Eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi					-257		-257
Renteberande verdipapir til verkeleg verdi					-1.267		-1.267
Utlån kundar til verkeleg verdi					-75		-75
Skatt på renteberande verdipapir og utlån til verkeleg verdi					335		335
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	772	-1.264	21.604	21.112
Transaksjonar med eigarane							0
Utbetalte renter hybridkapital				-779			-779
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK						138	138
Endring egne aksjar		-2					-2
Utbetalt utbytte						-22.871	-22.871
Eigenkapital 30.06.2021	11.103	-84	46.995	40.090	25.679	473.373	597.157
Eigenkapital 31.12.2020	11.103	-82	46.995	40.097	26.943	474.502	599.559
Resultat etter skatt				1.561	-512	43.552	44.601
Eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi					2.454		2.454
Renteberande verdipapir til verkeleg verdi					-1.267		-1.267
Utlån kundar til verkeleg verdi					113		113
Skatt på renteberande verdipapir og utlån til verkeleg verdi					289		289
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	1.561	1.077	43.552	46.190
Utbetalte renter hybridkapital				-1.550			-1.550
Endring egne aksjar		-2				-35	-37
Utbetalt utbytte						-22.698	-22.698
Eigenkapital 31.12.2021	11.103	-84	46.995	40.108	28.020	495.321	621.464

KONTANTSTRAUMOPPSTILLING

<i>Tal i tusen kroner</i>	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-48.861	-4.352
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	73.680	61.865
Netto inn-/utbetaling av innskot frå kundar	28.581	-6.244
Renteutbetalinger på innskot frå kundar	-12.459	-10.189
Netto inn-/utbetaling av lån frå kredittinstitusjonar/innskot i kredittinstitusjonar	-3	-50.126
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjonar/renteinnbetalinger på innskot kredittinstitusjonar	399	-126
Endring sertifikat og obligasjonar	0	427.165
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjonar	0	359
Netto provisjonsinnbetalinger	6.523	6.102
Verdiendring på finansielle instrument og valuta	247	0
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringar i verdipapir	0	-422.849
Utbetalinger til drift	-22.452	-23.240
Betalt skatt	-11.913	-7.728
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	13.742	-29.365
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i varige driftsmidler	-507	0
Netto investering i langsiktige verdipapir	-24.046	3.133
Utbytte frå langsiktige investeringar i aksjar	3.976	1.483
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-20.577	4.616
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utferding stifta ved utferding av verdipapir	150.000	180.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-150.000	-275.229
Renteutbetalinger på gjeld stifta ved utferding av verdipapir	-9.394	-7.079
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	0	0
Netto inn-/utbetaling ved utferding/forfall ansvarlege lån	0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlege lån	-890	-669
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	0
Renter på fondsobligasjon	-908	-7
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0
Utbetalinger fra gavefond	0	0
Emisjon av aksjar	0	0
Utbytte til aksjeeigarane	-22.147	-22.871
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-33.339	-125.855
A + B + C Netto endring likvidar i perioden	-40.174	-150.604
Likviditetsbeholdning 1.1	213.414	350.395
Likviditetsbeholdning 30.06	173.240	199.791
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontantar og kontantekvivalenter	79.292	11.128
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	93.948	188.664
Likviditetsbeholdning	173.240	199.792

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Covid-19-pandemien har prega økonomien både globalt, nasjonalt og lokalt dei to siste åra. Gjenopninga har ført til ei positiv utvikling og optimisme. Det var vore ei ny oppblomstring av nye covid-19-variantar i sommar, men utan at det har ført til ny nedstenging. Ein del bransjar vil likevel verta prega av etterverkningar av pandemien framover.

Krigen i Ukraina har ført til ny usikkerheit, og prisen på innsatsfaktorar har auka kraftig. Inflasjonen og renta er på veg opp.

Dette fører igjen til auka usikkerheit i verdensøkonomien, sjølv om me merkar lite til dette lokalt enno.

Banken med si fordeling 80 % PM og 20 % BM, med ei godt diversifisert BM-portefølje og ein solid kapitalstatus har gode føresetnader til å stå imot auka usikkerheit og å kunne vekse vidare.

Utlån med statsgaranti frå Eksportfinansiering Norge (Eksfin)

Dette er ei låneordning som staten har innført for å hjelpe bedrifter som står i ei akutt likviditetskrise som fylgje av direkte eller indirekte verkningar av Covid-19. Ordninga er basert på at det er bankane som skal administrere den og syte for at vilkår i lov og forskrift er oppfylt.

Statleg garanterte lån under ordninga inneber at staten garanterer for 90 % av banklån til bedrifter som kvalifiserer under ordninga.

Vekselbanken har fått tildelt ei ramme på 148,3 mill. kr under ordninga, og har pr. utgangen av 2. kvartal innvilga lån for 32,1 mill. kr fordelt på 16 lån.

NOTE 2 - REKNESKAPSPRINSIPP OG -ESTIMAT

Rekneskapsprinsipp

Kvartalsrekneskapen omfattar perioden 01.01.2022 - 30.06.2022. Kvartalsrekneskapen er utarbeida i samsvar med IFRS-delårsrapportering.

Delårsrekneskapane er ureviderte. Føreliggjande kvartalsrekneskap er utarbeida i samsvar med gjeldande standardar under IFRS og IFRIC-fortolkningar. Kvartalsrekneskapen omfattar ikkje all informasjon som vert kravd i eit fullstendig årsrekneskap, og bør lesast i samanheng med årsrekneskapen for 2021.

Covid-19-situasjonen førte til ein vesentleg og rask endring i kredittrisikoen for banken sin portefølje. Uvisse knytt til dette gjorde det naudsynt å gjera ein justering på porteføljnivå for forventa tap.

Viktige rekneskapsestimater og skjønsmessige vurderingar

Utarbeiding av rekneskapen medfører at leiinga gjer estimat og skjønsmessige vurderingar og tek føresetnader som påverkar effekten av bruken av rekneskapsprinsipp og dermed rekneskapsførte beløp for eignelutar, forpliktingar, inntekter og kostnader. I

årsrekneskapen for 2021 er det gjort nærare greie for kritiske estimat og vurderingar vedrørande bruk av rekneskapsprinsipp.

Estimat og skjønsmessige vurderingar vert løpande evaluerte, og er basert på historiske erfaringar og føresetnader om framtidige hendingar som vert sett på som sannsynlege på balansetidspunktet. Det er knytt uvisse til føresetnader og forventningar som ligg til grunn for estimata og dei skjønsmessige vurderingane som er nytta.

Alle tal er i heile tusen om ikkje anna er oppgjeve. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Nedskrivningar på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, vert det gjort berekningar for å fastsetja verdien på kvart enkelt utlån eller på grupper av utlån. Berekingane føreset at det vert nytta storleikar som er basert på vurderingar, og desse påverkar igjen dei berekna verdiane. Nedskrivingsvurderingar vert gjennomførte kvart kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderingar ifm. nedskrivningar i steg 3, har ikkje vorte endra som følgje av covid-19.

Nedskrivningar i steg 1 og 2

Engasjement som ikkje er vorte individuelt nedskrivne, inngår i bereking av statistiske nedskrivningar (IFRS 9-nedskrivningar) på utlån og garantiar. Nedskrivning vert berekna på grunnlag av utviklinga i kundane sin risikoklassifisering samt tapserfaring for dei respektive kundegrupper. Utover dette vert det lagt vekt på konjunktur- og marknadsutvikling (makrotilhøve) som enno ikkje har fått effekt

på det berekna nedskrivingsbehovet på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for bereking av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa byggjer på fleire kritiske føresetnader, herunder sannsyn for misleghald, tap ved misleghald, forventa levetid på engasjementa og makroutvikling. Sjå note om generelle rekneskapsprinsipp i årsrapport for 2021 for ei skildring av nedskrivingsmodellen under IFRS 9, samt omtale av vesentleg auke i kredittrisiko og kriteria for overgang til steg 2.

Betalingslettingar gjeve som konsekvens av covid-19-situasjonen, har ikkje automatisk ført til forbearancemarkering eller overgang til steg 2.

Uvisse knytt til estimata fører til at det har vore naudsynt å nytta vesentleg meir skjønn og gruppevis tilnærming i berekning av nedskrivningar på utlån. Dei modellberekna nedskrivningane tek ikkje tilstrekkeleg høgde for situasjonen som har oppstått, med vesentleg svekka makroøkonomiske utsikter samanlikna med det som ligg til grunn i den eksisterande nedskrivingsmodellen.

Banken har berekna nedskrivningar i steg 1 og steg 2 for kredittporteføljen, på grunnlag av kor utsette dei ulike segmenta og bransjane er innfor banken sine engasjement. Nedskrivningane for engasjement innfor ulike segment og bransjar vert tilført ein justeringsfaktor i prosent avhengig av risikograd. Det er teke omsyn til støtteordningar frå staten i vurderingane av justeringsfaktorar for dei ulike segmenta og bransjane. Justeringsfaktoren vert multiplisert med banken si eksponering innan ulike segment og bransjar. Dei berekna nedskrivingsbeløpa etter risiko og eksponering, vert så lagt til dei modellberekna nedskrivningane. Nedskrivningar på utlån til bedriftsmarknaden i steg 1 og steg 2 har auka med 0,8 mill. kr samanlikna med utgangen av fjoråret. Nedskrivningar på utlån til personmarknaden i steg 1 og steg 2 er redusert med 0,5 mill. kr samanlikna med utgangen av fjoråret. Fordelinga på steg 1 og 2 går fram av note 5.

Verkeleg verdi for finansielle instrument

For verdsetjinga av eigenkapitalinstrument i nivå 3 (sjå note 7).

NOTE 3 - KREDITTFORRINGA ENGASJEMENT

Mislegald over 90 dagar

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Brutto mislegelde engasjement - personmarknaden	16.216	15.187	28.814
Brutto mislegelde engasjement - bedriftsmarknaden	126	0	0
Nedskrivningar i steg 3	-8.353	-3.153	-10.521
Netto mislegelde engasjement	7.990	12.034	18.293

Andre kredittforringa

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringa engasjement - personmarknaden	11.011	20.949	7.909
Brutto andre kredittforringa engasjement - bedriftsmarknaden	28.264	29.953	28.346
Nedskrivningar i steg 3	-12.327	-20.233	-11.729
Netto andre kredittforringa engasjement	26.948	30.669	24.526

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDAR

Utlån til kundar fordelt på sektorar og næringar

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	34.518	36.723	36.603
Industri	71.335	70.405	74.507
Bygg, anlegg	70.307	85.579	68.285
Varehandel	74.411	68.818	72.990
Transport	22.476	23.352	23.025
Eigedomsdrift etc	591.958	574.733	562.932
Annan næring	142.645	111.660	98.903
Sum næring	1.007.649	971.270	937.244
Personkundar	4.075.559	3.935.292	4.097.102
Brutto utlån	5.083.208	4.906.562	5.034.346
Steg 1 nedskrivningar	-2.759	-2.929	-2.528
Steg 2 nedskrivningar	-5.826	-5.766	-5.684
Steg 3 nedskrivningar	-20.676	-23.383	-22.242
Netto utlån til kundar	5.053.946	4.874.484	5.003.892
Utlån formidla via Eika Boligkreditt (EBK)	459.480	335.033	351.121
Totale utlån inkl. portefølja i EBK	5.513.427	5.209.517	5.355.013

NOTE 5 - Nedskrivningar, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kunder, unyttet kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på misleghaldssannsyn (PD) på innrekningstidpunktet samanlikna med misleghaldssannsyn på balansedagen. Fordeling mellom steg vert føreteke for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i perioden sine nedskrivningar og brutto balanseførte utlån, garantiar og unyttet trekkrettar for kvart steg, og inkluderer fylgjande element:

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittisiko, frå 12 månader venta kredittap i steg 1 til kredittap over venta levetid i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved utferding av nye utlån, unyttet kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unyttet kredittar og garantiar.
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i inputvariablar, berekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskonterings.

30.06.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar på utlån til kundar - personmarknaden				
Nedskrivningar pr. 01.01.2022	771	1.492	11.440	13.703
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18	-234	0	-217
Overføringer til steg 2	-18	547	0	529
Overføringer til steg 3	0	-21	212	190
Nedskrivningar på nye utlån utbetalt i året	31	3	7	41
Utlån som er frårekna i perioden	-43	-284	-2.748	-3.075
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-61	196	453	588
Andre justeringar	-610	26	0	-584
Nedskrivningar personmarknaden pr. 30.06.2022	86	1.724	9.364	11.175

30.06.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kundar - personmarknaden				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.878.202	189.043	29.857	4.097.102
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	52.593	-52.593	0	0
Overføringer til steg 2	-101.304	101.304	0	0
Overføringer til steg 3	-2.577	-1.947	4.524	0
Nye utlån utbetalt	633.307	7.101	0	640.408
Utlån som er frårekna i perioden	-620.452	-34.180	-7.320	-661.952
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarknaden pr. 30.06.2022	3.839.770	208.728	27.061	4.075.559

30.06.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar på utlån til kundar - bedriftsmarknaden				
Nedskrivningar pr. 01.01.2022	1.757	4.192	10.802	16.752
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	92	-631	0	-539
Overføringer til steg 2	-121	606	0	485
Overføringer til steg 3	-5	-3	10	2
Nedskrivningar på nye utlån utbetalt i året	142	14	3	159
Utlån som er frårekna i perioden	-62	-288	-105	-455
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	61	64	601	727
Andre justeringar	807	149	0	956
Nedskrivningar bedriftsmarknaden pr. 30.06.2022	2.673	4.101	11.312	18.087

30.06.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kundar - bedriftsmarknaden				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	737.716	171.223	28.305	937.244
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	52.682	-52.682	0	0
Overføringer til steg 2	-73.627	73.627	0	0
Overføringer til steg 3	-153	-126	279	0
Nye utlån utbetalt	126.613	17.070	0	143.683
Utlån som er frårekna i perioden	-46.784	-26.267	-228	-73.278
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 30.06.2022	796.448	182.845	28.357	1.007.649

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivningar på unyttå kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2022	135	114	0	249
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19	-31	0	-12
Overføringer til steg 2	-6	73	0	67
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivningar på nye kredittar og garantiar	18	26	0	44
Nedskrivningar på unyttå kredittar og garantiar som er frårekna i perioden	-37	-18	0	-55
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	46	8	3	56
Andre justeringar	30	48	0	78
Nedskrivningar pr. 30.06.2022	204	220	3	427

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttå kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	337.837	19.638	39	357.514
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11.578	-11.578	0	0
Overføringer til steg 2	-8.289	8.289	0	0
Overføringer til steg 3	0	-33	33	0
Nye/endra unyttå kredittar og garantiar	81.347	5.312	0	86.659
Engasjement som er frårekna i perioden	-84.605	7.249	-38	-77.394
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	337.869	28.876	34	366.779

Nedskrivningar i steg 3 på utlån og garantiar	30.06.2022	30.06.2021
Nedskrivningar ved starten av perioden	22.242	22.394
Auka nedskrivningar i perioden	1.043	1.200
Nye nedskrivningar i perioden	300	500
Tilbakeføring av nedskrivningar frå tidligare periodar	-72	-797
Konstaterte tap på lån som tidligare er nedskrivne	-2.837	86
Nedskrivningar steg 3 ved slutten av perioden	20.676	23.383

Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.755	989	-152
Endring i perioden i steg 3 på garantiar	6	3	7
Endring i perioden i forventa tap steg 1 og 2	577	80	-403
Konstaterte tap i perioden, der det tidligare er føreteke nedskrivningar i steg 3	2.838	1.062	1.462
Konstaterte tap i perioden, der det ikkje er føreteke nedskrivningar i steg 3		-85	-85
Perioden sin inngang på tidligare periodar sine nedskrivningar		-466	-605
Tapskostnader i perioden	1.666	1.583	224

NOTE 6 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	2. kvartal		2022	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	43.687	19.583	-12.641	50.629
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.976	3.976
Netto provisjonsinntekter			6.523	6.523
Netto verdiendring verdipapir			-2.823	-2.823
Andre inntekter			17	17
Sum andre driftsinntekter	0	0	7.693	7.693
Løn og andre personalkostnader			10.799	10.799
Avskrivningar på driftsmidler			773	773
Andre driftskostnader			14.578	14.578
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	26.150	26.150
Tap på utlån	746	920		1.666
Vinst aksjar				0
Driftsresultat før skatt	42.941	18.663	-31.098	30.507
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Brutto utlån og fordringar på kundar	4.075.559	1.007.649		5.083.208
Innskot frå kundar	3.104.243	894.566		3.998.808

Banken utarbeidar rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkundar som vert fylgd opp av bedriftskundeavdelinga inngår i bedriftsmarknaden. Etter banken si vurdering, foreligg det ikkje vesentlege skilnader i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknadane til banken.

Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gjev lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	2. kvartal		2021	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	36.605	39.106	-31.546	44.165
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			1.483	1.483
Netto provisjonsinntekter			6.102	6.102
Netto verdiendring verdipapir			3.030	3.030
Andre inntekter			27	27
Sum andre driftsinntekter	0	0	10.641	10.641
Løn og andre personalkostnader			10.153	10.153
Avskrivningar på driftsmidler			946	946
Andre driftskostnader			12.794	12.794
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	23.892	23.892
Tap på utlån	1.087	496		1.583
Vinst aksjar				0
Driftsresultat før skatt	35.518	38.610	-44.797	29.330
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Brutto utlån og fordringar på kundar	3.935.292	971.270		4.906.562
Innskot frå kundar	2.898.674	1.010.121		3.908.795

RESULTAT	2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	76.028	34.148	-18.069	92.107
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			1.720	1.720
Netto provisjonsinntekter			13.282	13.282
Netto verdiendring verdipapir			2.271	2.271
Andre inntekter			324	324
Sum andre driftsinntekter	0	0	17.597	17.597
Løn og andre personalkostnader			22.757	22.757
Avskrivningar på driftsmidler			1.793	1.793
Andre driftskostnader			26.927	26.927
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	51.477	51.477
Tap på utlån	1.495	-1.272		223
Vinst aksjar				0
Driftsresultat før skatt	74.533	35.420	-51.949	58.005
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Brutto utlån og fordringar på kundar	4.097.102	937.244		5.034.346
Innskot frå kundar	2.923.656	1.046.571		3.970.227

NOTE 7 - VERDIPAPIR

30.06.2022		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi					
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultat			442.212		442.212
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader				85.968	85.968
Sum		-	442.212	85.968	528.180
30.06.2021					Sum Totalt
Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi.		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet			496.270		496.270
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader				58.570	58.570
Sum		-	496.270	58.570	554.840

Verkeleg verdimålingar og –opplysningar klassifisert etter nivå

I tabellane over er det nytta fylgjande nivåinndeling:

Nivå 1: Verdsetjing er fastsett ut frå kvoterte priser i aktive marknader.

Nivå 2: Verdsetjing er utleia frå kvoterte prisar, eller berekna marknadsverdiar.

Nivå 3: Vurderingar som baserer seg på observerbare marknadsdata. Verdsetjinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdsetjinga av Eika Gruppen AS tek utgangspunkt i ei verdivurdering av dei einskilde selskapa som inngår i gruppa, og ein samla verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsetjingsmetodar. Denne verdivurderinga vert vurdert opp imot sist kjende emisjons- og/eller omsetjingskurs, og der det er teke omsyn til banken sine egne vurderingar av hendingar fram til balansedagen. Til saman utgjør desse aksjane 51,8 mill. kroner av totalt 86,0 mill. kroner i nivå 3.

SPESIFIKASJON AV OBLIGASJONS-, FONDS- OG AKSJEPORTEFØLJE

Renteportefølje	30.06.2022	30.06.2021
Fondsandelar		
DNB Euro. Cov. Bonds	59.352	135.376
DNB OMF	180.541	205.493
DNB Global Treasury	154.551	155.400
DNB Obligasjon 20 E	47.768	-
Sum renteportefølje	442.212	496.270

Aksjeportefølje	30.06.2022		30.06.2021	
	Tal aksjar	Bokført verdi	Tal aksjar	Bokført verdi
SDC	2.603	1.454	2.603	1.400
Eika Gruppen	146.335	31.828	47.481	6.954
Eksportfinans	1.050	20.013	1.050	20.013
Eika BoligKreditt	4.708.930	19.977	4.719.819	19.463
Destinasjon Voss			33	100
Kveik AS	5	5	5	5
Næringsshagen Voss	49.500	250	1.500	150
VossaLøysinga	5	5	5	5
Visa C konvertible via VNH1		385		387
VN Norge		1.466		1.472
Eiendomskreditt	8.212	1.000	8.212	1.000
Eika VBB AS	1.762	9.586	1.648	7.621
Sum aksjeportefølje		85.968		58.570

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	30.06.2022	Bokført verdi 30.06.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010790538	04.04.2017	31.03.2022	150.000	0	150.005	150.008	3m Nibor + 90 bp
NO0010795412	26.05.2017	09.09.2022	150.000	150.205	150.105	150.162	3m Nibor + 92 bp
NO0010807928	10.10.2017	10.03.2023	150.000	150.197	150.098	150.151	3m Nibor + 90 bp
NO0010816085	12.02.2018	12.09.2023	175.000	175.196	175.090	175.128	3m Nibor + 88 bp
NO0010853369	29.05.2019	18.03.2024	150.000	150.098	150.049	150.077	3m Nibor + 70 bp
NO0010873185	16.01.2020	16.01.2025	150.000	150.587	100.220	100.281	3m Nibor + 69 bp
NO0011027005	15.06.2021	15.09.2025	180.000	180.157	180.000	180.111	3m Nibor + 54 bp
NO0012495946	20.04.2022	30.08.2024	100.000	100.159			3m Nibor + 57 bp
Over/underkurs				0	165	-18	
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				1.056.599	1.055.731	1.055.899	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	vilkår
Ansvarleg lånekapital							
NO0010871395	18.12.2019	18.12.2024	60.000	60.059	60.043	60.053	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
Sum ansvarleg lånekapital				60.059	60.043	60.053	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/ innløyst	Øvrige endringer	Balanse	
	31.12.2021	30.06.2022				30.06.2021	30.06.2022
Obligasjonsgjeld	1.055.899	1.056.599	150.000	-150.000	700	1.056.599	
Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapir	1.055.899	1.056.599	150.000	-150.000	700	1.056.599	
Ansvarlege lån	60.053	60.059	0	0	6	60.059	
Sum ansvarleg lån og fondsobligasjonar	60.053	60.059	0	0	6	60.059	

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Opptent egenkapital	472.514	451.255	495.322
Overkursfond	46.995	46.995	46.995
Innbetalt aksjekapital	11.019	11.019	11.019
Fond for urealiserte gevinster	28.020	25.679	28.020
Sum egenkapital	558.549	534.948	581.357
Avsett utbytte	0	0	-22.316
Frådrag for forsvarleg verdsetjing	-4.244	-555	-507
Frådrag i rein kjernekapital	-27.975	-7.621	-9.586
Rein kjernekapital	526.330	526.772	548.947
Fondsobligasjonar	40.000	40.000	40.000
Frådrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	566.330	566.772	588.947
Ansvarleg lånekapital	60.000	60.000	60.000
Frådrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	60.000	60.000	60.000
	0	0	
Netto ansvarleg kapital	626.330	626.772	648.947
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vekta verdi)			
Statar	0	0	0
Lokal regional myndigheit	0	0	0
Offentleg eigde føretak	0	0	0
Institusjonar	3	150	0
Føretak	247.789	245.351	247.537
Massemarknad	0	0	0
Pantsikkerheit eigedom	2.045.950	2.091.096	2.142.633
Forfalne engasjement	36.372	43.779	38.115
Høgrisiko engasjement	0	10.758	7.395
Obligasjonar med fortrinnsrett	0	0	0
Fordring på institusjonar og føretak med kortsiktig rating	18.787	29.791	26.607
Andelar verdipapirfond	43.254	34.087	43.950
Eigenkapitalposisjonar	55.691	50.949	52.220
Øvrige engasjement	196.353	146.296	164.088
CVA-tillegg	0	0	0
Sum berekningsgrunnlag for kredittrisiko	2.644.198	2.652.257	2.722.545
Berekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	203.037	199.959	203.037
Berekningsgrunnlag	2.847.235	2.852.216	2.925.582
Kapitaldekning i %	22,00 %	21,97 %	22,18 %
Kjernekapitaldekning	19,89 %	19,87 %	20,13 %
Rein kjernekapitaldekning i %	18,49 %	18,47 %	18,76 %
Konsolidering av samarbeidande grupper			
Frå 01.01.2018 skal alle bankar rapportera kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidsgrupper. Banken har ein eigarandel på 0,59 % i Eika Gruppen AS og på 0,38 % i Eika Boligkreditt AS.			
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Rein kjernekapital	544.100	527.861	549.253
Kjernekapital	586.901	570.265	591.659
Ansvarleg kapital	650.425	633.295	654.689
Berekningsgrunnlag	3.011.999	2.982.331	3.056.389
Kapitaldekning i %	21,59 %	21,23 %	21,42 %
Kjernekapitaldekning	19,49 %	19,12 %	19,36 %
Rein kjernekapitaldekning i %	18,06 %	17,70 %	17,97 %
Uvekta kjernekapitalandel i %	9,12 %	9,14 %	9,32 %

NOTE 10 - AKSJAR

Dei 20 største aksjonærene:

30.06.2022

Navn	Behaldning	Eigarandel
VOSS SPAREBANK	222.050	10,00 %
MP PENSJON PK	87.181	3,93 %
AUGUST RINGVOLD AGENTUR AS	55.132	2,48 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	52.461	2,36 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	47.000	2,12 %
WERGELAND HOLDING AS	37.823	1,70 %
BJØRKEHAGEN AS	36.000	1,62 %
FJORDSYN AS	33.739	1,52 %
PROFOND AS	33.049	1,49 %
METT & GO AS	30.000	1,35 %
FORLAGSHUSET VIGMOSTAD & BJØRKE AS	24.110	1,09 %
FOSSEN HAAKEN	22.222	1,00 %
HAKATAI AS	20.855	0,94 %
ANDERS VAKSDAL	20.000	0,90 %
JOH RASMUSSEN & RACINE AS	20.000	0,90 %
HASLELUND HOLDING AS	19.994	0,90 %
VOSS VEKSEL- OG LANDMANDSBANK ASA	16.796	0,76 %
SLÅPEKROKEN AS	15.040	0,68 %
LIMONE AS	15.000	0,67 %
INGUNN RIO	12.580	0,56 %
Sum 20 største	821.032	36,97 %
Øvrige aksjonærar	1.399.480	63,03 %
Totalt tal aksjar (pålydande kr 5,-)	2.220.512	100,00 %

Antall aksjar: 2.220.512

Aksja si matematiske verdi ved utgangen av 2. kvartal: 264,24

Børskurs ved utgangen av 2. kvartal: 234,00

30.06.2021

Navn	Behaldning	Eigarandel
VOSS SPAREBANK	211.764	9,54 %
MP PENSJON PK	87.181	3,93 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	70.000	3,15 %
AUGUST RINGVOLD AGENTUR AS	52.659	2,37 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	49.461	2,23 %
PROFOND AS	44.815	2,02 %
WERGELAND HOLDING AS	37.823	1,70 %
BJØRKEHAGEN AS	36.000	1,62 %
LIMONE AS	34.600	1,56 %
SALT VALUE AS	30.660	1,38 %
METT & GO AS	30.000	1,35 %
FJORDSYN AS	25.603	1,15 %
FORLAGSHUSET VIGMOSTAD & BJØRKE AS	24.110	1,09 %
HAKATAI AS	20.855	0,94 %
FOSSEN HAAKEN	20.251	0,92 %
JOH RASMUSSEN & RACINE AS	20.000	0,90 %
HASLELUND HOLDING AS	18.069	0,81 %
VAKSDAL ANDERS	17.874	0,80 %
VOSS VEKSEL- OG LANDMANDSBANK ASA	16.796	0,76 %
SLÅPEKROKEN AS	15.040	0,67 %
Sum 20 største	863.561	38,89 %
Øvrige aksjonærer	1.356.951	61,11 %
Totalt tal aksjar (pålydende kr 5)	2.220.512	100,00 %

Antall aksjar: 2.220.512

Aksja si matematiske verdi ved utgangen av 2. kvartal: 250,87
Børskurs ved utgangen av 2. kvartal: 178,00

NOTE 11 - HENDINGAR ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikkje førekomme hendingar etter utløpet av perioden som medfører justeringar av, eller tilleggsopplysningar i rekneskapen eller notar til rekneskapen.

NYKKELTAL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nykkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	45,74 %	47,51 %	48,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	11,44 %	12,19 %	12,87 %
Innskotsmargin hittil i år	0,69 %	-0,07 %	0,07 %
Utlånsmargin hittil i år	1,71 %	2,20 %	2,07 %
Netto rentemargin hittil i år	1,79 %	1,56 %	1,62 %
Eigenkapitalavkastning ¹	7,95 %	8,08 %	7,82 %
¹ Basert på resultat av ordinær drift etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,82 %	19,80 %	18,62 %
Andel lån overført til EBK - berre PM	10,13 %	7,85 %	7,89 %
Innskotsdekning	78,67 %	79,66 %	78,86 %
Innskotsvekst (12mnd)	2,30 %	4,91 %	1,41 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,60 %	-0,12 %	2,66 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,74 %	-0,68 %	2,64 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK)	5.707.760	5.697.993	5.691.762
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.123.579	6.040.050	6.030.141
Nedskrivningar på utlån og misleghald			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittleg brutto utlån	0,07 %	0,07 %	0,02 %
Tapsavsetningar i % av brutto utlån	0,58 %	0,65 %	0,60 %
<i>Nykkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Rein kjernekapitaldekning	18,06 %	17,70 %	17,97 %
Kjernekapitaldekning	19,49 %	19,12 %	19,36 %
Kapitaldekning	21,59 %	21,23 %	21,42 %
Uvekta kjernekapitalandel	9,12 %	9,14 %	9,32 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	164	315	235
NSFR	136	136	131