



DELÅRSRAPPORT

1. kvartal 2022

Voss, 10. mai 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 1. 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 1. kvartal på 11,8 mill. kr. Dette er ein nedgang på 2,6 mill. kr i høve til same periode i 2021. Resultat av ordinær drift før skatt er 11,0 mill. kr mot 14,0 mill. kr i 2021. Resultat etter skatt er 8,3 mill. kr mot 10,4 mill. kr i 2021.

Totalresultat pr. utgangen av 1. kvartal 2022 er 11,9 mill. kr mot 10,5 mill. kr for same periode i fjor.

Banken har ei positiv utvikling i basisdrifta, men vert påverka negativt av kursnedgang på fond i likviditetsportefølja. Desse fonda fekk ein kraftig kursnedgang i samband med krigsutbrotet i Ukraina, og nettoendringa for denne resultatposten er -4,5 mill. kr samanlikna med 2021. Dette er urealiserte tap i likviditetsportefølja, sjå note 7.

Eigenkapitalavkastninga etter skatt er 5,7 % pr. utgangen av 1. kvartal i år mot 7,5 % for tilsvarende periode i fjor. Reduksjonen skuldast netto verdiendring på finansielle instrument knytt til urealisert tap i likviditetsportefølja.

RENTENETTO

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ved utgangen av 1. kvartal er bokført til 24,8 mill. kr. Dette er ein auke på 2,8 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 1. kvartal 1,77 % (1,56 %).

ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Ved utgangen av 1. kvartal bokfører banken akkumulert netto andre driftsinntekter på 1,1 mill. kr. Dette er ein reduksjon på 4,4 mill. kr samanlikna med same periode i fjor. Netto provisjonsinntekter aukar med 0,3 mill. kr i høve til 2021, medan utbytte og netto verdiendring på finansielle instrument er redusert med 4,7 mill. kr. Av dette skuldast verdiendring på fond i likviditetsportefølja 4,5 mill. kr. Dette 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.

DRIFTSKOSTNADER

Banken sine driftskostnader er ved utgangen av 1. kvartal bokført til 14,1 mill. kr mot 13,1 mill. kr i fjor. Lønn og andre personalkostnader har auka med 0,1 mill. kr i høve til 2021, medan andre driftskostnader har auka med 0,9 mill. kr. Dette skulast i hovudsak auka IKT kostnader, og det er ført ekstraordinære eingongskostnader i samband med byte av datasentral i 1. kvartal på vel 0,5 mill. kr. Avskrivningane er redusert med knappe 0,1 mill. kr i høve til 2021.

TAP OG MISLEGHALDNE LÅN

Ved utgangen av 1. kvartal har banken netto kostnadsført tap og nedskrivningar på utlån med 0,8 mill. kr mot 0,4 mill. kr i fjor. For nærare spesifikasjon, sjå note 2 og 3.

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

RÅDVELDEKAPITAL

Banken sin rådveldekapital ved utgangen av 1. kvartal er 5.640 mill. kr. Dette er ein auke på 56 mill. kr (+1,0 %) siste året. Inklusive lån overført til Eika Boligkreditt er rådveldekapitalen 6.101 mill. kr. Auken siste året inklusive Eika Boligkreditt er 168 mill. kr. (+2,8 %).

INNSKOT

Innskot frå kundar er ved utgangen av 1. kvartal på 3.959 mill. kr. Dette er ein auke på 146 mill. kr (+3,8 %) siste 12 månader. Innskotsdekninga ved utgangen av 1. kvartal er 79,5 % mot 79,2 % på same tidspunkt i fjor.

Innskota isolert for 1. kvartal er redusert med 12 mill. kr.

UTLÅN

Banken har ved utgangen av 1. kvartal i år hatt ein auke i utlåna på eige bok siste året på 165 mill. kr (+3,4 %). Utlånsauken til privatkundar er 140 mill. kr (+3,6 %), medan auken til næringskundar er 25 mill. kr (+2,6 %). Banken har netto auka overføringa til Eika Boligkreditt siste året med 112 mill. kr. Inklusive Eika Boligkreditt er utlånsveksten siste året 277 mill. kr. (+5,4 %).

Brutto utlån til kundar er samla 4.977 mill. kr mot 4.812 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2021. Av samla utlån er 979 mill. kr (19,7 %) utlån til næringsverksemd og 3.998 mill. kr (80,3 %) til personmarknaden. I tillegg har banken formidla lån til personmarknaden via Eika Boligkreditt (EBK) med samla utestående ved utgangen av 1. kvartal på 461 mill. kr. Det gjev ein overføringsgrad av PM-lån til EBK på 10,3 % mot 8,3 % i 2021. Dette utgjør 8,5 % (6,8 %) 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. 1. kvartal utestående obligasjonsgjeld på 956 mill. kr mot 1.026 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2021. Sjå note 6 for nærare detaljar. Ved utgangen av 1. kvartal rapporterer banken godt over minstekrava for likviditetsindikatorane med LCR 340 % og NSFR 130 %.

EIGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Banken har ein kapitaldekningsprosent på 21,42 % ved utgangen av 1. kvartal mot 22,43 % på tilsvarende tidspunkt i fjor. Netto ansvarleg kapital i banken er 624,3 mill. kr, mot 625,4 mill. kr same periode ifjor.

Kjernekapitalen til banken er 564,3 mill. kr, medan banken sin reine kjernekapital er 524,3 mill. kr ved kvartalsskiftet. Dette gjev ei kjernekapitaldekning på 19,37 % (20,27 % i 1. kv. 2021) og ei rein kjernekapitaldekning på 17,99 % (18,84 % i 1. kv. 2021) av berekningsgrunnlaget. Uvekta kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er 9,8 % ved utgangen av 1. kvartal 2021 mot 9,9 % på tilsvarende tidspunkt i fjor. Reduksjonen i rein kjernekapitaldekning skuldast frådrag i ansvarleg kapital som fylgje av investeringa i Eika Gruppen AS (jfr. børsmelding 15. mars 2022) med effekt 20,6 mill. kr, samt auka frådrag for forsvarleg verdsetjing som fylgje av utlån til verkeleg verdi med effekt 3,6 mill. kr.

Overskotet til no i år er ikkje teke med i berekningane av kapitaldekning. Utbyttet som generalforsamlinga i banken vedtok på generalforsamlinga 26. april 2022 på NOK 10,05 per aksje er heller 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 21,09 % ved utgangen av 1. kvartal, medan konsolidert kjernekapitaldekning og rein kjernekapitaldekning er på høvesvis 19,03 % og 17,64 %. Konsolidert uvekta kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er 9,36 %.

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. Den gradvise gjenopninga av samfunnet har ført til ei positiv utvikling i vårt marknadsområde, og særleg har me sett dette i andre halvår 2021 og inn i 2022. Krigen i Ukraina som starta 24. februar 2022 har igjen ført til auka usikkerheit, og stor prisstigning på bl.a. energi. Dette trekk i retning av høgare inflasjon og lågare aktivitetsnivå. Det er likevel gode utsikter til at me gradvis vender attende til ein ny normal i 2022, og særleg er det utsikter til ein god sesong for reiselivet. Samla er det framleis ein del usikkerheit knytt til pandemien sine konsekvensar på lang sikt og krigen i Ukraina. 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 oppgang i lange renter i fyrste kvartal. 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 1. kvartal 2022 er utarbeidd i samsvar med Norsk Rekneskapslov og IFRS, og at rekneskapsopplysningane samla sett gjev eit rettvisebilde av selskapet sine eignelutar, gjeld, finansielle stilling og resultat, og at delårsrapporten gjev eit rettvisebilde oversyn over viktige hendingar i rekneskapsperioden og deira verknad på rekneskapen, nærståande vesentlege transaksjonar og dei mest sentrale risiko- og usikkerheitsfaktorar verksemda står overfor i neste rekneskapsperiode.

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

Voss, 10. mai 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	1. kvartal 31.3.22	1. kvartal 31.3.21	Året 31.12.21
<i>Ordinært resultat - Tal i tusen kroner</i>				
Renteinntekter frå eignelutar vurdert til amortisert kost		35.582	30.920	126.403
Renteinntekter frå øvrige eignelutar		0	349	359
Rentekostnader og liknande kostnader		10.826	9.324	34.655
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		24.756	21.946	92.107
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester		3.668	3.399	15.548
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		595	611	2.266
Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		55	219	1.720
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	Note 7	-2.010	2.478	2.271
Andre driftsinntekter		0	9	324
Netto andre driftsinntekter		1.118	5.495	17.598
Løn og andre personalkostnader		6.360	6.212	22.757
Andre driftskostnader		7.321	6.399	26.927
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle eignelutar		395	473	1.793
Sum driftskostnader		14.077	13.084	51.477
Resultat før tap		11.798	14.357	58.228
Kreditttap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 5	845	367	224
Resultat før skatt		10.952	13.989	58.004
Skattekostnad		2.645	3.558	13.403
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.307	10.431	44.601
<i>Andre inntekter og kostnader - Tal i tusen kroner</i>				
Verdiendring eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 7	3.556	1.030	2.454
Sum poster som ikkje vil verta klassifisert over resultatet		3.556	1.030	2.454
Verdiendring utlån til verkeleg verdi		-14	-75	113
Verdiendring renteberande verdipapir til verkeleg verdi			-1.267	-1.267
Skatt		3	336	289
Sum postar som vil verta klassifisert over resultatet		-11	-1.006	-865
Totalresultat		11.852	10.455	46.190
Resultat per aksje		3,74	4,70	20,09

Balanse - Eignelutar				
<i>Tal i tusen kroner</i>		Note	31.3.22	31.3.21
Kontantar og kontantekvivalentar			78.491	81.837
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar			61.116	90.956
Utlån til og fordringar på kundar til verkeleg verdi		Note 4 og 5	3.631.906	3.766.727
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost		Note 4 og 5	1.313.468	1.014.506
Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinstrument		Note 7	532.642	608.868
Varige driftsmiddel			17.431	18.983
Andre eignelutar			4.829	2.067
Sum eignelutar			5.639.882	5.583.945
Balanse - Gjeld og eigenkapital				
<i>Tal i tusen kroner</i>			31.3.22	31.3.21
Innlån frå kredittinstitusjonar			20	50.229
Innskot frå kundar			3.958.662	3.812.493
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir		Note 8	956.303	1.025.967
Anna gjeld			25.499	26.728
Forpliktingar ved skatt			6.088	-1.351
Andre avsetningar			342	193
Ansvarleg lånekapital		Note 8	60.075	60.052
Sum gjeld			5.006.989	4.974.312
Innskoten eigenkapital			58.014	58.016
Opptent eigenkapital			526.451	501.086
Fondsobligasjonskapital			40.121	40.100
Perioden sitt resultat etter skatt			8.307	10.431
Sum eigenkapital			632.893	609.633
Sum gjeld og eigenkapital			5.639.882	5.583.945

Voss, 10. mai 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	Fondsobligasjon	Fond for urealiserte vinstar	Annan opptent egenkapital		
Eigenkapital 31.12.2021	11.103	-84	46.995	40.108	28.020	495.321	621.464	
Resultat etter skatt				436	-128	7.999	8.307	
Eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi					3.556		3.556	
Andre eignelutar til verkeleg verdi							0	
Utlån kundar til verkeleg verdi					-14		-14	
Skatt på utlån til verkeleg verdi					3		3	
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	436	3.417	7.999	11.852	
Utbetalte renter hybridkapital				-423			-423	
Endring egne aksjar							0	
Utbetalt utbytte							0	
Eigenkapital 31.03.2022	11.103	-84	46.995	40.121	31.437	503.320	632.893	
Eigenkapital 31.12.2020	11.103	-82	46.995	40.097	26.943	474.502	599.559	
Resultat etter skatt				383	-128	10.176	10.431	
Eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi					1.030		1.030	
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					336		336	
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	383	-104	10.176	10.455	
Utbetalte renter hybridkapital				-380			-380	
Eigenkapital 31.03.2021	11.103	-82	46.995	40.100	26.839	484.678	609.634	
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>	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	57.664	91.184
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	35.444	30.945
Netto inn-/utbetaling av innskot frå kunder	-11.565	-102.546
Renteutbetalinger på innskot frå kunder	-5.917	-5.431
Netto inn-/utbetaling av lån frå kredittinstitusjonar/innskot i kredittinstitusjonar	-3	79
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjonar/renteinnbetalinger på innskot kredittinstitusjonar	137	-62
Endring sertifikat og obligasjonar	0	427.165
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjonar	0	349
Netto provisjonsinnbetalinger	3.073	2.789
Verdiendring på finansielle instrument og valuta	83	1.527
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringar i verdipapir	0	-474.535
Utbetalinger til drift	-20.894	-16.885
Betalt skatt	-2.725	-3.558
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	55.296	-48.980
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i varige driftsmidler	-163	0
Netto investering i langsiktige verdipapir	-24.092	0
Utbytte frå langsiktige investeringar i aksjar	55	219
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-24.200	219
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Inntbetaling ved utferding stifta ved utferding av verdipapir	50.000	-124.992
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-150.000	-3.525
Renteutbetalinger på gjeld stifta ved utferding av verdipapir	-4.095	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	0	0
Netto inn-/utbetaling ved utferding/forfall ansvarlege lån	0	4
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlege lån	-386	-331
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	0
Renter på fondsobligasjon	-423	3
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0
Utbetalinger fra gavefond	0	0
Emisjon av aksjar	0	0
Utbytte til aksjeeigarane	0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-104.904	-128.841
A + B + C Netto endring likvidar i perioden	-73.808	-177.602
Likviditetsbeholdning 1.1	213.414	350.395
Likviditetsbeholdning 31.03	139.607	172.793
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontantar og kontantekvivalentar	78.491	11.918
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	61.116	160.875
Likviditetsbeholdning	139.607	172.793

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. Styresmaktene har oppretthelde ein del tiltak for å hjelpe privatpersonar og næringsliv.

Heile samfunnet vil likevel verta prega av dette 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 kapitalstatusjon 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 verknader 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 1. kvartal innvilga lån for 32,1 mill. kr fordelt på 16 lån.

NOTE 2 - REKNESKAPSPRINSIPP OG -ESTIMAT

Rekneskapsprinsipp

Kvartalsrekneskapen omfattar perioden 01.01.2022 - 31.03.2022. 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. Uvissa knytt til dette, gjorde det naudsynt å gjera ein justering på porteføljenivå 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. Berekningane 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 gruppevisse 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 berekning 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 berekning 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 forbearcemarkering 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 0,7 mill. kr samanlikna med utgangen av fjoråret. Nedskrivningar på utlån til personmarknaden i steg 1 og steg 2 er redusert med 0,3 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

Misleghald over 90 dagar

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misleghelde engasjement - personmarknaden	20.754	32.490	28.814
Brutto misleghelde engasjement - bedriftsmarknaden	0	0	0
Nedskrivningar i steg 3	-10.757	-10.084	-10.521
Netto misleghelde engasjement	9.997	22.406	18.293

Andre kredittforringa

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringa engasjement - personmarknaden	14.252	11.210	7.909
Brutto andre kredittforringa engasjement - bedriftsmarknaden	29.234	30.610	28.346
Nedskrivningar i steg 3	-12.048	-13.025	-11.729
Netto andre kredittforringa engasjement	31.438	28.795	24.526

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDAR

Utlån til kundar fordelt på sektorar og næringer

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	34.214	37.334	36.603
Industri	74.496	70.238	74.507
Bygg, anlegg	65.546	64.158	68.285
Varehandel	71.200	65.814	72.990
Transport	21.701	24.120	23.025
Eigedomsdrift etc	602.318	588.558	562.932
Annan næring	109.296	103.523	98.903
Sum næring	978.772	953.745	937.244
Personkundar	3.997.910	3.858.212	4.097.102
Brutto utlån	4.976.682	4.811.957	5.034.346
Steg 1 nedskrivningar	-2.613	-2.946	-2.528
Steg 2 nedskrivningar	-5.924	-5.879	-5.684
Steg 3 nedskrivningar	-22.771	-21.898	-22.242
Netto utlån til kundar	4.945.374	4.781.234	5.003.892
Utlån formidla via Eika Boligkreditt (EBK)	461.267	349.232	351.121
Totale utlån inkl. portefølja i EBK	5.406.642	5.130.466	5.355.013

NOTE 5 - Nedskrivningar, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kunder, unyttede 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 unyttede trekkrettar for kvart steg, og inkluderer fylgjande element:

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittrisiko, 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, unyttede kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unyttede kredittar og garantiar.
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i inputvariablar, berekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskonteringa.

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivningar på utlån til kundar - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2022	771	1.492	11.440	13.703
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15	-154	0	-140
Overføringer til steg 2	-20	446	0	426
Overføringer til steg 3	0	-87	264	177
Nedskrivningar på nye utlån utbetalt i året	20	3	4	27
Utlån som er frårekna i perioden	-18	-146	-1.758	-1.922
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-33	295	1.955	2.217
Andre justeringar	-646	0	0	-646
Nedskrivningar personmarknaden pr. 31.03.2022	88	1.848	11.906	13.842

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kundar - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.878.202	189.043	29.857	4.097.102
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	25.120	-25.120	-1	0
Overføringer til steg 2	-105.355	105.355	0	0
Overføringer til steg 3	-2.565	-5.156	7.721	0
Nye utlån utbetalt	259.969	16	0	259.986
Utlån som er frårekna i perioden	-334.900	-21.691	-2.587	-359.178
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarknaden pr. 31.03.2022	3.720.471	242.449	34.990	3.997.910

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivningar på utlån til kundar - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2022	1.757	4.192	10.802	16.752
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	70	-387	0	-317
Overføringer til steg 2	-44	293	0	249
Overføringer til steg 3	0	-10	63	52
Nedskrivningar på nye utlån utbetalt i året	55	12	3	70
Utlån som er frårekna i perioden	-27	-70	-120	-217
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-55	47	117	109
Andre justeringar	770	0	0	770
Nedskrivningar bedriftsmarknaden pr. 31.03.2022	2.526	4.076	10.865	17.467

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kundar - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	737.716	171.223	28.305	937.244
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37.965	-37.965	0	0
Overføringer til steg 2	-34.370	34.370	0	0
Overføringer til steg 3	0	-784	784	0
Nye utlån utbetalt	67.171	0	0	67.171
Utlån som er frårekna i perioden	-14.387	-10.962	-294	-25.643
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 31.03.2022	794.095	155.883	28.795	978.772

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på unyttet kreditt og garanti	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	135	114	0	249
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18	-32	0	-14
Overføringer til steg 2	-13	72	0	59
Overføringer til steg 3	0	-1	23	21
Nedskrivninger på nye kreditt og garanti	10	4	0	14
Nedskrivninger på unyttet kreditt og garanti som er frårekna i perioden	-18	-16	0	-34
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-10	21	0	11
Andre justeringar	24	0	11	34
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	145	163	34	342

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttet kreditt og garanti	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	9.230	-9.230	0	0
Overføringer til steg 2	-10.683	10.683	0	0
Overføringer til steg 3	0	-282	282	0
Nye/endra unyttet kreditt og garanti	33.481	0	0	33.481
Engasjement som er frårekna i perioden	-36.938	2.569	113	-34.255
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	332.928	23.378	434	356.741

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garanti	31.03.2022	31.03.2021
Nedskrivninger ved starten av perioden	22.242	22.394
Auka nedskrivninger i perioden	299	0
Nye nedskrivninger i perioden	230	300
Tilbakeføring av nedskrivninger frå tidligare periodar		-797
Konstaterte tap på lån som tidligare er nedskrivne		1.211
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	22.771	23.108

Resultatførte tap på utlån, kreditt og garanti	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	505	715	-152
Endring i perioden i steg 3 på garanti	24		7
Endring i perioden i forventa tap steg 1 og 2	326	-915	-403
Konstaterte tap i perioden, der det tidligare er føreteke nedskrivninger i steg 3		1.062	1.462
Konstaterte tap i perioden, der det ikkje er føreteke nedskrivninger i steg 3		-85	-85
Perioden sin inngang på tidligare periodar sine nedskrivninger	-10	-410	-605
Tapkostnader i perioden	845	367	224

NOTE 6 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	1. kvartal		2022	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	21.282	9.282	-5.808	24.756
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			55	55
Netto provisjonsinntekter			3.073	3.073
Inntekter verdipapir			-2.010	-2.010
Andre inntekter			0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0	1.118	1.118
Løn og andre personalkostnader			6.360	6.360
Avskrivningar på driftsmidler			395	395
Andre driftskostnader			7.321	7.321
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	14.077	14.077
Tap på utlån	843	3		845
Vinst aksjar				0
Driftsresultat før skatt	20.439	9.279	-18.766	10.952
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringar på kundar	3.984.068	961.306		4.945.374
Innskot frå kundar	2.973.685	984.977		3.958.662

Banken utarbeidar rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkundar som vert fylgd opp av bedriftskundeavdelinga inngår i bedriftsmarknaden. Etter banken si vurdering, forelegg 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 tilleggsmasjon.

RESULTAT	1. kvartal		2021	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	18.041	8.373	-4.468	21.946
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			219	219
Netto provisjonsinntekter			2.789	2.789
Inntekter verdipapir			2.478	2.478
Andre inntekter			9	9
Sum andre driftsinntekter	0	0	5.495	5.495
Løn og andre personalkostnader			6.212	6.212
Avskrivningar på driftsmidler			473	473
Andre driftskostnader			6.399	6.399
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	13.084	13.084
Tap på utlån	207	160		367
Vinst aksjar				0
Driftsresultat før skatt	17.834	8.213	-12.057	13.989
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringar på kundar	3.846.669	934.565		4.781.234
Innskot frå kundar	2.810.084	1.002.409		3.812.493

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
Inntekter 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
Utlån og fordringar på kundar	4.083.397	920.495		5.003.892
Innskot frå kundar	2.923.656	1.046.571		3.970.227

NOTE 7 - VERDIPAPIR

31.03.2022				Sum
Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultat		443.187		443.187
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			89.454	89.454
Sum	-	443.187	89.454	532.642
31.03.2021				Sum
Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet		545.932		545.932
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			62.936	62.936
Sum	-	545.932	62.936	608.868

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 egenkapitalen i selskapet. Verdsetjinga av Eika Gruppen AS tek utgangspunkt i ei verddivurdering av dei einskilde selskapa som inngår i gruppa, og ein samla verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsetjingsmetodar. Denne verddivurderinga 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 55,5 mill. kroner av totalt 89,5 mill. kroner i nivå 3.

SPESIFIKASJON AV OBLIGASJONS-, FONDS- OG AKSJEPORTEFØLJE

Renteportefølje	31.03.2022	31.03.2021
Fondsandelar		
DNB Euro. Cov. Bonds	59.406	150.362
DNB OMF	180.764	230.179
DNB Global Treasury	154.546	165.391
DNB Obligasjon 20 E	48.471	
Sum renteportefølje	443.187	545.932

Aksjeportefølje	31.03.2022		31.03.2021	
	Tal aksjar	Bokført verdi	Tal aksjar	Bokført verdi
SDC	2.603	1.334	2.603	1.366
Eika Gruppen	146.335	35.486	47.481	7.654
Eksportfinans	1.050	20.013	1.050	20.013
Eika BoligKreditt	4.719.819	20.023	5.447.509	23.341
Destinasjon Voss			33	100
Kveik AS	5	5	5	5
Næringshagen Voss	49.500	250	1.500	150
VossaLøysinga	5	5	5	5
Visa C konvertible via VNH1	31	365		350
VN Norge		1.387		1.331
Eiendoms kreditt	8.212	1.000	8.212	1.000
Eika VBB AS	1.648	9.586	1.648	7.621
Sum aksjeportefølje		89.454		62.936

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	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
NO0010795404	26.05.2017	10.09.2021	150.000	0	150.116	0	3m Nibor + 81 bp
NO0010795412	26.05.2017	09.09.2022	150.000	150.226	150.132	150.162	3m Nibor + 92 bp
NO0010807928	10.10.2017	10.03.2023	150.000	150.204	150.124	150.151	3m Nibor + 90 bp
NO0010816085	12.02.2018	12.09.2023	175.000	175.197	175.129	175.128	3m Nibor + 88 bp
NO0010853369	29.05.2019	18.03.2024	150.000	150.124	150.066	150.077	3m Nibor + 70 bp
NO0010873185	16.01.2020	16.01.2025	100.000	150.432	100.249	100.281	3m Nibor + 69 bp
NO0011027005	15.06.2021	15.09.2025	180.000	180.163	0	180.111	3m Nibor + 54 bp
Over/underkurs				-43	146	-18	
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				956.303	1.025.967	1.055.899	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarleg lånekapital							
NO0010871395	18.12.2019	18.12.2024	60.000	60.075	60.052	60.053	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
Sum ansvarleg lånekapital				60.075	60.052	60.053	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløyst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
Obligasjonsgjeld	1.055.899	50.000	-150.000	404	956.303
Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapir	1.055.899	50.000	-150.000	404	956.303
Ansvarlege lån	60.042	0	0	33	60.075
Sum ansvarleg lån og fondsobligasjonar	60.042	0	0	33	60.075

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Opptent egenkapital	495.014	473.302	495.322
Overkursfond	46.995	46.995	46.995
Innbetalt aksjekapital	11.019	11.021	11.019
Fond for urealiserte gevinster	28.020	26.809	28.020
Sum egenkapital	581.048	558.127	581.357
Avsett utbytte	-22.316	-22.871	-22.316
Frådrag for forsvarleg verdsetjing	-4.165	-609	-507
Frådrag i rein kjernekapital	-30.247	-9.211	-9.586
Rein kjernekapital	524.320	525.436	548.948
Fondsobligasjonar	40.000	40.000	40.000
Frådrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	564.320	565.436	588.948
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	624.320	625.436	648.948
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vekta verdi)			
Statar	0	0	0
Lokal regional myndigheit	0	0	0
Offentleg eigde føretak	0	0	0
Institusjonar	0	150	0
Føretak	269.882	213.575	247.537
Massemarknad	0	0	0
Pantsikkerheit eigedom	2.102.419	2.008.091	2.142.633
Forfalne engasjement	45.982	47.051	38.115
Høgrisiko engasjement	7.423	60.730	7.395
Obligasjonar med fortrinnsrett	0	0	0
Fordring på institusjonar og føretak med kortsiktig rating	12.223	18.191	26.607
Andelar verdipapirfond	43.246	38.054	43.950
Eigenkapitalposisjonar	55.717	53.725	52.220
Øvrige engasjement	174.103	149.397	164.088
CVA-tillegg	0	0	0
Sum berekningsgrunnlag for kredittrisiko	2.710.996	2.588.964	2.722.545
Berekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	203.037	199.959	203.037
Berekningsgrunnlag	2.914.033	2.788.922	2.925.582
Kapitaldekning i %	21,42 %	22,43 %	22,18 %
Kjernekapitaldekning	19,37 %	20,27 %	20,13 %
Rein kjernekapitaldekning i %	17,99 %	18,84 %	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 0,39 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Rein kjernekapital	543.531	527.270	549.253
Kjernekapital	586.337	570.015	591.659
Ansvarleg kapital	649.867	633.474	654.689
Berekningsgrunnlag	3.081.015	2.936.518	3.056.389
Kapitaldekning i %	21,09 %	21,57 %	21,42 %
Kjernekapitaldekning	19,03 %	19,41 %	19,36 %
Rein kjernekapitaldekning i %	17,64 %	17,96 %	17,97 %
Uvekta kjernekapitalandel i %	9,36 %	9,20 %	9,32 %

NOTE 10 - AKSJAR

Dei 20 største aksjonærene:

31.03.2022

Navn	Behaldning	Eigarandel
VOSS SPAREBANK	222.050	10,00 %
MP PENSJON PK	87.181	3,93 %
AUGUST RINGVOLD AGENTUR AS	53.868	2,43 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	52.461	2,36 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	47.000	2,12 %
WERGELAND HOLDING AS	37.823	1,70 %
PROFOND AS	36.521	1,64 %
BJØRKEHAGEN AS	36.000	1,62 %
FJORDSYN AS	33.685	1,52 %
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	823.186	37,07 %
Øvrige aksjonærar	1.397.326	62,93 %
Totalt tal aksjar (pålydande kr 5,-)	2.220.512	100,00 %

Antall aksjar: 2.220.512

Aksja si matematiske verdi ved utgangen av 1. kvartal: 268,99

Børskurs ved utgangen av 1. kvartal: 270,00

31.03.2021

Navn	Behaldning	Eigarandel
VOSS SPAREBANK	210.764	9,49 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	90.000	4,05 %
MP PENSJON PK	87.181	3,93 %
AUGUST RINGVOLD AGENTUR AS	52.659	2,37 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	49.461	2,23 %
PROFOND AS	48.990	2,21 %
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 %
FJORDSYN AS	24.602	1,11 %
FORLAGSHUSET VIGMOSTAD & BJØRKE AS	24.110	1,09 %
HAKATAI AS	20.855	0,94 %
JOH RASMUSSEN & RACINE AS	20.000	0,90 %
FOSSEN HAAKEN	19.501	0,88 %
HASLELUND HOLDING AS	18.069	0,81 %
DØSKELAND BØRGE	18.055	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	873.040	39,31 %
Øvrige aksjonærer	1.347.472	60,68 %
Totalt tal aksjar (pålydende kr 5)	2.220.512	99,99 %

Antall aksjar: 2.220.512

Aksja si matematiske verdi ved utgangen av 1. kvartal: 256,49

Børskurs ved utgangen av 1. kvartal: 173,00

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

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nykkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	50,58 %	52,88 %	48,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	11,04 %	11,31 %	12,87 %
Innskotsmargin hittil i år	0,62 %	-0,02 %	0,07 %
Utlånsmargin hittil i år	1,72 %	2,13 %	2,07 %
Netto rentemargin hittil i år	1,77 %	1,56 %	1,62 %
Eigenkapitalavkastning ¹	5,44 %	7,49 %	7,82 %
¹ Basert på resultat av ordinær drift etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balance			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,67 %	19,82 %	18,62 %
Andel lån overført til EBK - berre PM	10,34 %	8,30 %	7,89 %
Innskotsdekning	79,54 %	79,23 %	78,86 %
Innskotsvekst (12mnd)	3,83 %	7,44 %	1,41 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,42 %	-1,78 %	2,66 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,36 %	-2,06 %	2,64 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK)	5.666.645	5.704.643	5.691.762
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.048.295	6.048.635	6.030.141
Nedskrivningar på utlån og misleghald			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittleg brutto utlån	0,07 %	0,03 %	0,02 %
Tapsavsetningar i % av brutto utlån	0,63 %	0,64 %	0,60 %
<i>Nykkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Rein kjernekapitaldekning	17,64 %	17,96 %	17,97 %
Kjernekapitaldekning	19,03 %	19,41 %	19,36 %
Kapitaldekning	21,09 %	21,57 %	21,42 %
Uvekta kjernekapitalandel	9,36 %	9,20 %	9,32 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	340	325	235
NSFR	130	131	131