



DELÅRSRAPPORT 2. kvartal 2021

Voss, 10. august 2021
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 2021

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 30,9 mill. kr. Dette er ein auke på 4,0 mill. kr i høve til same periode i 2020. Resultat av ordinær drift før skatt er 29,3 mill. kr mot 21,3 mill. kr i 2020. Resultat etter skatt er 22,4 mill. kr mot 16,1 mill. kr i 2020.

Totalresultat pr. utgangen av 2. kvartal 2021 er 21,1 mill. kr mot 16,1 mill. kr for same periode i fjor.

Banken har ei positiv utvikling i basisdrifta. Eigenkapitalavkastninga etter skatt er 8,1 % pr. utgangen av 2. kvartal i år mot 5,6 % for tilsvarende periode i fjor. Auken skuldast lågare nedskrivningar på utlån, kostnadsreduksjonar og ei betring i netto andre driftsinntekter.

For 2. kvartal isolert (2020 tala i parentes) er resultat før tap 16,6 mill. kr (12,3), resultat før skatt 15,3 mill. kr (12,3), resultat etter skatt 11,9 mill. kr. (9,4) og totalresultat 10,7 mill. kr (10,3). Eigenkapitalavkastninga etter skatt for kvartalet er 8,6 %.

RENTENETTO

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ved utgangen av 2. kvartal er bokført til 44,2 mill. kr. Dette er ein reduksjon på 0,8 mill. kr frå same periode i 2020. Det låge rentenivået har ført til eit press på rentemarginen. Rentemarginen, definert som netto renteinntekter i prosent av rådveldekapital, er ved utgangen av 2. kvartal 1,56 % (1,64 %).

Isolert for 2. kvartal var netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 22,2 mill. kr mot 19,4 mill. kr i 2020.

ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Ved utgangen av 2. kvartal bokfører banken akkumulert netto andre driftsinntekter på 10,6 mill. kr. Dette er ein auke på 4,6 mill. kr samanlikna med same periode i fjor. Netto provisjonsinntekter har auka med 0,5 mill. kr, medan utbytte og netto verdiendring på finansielle instrument er auka med 4,0 mill. kr.

For kvartalet isolert er netto andre driftsinntekter 5,1 mill. kr mot 3,6 mill. kr i 2020.

DRIFTSKOSTNADER

Banken sine driftskostnader er ved utgangen av 2. kvartal bokført til 23,9 mill. kr mot 24,2 mill. kr i fjor. Lønn og andre personalkostnader har auka med 0,1 mill. kr, medan andre driftskostnader er redusert med 0,3 mill. kr. Avskrivningane er redusert med 0,1 mill. kr.

Det er ført ekstraordinære eingongskostnader i samband med byte av datasentral i 2. kvartal på 0,55 mill. kr.

Isolert for 2. kvartal er driftskostnadane 10,8 mill. kr mot 10,7 mill. kr i 2020.

TAP OG MISLEGHOLDNE LÅN

Ved utgangen av 2. kvartal har banken netto kostnadsført tap og nedskrivningar på utlån med 1,6 mill. kr mot 5,6 mill. kr i fjor. For nærare spesifikasjon, sjå note 5.

For 2. kvartal isolert er det netto kostnadsført tap og nedskrivningar på utlån på kr 1,2 mill. kr mot netto 0 kr i tilsvarende periode i 2020.

Banken har i lys av covid-19-utbrotet auka nedskrivningane på utlån sidan mars 2020, og har vidareført det i 2. kvartal 2021 grunna framleis usikkerheit kring den økonomiske utviklinga på lengre sikt.

RÅDVELDEKAPITAL

Banken sin rådveldekapital ved utgangen av 2. kvartal er 5.653 mill. kr. Dette er ein reduksjon på 30 mill. kr (-0,5 %) siste året. Inklusive lån overført til Eika Boligkreditt er rådveldekapitalen 5.988 mill. kr.

INNSKOT

Innskot frå kundar er ved utgangen av 2. kvartal på 3.909 mill. kr. Dette er ein auke på 183 mill. kr (+4,9 %) siste 12 månader. Innskotsdekninga ved utgangen av 2. kvartal er 79,7 % mot 75,8 % på same tidspunkt i fjor.

Innskota isolert for 2. kvartal har auka med 96 mill. kr (2,5 %).

UTLÅN

Banken har ved utgangen av 2. kvartal i år hatt ein reduksjon i utlånane siste året på 6 mill. kr (-0,1 %). Utlånsreduksjonen til næringskundar er 69 mill. kr (-6,6 %), medan det har vore ein auke til personkundar på 63 mill. kr (1,6 %).

For andre kvartal isolert har det vore ein utlånsvekst på 95 mill. kr. (2,0 %), og fordelt med 77 mill. kr (2,0 %) til privatkundar og 18 mill. (1,8 %) til næringskundar.

Brutto utlån til kundar er samla 4.907 mill. kr mot 4.913 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2020. Av samla utlån er 971 mill. kr (19,8 %) utlån til næringsverksemd og 3.935 mill. kr (80,2 %) til personmarknaden. I tillegg har banken formidla lån til personmarknaden via Eika Boligkreditt (EBK) med samla utestående ved utgangen av 2. kvartal på 335 mill. kr. Det gjev ein overføringsgrad av PM-lån til EBK på 7,9 % mot 8,6 % i 2020. Dette utgjør 6,4 % (6,9 %) av samla utlån. Den låge overføringsgraden gjev banken eit godt potensiale til vidare vekst gjennom auka bruk av EBK.

LIKVIDITET

Likviditeten det siste året har vore god. Banken har pr. 2. kvartal utestående obligasjonsgjeld på 1.056 mill. kr mot 1.243 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2020. Sjå note 8 for nærare detaljar. Ved utgangen av 2. kvartal rapporterer banken godt over minstekrava for likviditetsindikatorane med LCR 315 % og NSFR 139 %.

EIGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Banken har ein kapitaldekningsprosent på 21,97 % ved utgangen av 2. kvartal mot 20,53 % på tilsvarende tidspunkt i fjor. Netto ansvarleg kapital i banken er 626,8 mill. kr, mot 601,0 mill. kr same periode ifjor.

Kjernekapitalen til banken er 566,8 mill. kr, medan banken sin reine kjernekapital er 526,8 mill. kr ved kvartalsskiftet. Dette gjev ei kjernekapitaldekning på 19,87 % (18,48 % i 2. kv. 2020) og ei rein kjernekapitaldekning på 18,47 % (17,11 % i 2. kv. 2020) av berekningsgrunnlaget. Uvekta

kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er 9,8 % ved utgangen av 2. kvartal 2021 mot 9,3 % på tilsvarende tidspunkt i fjor.

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

Banken har ikkje fått fastsett pilar 2-krav frå Finanstilsynet.

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 21,23 % ved utgangen av 2. kvartal, medan konsolidert kjernekapitaldekning og rein kjernekapitaldekning er på høvesvis 19,12 % og 17,70 %. Konsolidert uvekta kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er 9,14 %.

REVISJON

Kvartalsrekneskapen er ikkje fullstendig revidert.

UTSIKTENE FOR 2021

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. Dette har også råka banken sitt hovudmarknadsområde Voss med omland hardt med stigande arbeidsløyse og redusert aktivitet. Den gradvise gjenopninga av samfunnet har ført til ei positiv utvikling i vårt marknadsområde. Likevel har det vore nokre tilbakeslag med auka smittespreiing og utvida inngripande tiltak både nasjonalt og lokalt som har påverka utviklinga i vår region det siste halve året. Vaksineringa tek også lenger tid enn fyrst antekte, og stadig oppblomstring av meir smittsame muterte virus gjer at den fulle gjenopninga let vente på seg. Samla gjer dette at det framleis er ein del usikkerheit knytt til pandemien sine konsekvensar på lang sikt. Heile samfunnet vil verta prega av dette i lang tid framover. Det er per i dag ikkje mogleg å estimere dei økonomiske effektane på lang sikt. Covid-19 vil truleg påverke den økonomiske veksten både i Noreg og globalt i lengre tid frametter, og dermed også banken og banken sine kundar. Banken har teke omsyn til dette i vurderingane av nedskrivningane på utlån. Vurderingane er gjort i samsvar med krava under IFRS 9.

Banken har klart å oppretthalde god service og oppfylgging av kundane i den pågåande covid-19-situasjonen. Alle bankens sine forretningsfunksjonar har fungert som dei skal i denne perioden.

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 2021 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, 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. august 2021

Styret i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA


Stein Kvarekvål

Styreleiar



Olav Seim



Hege Solbakken



Kathrine Løno Lahlum

Nestleiar



Elin Bryn

Vara tilsette sin repr.



Stig Gunnar Røthe

Adm. banksjef

Resultat	Note	2. kvartal isolert	2. kvartal	2. kvartal	Året	
		2021	2020	30.6.21	30.6.20	31.12.20
<i>Ordinært resultat - Tal i tusen kroner</i>						
Renteinntekter frå eignelutar vurdert til amortisert kost		30.859	34.890	61.779	81.536	146.776
Renteinntekter frå øvrige eignelutar		9	1.728	359	3.301	4.298
Rentekostnader og liknande kostnader		8.649	17.222	17.973	39.863	59.506
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		22.220	19.396	44.165	44.974	91.568
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester		3.795	3.179	7.194	6.717	14.595
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		482	536	1.092	1.137	2.216
Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		1.264	1.411	1.483	1.833	3.140
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	Note 7	552	-462	3.030	-1.342	-446
Andre driftsinntekter		18	8	27	8	11
Netto andre driftsinntekter		5.146	3.600	10.641	6.079	15.083
Lønn og andre personalkostnader		3.941	3.850	10.153	10.054	21.466
Andre driftskostnader		6.394	6.342	12.794	13.105	32.613
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle eignelutar		473	504	946	1.007	1.991
Sum driftskostnader		10.809	10.695	23.892	24.166	56.070
Resultat før tap		16.557	12.300	30.914	26.887	50.582
Kreditttap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 5	1.216	-18	1.583	5.629	7.532
Resultat før skatt		15.342	12.319	29.331	21.258	43.050
Skattekostnad		3.397	2.948	6.955	5.185	9.794
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.945	9.371	22.376	16.073	33.256
<i>Utvida resultat - Tal i tusen kroner</i>						
Verdiendring eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 7	-1.287	897	-257	-510	849
Sum poster som ikkje vil verta klassifisert over resultatet		-1.287	897	-257	-510	849
Verdiendring utlån til verkeleg verdi				-75	-308	-192
Verdiendring renteberande verdipapir til verkeleg verdi				-1.267	1.023	1.084
Skatt				336	-179	-223
Sum poster som vil verta klassifisert over resultatet		0		-1.006	536	669
Totalresultat		10.658	10.268	21.113	16.099	34.774
Resultat per aksje		5,38	4,22	10,08	7,24	14,98

Balanse - Eignelutar				
<i>Tal i tusen kroner</i>		Note	30.6.21	30.6.20
Kontantar og kontantekvivalentar			11.128	13.958
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbankar			188.664	244.592
Utlån til og fordringer på kundar til verkeleg verdi		Note 4	3.839.607	3.757.652
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost		Note 4	1.034.877	1.126.108
Renteberande verdipapir		Note 7	0	386.118
Finansielle derivat			0	0
Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinstrument		Note 7	554.840	131.187
Varige driftsmidlar			18.511	20.440
Andre eignelutar			5.671	3.724
Sum eignelutar			5.653.297	5.683.777
Balanse - Gjeld og eigenkapital				
<i>Tal i tusen kroner</i>			30.6.21	30.6.20
Innlån frå kredittinstitusjonar			25	50.076
Innskot frå kundar			3.908.795	3.726.010
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir		Note 8	1.055.731	1.243.201
Anna gjeld			29.294	12.122
Forpliktingar ved skatt			2.046	10.494
Andre avsetningar			207	188
Ansvarleg lånekapital		Note 8	60.043	60.047
Fondsobligasjonskapital			0	0
Sum gjeld			5.056.140	5.102.137
Innskoten eigenkapital			58.014	58.016
Opptent eigenkapital			476.678	467.552
Fondsobligasjonskapital			40.090	40.000
Perioden sitt resultat etter skatt			22.376	16.073
Sum eigenkapital			597.157	581.641
Sum gjeld og eigenkapital			5.653.297	5.683.777

Voss, 10. august 2021

Styret i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA


Stein Kvarekvål
Styreleiar



Olav Seim


Hege Solbakken


Kathrine Løno Lahlum
Nestleiar


Elin Bryn

Vara tilsette sin repr.


Stig Gunnar Røthe
Adm. banksjef

EIGENKAPITALOPPSTILLING

Innskoten egenkapital

Tal i tusen kroner	Aksjar	Eigne aksjar	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Fond for urealiserte vinster	Annan opptent egenkapital	Sum egenkapital
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
Verdiendring tilgjengelig for sal							0
Utlån kundar til verkeleg verdi					-75		-75
Skatt på renteberande verdipapir og utlån til verkeleg verdi					335		335
Totalresultat 30.06.2021	0	0	0	772	-1.264	21.604	21.112
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 31.12.2019	11.103	-82	46.995	40.000	27.425	441.146	566.588
Resultat etter skatt				1.046	-1.258	16.285	16.073
Eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi					-510		-510
Renteberande verdipapir til verkeleg verdi					1.023		1.023
Utlån kundar til verkeleg verdi (ECL 12 mnd)					-308		-308
Skatt på renteberande verdipapir og utlån til verkeleg verdi					-179		-179
Totalresultat 30.06.2020	0	0	0	1.046	-1.232	16.285	16.099
Utbetalte renter hybridkapital				-1.046			-1.046
Eigenkapital 30.06.2020	11.103	-82	46.995	40.000	26.193	457.431	581.641
Eigenkapital 31.12.2019	11.103	-82	46.995	40.000	27.425	441.146	566.588
Resultat etter skatt				1.900	-1.514	32.870	33.256
Eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi					363	486	849
Renteberande verdipapir til verkeleg verdi					1.084		1.084
Utlån kundar til verkeleg verdi (ECL 12 mnd)					-192		-192
Skatt på renteberande verdipapir og utlån til verkeleg verdi					-223		-223
Totalresultat 31.12.2020	0	0	0	1.900	-482	33.356	34.774
Utbetalte renter hybridkapital				-1.803			-1.803
Eigenkapital 31.12.2020	11.103	-82	46.995	40.097	26.943	474.502	599.559

KONTANTSTRAUMOPPSTILLING

<i>Tal i tusen kroner</i>	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-4.352	-54.861
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	61.865	79.932
Netto inn-/utbetaling av innskot frå kunder	-6.244	202.073
Renteutbetalinger på innskot frå kunder	-10.189	-23.398
Netto inn-/utbetaling av lån frå kredittinstitusjonar/innskot i kredittinstitusjonar	-50.126	50.045
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjonar/renteinnbetalinger på innskot kredittinstitusjonar	-126	1.553
Endring sertifikat og obligasjonar	427.165	-133.776
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjonar	359	3.301
Netto provisjonsinnbetalinger	6.102	5.580
Verdiendring på finansielle instrument og valuta		-1.442
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringar i verdipapir	-422.849	-70.000
Utbetalinger til drift	-23.240	-34.932
Betalt skatt	-7.728	-5.185
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-29.365	18.890
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapir		
Innbetaling frå sal av langsiktige investeringar i verdipapir	3.133	3.601
Utbytte frå langsiktige investeringar i aksjar	1.483	1.833
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	4.616	5.434
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utferding/forfall gjeld stifta ved utferding av verdipapir	-95.229	-33.854
Renteutbetalinger på gjeld stifta ved utferding av verdipapir	-7.079	-15.120
Utbytte til aksjeeigarar	-22.871	
Netto inn-/utbetaling ved utferding/forfall ansvarlege lån		-44.810
Renteutbetalinger på ansvarlege lån	-669	-1.295
Renter på fondsobligasjon	-7	-1.617
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-125.855	-96.696
A + B + C Netto endring likvidar i perioden	-150.604	-72.372
Likviditetsbeholdning 1.1	350.395	330.921
Likviditetsbeholdning 30.06	199.791	258.549
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontantar	11.128	13.958
Fordringar på kredittinstitusjonar utan oppseiingstid	188.664	244.592
Likviditetsbeholdning	199.792	258.550

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Covid-19-pandemien har prega økonomien både globalt, nasjonalt og lokalt sidan landet i praksis vart stengt ned 12. mars 2020. Uvisse kring når det vert full gjenopning av samfunnet pregar aktiviteten. Styresmaktene har iverksett fleire tiltak for å hjelpe privatpersonar og næringsliv. Heile samfunnet vil likevel verta prega av dette i lang tid framover. Lengda på krisa vil avgjere kor store konsekvensane vert. Det er per i dag ikkje mogleg å estimere dei økonomiske effektane. Dette vil påverke den økonomiske veksten både i Noreg og globalt, og dermed også banken og banken sine kundar. Historisk har det likevel vore slik at Voss med omland har kome godt ut av tidlegare kriser. Banken med si fordeling 80 % PM og 20 % BM, med ei godt diversifisert BM-portefølje og ein solid kapitalstatus har gode føresetnader til å takle krisa godt.

Utlån med statsgaranti frå Garantiinstituttet for eksportkreditt (GIEK)

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 2. kvartal innvilga lån for 26,9 mill. kr fordelt på 14 lån.

NOTE 2 - REKNESKAPSPRINSIPP OG -ESTIMAT

Rekneskapsprinsipp

Kvartalsrekneskapen omfattar perioden 01.01.2021 - 30.06.2021. 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 2020.

Covid-19-situasjonen har ført til ein vesentleg og rask endring i kredittrisikoen for banken sin portefølje. Uvisse knytt til dette, har gjort det naudsynt å gjera ein justering på porteføljnivå for forventta tap.

Viktige rekneskapsestimater og skjønnsmessige vurderingar

Utarbeiding av rekneskapen medfører at leiinga gjer estimat og skjønnsmessige vurderingar og tek føresetnader som påverkar effekten av bruken av rekneskapsprinsipp og dermed rekneskapsførte beløp for eignelutar, forpliktingar, inntekter og kostnader. I årsrekneskapen for 2020 er det gjort nærare greie for kritiske estimat og vurderingar vedrørande bruk av rekneskapsprinsipp. Estimater og skjønnsmessige 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 skjønnsmessige 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 gruppevis 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, forventta levetid på engasjementa og makroutvikling. Sjå note om generelle rekneskapsprinsipp i årsrapport for 2020 for ei skildring av nedskrivningsmodellen under IFRS 9, samt omtale av vesentleg auke i kredittrisiko og kriteriar 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 nedskrivningsmodellen.

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 er redusert med 1,4 mill. kroner samanlikna med utgangen av fjoråret.

Nedskrivningar på utlån til personmarknaden i steg 1 og steg 2 har auka med 1,5 mill. kroner samanlikna med utgangen av fjoråret.

Fordelinga på steg 1 og 2 går fram av note 5.

Verkeleg verdi for finansielle instrument

Det er større usikkerheit enn ellers i verdsetjinga av eigenkapitalinstrument i nivå 3 (sjå note 7).

Endring i forvatning av likviditetsportefølje

Banken gjekk i 1. kvartal over ifrå å plassera overskotslikviditet i enkeltobligasjonar til å plassere den i fondsandlar i ulike rentefond, sjå note 7. I samband med dette vart den gamle likviditetsportefølja seld i 1. kvartal, og likviditeten replassert i rentefond.

Den gamle portefølja vart klassifisert til verkeleg verdi med verdiendring over utvida resultat (FVOCI), medan den nye portefølja er klassifisert og målt til verkeleg verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL).

Dersom banken i framtida skulle investere i enkeltpapir, vil desse verta målt til verkeleg verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL).

For 1. kvartal innebar denne endringa ein resultatført vinst ved sal av obligasjonar på 1.2 mill. kr., og tapsnedskrivningane er redusert med kr 0,85 mill. kr.

Ny misleghaldsdefinisjon

Frå og med 1.1.2021 vart ny definisjon av misleghald innført. Det følgjer av ny definisjon at ein kunde vil verta klassifisert som i misleghald viss minst eit av følgjande kriteria er oppfylt:

- Kunden har eit overtrekk som både overstig ei relativ- og absolutt grense i meir enn 90 samanhengande dagar. For både PM- og BM-kundar er den relative grensa lik 1 % av kunden sine samla eksponeringar.
 - o For PM-kundar er den absolutte grensa lik 1.000 kroner
 - o For BM-kundar er den absolutte grensa lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynleg at kunden ikkje vil kunne innfri sine kredittforpliktingar overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smitta av ein annan kunde som er i misleghald etter dei to første kriteria nemnt over.

NOTE 3 - KREDITTFORRINGA ENGASJEMENT

Misleghald over 90 dagar

	2. kvartal
	2021
Brutto misleghelde engasjement - personmarknaden	15.187
Brutto misleghelde engasjement - bedriftsmarknaden	0
Nedskrivningar i steg 3	-3.153
Netto misleghelde engasjement	12.034

Andre kredittforringa

	2. kvartal
	2021
Brutto andre kredittforringa engasjement - personmarknaden	20.949
Brutto andre kredittforringa engasjement - bedriftsmarknaden	29.953
Nedskrivningar i steg 3	-20.233
Netto andre kredittforringa engasjement	30.669

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDAR

Utlån til kundar fordelt på sektorar og næringar	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	36.723	37.480	38.428
Industri	70.405	93.959	78.688
Bygg, anlegg	85.579	60.605	57.731
Varehandel	68.818	70.753	67.558
Transport	23.352	23.727	24.110
Eigendomsdrift etc	574.733	615.124	621.117
Annan næring	111.660	138.637	121.796
Sum næring	971.270	1.040.286	1.009.428
Personkundar	3.935.292	3.872.389	3.894.365
Brutto utlån	4.906.562	4.912.675	4.903.793
Steg 1 nedskrivningar	-2.929	-2.951	-2.584
Steg 2 nedskrivningar	-5.766	-6.265	-6.030
Steg 3 nedskrivningar	-23.383	-19.699	-22.394
Netto utlån til kunder	4.874.484	4.883.760	4.872.785
Utlån formidla via Eika Boligkreditt (EBK)	335.033	364.601	343.195
Totale utlån inkl. portefølja i EBK	5.209.517	5.248.361	5.215.980

NOTE 5 - Nedskrivningar, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kundar, unytta 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 unytta 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, unytta kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i inputvariablar, berekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskontering.

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivningar på utlån til kundar - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2021	0	1.133	11.394	12.527
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10	-231	0	-221
Overføringer til steg 2	-25	473	-100	347
Overføringer til steg 3	-1	-125	632	506
Nedskrivningar på nye utlån utbetalt i året	24	1	3.225	3.250
Utlån som er frårekna i perioden	-37	-347	-2.976	-3.360
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-69	-156	3	-223
Andre justeringar	895	1.084	-97	1.882
Nedskrivningar personmarknaden pr. 30.06.2021	796	1.832	12.081	14.709

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kundar - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.729.553	122.982	41.830	3.894.365
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	30.998	-30.998	0	0
Overføringer til steg 2	-47.895	50.406	-2.511	0
Overføringer til steg 3	-1.716	-10.291	12.007	0
Nye utlån utbetalt	753.238	3.946	148	757.332
Utlån som er frårekna i perioden	-686.129	-14.938	-15.339	-716.405
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarknaden pr. 30.06.2021	3.778.049	121.107	36.136	3.935.292

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.584	4.897	11.000	18.481
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	74	-380	0	-306
Overføringer til steg 2	-113	733	0	620
Overføringer til steg 3	0	-74	302	228
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	35	8	382	425
Utlån som er frårekna i perioden	-76	-526	-382	-984
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-104	-224	0	-327
Andre justeringar	-268	-499	0	-767
Nedskrivningar bedriftsmarknaden pr. 30.06.2021	2.133	3.934	11.302	17.369

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	809.851	179.606	19.970	1.009.428
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37.186	-37.186	0	0
Overføringer til steg 2	-70.442	70.442	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.272	2.272	0
Nye utlån utbetalt	59.654	2.316	0	61.969
Utlån som er frårekna i perioden	-64.731	-42.731	7.336	-100.127
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 30.06.2021	771.518	170.174	29.578	971.270

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på unyttta kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	123	199	0	322
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-65	0	-61
Overføringer til steg 2	-2	8	0	6
Overføringer til steg 3	0	0	3	2
Nedskrivningar på nye kredittar og garantiar	9	16	0	25
Nedskrivningar på unyttta kredittar og garantiar som er frårekna i perioden	-24	-66	0	-91
Endra eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-38	-29	0	-67
Andre justeringar	58	11	0	69
Nedskrivningar pr. 30.06.2021	130	73	3	206

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttta kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	269.147	27.196	451	296.794
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4.002	-4.002	0	0
Overføringer til steg 2	-800	800	-372	-372
Overføringer til steg 3	0	-372	-372	-743
Nye/endra unyttta kredittar og garantiar	100.647	1.647	0	102.294
Engasjement som er frårekna i perioden	-68.746	-7.568	667	-75.647
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	304.250	17.701	375	322.326

Individuelle nedskrivningar på utlån og garantiar	30.06.2021	30.06.2020
Individuelle nedskrivningar ved starten av perioden	22.394	17.169
Auka individuelle nedskrivningar i perioden	1.200	2.030
Nye individuelle nedskrivningar i perioden	500	500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivningar frå tidligare periodar	-797	
Kundar med betalingsmisleghald	86	
Individuelle nedskrivningar ved slutten av perioden	23.383	19.699

Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	989	2.530	5.225
Endring i perioden i steg 3 på garantiar	3		23
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	80	3.725	3.125
Konstaterte tap i perioden, der det tidligare er føreteke nedskrivningar i steg 3	1.062		35
Tilbakeført nedskrivning steg 1 på verdipapirportefølje (FVOCI)	-85		0
Perioden sin inngang på tidlegare nedskrivningar	-466	-626	-876
Tapskostnader i perioden	1.583	5.629	7.532

NOTE 6 - SEGMENTINFORMASJON

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
Inntekter 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 driftsmidlar			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
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	35.518	38.610	-44.797	29.330
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
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

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 tilleggsinformasjon.

RESULTAT	2. kvartal		2020	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	56.427	23.505	-34.958	44.974
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			1.833	1.833
Netto provisjonsinntekter			5.580	5.580
Inntekter verdipapir			-1.342	-1.342
Andre inntekter			8	8
Sum andre driftsinntekter	0	0	6.079	6.079
Løn og andre personalkostnader			10.054	10.054
Avskrivningar på driftsmidlar			1.007	1.007
Andre driftskostnader			13.105	13.105
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	24.166	24.166
Tap på utlån	2.008	3.621		5.629
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	54.419	19.884	-53.045	21.258
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringar på kundar	3.872.389	1.040.286		4.912.675
Innskot frå kundar	2.791.248	934.762		3.726.010

RESULTAT	2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	75.988	37.472	-21.892	91.568
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.140	3.140
Netto provisjonsinntekter			12.379	12.379
Inntekter verdipapir			-446	-446
Andre inntekter			11	11
Sum andre driftsinntekter	0	0	15.084	15.084
Løn og andre personalkostnader			21.466	21.466
Avskrivningar på driftsmidler			1.991	1.991
Andre driftskostnader			32.613	32.613
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	56.070	56.070
Tap på utlån	3.937	3.594		7.531
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	72.051	33.878	-62.878	43.052
BALANSE				
	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringar på kundar	3.894.365	1.009.428		4.903.793
Innskot frå kundar	2.564.152	1.350.887		3.915.039

NOTE 7 - VERDIPAPIR

30.06.2021				Sum
Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultat		496.270		496.270
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over utvida resultat			58.570	58.570
Sum	-	496.270	58.570	554.840
30.06.2020				Sum
Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjonar til verkeleg verdi over utvida resultat		386.118		386.118
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over utvida resultat		70.100	61.086	131.186
Sum	-	456.218	61.086	517.304

Verkeleg verdimålingar og –opplysningar klassifisert etter nivå

I tabellane over er det nytta fylgjande nivåinndeling:

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

Nivå 2: Verdsetting 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 26,4 mill. kroner av totalt 58,6 mill. kroner i nivå 3.

SPESIFIKASJON AV OBLIGASJONS-, FONDS- OG AKSJEPORTEFØLJE

Obligasjonsportefølje	30.06.2021	30.06.2020
Utstedarkategori	Bokført verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte		50.470
Kommune / fylke		130.670
Bank og finans		54.075
Obligasjonar med fortrinsrett		150.903
Sum obligasjonsportefølje	0	386.118
Fondsandelar		
Eika Sparebank		70.100
DNB Euro. Cov. Bonds	135.376	
DNB OMF	205.493	
DNB Global Treasury	155.400	
Sum renteportefølje	496.270	70.100

Aksjeportefølje	30.06.2021		30.06.2020	
Namn	Tal aksjar	Bokført verdi	Tal aksjar	Bokført verdi
SDC	2.603	1.400	2.603	1.486
Eika Gruppen	47.481	6.954	47.481	5.935
Eksportfinans	1.050	20.013	1.050	20.013
Eika BoligKreditt	4.719.819	19.463	5.447.509	22.665
Destinasjon Voss	33	100	33	100
Kveik AS	5	5	5	5
Næringshagen Voss	1.500	150	1.500	150
Vossaløysinga	5	5	5	5
Visa C konvertible via VNH1		387		668
VN Norge		1.472		2.538
Eiendomskreditt	8.212	1.000	8.212	1.000
Eika VBB AS	1.648	7.621	1.648	6.522
Sum aksjeportefølje		58.570		61.087

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	30.06.2021	Bokført verdi 30.06.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010767536	16.06.2016	16.03.2020	100.000				3m Nibor + 110 bp
NO0010773989	14.09.2016	14.09.2020	100.000		67.037		3m Nibor + 90 bp
NO0010790520	04.04.2017	31.03.2021	125.000		150.005	125.005	3m Nibor + 79 bp
NO0010790538	04.04.2017	31.03.2022	150.000	150.005	150.005	150.006	3m Nibor + 90 bp
NO0010795404	26.05.2017	10.09.2021	150.000	0	150.096	150.107	3m Nibor + 81 bp
NO0010795412	26.05.2017	09.09.2022	150.000	150.105	150.111	150.122	3m Nibor + 92 bp
NO0010807928	10.10.2017	10.03.2023	150.000	150.098	150.104	150.106	3m Nibor + 90 bp
NO0010816085	12.02.2018	12.09.2023	175.000	175.090	175.110	175.108	3m Nibor + 88 bp
NO0010853369	29.05.2019	18.03.2024	150.000	150.049	150.057	150.056	3m Nibor + 70 bp
NO0010873185	16.01.2020	16.01.2025	100.000	100.220	100.321	100.219	3m Nibor + 69 bp
NO0011027005	15.06.2021	15.09.2025	180.000	180.000			3m Nibor + 54 bp
Over/underkurs				165	355	231	
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				1.055.731	1.242.846	1.150.960	
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	vilkår
Ansvarleg lånekapital							
NO0010871395	18.12.2019	18.12.2024	60.000	60.043	60.047	60.048	3m Nibor + 180 bp
Sum ansvarleg lånekapital				60.043	60.047	60.048	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.04.2021	Emitert	Forfalt/ innløyst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2021
Obligasjonsgjeld	1.025.967	180.000	-150.000	-236	1.055.731
Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapir	1.025.967	180.000	-150.000	-236	1.055.731
Ansvarlege lån	60.052			-9	60.043
Sum ansvarleg lån og fondsobligasjonar	60.052	0	0	-9	60.043

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	2. kvartal 30.06.2021	2. kvartal 30.06.2020	Året 31.12.2020
Opptent egenkapital	451.255	441.200	474.502
Overkursfond	46.995	46.445	46.995
Annan egenkapital	25.679	28.052	26.943
Innbetalt aksjekapital	11.019	11.103	11.021
Sum egenkapital	534.948	526.800	559.461
Avsett utbytte	0	-15.542	-22.871
Frådrag for forsvarleg verdsetjing	-555	-517	-560
Frådrag i rein kjernekapital	-7.621	-9.752	-8.097
Rein kjernekapital	526.772	500.989	527.933
Fondsobligasjonar	40.000	40.000	40.000
Frådrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	566.772	540.989	567.933
Ansvarleg lånekapital	60.000	60.000	60.000
Frådrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	60.000	60.000	60.000
Netto ansvarleg kapital	626.772	600.989	627.933
	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vekta verdi)			
Statar	0	0	0
Lokal regional myndigheit	0	26.134	25.656
Offentleg eigde føretak	0	0	0
Institusjonar	150	19.693	15.714
Føretak	245.351	284.146	248.405
Massemarknad	0	0	0
Pantsikkerheit eigedom	2.091.096	2.043.870	2.018.850
Forfalne engasjement	43.779	18.226	41.588
Høgrisiko engasjement	10.758	0	89.271
Obligasjonar med fortrinnsrett	0	15.090	19.628
Fordring på institusjonar og føretak med kortsiktig rating	29.791	34.730	53.911
Andelar verdipapirfond	34.087	20.329	20.414
Eigenkapitalposisjonar	50.949	51.334	53.863
Øvrige engasjement	146.296	223.519	167.161
CVA-tillegg	0	0	0
Sum berekningsgrunnlag for kredittrisiko	2.652.258	2.737.072	2.754.461
Berekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	199.959	190.721	199.959
Berekningsgrunnlag	2.852.216	2.927.793	2.954.420
Kapitaldekning i %	21,97 %	20,53 %	21,25 %
Kjernekapitaldekning	19,87 %	18,48 %	19,22 %
Rein kjernekapitaldekning i %	18,47 %	17,11 %	17,87 %

Konsolidering av samarbeidande grupper

Fra 01.01.2018 skal alle bankar rapportera kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidsgrupper. Banken har ein eigarandel på 0,19 % i Eika Gruppen AS og på 0,39 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Rein kjernekapital	527.861	504.890	529.639
Kjernekapital	570.265	547.634	572.384
Ansvarleg kapital	633.295	611.093	635.843
Berekningsgrunnlag	2.982.331	3.077.211	3.106.358
Kapitaldekning i %	21,23 %	19,86 %	20,47 %
Kjernekapitaldekning	19,12 %	17,80 %	18,43 %
Rein kjernekapitaldekning i %	17,70 %	16,41 %	17,05 %
Uvekta kjernekapitalandel i %	9,14 %	8,64 %	8,90 %

NOTE 10 - Aksjar

Dei 20 største aksjonærene:

30.06.2021

Namn	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 %
ANDERS VAKSDAL	17.874	0,80 %
VOSS VEKSEL- OG LANDMANDSBANK ASA	16.796	0,76 %
SLÅPEKROKEN AS	15.040	0,68 %
Sum 20 største	863.561	38,89 %
Øvrige aksjonærar	1.356.951	61,11 %
Totalt tal aksjar (pålydande kr 5,-)	2.220.512	100,00 %

Tal aksjar: 2.220.512

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

Børskurs ved utgangen av 2. kvartal: 178,00

30.06.2020

Namn	Behaldning	Eigarandel
VOSS SPAREBANK	210.764	9,49 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	115.641	5,21 %
MP PENSJON PK	87.181	3,93 %
AUGUST RINGVOLD AGENTUR AS	52.659	2,37 %
PROFOND AS	52.479	2,36 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	41.641	1,88 %
WERGELAND HOLDING AS	37.823	1,70 %
BJØRKEHAGEN AS	36.000	1,62 %
LIMONE AS	34.600	1,56 %
KRISTIAN HODNE AS	24.250	1,09 %
FORLAGSHUSET VIGMOSTAD & BJØRKE AS	24.110	1,08 %
HAKATAI AS	20.855	0,94 %
JOH RASMUSSEN & RACINE AS	20.000	0,90 %
FJORDSYN AS	19.040	0,86 %
FOSSEN HAAKEN	18.941	0,85 %
HASLELUND HOLDING AS	18.069	0,81 %
VAKSDAL ANDERS	17.874	0,81 %
DØSKELAND BØRGE	17.835	0,81 %
VOSS VEKSEL- OG LANDMANDSBANK ASA	16.656	0,75 %
SLÅPEKROKEN AS	15.040	0,68 %
Sum 20 største	881.458	39,70 %
Øvrige aksjonærar	1.339.054	60,30 %
Totalt tal aksjar (pålydande kr 5,-)	2.220.512	100,00 %

Tal aksjar: 2.220.512

Aksja si matematiske verdi ved utgangen av 2. kvartal: 243,79

Børskurs ved utgangen av 2. kvartal: 148,00

NOTE 11 - HENDINGAR ETTER BALANSEDAGEN

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

NYKKELTAL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nykkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	47,51 %	47,80 %	53,93 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	12,19 %	11,05 %	11,92 %
Innskotsmargin hittil i år	-0,07 %	-0,14 %	-0,11 %
Utlånsmargin hittil i år	2,20 %	2,21 %	2,21 %
Netto rentemargin hittil i år	1,56 %	1,64 %	1,61 %
Eigenkapitalavkastning ¹	8,08 %	5,62 %	6,11 %
¹ EK-avkastning etter berekna skatt - Annualisert			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,80 %	21,18 %	20,58 %
Andel lån overført til EBK - berre PM	7,85 %	8,61 %	8,10 %
Innskotsdekning	79,66 %	75,84 %	79,84 %
Innskotsvekst (12mnd)	4,91 %	9,53 %	11,10 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-0,12 %	2,32 %	0,96 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	-0,68 %	1,70 %	0,25 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK)	5.697.993	5.503.845	5.666.194
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.040.050	5.874.321	6.029.672
Nedskrivningar på utlån og misleghald			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittleg brutto utlån	0,07 %	0,23 %	0,31 %
Tapsavsetningar i % av brutto utlån	0,65 %	0,59 %	0,63 %
<i>Nykkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Rein kjernekapitaldekning	17,70 %	16,41 %	17,05 %
Kjernekapitaldekning	19,12 %	17,80 %	18,43 %
Kapitaldekning	21,23 %	19,86 %	20,47 %
Uvekta kjernekapitalandel	9,14 %	8,64 %	8,90 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	315	542	560
NSFR	139	132	130